

COFIDIS, a.s.

**Správa nezávislého auditora
a účtovná závierka**

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

Marec 2016
Správa má 41 strán

Obsah

Správa nezávislého audítora

Účtovná zvierka zostavená k 31. decembru 2015



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvorákova nábrežie 10
P.O. Box 7
820 04 Bratislava 24
Slovensko

Telefónna +421 (0)2 59 95 41 11
Fax +421 (0)2 59 95 42 22
Internet www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora

Akcionáriovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti COFIDIS, a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti COFIDIS, a.s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2015, výkaz ziskov a strát za rok končiaci 31. decembrom 2015 a poznámky.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu Spoločnosti

Štatutárny orgán Spoločnosti je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz podľa slovenského zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie auditorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizík významnej nesprávnosti v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol vypracovať auditorské postupy vhodné za daných okolností, nie však na účely vyjadrenia názoru na účinnosť interných kontrol účtovnej jednotky. Audit ďalej zahŕňa zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti účtovných odhadov uskutočnených štatutárnym orgánom Spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočné a vhodné ako východisko pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2015 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci 31. decembrom 2015 podľa slovenského zákona o účtovníctve.



Zdôraznenie niektorých skutočností

Bez vplyvu na náš názor, upozorňujeme na časť D bod (a) poznámok účtovnej závierky. Ako sa uvádza, Spoločnosť dosiahla stratu vo výške 588 tis. eur za rok končiaci sa 31. decembrom 2015 (2014: strata vo výške 1000 tis. eur) a k temuto dátumu Spoločnosť vykazuje záporné vlastné imanie vo výške 3 121 tis. eur (2014: záporné vlastné imanie vo výške 3 008 tis. eur). Spoločnosť je financovaná krátkodobými úvermi od jediného akcionára COFIDIS S.A. vo výške 5 199 tis. eur. Priložená účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že Spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

Táto skutočnosť, ako aj ďalšie záležitosti opísané v časti D bod (a) poznámok účtovnej závierky, indikujú významnú neistotu, ktorá môže vyvolať značné pochybnosti o nepretržitom pokračovaní činnosti Spoločnosti.

Spoločnosť obdržala od jediného akcionára COFIDIS S.A. vyhlásenie o jeho finančnej podpore Spoločnosti v blízkej budúcnosti.

Ďalej poukazujeme na možné dôsledky podľa zákona o konkurze a reštrukturalizácii. V zmysle uvedeného zákona, štatutárny orgán spoločnosti, ktorá je v predlžení, je povinný podať návrh na konkurz. Obdržanie vyhlásenia jediného spoločníka o jeho finančnej podpore nemá vplyv na úpadok Spoločnosti podľa zákona o konkurze a reštrukturalizácii a na povinnosť jej štatutárneho orgánu dať návrh na vyhlásenie konkurzu.

31. marec 2016

Bratislava, Slovenská republika

Audítorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r. o.
Licencia SKAU č. 96



Dagmar Lukovičová
Zodpovedný audítor:
Ing. Dagmar Lukovičová
Licencia SKAU č. 754

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve



zostavená k 31.12.2015

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píšu zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.
 Údaje sa vyplňujú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

Ā Ā B Ā Ā D Ā Ā F Ā Ā H Ā Ā J Ā Ā K Ā Ā L Ā Ā M Ā Ā N Ā Ā O Ā Ā P Ā Ā Q Ā Ā R Ā Ā Š Ā Ā T Ā Ā Ú Ā Ā V Ā Ā X Ā Ā Y Ā Ā Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

| | | | |
|----------------------------|------------------|------------------|--------------------------------------|
| Daňové identifikačné číslo | Účtovná závierka | Účtovná jednotka | Mesiac Rok |
| 2 0 2 2 4 3 3 2 2 6 | X riadna | X malá | od 1 2 0 1 5 |
| IČO | | | Za obdobie |
| 3 6 8 1 6 3 3 7 | mirnoriadna | veľká | do 1 2 2 0 1 5 |
| SK NACE | priebežná | (vyznačí sa X) | Bezprostredne predchádzajúce obdobie |
| 6 4 . 1 9 . 0 | | | od 1 2 0 1 4 |
| | | | do 1 2 2 0 1 4 |

Priložené súčasti účtovnej závierky

 Súvaha (Úč POD 1-01)
(v celých eurách)
 Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01)
(v celých eurách)
 Poznámky (Úč POD 3-01)
(v celých eurách alebo eurocentoch)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

COFIDIS, a. s.

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

SUCHÉ MÝTO

Číslo

1

PSČ

Obec

8 1 1 0 3 BRATISLAVA 1 - STARÉ MESTO

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

OS Bratislava I., Oddiel : Sa, vložka

č. 4 2 0 8 / B

Telefónne číslo

Faxové číslo

E-mailová adresa

Zostavená dňa:

24.03.2016

Schvátená dňa:

31.03.2016

 Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky
 alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo
 podpisový záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou.

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu



| Označenie a | STRANA AKTÍV b | Číslo radku c | Bežné účtovné obdobie | | Bezprostredne predchádzajúce |
|----------------|---|---------------------|-----------------------|---------------|------------------------------|
| | | | 1 | 2 | úctovné obdobie |
| | | | Brutto - časť 1 | Netto | Netto 5 |
| | | | Korekcia - časť 2 | | |
| | SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74 | 01 | 4 4 8 9 3 8 4 | 2 3 1 2 2 4 6 | |
| | | | 2 1 7 7 1 3 8 | | 2 4 9 4 7 0 5 |
| A. | Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21 | 02 | 1 7 2 8 6 5 | 1 8 4 0 3 | |
| | | | 1 5 4 4 6 2 | | 4 3 3 0 4 |
| A.I. | Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10) | 03 | 7 5 8 3 5 | 1 8 4 0 3 | |
| | | | 5 7 4 3 2 | | 4 3 3 0 4 |
| A.I.1. | Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/ | 04 | | | |
| 2. | Softvér (013) - /073, 091A/ | 05 | 9 6 3 8 | 2 3 9 3 | |
| | | | 7 2 4 5 | | 4 3 2 5 |
| 3. | Oceniteľná práva (014) - /074, 091A/ | 06 | 6 6 1 9 7 | 1 6 0 1 0 | |
| | | | 5 0 1 8 7 | | 3 8 9 7 9 |
| 4. | Goodwill (015) - /075, 091A/ | 07 | | | |
| 5. | Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/ | 08 | | | |
| 6. | Obsluhovaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - /093/ | 09 | | | |
| 7. | Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/ | 10 | | | |
| A.II. | Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20) | 11 | 9 7 0 3 0 | | 0 |
| | | | 9 7 0 3 0 | | 0 |
| A.II.1 | Pozemky (021) - /092A/ | 12 | | | |
| 2. | Stavby (021) - /081, 092A/ | 13 | | | |
| 3. | Samostatné huteľné veci a súbory huteľných vecí (022) - /082, 092A/ | 14 | 9 7 0 3 0 | | 0 |
| | | | 9 7 0 3 0 | | 0 |



| Druh číslo a | STRANA AKTIV b | Číslo účtu c | Bežné účtovné obdobie | | Bezprostredne predchádzajúce |
|--------------------|--|--------------------|--------------------------------------|---------|------------------------------|
| | | | 1 | Netto 2 | účtovné obdobie |
| | | | Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2 | | Netto 3 |
| 4. | Pešovné faktúry celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/ | 15 | | | |
| 5. | Základné stádo a fašne zveriaci (026) - /086, 092A/ | 16 | | | |
| 6. | Oslatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 06X, 092A/ | 17 | | | |
| 7. | Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/ | 18 | | | |
| 8. | Poskytnuté predčavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/ | 19 | | | |
| 9. | Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098 | 20 | | | |
| A.III. | Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32) | 21 | | | |
| A.III.1 | Podielové cenné papiere a podiely v pripojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /095A/ | 22 | | | |
| 2. | Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v pripojených účtovných jednotkách (062A) - /095A/ | 23 | | | |
| 3. | Oslatná realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/ | 24 | | | |
| 4. | Pôžičky pripojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/ | 25 | | | |
| 6. | Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem pripojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/ | 26 | | | |
| 5. | Ostatné pôžičky (067A) - /096A/ | 27 | | | |
| 7. | Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 08XA) - /096A/ | 28 | | | |



