

COFIDIS, a.s.

Správa nezávislého audítora
a účtovná závierka
k 31. decembru 2016

COFIDIS, a.s.
*Správa nezávislého audítora
a účtovná zvierka k 31. decembru 2016*

Obsah

Správa nezávislého audítora

Účtovná zvierka k 31. decembru 2016



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábřeží 10
P.O.Box 7
820 04 Bratislava 24
Slovakia

Telephone +421 (0)2 59 98 41 11
Fax +421 (0)2 59 98 42 22
Internet www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora

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

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti COFIDIS, a.s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2016, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2016 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Významná neistota týkajúca sa nepretržitosti pokračovania v činnosti

Upozorňujeme na časť C bod (a) poznámok účtovnej závierky. Priložená účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že Spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti. Ako sa ďalej uvádza v časti C bod (a) poznámok účtovnej závierky, Spoločnosť dosiahla stratu vo výške 709 tis. EUR za rok končiaci sa 31. decembra 2016 (2015: strata vo výške 588 tis. EUR) a k tomuto dátumu Spoločnosť vykazuje záporné vlastné imanie vo výške 3 830 tis. EUR (2015: záporné vlastné imanie vo výške 3 121 tis. EUR). Táto skutočnosť, ako aj ďalšie záležitosti opísané v časti C bod (a) poznámok účtovnej závierky, indikujú významnú neistotu, ktorá môže vyvolať značné pochybnosti o nepretržitom pokračovaní činnosti Spoločnosti. Náš názor nie je z tohto dôvodu modifikovaný.

Spoločnosť obdržala od jediného akcionára 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 predĺžení, je povinný podať návrh na konkurz. Obdržanie vyhlásenia jediného akcionára 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.

Iné skutočnosti

Táto správa je vydaná na základe dobrovoľne vykonaného auditu, pretože Spoločnosť nedosiahla veľkostné kritériá na vznik povinnosti overiť účtovnú závierku audítorom podľa § 19 ods. 1 písm. a) zákona o účtovníctve.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa 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.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

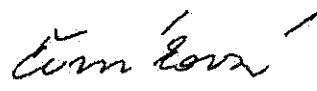
- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.

- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

31. mája 2017
Bratislava, Slovenská republika

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




Zodpovedný audítor:
Ing. Petra Černáková
Licencia UDVA č. 1120

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve



zostavená k 31.12.2016

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

Á Ā B Ć D Ę F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ú V X Ý 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	Za obdobie	od 0 1 2 0 1 6
IČO	mimoriadna	veľká		do 1 2 2 0 1 6
3 6 8 1 6 3 3 7	priebežná	(vyznačí sa x)	Bezprostredne predchádzajúce obdobie	od 0 1 2 0 1 5
SK NACE				do 1 2 2 0 1 5
6 4 . 1 9 . 0				

Priložené súčasťou 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

C O F I D I S , a . s .

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

E i n s t e i n o v a u l i c a

Číslo

1 1 / 3 6 7 7

PSČ

Obec

8 5 1 0 1 B R A T I S L A V A

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

O S B r a t i s l a v a I . o d d i e l : S a , v l o ž k a č
. 4 2 0 8 / B

Telefónne číslo

Faxové číslo

E-mailová adresa

Zostavená dňa:

2 5 . 0 5 . 2 0 1 7

Schválená dňa:

. . 2 0

 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

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve



zostavená k 3 1 . 1 2 . 2 0 1 6

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

Á Ā B Ć D Ę F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ú V X Ý 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	<input checked="" type="checkbox"/> riadna	<input checked="" type="checkbox"/> malá	od 0 1	2 0 1 6
IČO	<input type="checkbox"/> mimoriadna	<input type="checkbox"/> veľká	do 1 2	2 0 1 6
3 6 8 1 6 3 3 7	<input type="checkbox"/> priebežná	(vyznač í sa x)	od 0 1	2 0 1 5
SK NACE			do 1 2	2 0 1 5
6 4 . 1 9 . 0				

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

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

C O F I D I S , a . s .

