

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2017

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 28. júna 2017 účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie.

d) 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 v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017.

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 31.12.2017	Stav k 31.12.2016
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	65	77
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	36	78
počet vedúcich zamestnancov	6	9

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE – pokračovanie

g) Dátum schválenia audítora Spoločnosti

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo dňa 8. marca 2018 Ing. Juraja Skovajsu ako audítora účtovnej závierky za rok končiaci 31. decembra 2017.

h) Orgány a akcionári Spoločnosti

Orgány Spoločnosti

	Stav k 31.12.2017	Stav k 31.12.2016
Predstavenstvo:		
Predseda	Ing. Tomáš Konvička	Ing. Ondřej Sychrovský
Dozorná rada:		
	Martin Příbyl	Martin Příbyl
	Miroslava Krupková	Miroslava Krupková
		Ing. Tomáš Konvička

Akcionári Spoločnosti

Štruktúra akcionárov Spoločnosti k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016:

Spoločník, akcionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %
	absolútne	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

2. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti bola zostavená v súlade so zákonom o účtovníctve platným v Slovenskej republike a nadväzujúcimi postupmi účtovania.

Účtovná závierka za rok 2017 nebola spracovaná za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti z nižšie uvedených dôvodov. Účtovné metódy boli upravené tak, aby zohľadňovali túto skutočnosť.

Všetky dlhodobé položky boli testované a v prípade potreby preklasifikované na krátkodobé položky.

Na základe zásadnej zmeny v zákonom prostredí na území Slovenskej republiky, ktorú prijal parlament bez konzultácií so zainteresovanými spoločnosťami v decembri 2016, vedenie spoločnosti po prerokovaní s dozornou radou prijalo rozhodnutie o pozastavení poskytovania spotrebiteľských úverov na území SR, ktoré nadobudlo účinnosti dňa 23. mája 2017 od 11.00 hod.

Týmto rozhodnutím spoločnosť prestala vykonávať jednu zo svojich hlavných činností. Od tohto dátumu sa realizujú najmä splátky jednotlivých spotrebiteľských úverov a vyrovnávajú sa záväzky.

Predpoklad z roku 2016 o predaji spoločnosti ako celku inému akcionári sa v roku 2017 nenaplnil.

Spoločnosť vykázala stratu vo výške 5 881 454 EUR za rok končiaci k 31. decembru 2017 (2016: strata 4 152 467 EUR). Spoločnosť má k 31. decembru 2017 záporné peňažné toky z prevádzky v sume - 1 026 626 EUR (2016: -5 326 491 EUR). K 31. decembru 2017 Spoločnosť vykazuje kladné vlastné imanie vo výške 341 772 EUR (2016: -6 983 778 EUR). Dňa 30. apríla 2017 materská spoločnosť Fair Credit Holding, a.s. prevzala úver prijatý od sesterskej spoločnosti Fair Credit International, SE v celkovej nominálnej výške 13 207 004 EUR a stala sa tak novým veriteľom. Dňa 30. apríla 2017 úver i s príslušenstvom vložila do majetku spoločnosti Fair Credit Slovakia, SE mimo jej základný kapitál ako dobrovoľný nepeňažný príplatok.

Spoločnosť je ďalej financovaná pôžičkou od Fair Credit International, SE v sume 430 048 EUR (2016: 11 395 772 EUR).

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, okrem prípadov kedy bola potrebná zmena z dôvodov uvedených v prvom odseku vyššie.

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.

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, poisťné 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 obstarávacía cena (resp. vlastné náklady) neprevyší 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 hnuťelné veci a súbory hnuťelných	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,
- zastaranosť 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.

Obstarávacía 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.

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 zahŕňa 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 ak súčet súčínov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov.

Opravná položka sa vytvára k pochybným a nedobytným pohľadávkam, kde existuje riziko nevykonalnosti 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).

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 ťarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebných rezerv 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 poisťovních 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:

- a) dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- b) možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítat daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- c) 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 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 vlastníak, 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 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.

3. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETLÚJÚ POLOŽKY SÚVAHY

AKTÍVA

1. Dlhodobý hmotný majetok

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

Dlhodobý hmotný majetok	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav k 1.1.2017	0	17 900	6 142	0	0	0	0	0	24 042
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	17 900	0	0	0	0	0	0	17 900
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2017	0	0	6 142	0	0	0	0	0	6 142
Oprávky									
Stav k 1.1.2017	0	1 848	1 707	0	0	0	0	0	3 555
Prírastky	0	16 052	1 024	0	0	0	0	0	17 076
Úbytky	0	17 900	0	0	0	0	0	0	17 900
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2017	0	0	2 731	0	0	0	0	0	2 731
Opravné položky									
Stav k 1.1.2017	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2017	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav k 1.1.2017	0	16 052	4 435	0	0	0	0	0	20 487
Stav k 31.12.2017	0	0	3 411	0	0	0	0	0	3 411

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

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

2. Zásoby

Zásoby	Stav k 1.1.2017	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2017
Materiál	13 086	0	13 086	0	0
Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby	0	0	0	0	0
Výrobky	0	0	0	0	0
Zvieratá	0	0	0	0	0
Tovar	0	0	0	0	0
Nehnutelnosť na predaj	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na zásoby	0	0	0	0	0
Zásoby spolu	13 086	0	13 086	0	0

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
Nehnutelnosť na predaj	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na zásoby	0	0	0	0	0
Zásoby spolu	6 131	13 086	6 131	0	13 086

3. Pohľadávky

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

	Stav k 1.1.2017	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatneno sti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav k 31.12.2017
Pohľadávky	0	0	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	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
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
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:	1 709 090	2 562 735	647 463	1 061 627	2 562 735
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	1 709 090	2 562 735	647 463	1 061 627	2 562 735
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	0	0	0	0	0
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
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	1 709 090	2 562 735	647 463	1 061 627	2 562 735

Tvorba opravných položiek vo výške 2 562 735 EUR je tvorená na pohľadávky po lehote splatnosti, konkrétne na pôžičky po lehote splatnosti: v aktívnom stave 1 – 100 %, a to podľa dĺžky doby po lehote splatnosti, v neaktívnom stave 100 % celkovej dlžnej sumy.

	Stav k 1.1.2016	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenos- ti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav k 31.12.2016
Pohľadávky					
Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	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
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
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:	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
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	71 833	1 637 257	0	0	1 709 090
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	0	0	0	0	0
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
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.

Veková štruktúra dlhodobých a krátkodobých pohľadávok k 31. decembru 2017 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	0	0	0
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	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	472 170	2 502 583	2 974 753
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	1 279	0	1 279
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	623	0	623
Krátkodobé pohľadávky spolu	474 072	2 502 583	2 976 655
Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Stav k 31.12.2017	Stav k 31.12.2016	
a	b	c	
Pohľadávky po lehote splatnosti	2 502 583	2 178 439	
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	474 072	4 757 266	
Krátkodobé pohľadávky spolu	2 976 655	6 935 705	
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	0	52 003	
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	0	0	
Dlhodobé pohľadávky spolu	0	52 003	

4. Finančné účty

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

Názov položky	Stav k 31.12.2017	Stav k 31.12.2016
Pokladnica, ceniny	2 470	12 566
Bežné bankové účty	739 173	260 931
Bankové účty termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	741 643	273 497

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 31.12.2017	31.12.2016
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	3 283	15 000
Nájomné týkajúce sa nasledujúceho obdobia	2 594	8 099
Energie týkajúce sa nasledujúceho obdobia	135	774
IT služby týkajúce sa nasledujúceho obdobia	338	1 226
Predplatné na nasledujúce obdobie	216	4 901
Spolu	3 283	15 000

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	2017	2016
Začiatkový stav sociálneho fondu	1 299	130
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	7 194	6 900
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	7 194	6 900
Čerpanie sociálneho fondu	5 583	5 731
Konečný zostatok sociálneho fondu	2 910	1 299

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 2017:

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	0	0	0	0
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
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	0	0	0	0
Závazky zo sociálneho fondu	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0
Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	69 362	0	69 362
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	36 425	0	36 425
Závazky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	32 937	0	32 937
Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:	0	0	542 241	0	542 241
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	430 048	0	430 048
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	47 730	0	47 730
Závazky zo sociálneho poistenia	0	0	35 996	0	35 996
Daňové záväzky a dotácie	0	0	25 557	0	25 557
Závazky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Iné záväzky	0	0	2 910	0	2 910
Krátkodobé záväzky spolu	0	0	611 603	0	611 603