| Gene- rál a | STRANA AKTÍV b | Diel nadáv c | Bežné účtovné obdobie | | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-------------------|--|--------------------|--------------------------------------|---------------|---|
| | | | 1 | 2 | |
| | | | Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2 | Netto | |
| | | | Netto 3 | | |
| 8 | Pôžičky poskytujú dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dĺžkou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 09XA) - /096A/ | 29 | | | |
| 9 | Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA) | 30 | | | |
| 10 | Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/ | 31 | | | |
| 11 | Poskytnuté predčavky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/ | 32 | | | |
| B. | Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71 | 33 | 4 3 1 5 2 1 4 2 0 2 2 6 7 6 | 2 2 9 2 5 3 8 | 2 4 4 9 6 7 2 |
| B.I. | Zásoby súčet (r. 35 až r. 40) | 34 | | | |
| B.I.1 | Materiál (112, 119, 11X) -/191, 19X/ | 35 | | | |
| 2 | Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/ | 36 | | | |
| 3 | Výrobky (123) - /194/ | 37 | | | |
| 4 | Zvierata (124) - /195/ | 38 | | | |
| 5 | Tovar (132, 133, 13X, 138) -/196, 19X/ | 39 | | | |
| 6 | Poskytnuté predčavky na zásoby (314A) - /391A/ | 40 | | | |
| B.II. | Dlhodobé požiadavky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52) | 41 | 1 2 2 7 3 1 8 1 7 5 9 7 5 | 1 0 5 1 3 4 3 | 1 5 7 3 1 8 8 |
| B.II.1. | Požiadavky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45) | 42 | 1 2 2 7 3 1 8 1 7 5 9 7 5 | 1 0 5 1 3 4 3 | 1 5 7 3 1 8 8 |



| Označenie a | STRANA AKTÍV b | Číslo riadku c | Bežné účtovné obdobie | | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|----------------|---|-------------------|--------------------------------------|---------------|---|
| | | | 1 | 2 | |
| | | | Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2 | Netto | |
| 1.a | Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/ | 43 | | | |
| 1.b | Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielevej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/ | 44 | | | |
| 1.c | Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/ | 45 | 1 2 2 7 3 1 8 1 7 5 9 7 5 | 1 0 5 1 3 4 3 | 1 5 7 3 1 8 8 |
| 2. | Čistá hodnota zákazky (310A) | 46 | | | |
| 3. | Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/ | 47 | | | |
| 4. | Ostatné pohľadávky v rámci podielevej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/ | 48 | | | |
| 5. | Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združenku (354A, 355A, 356A, 35XA) - /391A/ | 49 | | | |
| 6. | Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A) | 50 | | | |
| 7. | Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 376A) - /391A/ | 51 | | | |
| 8. | Odklázaná daňová pohľadávka (481A) | 52 | | | |
| B.III. | Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65) | 53 | 2 6 3 2 5 3 1 1 8 4 6 7 0 1 | 7 8 5 8 3 0 | 8 6 6 0 8 2 |
| B.III.1. | Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57) | 54 | 2 6 3 1 6 6 2 1 8 4 6 7 0 1 | 7 8 4 9 6 1 | 8 5 7 8 9 0 |
| 1.a | Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/ | 55 | | | |
| 1.b | Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielevej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/ | 56 | | | |



| Druh číslo a | STRANA AKTIV b | Číslo Hradu c | Bežne účtovné obdobie | | Baroprostredne predchádzajúce |
|--------------------|--|---------------------|-----------------------|-------------|-------------------------------|
| | | | 1 | 2 | úctovné obdobie |
| | | | Brutto - časť 1 | Netto | Netto 3 |
| | | | Korekcia - časť 2 | | |
| 1 c | Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/ | 57 | 2 6 3 1 6 6 2 | 7 8 4 9 6 1 | |
| | | | 1 8 4 6 7 0 1 | | 8 5 7 8 9 0 |
| 2 | Čistá hodnota zákazky (316A) | 58 | | | |
| 3 | Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/ | 59 | | | |
| 4 | Ostatné pohľadávky v rámci podnikovej účasť akciek pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/ | 60 | | | |
| 5 | Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 356A, 35XA, 398A) - /391A/ | 61 | | | |
| 6 | Sociálne poistenia (396A) - /391A/ | 62 | | | |
| 7 | Daňové pohľadávky a colnice (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/ | 63 | | | |
| 8 | Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 37BA) | 64 | | | |
| 9 | Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 376A) - /391A/ | 65 | 8 6 9 | 8 6 9 | 8 1 9 2 |
| B.IV. | Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70) | 66 | | | |
| B.IV.1 | Krátkodobý finančný majetok v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 28XA/ | 67 | | | |
| 2 | Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobého finančného majetku v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 28XA/ | 68 | | | |
| 3 | Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (252) | 69 | | | |
| 4 | Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/ | 70 | | | |



| Označenie a | STRANA AKTÍV b | Číslo riadku c | Bežné účtovné obdobie | | Bezprostredne predchádzajúce |
|----------------|---|----------------------|--------------------------------------|-------------|------------------------------|
| | | | 1 | 2 | účtovné obdobie |
| | | | Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2 | Netto | Netto 3 |
| B.V. | Finančné účty r. 72 + r. 73 | 71 | 4 5 5 3 6 5 | 4 5 5 3 6 5 | 1 0 4 0 2 |
| B.V.1 | Peniaze (211, 212, 21X) | 72 | 4 9 5 | 4 9 5 | 3 1 0 |
| 2. | Účty v bankach (221A, 22X, +/- 261) | 73 | 4 5 4 8 7 0 | 4 5 4 8 7 0 | 1 0 0 9 2 |
| C. | Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78) | 74 | 1 3 0 5 | 1 3 0 5 | 1 7 2 9 |
| C.1 | Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A) | 75 | 1 7 7 | 1 7 7 | |
| 2. | Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A) | 76 | 1 1 2 8 | 1 1 2 8 | 1 7 2 9 |
| 3. | Prijmy budúcich období dlhodobé (385A) | 77 | | | |
| 4. | Prijmy budúcich období krátkodobé (385A) | 78 | | | |

| Označenie a | STRANA PASÍV b | Číslo riadku c | Bežné účtovné obdobie 4 | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5 |
|----------------|--|----------------------|-------------------------|--|
| | SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141 | 79 | 2 3 1 2 2 4 6 | 2 4 9 4 7 0 5 |
| A. | Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100 | 80 | - 3 1 2 1 1 0 4 | - 3 0 0 8 2 9 0 |
| A.I. | Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84) | 81 | 5 0 0 0 0 0 | 2 5 0 0 0 |
| A.I.1 | Základné imanie (411 alebo +/- 491) | 82 | 5 0 0 0 0 0 | 2 5 0 0 0 |
| 7 | Zmena základného imania +/- 419 | 83 | | |
| 3 | Pohľadávky za upísané vlastné imanie (/-)353) | 84 | | |
| A.II. | Emisné ážio (412) | 85 | | |
| A.III. | Ostatné kapitálové fondy (413) | 86 | 4 3 5 8 4 5 7 | 4 3 5 8 4 5 7 |
| A.IV. | Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89 | 87 | 2 7 7 6 | 2 7 7 6 |
| A.IV.1 | Zákonný rezervný fond a nedotknutelný fond (417A, 418, 421A, 422) | 88 | 2 7 7 6 | 2 7 7 6 |
| 2 | Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podieľy (417A, 421A) | 89 | | |