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica Einsteinova ulica Číslo 11 / 3677
 PSČ Obec 85101 BRATISLAVA

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

O S B r a t i s l a v a I . o d d i e l : S a , v l o ž k a č
 . 4 2 0 8 / B

Telefónne číslo

Faxové číslo

E-mailová adresa

Zostavená dňa:

. . 2 0

Schválená dňa:

. . 2 0

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

Odličok prezentačnej pečiatky daňového úradu



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce	
			1	Brutto - časť 1	Netto 2	účtovné obdobie:
				Korekcia - časť 2	Netto 3	
	SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	01		4 7 0 1 1 8 5	2 4 0 3 7 1 4	
				2 2 9 7 4 7 1		2 3 1 2 2 4 6
A.	Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02		1 9 9 4 5 7	4 6 2 5 8	
				1 5 3 1 9 9		1 8 4 0 3
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	03		1 3 2 1 3 5	4 6 2 5 8	
				8 5 8 7 7		1 8 4 0 3
A.I.1.	Aktívované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04				
2.	Softvér (013) - /073, 091A/	05		9 6 3 8	4 6 1	
				9 1 7 7		2 3 9 3
3.	Ocenené práva (014) - /074, 091A/	06		1 2 2 4 9 7	4 5 7 9 7	
				7 6 7 0 0		1 6 0 1 0
4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	07				
5.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	08				
6.	Obstarávaný 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		6 7 3 2 2		
				6 7 3 2 2		
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	12				
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	13				
3.	Samostatné huteľné veci a súbory huteľných vecí (022) - /082, 092A/	14		6 7 3 2 2		
				6 7 3 2 2		



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto 2 Netto 3	
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	15			
5.	Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/	16			
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	17			
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/	18			
8.	Poskytnuté preddavky 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 prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	22			
2.	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	23			
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/	24			
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	25			
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	26			
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	27			
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - /096A/	28			



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
			1	Brutto - časť 1		Netto 2	Netto 3
				Korekcia - časť 2			
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 087A, 069A, 06XA) - /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 preddávky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/	32					
B.	Obožný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33	4 4 6 4 4 6 2	2 3 2 0 1 9 0			
			2 1 4 4 2 7 2		2 2 9 2 5 3 8		
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.	Zvieratá (124) - /195/	38					
5.	Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	39					
6.	Poskytnuté preddávky na zásoby (314A) - /391A/	40					
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41	1 2 8 5 3 1 5	1 1 1 8 5 1 6			
			1 6 6 7 9 9		1 0 5 1 3 4 3		
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42	1 2 8 5 3 1 5	1 1 1 8 5 1 6			
			1 6 6 7 9 9		1 0 5 1 3 4 3		



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	3
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	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 podielovej 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 8 5 3 1 5 1 6 6 7 9 9	1 1 1 8 5 1 6	1 0 5 1 3 4 3
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	46			
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	47			
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	48			
5.	Pohľadávky voči spoločníkom členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/	49			
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	50			
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	51			
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52			
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53	2 8 4 6 9 4 4 1 9 7 7 4 7 3	8 6 9 4 7 1	7 8 5 8 3 0
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54	2 8 4 6 2 0 8 1 9 7 7 4 7 3	8 6 8 7 3 5	7 8 4 9 6 1
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 podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56			



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
			1	Brutto - časť 1		Netto 2	Netto 3
				Korekcia - časť 2			
1.c	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57		2 8 4 6 2 0 8	8 6 8 7 3 5		
				1 9 7 7 4 7 3		7 8 4 9 6 1	
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58					
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59					
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohla- dávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	60					
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	61					
6.	Sociálne poistenia (336A) - /391A/	62					
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/	63					
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 378A)	64					
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65		7 3 6	7 3 6		
						8 6 9	
B.IV.	Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)	66					
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepoja- ných účtovných jednotkách (251A, 253A, 258A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	67					
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobé- ho finančného majetku v prepojených účtov- ných jednotkách (251A, 253A, 258A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	68					
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podieľy (252)	69					
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/	70					