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	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 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	390 000	0	0	390 000
Závazky zo sociálneho fondu	0	0	1 299	0	1 299
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	11 785 772	1 299	0	11 787 071
Krátkodobé závazky 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 závazky z obchodného styku	0	0	52 141	0	52 141
Ostatné krátkodobé závazky, 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 závazky a dotácie	0	0	31 035	0	31 035
Závazky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Iné závazky	0	0	230 186	0	230 186
Krátkodobé závazky spolu	0	0	505 021	0	505 021

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

9. Rezervy

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

Názov položky	Stav k 1.1.2017	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2017
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:	78 620	113 394	78 560	60	113 394
<i>Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>43 532</i>	<i>107 288</i>	<i>76 979</i>	<i>0</i>	<i>107 288</i>
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	43 532	46 664	43 532	0	46 664
<i>Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>35 088</i>	<i>66 730</i>	<i>35 028</i>	<i>60</i>	<i>66 730</i>
Rezerva na audit a daňové poradenstvo	31 260	20 934	31 260	0	20 934
Rezerva na operatívny leasing	2 187	39 690	2 187	0	39 690
Ostatné rezervy	1 641	6 106	1 581	60	6 106
Rezervy spolu	78 620	113 394	78 560	60	113 394

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.1.2016	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2016
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:	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 prenájom	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

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

10. Bankové úvery a vydané dlhopisy

Spoločnosť nemala k 31. decembru 2017 a 31. decembru 2016 žiadne úvery prijaté od bánk.
Vydané dlhopisy FCS PREMIUM 7/2018, ktoré mali splatnosť 10.2.2018 boli predčasne splatené k dátumu 4.10.2017.

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 31.12.2017	k 31.12.2016	k 31.12.2017	k 31.12.2016
Dlhodobé pôžičky, z toho:						0	10 100 000
Fair Credit International, SE	EUR	8,76	31.12.2020	0	10 100 000	0	10 100 000
Krátkodobé pôžičky, z toho:						400 000	0
Fair Credit International, SE	EUR	8,76	31.12.2018	400 000	0	400 000	0
Dlhodobé finančné výpomoci, z toho:						0	1 295 772
Dlhodobé úroky pôžičiek, z toho:						0	1 295 772
Fair Credit International, SE	EUR		31.12.2020	0	1 295 772	0	1 295 772
Krátkodobé finančné výpomoci, z toho:						30 048	0
Krátkodobé úroky pôžičiek, z toho:						30 048	0
Fair Credit International, SE	EUR		31.12.2018	30 048	0	30 048	0
Spolu						430 048	11 395 772

Pôžička od Fair Credit International, SE má zmluvne dohodnutú splatnosť 31.12.2020, avšak vzhľadom na situáciu v spoločnosti a v súlade s vykázanim vo výkazoch je uvedený predpokladaný najneskorší dátum vysporiadania pôžičky 31.12.2018.

Pôžička od Fair Credit International, SE nie je zabezpečená.

12. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 31.12.2017	Stav k 31.12.2016
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	0	0
Poplatok za hotovostný výber časovo v 2018	0	0
Úroky z poskytnutých pôžičiek časovo v 2018	95 426	0
Administratívny poplatok časovo v 2018	0	0
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	0	213 247
Poplatok za hotovostný výber časovo v 2017	0	9 165
Úroky z poskytnutých pôžičiek časovo v 2017	0	171 086
Administratívny poplatok časovo v 2017	0	32 996
Výdavky budúcich období krátkodobé	62	507
Spolu	95 488	213 754

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

Informácie o čistom obrate Spoločnosti sú uvedené nižšie:

Názov položky	2017	2016
Tržby za vlastné výkony a tovar, z toho:	519 044	2 618 402
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	335 784	2 468 291
Tržby za tovar	0	0
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	183 264	150 111
Čistý obrat celkom	519 044	2 618 402

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	2017	2016
		335 784	2 468 291
Poplatok za hotovostný výber	Slovensko	-361 083	999 712
Administratívny poplatok	Slovensko	373 853	824 880
Úroky z poskytnutých pôžičiek	Slovensko	298 828	314 668
Poplatok za upomienku	Slovensko	17 061	248 687
Predaj služieb	Slovensko	0	69 674
Výnosy z prenájmu tabletov	Slovensko	7 125	10 670
Spolu		335 784	2 468 291

Záporná čiastka výnosov za poplatok za hotovostný výber je spôsobená poskytnutými zľavami.