| Číslo účtu a | STRANA PASÍV b | Číslo riadku c | Bežné účtovné obdobie d | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie e |
|--------------|--|----------------|----------------------------|---|
| A.V. | Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92 | 90 | | |
| A.V.1 | Štatutárne fondy (423, 42X) | 91 | | |
| 2. | Ostatné fondy (427, 42X) | 92 | | |
| A.VI. | Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96) | 93 | | |
| A.VI.1 | Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414) | 94 | | |
| 2. | Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí (+/- 415) | 95 | | |
| 3. | Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení (+/- 416) | 96 | | |
| A.VII. | Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99 | 97 | - 7 3 9 4 5 2 3 | - 6 3 9 4 1 7 0 |
| A.VII.1 | Nerozdelený zisk minulých rokov (428) | 98 | | |
| 2. | Neuhradená strata minulých rokov (+/- 429) | 99 | - 7 3 9 4 5 2 3 | - 6 3 9 4 1 7 0 |
| A.VIII. | Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení r. 101 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141) | 100 | - 5 8 7 8 1 4 | - 1 0 0 0 3 5 3 |
| B. | Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140 | 101 | 5 4 3 3 3 5 0 | 5 5 0 2 9 9 5 |
| B.1. | Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117) | 102 | 2 9 9 | 1 7 2 |
| B.1.1. | Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106) | 103 | | |
| 1.a. | Záväzky z obchodného styku voči prepusteným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A) | 104 | | |
| 1.b. | Záväzky z obchodného styku v rámci podniku voči účasťi okrem záväzkov voči prepusteným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A) | 105 | | |
| 1.c. | Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A) | 106 | | |
| 2. | Čisté hodnoty záväzkov (316A) | 107 | | |
| 3. | Ostatné záväzky voči prepusteným účtovným jednotkám (471A, 47XA) | 108 | | |
| 4. | Ostatné záväzky v rámci podniku voči účasťi okrem záväzkov voči prepusteným účtovným jednotkám (471A, 47XA) | 109 | | |
| 5. | Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA) | 110 | | |
| 6. | Dlhodobé prijaté preddávky (475A) | 111 | | |
| 7. | Dlhodobé zmenky na úhradu (476A) | 112 | | |
| 8. | Vydané dlhopisy (473A/-/255A) | 113 | | |
| 9. | Záväzky zo sociálneho fondu (472) | 114 | 2 9 9 | 1 7 2 |
| 10. | Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA) | 115 | | |
| 11. | Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A) | 116 | | |
| 12. | Odloženy daňový záväzok (481A) | 117 | | |



| Číslo riadku B | STRANA PASÍV b | Číslo riadku c | Bežné účtovné obdobie d | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie e |
|----------------------|---|----------------------|----------------------------|--|
| B.II. | Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120 | 118 | | |
| B.II.1. | Zákonné rezervy (451A) | 119 | | |
| 2. | Ostatné rezervy (465A, 45XA) | 120 | | |
| B.III. | Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA) | 121 | | |
| B.IV. | Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135) | 122 | 5 3 6 7 5 6 2 | 5 4 4 7 7 5 0 |
| B.IV.1. | Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126) | 123 | 1 4 0 4 1 4 | 2 1 4 5 3 9 |
| 1.a | Záväzky z obchodného styku voči pripojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 321A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA) | 124 | 7 1 4 8 9 | 1 4 4 5 3 6 |
| 1.b | Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej, účasti okrem záväzkov voči pripojeným účtovným jednotkám (371A, 372A, 374A, 375A, 376A, 37XA, 475A, 476A, 478A, 47XA) | 125 | | |
| 1.c | Čistá hodnota záväzkov z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA) | 126 | 6 8 9 2 5 | 7 0 0 0 3 |
| 2. | Čistá hodnota záväzkov (315A) | 127 | | |
| 3. | Čistá hodnota záväzkov voči pripojeným účtovným jedinotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA) | 128 | | |
| 4. | Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči pripojeným účtovným jedinotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA) | 129 | | |
| 5. | Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 368A, 478A, 475A) | 130 | 5 1 9 9 4 6 7 | 5 2 0 0 8 8 9 |
| 6. | Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A) | 131 | 3 2 4 5 | 1 4 1 5 |
| 7. | Záväzky zo sociálneho poistenia (335A) | 132 | 2 3 3 6 | 9 6 1 |
| 8. | Daňové záväzky a daňové (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X) | 133 | 2 2 1 0 0 | 2 9 9 1 9 |
| 9. | Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A) | 134 | | |
| 10. | Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA) | 135 | | 2 7 |
| B.V. | Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138 | 136 | 6 5 4 8 9 | 5 5 0 7 3 |
| B.V.1. | Zákonné rezervy (323A, 451A) | 137 | 4 4 3 | 4 2 9 4 4 |
| 2. | Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA) | 138 | 6 5 0 4 6 | 1 2 1 2 9 |
| B.VI. | Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA) | 139 | | |
| B.VII. | Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, 4755A) | 140 | | |
| C. | Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145) | 141 | | |
| C.1. | Výdavky budúcich období dlhodobé (363A) | 142 | | |
| 2. | Výdavky budúcich období krátkodobé (363A) | 143 | | |
| 3. | Výnosy budúcich období dlhodobé (364A) | 144 | | |
| 4. | Výnosy budúcich období krátkodobé (364A) | 145 | | |



| Ordnovanie | Text | Číslo riadku | Skutočnosť | |
|------------|--|--------------|-----------------------|--|
| | | | bežné účtovné obdobie | bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
| | | | 1 | 2 |
| * | Čistý obrát (časť účt. tr. 6 podľa zákona) | 01 | 4 4 5 0 8 3 | 4 9 9 5 1 2 |
| ** | Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09) | 02 | 2 7 7 4 3 | 4 0 8 0 2 |
| I | Tržby z predaja tovaru (604, 607) | 03 | | |
| II | Tržby z predaja vlastných výrobkov (601) | 04 | | |
| III | Tržby z predaja služieb (602, 608) | 05 | | |
| IV | Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtovná skupina 61) | 06 | | |
| V | Aktivácia (účtovná skupina 62) | 07 | | |
| VI | Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642) | 08 | | |
| VII | Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 648, 649, 655, 657) | 09 | 2 7 7 4 3 | 4 0 8 0 2 |
| ** | Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26 | 10 | 1 0 2 7 4 4 3 | 1 4 8 5 7 0 5 |
| A | Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507) | 11 | | |
| B | Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503) | 12 | 7 0 9 4 | 6 6 3 4 |
| C | Opravné položky k zásobám (+/-) (505) | 13 | | |
| D | Služby (účtovná skupina 51) | 14 | 8 5 5 4 7 9 | 9 9 6 0 9 8 |
| F | Ostatné náklady (r. 16 až r. 19) | 15 | 3 3 1 5 7 | 2 1 0 6 0 |
| E.1 | Mzdové náklady (521, 522) | 16 | 2 3 9 0 6 | 1 5 3 8 3 |
| 2 | Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523) | 17 | | |
| 3 | Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526) | 18 | 8 6 3 4 | 5 6 2 3 |
| 4 | Sociálne náklady (527, 528) | 19 | 6 1 7 | 5 4 |
| F | Dano a poplatky (účtovná skupina 53) | 20 | - 1 7 7 3 | 3 2 1 |
| G | Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23) | 21 | 2 8 1 9 6 | 2 4 5 3 9 |
| G.1 | Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551) | 22 | 2 8 1 9 6 | 2 4 5 3 9 |
| 2 | Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553) | 23 | | |
| H | Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542) | 24 | | |
| 1 | Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547) | 25 | 8 3 5 9 8 | 4 1 8 8 9 5 |
| J | Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 548, 549, 549, 555, 557) | 26 | 2 1 6 9 2 | 1 8 1 5 8 |
| *** | Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10) | 27 | - 9 9 9 7 0 0 | - 1 4 4 4 9 0 3 |



