

ARSM.

Audit Account Economy

A U D I T

**ROČNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
A VÝROČNÍ ZPRÁVY**

k 31. 12. 2017

**IDCC EUROPE Finance
a. s.**

IČ: 247 29 906

V Lužích 735/6, 142 00 Praha 4

- březen 2018 -

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Akcionářům společnosti IDCC EUROPE Finance, a.s.

Výrok auditora – bez výhrad

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti IDCC EUROPE Finance, a.s., IČ 247 29 906, se sídlem V Lužích 735/6, 142 00 Praha 4 (dále jen „Společnost“), sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. 12. 2017, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. 12. 2017 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o společnosti jsou uvedeny v odstavci 1 přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti IDCC EUROPE Finance, a.s. k 31. 12. 2017 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. 12. 2017 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA) případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá představenstvo Společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během provádění auditu nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních

předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost představenstva Společnosti za účetní závěrku

Představenstvo Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je představenstvo Společnosti povinno posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vzniknout v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu

mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.

- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo Společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat představenstvo mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

V Praze dne 2. března 2018



ARSM s.r.o.
auditorská společnost,
oprávnění KA ČR č. 452
Sídlo: Litochlebská 200/12
106 00 Praha 10

Ing. Ladislav JIRKA
auditor, oprávnění KA ČR č. 61
jednatel společnosti

In addition, we assess whether the other information has been prepared, in all material respects, in accordance with applicable law or regulation, in particular, whether the other information complies with law or regulation in terms of formal requirements and procedure for preparing the other information in the context of materiality, i.e. whether any non-compliance with these requirements could influence judgments made on the basis of the other information.

Based on the procedures performed, to the extent we are able to assess it, we report that:

- The other information describing the facts that are also presented in the financial statements is, in all material respects, consistent with the financial statements; and
- The other information is prepared in compliance with applicable law or regulation.

In addition, our responsibility is to report, based on the knowledge and understanding of the Company obtained in the audit, on whether the other information contains any material misstatement of fact. Based on the procedures we have performed on the other information obtained, we have not identified any material misstatement of fact.

Responsibilities of the Company's Board of Directors

The Board of Directors is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with accounting principles generally accepted in the Czech Republic and for such internal control as the Board of Directors determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, the Board of Directors is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless the Board of Directors either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with the above mentioned laws and regulations will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with the above law or regulation, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by the Board of Directors.
- Conclude on the appropriateness of the Board of Directors' use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with the Board of Directors regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.



ARSM s. r. o.
Audit company, Licence No. 452
Authorized by the Chamber of Auditors
of the Czech Republic
Seat: Litochlebská 200/12
106 00 Praha 10



Ing. Ladislav JIRKA
Auditor, Licence CA CR No.61
Executive head of the company

March 2, 2018, Prague

VÝROČNÍ ZPRÁVA

IDCC EUROPE Finance, a.s.
za období od 1.1.2017 – 31.12.2017

1. Identifikační údaje

Obchodní jméno: IDCC EUROPE Finance, a.s.
Sídlo: V Lužích 735/6, Libuš, 142 00 Praha 4

Právní forma: akciová společnost
Registrace: firma je vedena u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 16450
IČO: 247 29 906
Den zápisu: 30.8.2010

Tel.: +420 775 65 88 99 +420 773 899 899
Email: info@idcceurope.com
Web: www.idcceurope.com

Předmět podnikání:

- Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona
- Poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru
- Poskytování nebankovního úvěru

2. Statutární orgány

Představenstvo

	Jméno	Funkce	Den vzniku funkce	Den vzniku členství	Den zániku funkce a členství
AKTUÁLNÍ STAV					
1	Trung Thanh LE	Předseda představenstva	1.7.2016	1.7.2016	
2	Nhuan Tam TRAN	První místopředseda představenstva	11.7.2014	11.7.2014	
3	Van Toan PHAM	Druhý místopředseda představenstva	10.6.2016	10.6.2016	
4	DO Hong Son	Člen představenstva		30.8.2013	
5	Dinh Duong NGUYEN	Člen představenstva		13.11.2014	