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	2017	2016
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	183 264	150 111
Predaj materiálu	4 922	793
Prebytky na majetku zistené pri inventarizácii	0	0
Výnosy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	0	0
Výnosy z odpísaných pohľadávok	157 994	0
Výnosy z dotácií	0	0
Výnosy z upomienok, zmluvných pokút, penále a úroky z omeškania	2 436	129 246
Ostatné	17 912	20 072
Finančné výnosy, z toho:	44	46
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	<i>16</i>	<i>1</i>
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	1
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	<i>28</i>	<i>45</i>
Úroky z bankových vkladov	28	45

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	2017	2016
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	1 609 290	1 869 988
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>25 860</i>	<i>36 186</i>
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	25 860	25 560
iné uisťovacie audítorské služby	0	0
súvisiace audítorské služby	0	0
daňové poradenstvo	0	10 626
ostatné neaudítorské služby	0	0
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	<i>1 583 430</i>	<i>1 833 802</i>
Náklady na provízie obchodných zástupcov	503 029	568 541
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	473 590	587 479
Leasing	172 768	238 177
Nájomné	111 820	148 165
Náklady na inzerciu, reklamu	79 459	97 910
Náklady na IT	65 357	70 611
Náklady na telekomunikačné služby	37 434	29 506
Doprava	315	1 428
Poplatky platené Skupine	0	0
Personálny leasing	0	0
Ostatné	139 658	91 985
Ostatné významné položky nákladov na hospodársku činnosť, z toho:	2 138 549	1 669 954
Predaj materiálu	0	0
Manká a škody	0	0
Zostatková cena predaného dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	0	0
Odpis pohľadávky	1 258 212	17 016
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	853 645	1 637 257
Ostatné	26 692	15 681
Finančné náklady, z toho:	368 935	926 804
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>16</i>	<i>154</i>
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>368 919</i>	<i>926 650</i>
Úroky – nebankové úvery a pôžičky	341 280	880 686
Úroky – dlhopisy	22 371	26 947
Ostatné	5 268	19 017

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	2017	2016
Osobné náklady, z toho:	1 948 216	1 883 331
Mzdy	1 396 418	1 347 961
Ostatné náklady na závislú činnosť	0	0
Sociálne poistenie	343 241	337 712
Zdravotné poistenie	136 151	154 329
Sociálne zabezpečenie	46 940	43 329

17. Dane

Spoločnosť o odloženej daňovej pohľadávke neučtuje, nakoľko táto nebude uplatnená z dôvodu okolností popísaných v bode I, 2 a).

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

Názov položky	2017			2016		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	-5 878 569			-4 149 579		
teoretická daň		- 1 234 499	21%		- 912 907	22%
Daňovo neuznané náklady	2 498 231	524 629	21%	2 684 154	590 514	22%
Výnosy nepodliehajúce dani	74 876	-15 724	21%	251 810	55 398	22%
Vplyv nevykázananej odloženej daňovej pohľadávky	3 450 714	724 350	21%	1 213 614	266 995	22%
Umorenie daňovej straty	0	0	21%	0	- 912 907	22%
Zmena sadzby dane	0	0	21%	0	0	22%
Iné	4 524	950	21%	36	8	22%
Daňová licencia		2 880			2 880	
Spolu		2 885	-0,05%		2 888	-0,07%
Splatná daň z príjmov		2 885			2 888	
Odložená daň z príjmov		0			0	
Celková daň z príjmov		2 885	-0,05%		2 888	-0,07%

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

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

V. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

18. Najatý majetok

Spoločnosť ukončila nájom (operatívny prenájom) 59 osobných automobilov a to z dôvodu finančných problémov leasingovej spoločnosti. Nájomná zmluva bola ukončená dohodou. K 31.12.2017 bola potreba vozového parku vyriešená autopožičovňou.

	2017	2016
Splatné do 1 roku	0	266 140
Splatné v období 1 – 5 rokov	0	139 812
Zmluvné záväzky z operatívnych leasingov a nájmov	0	405 952

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

Mimo vyššie uvedeného po 31. decembri 2017 do dňa zostavenia účtovnej závierky v Spoločnosti nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v účtovnej závierke za rok 2017.

VII. TRANSAKCIE 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., ktorá je aj materskou spoločnosťou k 31. decembru 2017.