| Označenie | Text | Číslo riadku | Skutočnosť | |
|-----------|---|--------------|-----------------------|--|
| | | | bežné účtovné obdobie | bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
| | | | 1 | 2 |
| .. | Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14) | 28 | - 8 6 2 5 7 3 | - 1 0 0 2 7 3 2 |
| .. | Výnosy z finančnej činnosti spolu + r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44 | 29 | 4 1 7 3 4 0 | 4 5 8 7 1 0 |
| VIII. | Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661) | 30 | | |
| IX | Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34) | 31 | | |
| IX.1. | Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A) | 32 | | |
| 2. | Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A) | 33 | | |
| 3. | Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A) | 34 | | |
| X | Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38) | 35 | | |
| X.1 | Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A) | 36 | | |
| 2. | Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A) | 37 | | |
| 3. | Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A) | 38 | | |
| XI | Výnosové úroky (r. 40 + r. 41) | 39 | 4 1 7 3 3 6 | 4 5 8 6 7 0 |
| XI.1. | Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A) | 40 | | |
| 2. | Ostatné výnosové úroky (662A) | 41 | 4 1 7 3 3 6 | 4 5 8 6 7 0 |
| XII. | Kurzové zisky (663) | 42 | 4 | 4 0 |
| XIII | Výnosy z preceňovania cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667) | 43 | | |
| XIV. | Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668) | 44 | | |
| .. | Náklady na finančnú činnosť spolu + r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54 | 45 | 4 4 8 9 | 1 3 1 9 8 |
| K. | Predané cenné papiere a podiely (561) | 46 | | |
| L | Náklady na krátkodobý finančný majetok (566) | 47 | | |
| M. | Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565) | 48 | | |
| N. | Nákladové úroky (r. 50 + r. 51) | 49 | 3 9 4 | 1 0 5 7 7 |
| N.1 | Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A) | 50 | | |
| 2. | Ostatné nákladové úroky (562A) | 51 | 3 9 4 | 1 0 5 7 7 |
| O. | Kurzové straty (563) | 52 | 1 8 5 | 1 5 6 |
| P. | Náklady na preceňovanie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567) | 53 | | |
| Q. | Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569) | 54 | 3 9 1 0 | 2 4 6 5 |



| Označenie a | Text b | Číslo riadku c | Skutočnosť | |
|----------------|---|----------------------|-----------------------|--|
| | | | bežné účtovné obdobie | |
| | | | 1 | bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2 |
| *** | Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 + r. 45) | 55 | 4 1 2 8 5 1 | 4 4 5 5 1 2 |
| **** | Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55) | 56 | - 5 8 6 8 4 9 | - 9 9 9 3 9 1 |
| R | Daň z príjmov (r. 58 + r. 59) | 57 | 9 6 5 | 9 6 2 |
| R.1. | Daň z príjmov spoločná (501, 505) | 58 | 9 6 5 | 9 6 2 |
| 2. | Daň z príjmov odložená (+/-) (592) | 59 | | |
| S. | Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkov (-) (596) | 60 | | |
| **** | Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60) | 61 | - 5 8 7 8 1 4 | - 1 0 0 0 3 5 3 |

A. INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

1. Založenie spoločnosti

Spoločnosť COFIDIS, a.s. so sídlom Suché myto 1, 811 03 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 4208/13).

2. Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- Poskytovanie spotrebiteľských úverov,
- Činnosť samostatného finančného agenta v sektore poisťenia a zaistenia,
- Správne-konzultantská činnosť

3. Počet zamestnancov

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

| | 2015 | 2014 |
|--|------|------|
| Priemerný prapočítaný počet zamestnancov | 2 | 2 |
| Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, z toho: | 4 | 2 |
| 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 zvierky

Účtovná zvierka Spoločnosti k 31. decembru 2015 je zostavená ako riadna účtovná zvierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve za účtovné obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015.

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

6. Dátum schválenia účtovnej zvierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná zvierka Spoločnosti k 31. decembru 2014, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 23. júna 2015.

7. Zverejnenie účtovnej zvierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná zvierka Spoločnosti k 31. decembru 2014 bola uložená do registra účtovných zvierok dňa 30. júna 2015.

8. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie dňa 23. júna 2015 schválilo spoločnosť KPMG Slovensko spol. s r.o. ako audítora na overenie účtovnej zvierky za účtovné obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015.

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 Hailey, 59866 Villeneuve d'Ascq Cedex, Francúzsko. Konsolidujúca účtovná jednotka, v ktorej sú prístupné konsolidované účtovné zvierky, je 3 Suisses International so sídlom 4, place de la République - B.P. 49, 59962 CROIX Cedex. Adresa registrovaného sídla, ktorý vedie obchodný register, kde sú uložené konsolidované zvierky je Register of Lille Metropole, 445, Boulevard Gambetta, 59200 Tourcoing, France.

C. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

(a) Východiská pre zostavenie účtovnej zvierky

Účtovná zvierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti (going concern).

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované. V dôsledku zmeny zákona o dani z príjmov je rezerva na overenie účtovnej zvierky a zostavenie daňového priznania k 31. decembru 2015 vykázaná ako krátkodobá ostatná rezerva, k 31. decembru 2014 ako krátkodobá zákonná rezerva.

V účtovnom období 2015 Spoločnosť nevykonala žiadne opravy významných chýb minulých účtovných období.

(b) Informácie o charaktere a účele transakcií, ktoré sa neovádzajú v súvahe

Spoločnosť má budúce potenciálne záväzky, ktoré vyplývajú zo zmlúv záväzkov týkajúcich sa poskytovaných úverových limitov. K 31. decembru 2015 je suma nedačerpaných rámecov klientických úverov v sume 1 263 428 eur (v roku 2014: 4 320 439 eur).

Spoločnosť nemohla poskytovať nové úvery odo dňa 1. septembra 2015 až do 12. októbra 2015, akým neuzískala licenciu od NBS, čo malo vplyv na finančnú situáciu.

V priebehu roka 2015 došlo k zmenám v zákone o spotrebiteľských úveroch, v občianskom zákonníku (veľkosť písma, úrokové stropy, obmedzenie vymáhania po 18-tej hodine a cez víkendy), a ku koncu roka 2015 i k zmene výpočtu maximálnej odplaty, a nemožnosti predaja portfólia. Zmeny plánované v roku 2016 nie sú úplne isté vzhľadom na súčasnú politickú situáciu, ide o ďalšie sprísnenie pravidiel pri dojednávani nových spotrebiteľských úverov, a napr. povinné skúmanie príjmov a výdavkov žiadateľov.

(c) Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (cło, prepravu, montáž, poisťné a pod.).

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

Súčasnou 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, účtujú sa do nákladov účtovného obdobia, v ktorom vznikli. Náklady na vývoj sa účtujú do obdobia, v ktorom vznikli, ale tie náklady na vývoj, ktoré sa vzťahujú na jasne definovaný výrobok alebo proces, pri ktorých je možné preukázať technickú realizovateľnosť a možnosť predaja a spoločnosť má dostatočné zdroje na dokončenie projektu, jeho predaj alebo na vnútorné využitie jeho výsledkov, sa aktivujú, a to vo výške, ktorá je pravdepodobná, že sa získa späť z budúcich ekonomických úžitkov.

Aktivované náklady na vývoj sa odpisujú počas maximálne 5 rokov, a to v tých účtovných obdobiach, v ktorých sa očakáva predaj produktu alebo využitie procesu. Ak sa zníži ich hodnota, odpisujú sa na sumu, ktorá je pravdepodobná, že sa získa späť z budúcich ekonomických úžitkov.

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sa stanovene vychádzajú 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 obstarávacia 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 % |
| Licencie | 2,5 roka | 40 % |

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného príbehu 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 | Zivotnosť | Ročná sadzba odpisov |
|----------------------|-----------|----------------------|
| Stroje a zariadenia | 4 roky | 25 % |
| Dopravné prostriedky | 4 roky | 25 % |
| Inventár | 6 rokov | 16,7 % |

- (d) **Pohľadávky**
Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou; postupne pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevykonalné pohľadávky.
- (e) **Peňažné prostriedky a ceniny**
Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravou 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) **Rezervy**
Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou tvoria sa na krytie známych rizík alebo strát z podnikania. Oceňujú sa v očakávanej výške záväzku.
- (h) **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 zvierke v tomto zistenom ocenení.
- (i) **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 súvahu a ich daňovou základňou,
b) možnosť amonovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
c) možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.
- (j) **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.
- (k) **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 tato 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 preddávok) sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, a účtujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia.

Prijaté a poskytnuté preddávky 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 zvierka, na menu euro už neprepočítavajú.