Dozorčí rada

	Jméno	Funkce	Den vzniku funkce	Den vzniku členství	Den zániku funkce a členství
AKTUÁLNÍ STAV					
1	Thieu Son NGUYEN	Předseda dozorčí rady	11.10.2013	9.11.2012	
2	Thai Ngoc NGUYEN	Člen dozorčí rady		30.8.2013	
3	TO Bich Ngoc	Člen dozorčí rady		1.6.2013	31.5.2016
				10.6.2016	

Členové orgánů IDCC EUROPE Finance, a.s. měli v roce 2017 peněžité odměny od IDCC EUROPE Finance, a.s. ve výši 961 tisíc Kč.

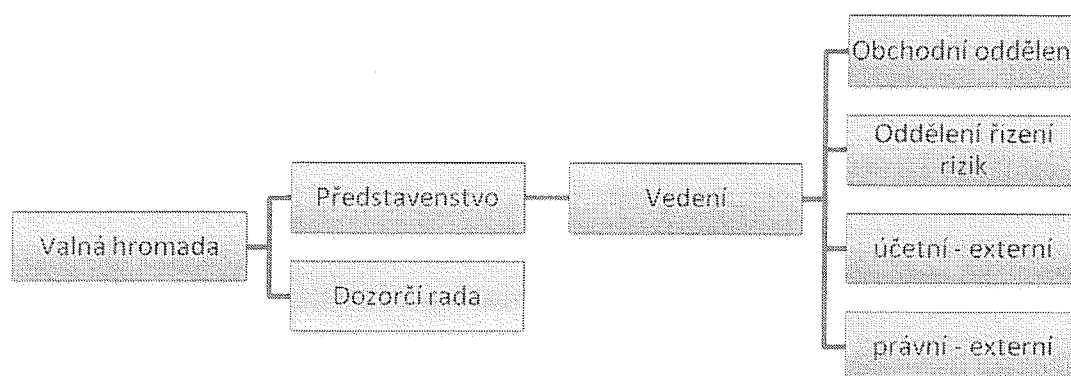
3. Akcionářská struktura

Ke dni 31.12.2017 akcionářská struktura je následující:

Jméno	Sídlo / bydliště	Podíl	Vklad (Kč)
I.D.C.C. CAMBODIAN INVESTMENT AND DEVELOPMENT Co., Ltd. ("IDCC")	No. 27 Preah Suramarit Blvd, Sangkat Chaktomuk, Khan Daun Penh, Phnom Penh, Kingdom of Cambodia	67%	113 900 000
Mr. Do Hong Son	Vidoulská 768/23, Praha 5	9,53%	16 200 000
Mr. Nguyen Thai Ngoc	U panské zahrady 723/16	9,47%	16 100 000
Mr. Tran Nhuan Tam	Nad Rokoskou 1302/41, 18200 Praha 8 - Liben	7%	11 900 000
Mr. Trinh Viet Dung	U Javoru 1476/19, 148 00 Praha 4 - Kunratice	7%	11 900 000

4. Organizační struktura

Organizační struktura IDCC EUROPE Finance, a.s. ke dni 31.12.2017



5. Charakteristika společnosti

Společnost IDCC EUROPE Finance, a.s. (dále jen IDCE) byla založena společností I.D.C.C. Cambodian Investment and Development Co., Ltd. a dalšími akcionáři, kteří jsou právnické osoby a podnikatelé v ČR.

Společnost IDCC EUROPE Finance, a.s. zahájila provoz v září 2011. Hlavní činnost společnosti IDCC EUROPE Finance je poskytování nebankovních úvěrů z vlastních zdrojů.

6. Produkty a služby

Produkty pro podnikatele:

- krátkodobý provozní úvěr
- investiční úvěr

Produkty pro fyzické osoby:

- úvěr ke koupi, rekonstrukci nemovitosti k bydlení
- neúčelový úvěr

Vedle toho společnost IDCC EUROPE Finance, a.s. zprostředkuje hypotéky od různých bank pro účely nákupu a rekonstrukce nemovitosti k bydlení.