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	3
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto
B.V.	Finančné účty r. 72 + r. 73	71	3 3 2 2 0 3	3 3 2 2 0 3	4 5 5 3 6 5
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72	1 0 5 9	1 0 5 9	4 9 5
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	3 3 1 1 4 4	3 3 1 1 4 4	4 5 4 8 7 0
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74	3 7 2 6 6	3 7 2 6 6	1 3 0 5
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75	1 9 4 3 1	1 9 4 3 1	1 7 7
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	1 7 8 3 5	1 7 8 3 5	1 1 2 8
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	77			
4.	Príjmy 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 4 0 3 7 1 4	2 3 1 2 2 4 6
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	- 3 8 2 9 7 7 6	- 3 1 2 1 1 0 4
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81	5 0 0 0 0 0	5 0 0 0 0 0
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82	5 0 0 0 0 0	5 0 0 0 0 0
2.	Zmena základného imania +/- 419	83		
3.	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (/-/353)	84		
A.II.	Emissné 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 nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	2 7 7 6	2 7 7 6
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podíly (417A, 421A)	89		



Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
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, splnutí a rozdelení (+/- 416)	96		
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	97	- 7 9 8 2 3 3 7	- 7 3 9 4 5 2 3
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98		
2.	Neuhradená strata minulých rokov (I-429)	99	- 7 9 8 2 3 3 7	- 7 3 9 4 5 2 3
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	- 7 0 8 6 7 2	- 5 8 7 8 1 4
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	6 2 3 3 4 9 0	5 4 3 3 3 5 0
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	6 5 9	2 9 9
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103		
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104		
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106		
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	107		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109		
5.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110		
6.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111		
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112		
8.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	113		
9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114	6 5 9	2 9 9
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115		
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116		
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117		



Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118		
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119		
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120		
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121		
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	6 1 8 2 1 1 7	5 3 6 7 5 6 2
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	1 4 6 4 5 7	1 4 0 4 1 4
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	8 0 9 3 3	7 1 4 8 9
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	6 5 5 2 4	6 8 9 2 5
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128	5 9 9 6 8 3 7	5 1 9 9 4 6 7
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129		
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130		
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131	6 6 5 2	3 2 4 5
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	3 9 7 6	2 3 3 6
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	2 8 1 9 5	2 2 1 0 0
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134		
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135		
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	5 0 7 1 4	6 5 4 8 9
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	6 2 7	4 4 3
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	5 0 0 8 7	6 5 0 4 6
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139		
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-255A)	140		
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141		
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142		
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143		
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144		
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145		



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie	
			1	2 bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
*	Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01	3 1 3 8 3 2	4 4 5 0 8 3
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet. (r. 03 až r. 09)	02	3 1 1 1 5	2 7 7 4 3
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03		
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04		
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05		
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 61)	06		
V.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07		
VI.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	08	2 5 0 0	
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	2 8 6 1 5	2 7 7 4 3
**	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 3 0 9 4 4	1 0 2 7 4 4 3
A.	Náklady vynaložené na obsluhu predaného tovaru (504, 507)	11		
B.	Spotreba materiálu, energia a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	2 1 3 1 3	7 0 9 4
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13		
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	7 4 5 6 9 9	8 5 5 4 7 9
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15	9 2 8 7 9	3 3 1 5 7
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	6 8 1 1 4	2 3 9 0 6
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17		
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	2 3 6 9 6	8 6 3 4
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	1 0 6 9	6 1 7
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	- 1 4 1 6	- 1 7 7 3
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	2 8 4 4 5	2 8 1 9 6
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	2 8 4 4 5	2 8 1 9 6
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		
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25	1 2 1 5 9 6	8 3 5 9 8
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	2 2 4 2 8	2 1 6 9 2
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	- 9 9 9 8 2 9	- 9 9 9 7 0 0



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	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	- 7 6 7 0 1 2	- 8 6 2 5 7 3
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	2 8 2 7 1 7	4 1 7 3 4 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	2 8 2 7 1 7	4 1 7 3 3 6
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40		
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	2 8 2 7 1 7	4 1 7 3 3 6
XII.	Kurzové zisky (663)	42		4
XIII.	Výnosy z precenenia 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	- 9 4 0 4	4 4 8 9
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	- 1 3 2 7 4	3 9 4
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	- 1 3 2 7 4	3 9 4
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51		
O.	Kurzové straty (563)	52	1 8 0	1 8 5
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53		
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	3 6 9 0	3 9 1 0



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie	
			1	2 bezprostredne predchádzajúca účtovné obdobie
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55	2 9 2 1 2 1	4 1 2 8 5 1
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	- 7 0 7 7 0 8	- 5 8 6 8 4 9
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	9 6 4	9 6 5
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	9 6 4	9 6 5
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59		
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60		
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61	- 7 0 8 6 7 2	- 5 8 7 8 1 4

A. INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

1. Založenie spoločnosti

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

2. Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

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

3. Počet zamestnancov

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

	2016	2015
Príemerný prepočítaný počet zamestnancov	3	2
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	4	4
počet vedúcich zamestnancov	1	1

4. Údaje o neobmedzenom ručení

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

5. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2016 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve za účtovné obdobie od 1. januára 2016 do 31. decembra 2016.