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

(b) Výnosy

Tržby za vlastné výkony neobsahujú daň z pridanej hodnoty. Sú tiež znížené o zľavy a zrážky (rabaty, bonusy, skontá, dobročiny a pod.).

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 sú systém vyčísľuje vždy k 15. dňu nasledujúceho mesiaca (predpokladaný dátum splatnosti). Pro zaistení zachovania aktuálneho princípu vykonáva Spoločnosť vždy na konci účtovného obdobia (kalendárneho roku) úpravu úrokov, spočívajúcu v presne úrokov za obdobie 1.-15. januára do príslušného nasledujúceho kalendárneho obdobia.

D. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE AKTÍV SÚVAHY

1. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014 je uvedený v tabuľkách na stranách 07 až 10.

Spoločnosť v roku 2015 obstarala a zhodnotila dlhodobý nehmotný majetok – licencie Extranet, v celkovej výške technického zhodnotenia 3 294,56 eur.

Spoločnosť v roku 2015 platila povinné zmluvné poistenie a havarijné poistenie vzťahujúce sa k motorovému vozidlu Škoda Octavia Combi (poistenie v spoločnosti Kooperatíva poisťovní, a.s. Vienna Insurance Group).

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

Spoločnosť v roku 2015 nemala žiadne náklady na výskum a vývoj.

**Průhled o pohybe dlouhodobého nehmotného majetku
 31.12.2015**

Bežné účtovné období

| Prvotní ocenění | a | b | c | d | e | f | g | h | i |
|----------------------------------|--------------------------------|---------|------------------|----------|---|--|---|---|--------|
| | Aktivované náklady na vývoj | Softvér | Ocenitelné práva | Goodwill | Ostatné dlouhodobé nehmotný majetek | Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetek | Poskytnuté předávky im- plicitní nehmotný majetek | | Spolu |
| Stav na začátku účtovného období | | 9 638 | 63 302 | | | | | | 72 540 |
| Přirásky | | | 3 295 | | | | | | 3 295 |
| Úbytky | | | | | | | | | |
| Přesuny | | | | | | | | | |
| Stav na konci účtovného období | | 9 638 | 66 597 | | | | | | 75 835 |
| Opravy | | | | | | | | | |
| Stav na začátku účtovného období | | 5 315 | 24 923 | | | | | | 29 236 |
| Přirásky | | 1 932 | 26 264 | | | | | | 28 196 |
| Úbytky | | | | | | | | | |
| Stav na konci účtovného období | | 7 245 | 50 187 | | | | | | 57 432 |
| Opravné položky | | | | | | | | | |
| Stav na začátku účtovného období | | | | | | | | | |
| Přirásky | | | | | | | | | |
| Úbytky | | | | | | | | | |
| Stav na konci účtovného období | | | | | | | | | |
| Zostatková hodnota | | | | | | | | | |
| Stav na začátku účtovného období | | 4 325 | 38 979 | | | | | | 43 304 |
| Stav na konci účtovného období | | 2 393 | 46 010 | | | | | | 48 403 |

Cofidis, a. s.
 Poznámky Úč POD 3-01
 individuální účetní závěrky za období k 31. prosinci 2015

IČO: 36816337
 DIČ: 2022455216

**Přehled o pohybu dlouhodobého nehmotného majetku
 31.12.2014**

Bezprostředně předcházející účetní období

| a | b | | c | d | e | f | g | h | i |
|--------------------------------------|--------------------------------|---------|--------|---|---|---|---|---|--------|
| | Aktivované náklady na vývoj | Softwar | | | | | | | |
| Prvotní ocenění | | | | | | | | | |
| Stav na začátku účetního období | | 9 638 | 49 423 | | | | | | 59 061 |
| Přísady | | | 13 079 | | | | | | 13 479 |
| Úbytky | | | | | | | | | |
| Přesuny | | | | | | | | | |
| Stav na konci účetního období | | 9 638 | 62 902 | | | | | | 72 540 |
| Opisy | | | | | | | | | |
| Stav na začátku účetního období | | 3 381 | 1 649 | | | | | | 5 029 |
| Přísady | | 1 932 | 22 275 | | | | | | 24 207 |
| Úbytky | | | | | | | | | |
| Stav na konci účetního období | | 5 313 | 23 923 | | | | | | 29 236 |
| Opravné položky | | | | | | | | | |
| Stav na začátku účetního období | | | | | | | | | |
| Přísady | | | | | | | | | |
| Úbytky | | | | | | | | | |
| Stav na konci účetního období | | | | | | | | | |
| Zostatková hodnota | | | | | | | | | |
| Stav na začátku účetního období | | 6 257 | 47 775 | | | | | | 54 032 |
| Stav na konci účetního období | | 4 325 | 38 979 | | | | | | 43 304 |

Cofalis, a. s.

Poznámky k úč POD 3-01

individuálnej účtovnej zväzokovej zostavy k 31. decembru 2015

IČO: 56816537
DIČ: 2022433226

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku
31.12.2015

| Bežné účtovné obdobie | | | | | | | | | | |
|------------------------------------|--------|--|--|--------------------------------------|--|--|--|-------|---|--------|
| a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k |
| Pozemky | Stavby | Samostatné hmotné veci a súborný hmotných vecí | Pestovateľské celky vrátane porastov | Základné sádko a fažné zariadenia | Ostatný dlhodobý hmotný majetok | Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok | Poskytnuté predávky na dlhodobý hmotný majetok | Spolu | | |
| | | | | | | | | | | |
| Prírodné ošetrenie | | | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | | | | | | | | | | |
| | | 97 030 | | | | | | | | 97 030 |
| Prírastky | | | | | | | | | | |
| Úbytky | | | | | | | | | | |
| Prírastky | | | | | | | | | | |
| Stav na konci účtovného obdobia | | 97 030 | | | | | | | | 97 030 |
| Opravné položky | | | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | | | | | | | | | | |
| Prírastky | | 0 | | | | | | | | 0 |
| Úbytky | | 0 | | | | | | | | 0 |
| Stav na konci účtovného obdobia | | 0 | | | | | | | | 0 |
| Opravné položky | | | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | | | | | | | | | | |
| Prírastky | | | | | | | | | | |
| Úbytky | | | | | | | | | | |
| Stav na konci účtovného obdobia | | | | | | | | | | |
| Zostatková hodnota | | | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | | | | | | | | | | |
| | | 0 | | | | | | | | 0 |
| Stav na konci účtovného obdobia | | | | | | | | | | |
| | | 0 | | | | | | | | 0 |

Cofidis, a. s.
 Poznámky Úč POD 3-01
 individuálnej účtovnej zvierky zostavenej k 31. decembru 2015

IČO: 36816337
 DIČ: 2022432226

**Prehľad o pohybe účtovného imania majetku
 31.12.2014**

| | | Prechádzajúce účtovné obdobie | | | | | | | | | | |
|--|---|-------------------------------|---|--------|---|---|--|------------------------------------|--|--|--|-------|
| | | Pozemky | | Služby | Samosprávne hospodárske veci a hospodárske hospodárske všet | | Pestovateľské celky trvalých porasov | Základné stádo a tažné zvieratá | Ostatný účtovný hospodársky majetok | Obstarávaný účtovný hospodársky majetok | Poskytnuté predávky na účtovný hospodársky majetok | Spolu |
| a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | |
| Prvotné oximenie | | | | | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | | 97 030 | | | | | | | | | | |
| Prírastky | | | | | | | | | | | | |
| Úbytky | | | | | | | | | | | | |
| Presuny | | | | | | | | | | | | |
| Stav na konci účtovného obdobia | | 97 030 | | | | | | | | | | |
| Opisovky | | | | | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | | 96 698 | | | | | | | | | | |
| Prírastky | | 332 | | | | | | | | | | |
| Úbytky | | 0 | | | | | | | | | | |
| Stav na konci účtovného obdobia | | 97 030 | | | | | | | | | | |
| Opisovné položky | | | | | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | | | | | | | | | | | | |
| Prírastky | | | | | | | | | | | | |
| Úbytky | | | | | | | | | | | | |
| Stav na konci účtovného obdobia | | 332 | | | | | | | | | | |
| Zostatkové hodnoty | | | | | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | | 332 | | | | | | | | | | |
| Stav na konci účtovného obdobia | | 0 | | | | | | | | | | |