Transakcie so spriaznenými stranami

Charakteristika transakcie	Spriaznená osoba	2017	2016
Nákup služieb	Fair Credit International, SE	424 454	559 718
Predaj služieb		0	0
Poskytnuté pôžičky		0	0
Úroky z poskytnutých pôžičiek		0	0
Prijaté pôžičky	Fair Credit International, SE	2 100 000	4 650 000
Úroky z prijatých pôžičiek	Fair Credit International, SE	341 280	880 686
Splatenie pôžičiek	Fair Credit International, SE	200 000	0
Leasing		0	0
Licencie		0	0
Vklad do základného imania	Fair Credit Holding, a.s.	0	0
Vklad mimo základné imanie	Fair Credit Holding, a.s.	13 207 004	0
Poskytnutie záruk a garancií		0	0
Iné		0	0

	Spriaznená osoba	Stav k 31.12.2017	Stav k 31.12.2016
Závazky z obchodného styku	Fair Credit International, SE	36 425	41 005
Pohľadávky z obchodného styku	Fair Credit International, SE	0	0
Poskytnuté pôžičky			
Prijaté pôžičky	Fair Credit International, SE	400 000	10 100 000
Úroky z prijatých pôžičiek	Fair Credit International, SE	30 048	1 295 772
Leasing			
Licencie			
Vklad do základného imania	Fair Credit International, SE	0	504 000
Vklad do základného imania	Fair Credit Holding, a.s.	504 000	0
Vklad mimo základné imanie	Fair Credit Holding, a.s.	13 207 004	0
Poskytnutie záruk a garancií		0	0
Iné		0	0

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 2017 bol 6 a v roku 2016 bol 9.

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

Názov položky	2017	2016
	310 168	165 923
Mzdy a ostatné krátkodobé zamestnanecké požitky	310 168	165 923

VII. TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI – pokračovanie

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

Názov položky	Predstavenstvo		Dozorná rada		Prokurista		Spolu	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
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. PREHĽAD 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
	1.1.2017				31.12.2017
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	13 207 004	0	0	13 207 004
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 účastí	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	-3 335 311	0	0	-4 152 467	-7 487 778
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-4 152 467	-5 881 454	0	4 152 467	-5 881 454
Vlastné imanie spolu	-6 983 778	-7 325 550	0	0	341 772

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 účastí	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhradená 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

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

IX. PREHLAD POHYBOV VLASTNÉHO IMANIA – pokračovanie

21. Vlastné imanie – pokračovanie

Výsledok hospodárenia Spoločnosti za predchádzajúci rok 2016.

V roku 2016 Spoločnosť dosiahla výsledok hospodárenia vo výške -4 152 467 EUR.

Vysporiadanie hospodárskeho výsledku za bežný rok 2017.

V čase zostavenia účtovnej závierky nebol oficiálne schválený návrh o vysporiadaní hospodárskeho výsledku štatutárnym orgánom. Štatutárny orgán navrhuje vysporiadať stratu za rok 2017 nasledovne:

- prevod do neuhradenej straty minulých rokov 100 % (5 878 574 EUR).

K 31. decembru 2017 má Spoločnosť kladné vlastné imanie, záporné vlastné imanie z minulých rokov bolo vyrovnané príspevkom mimo základné imanie.

X. PREHLAD 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	2017	2016
Výsledok hospodárenia pred zdanením	-5 878 569	-4 149 579
<i>Úpravy o nepeňažné operácie:</i>		
Odpisy dlhodobého majetku	17 076	1 866
Odpis pohľadávky	1 258 212	0
Zmena stavu opravnej položky k pohľadávkam	853 645	1 637 257
Zmena stavu rezerv	34 774	-4 723
Úrokové náklady (netto)	363 623	907 588
Ostatné položky nezahrnuté do nepeňažných operácií	0	74 718
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	-3 351 239	-1 532 873
<i>Zmena pracovného kapitálu:</i>		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a časového rozlíšenia	2 764 558	-2 457 452
Úbytok (prírastok) zásob	13 086	-6 955
(Úbytok) prírastok záväzkov a časového rozlíšenia	-453 031	-1 329 211
Prevádzkové peňažné toky	- 1 026 626	-5 326 491

X. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV - pokračovanie

	2017	2016
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Prevádzkové peňažné toky	-1 026 626	-5 326 491
Zaplatené úroky	-22 371	-26 947
Prijaté úroky	28	45
Zaplatená daň z príjmov	-2 885	-2 892
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-1 051 854	-5 356 285
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy / splátky pôžičiek prijatých od spoločností v Skupine	1 900 000	4 650 000
Splátky dlhodobých záväzkov	-380 000	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	1 520 000	4 650 000
Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	468 146	-706 285
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	273 497	979 782
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	741 643	273 497