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

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2015, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 30. septembra 2016.

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2015 bola uložená do registra účtovných závierok dňa 30. marca 2016.

8. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie dňa 30. septembra 2016 schválilo spoločnosť KPMG Slovensko spol. s r.o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára 2016 do 31. decembra 2016.

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

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

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

C. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

(a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti (going concern). Spoločnosť dosiahla stratu vo výške 709 tis. EUR za rok končiaci sa 31. decembra 2016 (2015: strata vo výške 588 tis. EUR) a k tomuto dátumu Spoločnosť vykazuje záporné vlastné imanie vo výške 3 830 tis. EUR (2015: záporné vlastné imanie vo výške 3 121 tis. EUR). Spoločnosť obdržala od jediného akcionára vyhlásenie o jeho finančnej podpore Spoločnosti v blízkej budúcnosti.

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

V účtovnom období 2016 Spoločnosť nevykonala žiadne opravy významných chýb minulých účtovných období.

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

Spoločnosť má budúce potenciálne záväzky, ktoré vyplývajú zo zmlúv záväzkov týkajúcich sa poskytnutých úverových limitov. K 31. decembru 2016 je suma nedočerpaných rámcov klientskych úverov v sume 1 493 752 Eur (v roku 2015: 1 363 428 Eur)

(c) Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby manažment Spoločnosti urobil úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných metód a účtovných zásad a hodnotu vykazovaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Odhady a súvisiace predpoklady sú založené na minulých skúsenostiach a iných rozličných faktoroch, považovaných za primerané okolnostiam, na základe ktorých sa formuje východisko pre posúdenie účtovných hodnôt majetku a záväzkov, ktoré nie sú zrejmé z iných zdrojov. Skutočné výsledky sa preto môžu líšiť od odhadov.

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

Úsudky

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

Neistoty v odhadoch a predpokladoch

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

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

(d) Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

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

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

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

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

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

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

Náklady na vývoj sa aktivujú, ak ich suma neprevyšuje sumu, u ktorej je pravdepodobné, že sa zisk z budúcich ekonomických úžitkov po odpočítaní ďalších nákladov vývoja, predaja a administratívnych nákladov, ktoré sa týkajú priamo marketingu alebo procesov. Aktivované náklady na vývoj sa odpisujú maximálne počas piatich rokov. Ak sa nepreukáže možnosť aktivovania nákladov na vývoj, účtujú sa do nákladov v účtovnom období, v ktorom vznikli. Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý hmotný 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 %
Licencia	2,5 roka	40 %

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

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávacia 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	Živoťnosť	Ročná sadzba odpisov
Stroje a zariadenia	4 roky	25 %
Dopravné prostriedky	4 roky	25 %
Inventár	6 rokov	16,7 %

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

(e) **Pohľadávky**

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou: postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevyhnutné 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 súčeti súčinnov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov.

(f) **Finančné účty**

Finančné účty tvorí peňažná hotovosť, ceniny, 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 sa vykazujú 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 neprevyšuje tú účtovnú hodnotu, ktorá by bola stanovená po zohľadnení odpisov, ak by opravná položka nebola vykázaná.

Zníženie hodnoty finančného majetku a pohľadávok

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

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

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

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

(i) Rezervy

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

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

(j) Záväzky

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

(k) Odložené dane

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

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

(l) 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.