2. Pohľadávky

Vývoj opravnej položky v priebehu účtovného obdobia je zobrazený v nasledujúcom prehľade:

| Bežné účtovné obdobie (rok 2015) | | | | | |
|--|------------------------------------|-------------------------|---|--|--------------------------------------|
| Pohľadávky | Stav opravnej položky k 1. 1. 2015 | Tvorba opravnej položky | Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti | Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva | Stav opravnej položky k 31. 12. 2015 |
| a | b | c | d | e | f |
| Pohľadávky z obchodného styku | 1 939 078 | 233 128 | 149 522 | 8 | 2 022 676 |
| Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohľadávky voči spoločníkom, členom a zariadeniu | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Iné pohľadávky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohľadávky spolu | 1 939 078 | 233 128 | 149 522 | 8 | 2 022 676 |

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

| Pohľadávky k 31. 12. 2015 | V lehote splatnosti | Po lehote splatnosti | Pohľadávky spolu |
|--|---------------------|----------------------|------------------|
| a | b | c | d |
| Dlhodobé pohľadávky | | | |
| Pohľadávky z obchodného styku | 1 227 318 | 0 | 1 227 318 |
| 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 | 1 227 318 | 0 | 1 227 318 |
| Krátkodobé pohľadávky | | | |
| Pohľadávky z obchodného styku | 528 917 | 2 102 745 | 2 631 662 |
| 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 | 557 | 212 | 869 |
| Krátkodobé pohľadávky spolu | 529 574 | 2 102 957 | 2 632 531 |

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

| Pohľadávky k 31. 12. 2014 | V lehote splatnosti | Po lehote splatnosti | Pohľadávky spolu |
|--|---------------------|----------------------|------------------|
| a | b | c | d |
| Dlhodobé pohľadávky | | | |
| Pohľadávky z obchodného styku | 1 872 106 | 0 | 1 872 106 |
| 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 | 1 872 106 | 0 | 1 872 106 |
| Krátkodobé pohľadávky | | | |
| Pohľadávky z obchodného styku | 796 771 | 1 701 279 | 2 498 050 |
| 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 poisťenie | 0 | 0 | 0 |
| Daňové pohľadávky a dotácie | 0 | 0 | 0 |
| Iné pohľadávky | 7 980 | 212 | 8 192 |
| Krátkodobé pohľadávky spolu | 804 751 | 1 701 491 | 2 506 242 |

Spoločnosť nemá pohľadávky zabezpečené záložným právom.

3. Finančné účty

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

Prehľad jednotlivých položiek finančných účtov:

| | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|--------------------------|----------------|---------------|
| Pokladnica, cenniny | 495 | 310 |
| Bežné bankové účty | 454 870 | 10 092 |
| Bankové účty termínované | 0 | 0 |
| Peniaze na ceste | 0 | 0 |
| Spolu | 455 365 | 10 402 |

4. Časové rozlíšenie

Spoločnosť eviduje náklady budúcich období v celkovej výške 1 305 eur

| Opis položky časového rozlíšenia | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|--|--------------|--------------|
| Náklady budúcich období dlhodobé, z toho: | 177 | 0 |
| IT služby | 177 | 0 |
| Náklady budúcich období krátkodobé, z toho: | 1 128 | 1 729 |
| IT služby | 759 | 1 126 |
| Poistné MV | 369 | 357 |
| Čipové karty | 0 | 0 |
| Personálne služby | 0 | 246 |
| Spolu | 1 305 | 1 729 |

E. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE PASÍV SÚVAHY

1. Vlastné imanie

Informácie o vlastnom imaní sú uvedené v časti K.

2. Rezervy

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

| a | Bežné účtovné obdobie (rok 2015) | | | | Stav k 31. 12. 2015 f |
|---|----------------------------------|---------------|---------------|---------------|-----------------------------|
| | Stav k 1. 1. 2015 b | Tvorba c | Použitie d | Zrušenie e | |
| Dlhodobé rezervy, z toho: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Krátkodobé rezervy, z toho: | 55 073 | 63 417 | 35 560 | 17 441 | 65 489 |
| Zákonné rezervy krátkodobé | | | | | |
| Rezerva na audit | 10 976 | 0 | 10 976 | 0 | 0 |
| Ostatné zákonné rezervy | 31 968 | 443 | 24 584 | 7 384 | 443 |
| Zákonné rezervy krátkodobé spolu | 42 944 | 443 | 35 560 | 7 384 | 443 |
| Ostatné rezervy krátkodobé | | | | | |
| Rezerva na audit | 0 | 12 071 | 0 | | 12 071 |
| Ostatné rezervy | 0 | 48 350 | 0 | 0 | 48 350 |
| Rezerva na súdne spory | 12 129 | 2 553 | 0 | 10 057 | 4 625 |
| Ostatné rezervy krátkodobé spolu | 12 129 | 62 974 | 0 | 10 057 | 65 046 |

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

| a | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2014) | | | | |
|---|---|---------------|---------------|--------------|---------------|
| | Stav k | Tvorba | Posúdenie | Zrušenie | Stav k |
| | 1.1.2014 | c | d | e | 31.12.2014 |
| b | b | c | d | e | f |
| Dlhodobé rezervy, z toho: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Krátkodobé rezervy, z toho: | 83 360 | 42 944 | 58 958 | 12 694 | 55 073 |
| Zákonné rezervy krátkodobé | | | | | |
| Rezerva na audít | 11 593 | 10 976 | 11 593 | 0 | 10 976 |
| Ostatné zákonné rezervy | 53 606 | 31 968 | 46 523 | 7 083 | 31 968 |
| Zákonné rezervy krátkodobé spolu | 65 199 | 42 944 | 58 116 | 7 083 | 42 944 |
| Ostatné rezervy krátkodobé spolu | | | | | |
| Rezerva na súdne spory | 17 740 | 0 | 0 | 5 611 | 12 129 |
| Nevyfakturované dodávky | 421 | 0 | 421 | 0 | 0 |
| Ostatné rezervy krátkodobé spolu | 18 161 | 0 | 421 | 5 611 | 12 129 |

3. Závazky

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

| | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|---|------------------|------------------|
| Dlhodobé záväzky spolu | 299 | 172 |
| Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov | 0 | 0 |
| Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov | 299 | 172 |
| Krátkodobé záväzky spolu | 5 367 562 | 5 447 750 |
| Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane | 5 276 147 | 5 390 276 |
| Záväzky po lehote splatnosti | 91 415 | 57 474 |

Príjaty úver od materskej spoločnosti bol v priebehu roka 2015 navýšený o 300 000 eur, následne bola aj tento úver splatený. Celková hodnota istiny k 31. decembru 2015 je 5 200 000 eur. Jedná sa o krátkodobý úročný úver.

Priemerná výška úrokov bola za rok 2015 0,0070 %. Splatnosť úveru je spravidla 3 mesiace. Istina sa nespĺňa, dochádza len k úhrade úrokov. Úver je automaticky obnovovaný, prípadne navýšený vždy po 3 mesiacoch.

4. Sociálny fond

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

| | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|--|--------------|--------------|
| Začiatkový stav sociálneho fondu | 172 | 118 |
| Tvorba sociálneho fondu na Farchu nákladov | 127 | 54 |
| Tvorba sociálneho fondu zo zisku | | |
| Ostatná tvorba sociálneho fondu | | |
| <i>Tvorba sociálneho fondu spolu</i> | <i>127</i> | <i>54</i> |
| <i>Čerpanie sociálneho fondu</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| Konečný zostatok sociálneho fondu | 299 | 172 |

Časť sociálneho fondu sa podľa zákona o sociálnom fonde tvorí povinne na Farchu 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 VÝNOSCH

1. Tržby za vlastné výkony a tovar

Spoločnosť nedosiahla v roku 2015 žiadne tržby z predaja vlastných výkonov a tovaru.

2. Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti

| Názov položky | 2015 | 2014 |
|--|---------------|---------------|
| Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho: | 37 743 | 40 802 |
| Zmluvné pokuty a penále | 5 705 | 6 457 |
| Poisťenie pôžičiek | 22 038 | 31 677 |
| Ostatné | 0 | 2 668 |

3. Finančné výnosy

| Názov položky | 2015 | 2014 |
|--|----------------|----------------|
| Finančné výnosy, z toho: | 417 340 | 458 710 |
| <i>Kurzové zisky, z toho:</i> | <i>4</i> | <i>40</i> |
| kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka | 0 | 0 |
| <i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i> | <i>417 336</i> | <i>458 670</i> |
| Výnosové úroky z poskytnutých pôžičiek | 417 507 | 458 660 |
| Výnosové úroky v banke | 29 | 10 |
| Výnosy z precenenia cenných papierov a z derivátových operácií | 0 | 0 |

4. Čistý obrat

Čistý obrat Spoločnosť na účely zistenia povinnosti overenia individuálnej účtovnej zvierky auditorom (§ 19 ods. 1 písm. a) zákona o účtovníctve] je uvedený v nasledujúcom prehľade:

| | 2015 | 2014 |
|---|----------------|----------------|
| Tržby za vlastné výrobky | 0 | 0 |
| Tržby z predaja služieb | 0 | 0 |
| Tržby za tovar | 0 | 0 |
| Výnosy zo zákazky | 0 | 0 |
| Výnosy z nehnuteľností na predaj | 0 | 0 |
| Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou | 445 083 | 499 512 |
| Čistý obrat spolu | 445 083 | 499 512 |

Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou pozostávajú najmä z úrokových výnosov.

G. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

1. Náklady na poskytnuté služby

| Názov položky | 2015 | 2014 |
|--|----------------|----------------|
| Náklady na poskytnuté služby, z toho: | 855 479 | 996 098 |
| Náklady voči auditorovi, auditorskej spoločnosti | 20 966 | 18 997 |
| Personalizácia údajov - OPI VS | 13 699 | 10 813 |
| Telefón, internet | 5 972 | 10 010 |
| Služby od spoločnosti COFISUN | 397 648 | 437 826 |
| Služby od spoločnosti COFIDIS CZ | 210 510 | 294 099 |
| Právne služby | 85 031 | 88 408 |
| Účtovníctvo, mzdové účtovníctvo | 40 348 | 41 631 |
| Ostatné | 81 305 | 94 314 |

2. Náklady na poskytnuté služby auditorom (auditorskou spoločnosťou)

| | 2015 | 2014 |
|---|---------------|---------------|
| Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky | 20 966 | 18 997 |
| Iné uisťovacie auditorské služby | 0 | 0 |
| Súvisiace auditorské služby | 0 | 0 |
| Dáňové poradenstvo | 0 | 0 |
| Ostatné neauditorské služby | 0 | 0 |
| Spolu | 20 966 | 18 997 |

3. Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti

| Názov položky | 2015 | 2014 |
|---|----------------|----------------|
| Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho: | 164 870 | 482 973 |
| Osobné náklady | 33 157 | 21 060 |
| Odpis pohľadávky | 1 275 | 4 671 |
| Členské príspevky | 10 650 | 7 150 |
| Poistenie | 651 | 597 |
| Ostatné dane a poplatky | -1 773 | 321 |
| Tvorba opravných položky | 83 598 | 418 895 |
| Ostatné | 37 312 | 30 279 |

4. Finančné náklady

| Názov položky | 2015 | 2014 |
|---|--------------|---------------|
| Finančné náklady, z toho: | 4 489 | 13 198 |
| <i>Kurzové straty, z toho:</i> | <i>185</i> | <i>136</i> |
| Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka | 1 | 3 |
| <i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i> | <i>4 304</i> | <i>13 062</i> |
| Uroky z pôžičky od COFIDIS SA | 394 | 10 577 |
| Bankové poplatky | 3 910 | 2 465 |

II. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

| a | 2015 | | | 2014 | | |
|--|------------------|----------------|----------------|------------------|-----------------|----------------|
| | Základ dane b | Daň c | Daň v % d | Základ dane e | Daň f | Daň v % g |
| Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho: | -586 849 | | 100,00 % | -999 391 | | 100,00 % |
| teoretická daň | | -129 107 | 22,00 % | | -219 866 | 22,00 % |
| Daňovo neuznané náklady | 299 780 | 65 952 | -11,24 % | 434 667 | 95 627 | -9,57 % |
| Výnosy nepodliehajúce dani | -13 291 | -2 704 | 0,46 % | -13 452 | -2 955 | 0,30 % |
| Vplyv nevykázanéj daňovej pohľadávky | | 0 | | | 0 | |
| Zmena sadzby dane | | 0 | 0,00 % | | 0 | 0,00 % |
| Umernenie daňovej straty | | 0 | 0,00 % | | 0 | 0,00 % |
| Spolu | <u>-299 360</u> | <u>-65 859</u> | <u>11,22 %</u> | <u>-578 156</u> | <u>-127 194</u> | <u>12,73 %</u> |
| Spätna daň z príjmov | | <u>0</u> | <u>11,22 %</u> | | <u>0</u> | <u>12,73 %</u> |
| Odoľžená daň z príjmov | | <u>0</u> | <u>0,00 %</u> | | <u>0</u> | <u>0,00 %</u> |
| Celková daň z príjmov | | <u>0</u> | <u>11,22 %</u> | | <u>0</u> | <u>12,73 %</u> |

Dalšie informácie k odloženým daniam:

| | 2015 | 2014 |
|---|-----------|-----------|
| Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov | 0 | 0 |
| Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov | 0 | 0 |
| Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala | 0 | 0 |
| Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach | 0 | 0 |
| Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka | 1 225 908 | 1 188 436 |
| Suma odloženej dane z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov | 0 | 0 |

I. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

1. Najatý majetok

Spoločnosť nemá zladen najatý majetok.

2. Prenajatý majetok

Spoločnosť neúčtuje o prenajatom majetku.

3. Ostatné finančné povinnosti, ktoré nie sú v súvahu (neúčtuje sa o nich)

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

J. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

1. Podmienené záväzky

Spoločnosť nemá podmienené záväzky, ktoré sa nasledujú v bežnom účtovníctve a neovádzajú sa v súvahu.

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 zladen podmienený majetok.

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

Spoločnosť v roku 2015 nerozdievala odmeny členom štatutárnych, dozorných a iných orgánov spoločnosti, ani im neboli poskytuté iné výhody.

Hrubé príjmy vedenia Spoločnosti za ich činnosť pre Spoločnosť v sledovanom účtovnom období boli vo výške 0 eur (v roku 2014) 0 eur).

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

L. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Spoločnosť uskutočnila v priebehu účtovného obdobia nasledujúce transakcie so spriaznenými osobami:

| Spriaznená osoba | Hodnotové vyjadrenie obchodu | |
|---|------------------------------|-----------|
| | 2015 | 2014 |
| a) transakcie s materským podnikom: | | |
| a1) prijatie krátkodobej úročenej pôžičky | 0 | 1 200 000 |
| a2) splátka úrokov krátkodobej úročenej pôžičky | 2 069 | 11 566 |
| b) transakcie so sesterskými podnikmi: | | |
| b1) služby IT | 238 702 | 333 885 |
| - z toho realizované | 195 450 | 261 373 |
| b2) refakturácia služby migrácie | 86 875 | 26 422 |
| - z toho realizované | 60 639 | 13 608 |
| b3) refakturácia internetu | 5 295 | 4 198 |
| - z toho realizované | 3 295 | 3 548 |
| b4) refakturácia platformy Netsize | 0 | 250 |
| - z toho realizované | 0 | 0 |
| b5) prijatie krátkodobej úročenej pôžičky | 0 | -42 000 |
| b5) splatenie krátkodobej úročenej pôžičky | 0 | -42 021 |
| b6) služby pridelenia zamestnancov | 41 374 | 17 841 |
| - z toho realizované | 35 152 | 12 882 |
| b7) služby callcentra | 12 951 | 39 967 |
| - z toho realizované | 12 951 | 33 353 |
| b8) služby administratívne | 51 435 | 113 067 |
| - z toho realizované | 51 435 | 83 968 |
| b9) služby vyháňania pohľadávok | 71 089 | 85 161 |
| - z toho realizované | 66 803 | 66 663 |
| b10) nájomné | 4 022 | 5 998 |
| - z toho realizované | 4 022 | 2 618 |
| b11) sublicencia Extranet | 0 | 0 |
| - z toho realizované | 0 | 0 |