7. Důležité události v roce 2017

V roce 2017 došlo k rozšíření portfolia klientů o 10%. Celkový objem zůstatku jistin ke 31.12.2017 je ve výši 163,7 milionů Kč.

V roce 2017 byl používán pravidelný systém vyhodnocování kvality a zajištění poskytnutých úvěrů a včasných sankcí při případném prodlení v plnění splátkových kalendářů.

Od 1.12.2016 vstoupil v účinnosti nový zákon 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, a proto společnost podala dne 28.2.2017 České národní bance (ČNB) žádost o udělení oprávnění k činnosti nebankovního poskytovatele spotřebitelského úvěru. Dne 29.1.2018 ČNB poslala výzvu k odstranění nedostatků žádosti a v současné době se IDCE připravuje na doplnění podkladů dle požadavky ČNB.

8. Řízení rizik

Společnost IDCC EUROPE Finance, a.s. poskytuje úvěry jen se zajištěním. Zajišťovací prostředky jsou:

- zástavní právo k nemovitosti na území ČR
- zajišťovací převod práva k nájmu prostoru, k němuž nájemné bylo předem uhrazeno na dobu 99 let
- blankosměnka

Společnost IDCC EUROPE Finance, a.s. poskytuje úvěry většinou do 60% hodnoty zajištění.

Úvěry jsou pravidelně vyhodnocovány podle vnitřní směrnice, vycházející z posuzování úvěrových smluv dle zásad uvedených ve vyhlášce č.123/2007 Sb.

Ke dne 8.5.2017 jeden pozdě splacený úvěr byl zesplatněn a k 31.12.2017 je pohledávka za dlužníkem evidována ve výši 909 tisíc Kč. Pohledávka je zajištěna zástavním právem k nemovitosti. K pohledávce byla vytvořena opravná položka ve výši 850 tisíc Kč, z toho 400 tisíc Kč již v roce 2016.

Dále jeden úvěr patří do kategorie „sledované pohledávky“ - tj. pohledávky po splatnosti nad 30 dnů, ale pod 90 dnů. Dle směrnice o opravné položce, byla spočítána opravná položka. Vzhledem k tomu, že hodnota zajištění tohoto úvěru je ve výši 10,2 mil Kč, zůstatek jistiny k 31.12.2017 je 6,41 mil Kč, hodnota opravné položky v tomto případě je 0 Kč.

Ostatní úvěry jsou kvalifikovány jako standardní.

9. Plán pro rok 2018

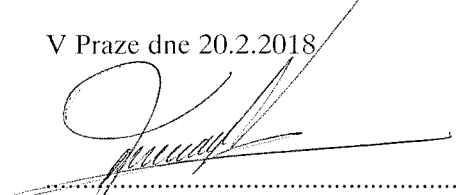
Cílem společnosti pro nový hospodářský rok 2018 je i nadále poskytovat zákazníkům finanční služby, snažit se poskytovat více úvěrů a efektivně využít vlastní zdroj kapitálu.

Většina poskytnutých úvěrů patří do kategorie podnikatelského úvěru a jen malá část 5% patří do kategorie spotřebitelského úvěru podle nového zákona č. 257/2016 Sb.

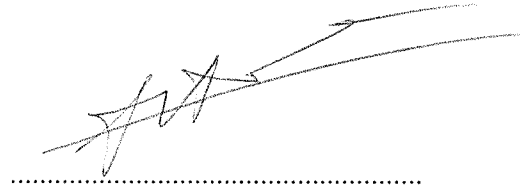
10. Doplnující informace

Mezi rozvahovým dnem 31.12.2017 a dnem sestavení této výroční zprávy nedošlo k významným událostem, které by měnily pohled na účetní závěrku roku 2017.