(m) Cudzía mena

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

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

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

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

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

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

(n) **Výnosy**

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

Tržby za vlastné výkony majú prevažne charakter úrokových výnosov. Úrokové výnosy z úverových zmlúv s klientmi sú mesačne vyčíslované informačným systémom Cofisun podľa reálneho stavu jednotlivých pohľadávok. Úroky systém vyčísľuje vždy k 15. dňu nasledujúceho mesiaca (predpokladaný dátum splatnosti). Pre zaistenie zachovania aktuálneho princípu vykonáva Spoločnosť vždy na konci účtovného obdobia (kalendárneho roku) úpravu úrokov, spotývajúcú 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 2016 do 31. decembra 2016 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015 je uvedený v tabuľkách na stranách 18 až 21.

Spoločnosť v roku 2016 obstarala a zhodnotila dlhodobý nehmotný majetok – licencie Extranet, v celkovej výške technického zhodnotenia 56 300,40 EUR.

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

Spoločnosť v roku 2016 nemala žiadne náklady na výskum a vývoj.

Cofidis, a. s.

Poznámky Úč POD 3-01

individuálnej účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2016

IČO: 36816337

DIČ: 2022433226

*Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku
31.12.2016*

Bežné účtovné obdobie

a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Ocenenie práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
Stav na začiatku účtovného obdobia		9 638	66 197					75 835
Prírastky			56 300					56 300
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia		9 638	122 497					132 135
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		7 245	50 187					57 432
Prírastky		1 932	26 513					28 445
Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia		9 177	76 700					85 877
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia								
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia		2 393	16 010					18 403
Stav na konci účtovného obdobia		461	45 797					46 258

Cofidis, a. s.
 Poznámky Úč POD 3-01
 individuálnej účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2016

IČO: 36816337
 DIČ: 2022433226

*Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku
 31.12.2015*

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie

Prvotné ocenenie	Aktívované náklady na vývoj			Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
	a	b	c							
Stav na začiatku účtovného obdobia		9 638		62 902						72 540
Prírastky				3 295						3 295
Úbytky										
Presuny										
Stav na konci účtovného obdobia		9 638		66 197						75 835
Opravy										
Stav na začiatku účtovného obdobia		5 313		23 923						29 236
Prírastky		1 932		26 264						28 196
Úbytky										
Stav na konci účtovného obdobia		7 245		50 187						57 432
Opravné položky										
Stav na začiatku účtovného obdobia										
Prírastky										
Úbytky										
Stav na konci účtovného obdobia										
Zostatková hodnota										
Stav na začiatku účtovného obdobia		4 325		38 979						43 304
Stav na konci účtovného obdobia		2 393		16 010						18 403

Coffidis, a. s.

Poznámky Úč POD 3-01

individuálnej účtovnej závierky zosluvenej k 31. decembru 2016

IČO: 36816337

DIČ: 2022433226

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku

31.12.2016

Bežné účtovné obdobie

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie	Pozánky	Slavby	Samostatné hmotné veci a súbory hmotných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddávky na dlhodobý hmotný majetok	Spolu
Stav na začiatku účtovného obdobia			97 030						97 030
Prírastky									
Úbytky			29 708						29 708
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia			67 322						67 322
Opravy									
Stav na začiatku účtovného obdobia			97 030						97 030
Prírastky			0						0
Úbytky			29 708						29 708
Stav na konci účtovného obdobia			67 322						67 322
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Stav na konci účtovného obdobia			0						0
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 závierky zostavenej k 31. decembru 2016

IČO: 36816337
 DIČ: 2022433226

*Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku
 31.12.2015*

Predchádzajúce účtovné obdobie										
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
Prvotné ocenenie	Pozemky	Stavby	Samostatné hmotné veci a súborné hmotných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté predávky na dlhodobý hmotný majetok	Spolu	
Stav na začiatku účtovného obdobia			97 030						97 030	
Prírastky										
Úbytky										
Presuny										
Stav na konci účtovného obdobia			97 030						97 030	
Oprávky										
Stav na začiatku účtovného obdobia			97 030						97 030	
Prírastky			0						0	
Úbytky			0						0	
Stav na konci účtovného obdobia			97 030						97 030	
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	

2. Pohľadávky

Vývoj opravných položiek v priebehu účtovného obdobia je zobrazený v nasledujúcom prehľade:

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie (rok 2016)				
	Stav opravnej položky k 1.1.2016	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 31.12.2016
a	b	c	d	e	f
Pohľadávky z obchodného styku	2 022 676	231 028	109 432		2 144 272
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 združeniu	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0	0	0
Pohľadávky spolu	2 022 676	231 028	109 432	0	2 144 272

Opravné položky k pohľadávkam zohľadňujú bonitu klienta a jeho schopnosť splácať svoje záväzky.