Vybrané aktíva a pasíva vyplývajúce z transakcií so spriaznenými osobami:

| | 31. 12. 2015 | 31. 12. 2014 |
|---|------------------|------------------|
| Pohľadávky z obchodného styku | 0 | 0 |
| Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovateľného celku | 0 | 0 |
| Spolu aktíva | 0 | 0 |
| Ostatné záväzky (krátkodobá úročená pôžička) | 5 199 467 | 5 200 889 |
| Záväzky z obchodného styku | 71 489 | 144 536 |
| Spolu pasíva | 5 270 956 | 5 345 425 |

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

Po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, do dňa zostavenia závierky nenastali žiadne významné skutočnosti.

N. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

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

| | Bežné účtovné obdobie | | | | Stav k 31.12.2015 f |
|---|-------------------------|-----------------|-------------|--------------|---------------------------|
| | Stav k 1.1.2015 b | Prírastky c | Úbytky d | Prisady e | |
| a | b | c | d | e | f |
| Základné imanie | 25 000 | 475 000 | 0 | 0 | 500 000 |
| Základné imanie | 25 000 | 475 000 | 0 | 0 | 500 000 |
| Zmena základného imania | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pobíradáky 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 |
| Základné rezervné fondy | 2 776 | 0 | 0 | 0 | 2 776 |
| Zákonný rezervný fond (nedeľiteľný 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 častín | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlučení, splynutí a rozdelení | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Výsledok hospodárenia minulých rokov | -6 394 170 | 0 | 0 | -1 000 353 | -7 394 523 |
| Nerozdelený zisk minulých rokov | 0 | 0 | 0 | - | 0 |
| Neuhradená strata minulých rokov | -6 394 170 | 0 | 0 | -1 000 353 | -7 394 523 |
| Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia | -1 000 353 | -587 814 | 0 | 1 000 353 | -587 814 |
| Spolu | -3 008 290 | -112 814 | 0 | 0 | -3 121 104 |

Základné imanie spoločnosti tvorí:

- 50 000 kusov kmeňových akcií s menovitou hodnotou 10 eur, akcie znejú na meno v listinnej podobe.
- Výška straty na jednu akciu predstavuje 11,76 eur.

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

| a | Predchádzajúce účtovné obdobie | | | | Stav k 31.12.2014 c |
|--|--------------------------------|-------------------|-------------|--------------|---------------------------|
| | Stav k 1.1.2014 b | Prírastky c | Úbytky d | Presuny e | |
| | Základné imanie | 25 000 | 0 | 0 | |
| Základné imanie | 25 000 | 0 | 0 | 0 | 25 000 |
| 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 |
| Základné rezervné fondy | 2 776 | 0 | 0 | 0 | 2 776 |
| Základný rezervný fond (nedeliteľný fond) | 2 776 | 0 | 0 | 0 | 2 776 |
| Rezervný fond na vlastné akcie (podieľy) | 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 zlučení, splnutí a rozdelení | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Výsledok hospodárenia minulých rokov | -5 697 712 | 0 | 0 | -696 458 | -6 394 170 |
| Nerozdelený zisk minulých rokov | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Neuhrazená strata minulých rokov | -5 697 712 | 0 | 0 | -696 458 | -6 394 170 |
| Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia | -696 458 | -1 000 353 | 0 | 696 458 | -1 000 353 |
| Spolu | -2 007 937 | -1 000 353 | 0 | 0 | -3 008 290 |

Spoločnosť v roku 2014 vykázala stratu 1 000 353,95 eur, ktorú na základe rozhodnutia akcionárov 23. júna 2015 preúčtovala na neuhrazenú stratu minulých rokov.

Účtovná strata za rok 2014

| | 2014 |
|----------------|------------|
| Účtovná strata | -1 000 353 |

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2015 vo výške -587 814 eur rozhodne Valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu Valného zhromaždenia je takýto:

- prevod na nerozdelenú stratu minulých rokov 587 814 eur.

O. PREHĽAD PEŇAZNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2015

| | 2015 | 2014 |
|---|----------------|-----------------|
| Peňažné toky z prevádzkovej činnosti | | |
| Peňažné toky z prevádzky | -432 719 | -730 032 |
| Zaplatené úroky | -394 | -10 576 |
| Príjaté úroky | 417 336 | 458 670 |
| Zaplatená daň z príjmov | -965 | -2 |
| Vyplatené dividendy | 0 | 0 |
| Peňažné toky pred položkami výnimočného výskytu/rozsahu | -26 742 | -281 940 |
| Príjmy/Výdaje na základe položiek výnimočného výskytu/rozsahu | 0 | 0 |
| Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti | -26 742 | -281 940 |
| Peňažné toky z investičnej činnosti | | |
| Nákup dlhodobého majetku | -3 295 | -13 480 |
| Príjmy z predaja dlhodobého majetku | 0 | 0 |
| Obstaranie investícií | 0 | 0 |
| Príjaté dividendy | 0 | 0 |
| Čisté peňažné toky z investičnej činnosti | -3 295 | -13 480 |
| Peňažné toky z finančnej činnosti | | |
| Príjmy zo zvýšenia základného imania | 475 000 | 0 |
| Príjmy z úverov | 0 | 0 |
| Splátky dlhodobých záväzkov | 0 | 0 |
| Splátky prijatých úverov | 0 | 0 |
| Čisté peňažné toky z finančnej činnosti | 475 000 | 0 |
| (Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov | 444 963 | -295 420 |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka | 10 402 | 305 822 |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka | 455 365 | 10 402 |

| Peňažné toky z prevádzky | 2015 | 2014 |
|---|-----------------|-----------------|
| Čistý zisk (pred odpočítaním úrokových, daňových a výnimočných položiek) | -586 849 | -999 391 |
| Úpravy o nepeňažné operácie: | | |
| Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku | 28 196 | 24 539 |
| Odpis zásob | 0 | 0 |
| Odpis pohľadávky | 1 275 | 4 671 |
| - majetku | 0 | 0 |
| Zmena stavu opravnej položky k pohľadávkam | 83 598 | 418 895 |
| Zmena stavu opravnej položky k zásobám | 0 | 0 |
| Zmena stavu rezerv | 10 416 | -27 866 |
| Úrokové náklady (príjmy) | -416 941 | -448 093 |
| Strata (zisk) z predaja dlhodobého majetku | 0 | 0 |
| Výnosy z dlhodobého finančného majetku | 0 | 0 |
| Rozdiel medzi uznanou hodnotou vkladu a účtovnou hodnotou | 0 | 0 |
| Iné nepeňažné operácie | 0 | 0 |
| Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu | -880 305 | -1 027 245 |
| Zmena pracovného kapitálu: | | |
| Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok (vrátane časového rozlíšenia aktív) | 517 638 | -944 241 |
| Úbytok (prírastok) zásob | 0 | 0 |
| (Úbytok) prírastok záväzkov (vrátane časového rozlíšenia pasív) | -80 062 | 1 241 454 |
| Peňažné toky z prevádzky | -442 719 | -730 032 |

Peňažné prostriedky

Peňažnými prostriedkami (angl. cash) sa rozumie peňažné hotovosti, ekvivalenty peňažných hotovostí, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách, kontokorentný účet a časť zostatku účtu Peniaze na cestu, 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 vložené najviac na trojmesačnú výpovednú lehotu, likvidné cenné papiere určené na obchodovanie, prioritné akcie obstarané účtovnou jednotkou, ktoré sú splatné do troch mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

P. OSTATNÉ INFORMÁCIE

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