V Praze dne 20.2.2018



.....
TRAN Nhuan Tam
První místopředseda představenstva



.....
Pham Van Toan
Druhý místopředseda představenstva

PŘÍLOHY:

Účetní závěrka
Zpráva o vztazích
Zpráva auditora



Zpráva o vztazích

ve smyslu podle ustanovení § 82 Zákona o obchodních korporacích

za účetní období 1. 1. 2017 – 31. 12. 2017

Osoby propojené

Ovládaná osoba: IDCC EUROPE Finance, a.s., se sídlem V Lužích 735/6, 14200 Praha 4, IČ 24729906, zapsaná v Obchodním rejstříku Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 16450 (dále jen „ovládaná osoba“).

Ovládaná osoba je obchodní společnost, která se zabývá činností:

- Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona
- Poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru
- Poskytování nebankovního úvěru

Základní kapitál činí 170.000.000,- Kč.

Ovládající osoby:

- A. Společnost I.D.C.C. CAMBODIAN INVESTMENT AND DEVELOPMENT Co., Ltd, vlastník 1139 akcií o jmenovité hodnotě 100.000,- Kč (67% základního kapitálu, 67% hlasů)
(dále jen osoba **A**).

Další propojené osoby:

- 1) Prostřednictvím ovládající osoby A je ovládaná osoba propojena s následující společností:
BIDV – Bank for Investment and Development of Vietnam JSC (dále jen osoba **B**), která má 80% podíl ve společnosti A
- 2) Ovládaná osoba sama přímé účasti v jiných společnostech v účetním období od 1.1.2017 do 31.12.2017 neměla.

Smlouvy, úkony, opatření, plnění, výhody, nevýhody, újmy

V účetním období od 1.1.2017 do 31.12.2017 ovládaná osoba neuzavřela žádnou smlouvu s osobou A ani s osobou B.

Závěr

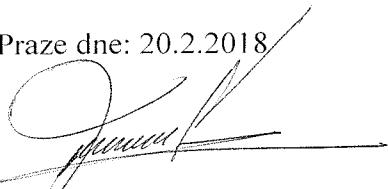
Smlouvy a dohody, uvedené v této zprávě, nepředstavují pro žádnou ze zúčastněných stran mimořádné výhody či nevýhody, žádné zúčastněné osobě nevznikla újma.

Jiné než v této zprávě uvedené vztahy mezi propojenými osobami nejsou známy.

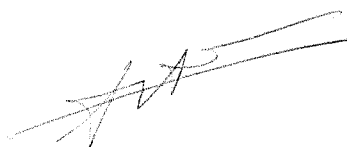
Tato zpráva bude připojena k výroční zprávě společnosti s r.o. za účetní období 1. 1. 2017 – 31. 12. 2017 a bude projednána valnou hromadou akcionářů.

Podpisy:

V Praze dne: 20.2.2018



.....
Tran Nhuan Tam
První místopředseda představenstva



.....
Pham Van Toan
Druhý místopředseda představenstva



ROZVAHA v plném rozsahu

Účetní jednotka doručí
účetní závěrku současně
s doručením daňového přiznání
za daň z příjmů

ke dni 31.12.2017
(v celých tisících Kč)

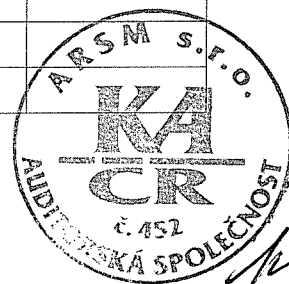
Sídlo nebo bydliště účetní jednotky
a místo podnikání liší-li se od bydliště