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

Pohľadávky k 31.12.2016	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	1 285 315	0	1 285 315
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	1 285 315	0	1 285 315
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	40 066	2 806 142	2 846 208
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	0	736	736
Krátkodobé pohľadávky spolu	40 066	2 806 878	2 846 944

Veľková štruktúra pohľadávok za predchádzajúce 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	657	212	869
Krátkodobé pohľadávky spolu	529 574	2 102 957	2 632 531

Spoločnosť nemá pohľadávky zabezpečené záložným právom.

3. Finančné účty

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

Prehľad jednotlivých položiek finančných účtov:

	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Pokladnica, ceniny	1 059	495
Bežné bankové účty	331 144	454 870
Bankové účty termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	332 203	455 365

4. Časové rozlíšenie

Spoločnosť eviduje náklady budúcich období v celkovej výške 37 266 EUR.

Opis položky časového rozlíšenia	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	19 431	177
IT služby	242	177
Provízie	19 189	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	17 835	1 128
IT služby	631	759
Poistné MV		369
Provízie	16 277	0
Prenájom auta	927	0
Spolu	37 266	1 305

E. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE PASÍV SÚVAHY

1. Vlastné imanie

Informácie o vlastnom imaní sú uvedené v časti N.

2. Rezervy

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

a	Bežné účtovné obdobie (rok 2016)				Stav k 31. 12. 2016 f
	Stav k 1.1.2016 b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	
	Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	
Krátkodobé rezervy, z toho:	65 489	48 201	50 179	12 797	50 714
Zákonné rezervy krátkodobé					
Rezervy na nevyčerpané dovolenky	443	627	439	4	627
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	443	627	439	4	627
Ostatné rezervy krátkodobé					
Rezerva na audit	12 071	7 475	11 868	203	7 475
Ostatné rezervy	48 350	40 099	37 872	10 478	40 099
Rezerva na súdne spory	4 625	0	0	2 112	2 513
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	65 046	47 574	49 740	12 793	50 087

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

a	Predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2015)				
	Stav	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav
	k 1.1.2015				k 31. 12. 2015
b	c	d	e	f	
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

3. Závazky

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

	31/ 12/ 2016	31/ 12/ 2015
Dlhodobé záväzky spolu	659	299
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	659	299
Krátkodobé záväzky spolu	6 182 117	5 367 562
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	6 179 606	5 276 147
Záväzky po lehote splatnosti	2 511	91 415

Prijatý úver od materskej spoločnosti bol v priebehu roka 2016 navýšený o 1 000 000 EUR, následne bolo tento úver splatený vo výške 200 000 EUR. Celková hodnota istiny k 31. decembru 2016 je 6 000 000 EUR. Jedná sa o krátkodobý úročený úver.

Priemerná výška úrokov bola za rok 2016 -0,0076 %, Splatnosť úveru je spravidla 3 mesiace. 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. 2016	31. 12. 2015
Začiatkový stav sociálneho fondu	299	172
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	360	127
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
<i>Tvorba sociálneho fondu spolu</i>	<i>360</i>	<i>127</i>
<i>Čerpanie sociálneho fondu</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Konečný zostatok sociálneho fondu	659	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.

F. INFORMÁCIE O VÝNOSOCH

1. Tržby za vlastné výkony a tovar

Spoločnosť nedosiahla v roku 2016 žiadne tržby z predaja vlastných výkonov a tovaru.

2. Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti

Názov položky	2016	2015
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	28 615	27 743
Zmluvné pokuty a penále	6 928	5 705
Poistenie pôžičiek	21 687	22 038
Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu	2 500	0

3. Finančné výnosy

Názov položky	2016	2015
Finančné výnosy, z toho:	282 717	417 340
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>4</i>
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	<i>282 717</i>	<i>417 336</i>
Výnosové úroky z poskytnutých pôžičiek	282 696	417 307
Výnosové úroky v banke	21	29

4. Čistý obrat

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

Krajina	Výrobky, tovary a služby	2016	2015
Slovenská republika	Úrokové výnosy	282 717	417 336
	Poistenie pôžičiek klientom	17 168	22 037
	Zmluvné pokuty, penále, úroky z omeškania	6 928	5 705
	Ostatné	7 019	5
	Spolu	313 832	445 083

G. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

1. Náklady na poskytnuté služby

Názov položky	2016	2015
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	745 699	855 479
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti	17 856	20 966
Personalizácia údajov - OPTYS	10 080	13 699
Telefón, internet	6 737	5 972
Služby od spoločnosti COFISUN	369 321	397 648
Služby od spoločnosti COFIDIS CZ	133 180	210 510
Právne služby	44 271	85 031
Účtovníctvo, mzdové účtovníctvo	28 321	40 348
Ostatné	135 933	81 305

2. Náklady na poskytnuté služby audítorom (audítorskou spoločnosťou)

	2016	2015
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	17 856	20 966
Iné uisťovacie audítorské služby	0	0
Súvisiace audítorské služby	0	0
Daňové poradenstvo	0	0
Ostatné neaudítorské služby	0	0
Spolu	17 856	20 966

3. Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti

Názov položky	2016	2015
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	285 245	171 964
Spotreba materiálu a energij	21 313	7 094
Osobné náklady	92 879	33 157
Odpis pohľadávky	0	1 275
Členské príspevky	7 401	10 650
Poistenie	169	651
Odpisy k dlhodobému majetku	28 445	28 196
Tvorba opravnej položky	121 596	83 598
Ostatné dane a poplatky	-1 416	-1 773
Ostatné	14 858	9 116

4. Finančné náklady

Názov položky	2016	2015
Finančné náklady, z toho:	- 9 404	4 489
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>180</i>	<i>185</i>
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	1
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>-9 584</i>	<i>4 304</i>
Úroky z pôžičky od COFIDIS SA	-13 274	394
Bankové poplatky	3 690	3 910

H. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

	2016			2015		
	Základ dane b	Daň c	Daň v % d	Základ dane e	Daň f	Daň v % g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	-707 708			-586 849		
teoretická daň		-155 696	22,00 %		-129 107	22,00 %
Daňovo neuznané náklady	190 155	41 834	-5,91 %	299 780	65 952	-11,24 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-84 271	-18 540	2,62 %	-12 291	-2 704	0,46 %
Využitie daňových odpočtov a iných daňových nárokov		0	0,00 %		0	0,00 %
Daň vyberaná zrážkou		0	0,00 %		0	0,00 %
Umorenie daňovej straty		0	0,00 %		0	0,00 %
Spolu	-601 824	-132 402	18,71 %	-299 360	-65 859	11,22 %
Splátaná daň z príjmov		964	0,14 %		965	0,16 %
Odložená daň z príjmov						
Celková daň z príjmov		964	0,14 %		965	0,16 %

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

Sadzba dane z príjmov v Slovenskej republike je 22 % (v roku 2015: 22 %).

V novembri 2016 Národná rada schválila vládny návrh zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 595-2003 Z.z. o dani s príjmov v znení neskorších predpisov, a ktorým sa mení sadzba dane z príjmov právnických osôb z 22% na 21%. Nová sadzba dane sa prvýkrát použije na zdaňovacie obdobie, ktoré začína 1. januára 2017.

Spoločnosť neúčtuje o odložených daniach.

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

	2016	2015
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	909 743	1 225 908
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 žiaden najatý majetok.

2. Prenajatý majetok

Spoločnosť neúčtuje o prenajatom majetku.

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

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

J. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

1. Podmienené záväzky

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

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

2. Podmienený majetok

Spoločnosť nemá žiaden podmienený majetok.

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

Spoločnosť v roku 2016 nerozdeľovala odmeny členom štatutárnych, dozorných a ani iných orgánov spoločnosti, ani im neboli poskytnuté iné výhody.

Hrubé príjmy vedenia Spoločnosti za ich činnosť pre Spoločnosť v sledovanom účtovnom období boli vo výške 0 EUR (v roku 2015: 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	
	2016	2015
a) transakcie s materským podnikom:		
a1) prijatie krátkodobej úročenej pôžičky	1 000 000	0
a2) splátky krátkodobej úročenej pôžičky	-200 000	
a3) splátka úrokov krátkodobej úročenej pôžičky	-13 274	2 069
b) transakcie so sesterskými podnikmi:		
b1) služby IT	362 120	238 702
- z toho realizované	275 125	195 450
b2) refakturácia služby migrácie	0	86 875
- z toho realizované	0	60 639
b3) refakturácia internetu	7 200	5 295
- z toho realizované	5 400	3 295
b4) služby pridelenia zamestnancov	82 204	41 374
- z toho realizované	75 913	35 152
b5) služby callcentra	0	12 951
- z toho realizované	0	12 951
b6) služby administratívne	0	51 435
- z toho realizované	0	51 435
b7) služby vyháňania pohľadávok	42 651	71 089
- z toho realizované	40 060	66 803
b8) nájomné	5 539	4 022
- z toho realizované	4 023	4 022
b9) Ostatné	23 029	1 089
- z toho realizované	14 681	1 089

Vybrané aktíva a pasíva vyplývajúce z transakcií so spriaznenými osobami:

	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Pohľadávky z obchodného styku	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0
Spolu aktíva	0	0
Ostatné záväzky (krátkodobá úročená pôžička)	5 996 837	5 199 467
Záväzky z obchodného styku	80 933	71 489
Spolu pasíva	6 077 770	5 270 956

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:

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

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

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

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

Výška straty na jednu akciu predstavuje 14,15 EUR.

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

a	Predchádzajúce účtovné obdobie				f
	Stav k 1.1.2015 b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	
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
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné náklady	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	4 358 457	0	0	0	4 358 457
Zákonné rezervné fondy	2 776	0	0	0	2 776
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	2 776	0	0	0	2 776
Rezervný fond na vlastné akcie (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 zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	-6 394 170	0	0	-1 000 353	-7 394 523
Nerozdelný zisk minulých rokov	0	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

Spoločnosť v roku 2015 vykázala stratu 587 814,25 EUR, ktorú na základe rozhodnutia akcionárov 30. septembra 2016 preúčtovala na neuhradenú stratu minulých rokov.

Účtovná strata za rok 2015

Prevod na neuhradenú stratu minulých rokov	-587 814
Spolu	-587 814

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2016 vo výške -708 671,79 EUR rozhodne Valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu Valnému zhromaždeniu je takýto:

- prevod na neuhradenú stratu minulých rokov 708 671,79 EUR.

O. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2016

	2016	2015
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	-364 389	-442 719
Prijaté/(zaplatené) úroky (úver od materskej spoločnosti)	13 274	-394
Prijaté úroky	282 717	417 336
Zaplatená daň z príjmov	-964	-965
Vyplatené dividendy	0	0
Peňažné toky pred položkami vynimočného výskytu/rozsahu	-69 362	-26 742
Prijmy/Výdaje na základe položiek vynimočného výskytu/rozsahu	0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-69 362	-26 742
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-56 300	-3 295
Prijmy z predaja dlhodobého majetku	2 500	0
Obstaranie investícií	0	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-53 800	-3 295
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy zo zvýšenia základného imania	0	475 000
Príjmy z úverov	0	0
Splátky dlhodobých záväzkov	0	0
Splátky prijatých úverov	0	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	0	475 000
(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-123 162	444 963
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	455 365	10 402
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	332 203	455 365

Peňažné toky z prevádzky

	2 016	2 015
Čistý zisk (pred odpočítaním úrokových, daňových a výnimočných položiek)	-707 708	-586 849
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	28 445	28 196
Odpis zásob	0	0
Odpis pohľadávky	0	1 275
- majetku	0	0
Zmena stavu opravnej položky k pohľadávkam	121 596	83 598
Zmena stavu opravnej položky k zásobám	0	0
Zmena stavu rezerv	-14 775	10 416
Úrokové výnosy (netto)	-295 992	-416 941
Strata (zisk) z predaja dlhodobého majetku	-2 500	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	-870 934	-880 305
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok (vrátane časového rozlíšenia aktív)	-308 326	517 648
Úbytok (prírastok) zásob	0	0
(Úbytok) prírastok záväzkov (vrátane časového rozlíšenia pasív)	814 871	-80 062
Peňažné toky z prevádzky	-364 389	-442 719

Peňažné prostriedky

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

Ekvivalenty peňažných prostriedkov

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

P. OSTATNÉ INFORMÁCIE

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