V Lužích 735/6
Praha 4
142 00

1 x příslušnému finančnímu
úřadu

Rok	Měsíc	IČ
2017		24729906

Označení a	AKTIVA b	čís. řád. c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM Součet A. až D.	1	206 150	997	205 153	197 362
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	2				
B.	Dlouhodobý majetek Součet B.I. až B.III.	3	163 996	147	163 849	164 310
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek Součet I.1. až I.5.	4	70		70	
B.I.1.	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	5				
B.I.2.	Ocenitelná práva	6				
B.I.2.1.	Software	7				
B.I.2.2.	Ostatní ocenitelná práva	8				
B.I.3.	Goodwill	9				
B.I.4.	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	10				
B.I.5.	Poskytnuté zálohy na dl. nehmotný majetek a nedokončený dl. nehmotný majetek	11	70		70	
B.I.5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	12				
B.I.5.2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	13	70		70	
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek Součet II.1. až II.5.	14	217	147	70	95
B.II.1.	Pozemky a stavby	15				
B.II.1.1.	Pozemky	16				
B.II.1.2.	Stavby	17				
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	18	217	147	70	95
B.II.3.	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	19				
B.II.4.	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	20				
B.II.4.1.	Pěstitelské celky trvalých porostů	21				
B.II.4.2.	Dospělá zvířata a jejich skupiny	22				
B.II.4.3.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	23				
B.II.5.	Poskytnuté zálohy na dl. hmotný majetek a nedokončený dl. hmotný majetek	24				
B.II.5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	25				
B.II.5.2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	26				
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek Součet III.1. až III.7.	27	163 709		163 709	164 215
B.III.1.	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	28				
B.III.2.	Zápůjčky a úvěry - ovládaná nebo ovládající osoba	29				
B.III.3.	Podíly - podstatný vliv	30				



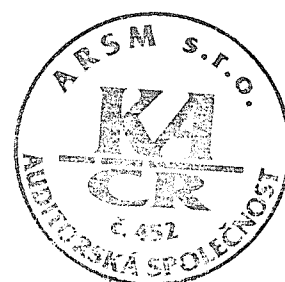
Označení a	AKTIVA b	čís. řád. c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
B.III.4.	Zápůjčky a úvěry - podstatný vliv	31				
B.III.5.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	32				
B.III.6.	Zápůjčky a úvěry - ostatní	33	163 709		163 709	164 215
B.III.7.	Ostatní dlouhodobý finanční majetek	34				
B.III.7.1.	Jiný dlouhodobý finanční majetek	35				
B.III.7.2.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	36				
C.	Oběžná aktiva Součet C.I. až C.IV.	37	41 694	850	40 844	32 561
C.I.	Zásoby Součet I.1. až I.5.	38				
C.I.1.	Materiál	39				
C.I.2.	Nedokončená výroba a polotovary	40				
C.I.3.	Výrobky a zboží	41				
C.I.3.1.	Výrobky	42				
C.I.3.2.	Zboží	43				
C.I.4.	Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	44				
C.I.5.	Poskytnuté zálohy na zásoby	45				
C.II.	Pohledávky Součet II.1. až II.2.	46	1 206	850	356	452
C.II.1.	Dlouhodobé pohledávky	47	34		34	50
C.II.1.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	48				
C.II.1.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	49				
C.II.1.3.	Pohledávky - podstatný vliv	50				
C.II.1.4.	Odložená daňová pohledávka	51	34		34	50
C.II.1.5.	Pohledávky - ostatní	52				
C.II.1.5.1.	Pohledávky za společníky	53				
C.II.1.5.2.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	54				
C.II.1.5.3.	Dohadné účty aktivní	55				
C.II.1.5.4.	Jiné pohledávky	56				
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky	57	1 172	850	322	402
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	58	201		201	161
C.II.2.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	59				
C.II.2.3.	Pohledávky - podstatný vliv	60				
C.II.2.4.	Pohledávky - ostatní	61	971	850	121	241
C.II.2.4.1.	Pohledávky za společníky	62				
C.II.2.4.2.	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	63				
C.II.2.4.3.	Stát - daňové pohledávky	64				2
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	65	62		62	239
C.II.2.4.5.	Dohadné účty aktivní	66				
C.II.2.4.6.	Jiné pohledávky	67	909	850	59	



Označení a	AKTIVA b	čís. řad. c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
C.III.	Krátkodobý finanční majetek Součet III.1. až III.2.	68				
C.III.1.	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	69				
C.III.2.	Ostatní krátkodobý finanční majetek	70				
C.IV.	Peněžní prostředky Součet IV.1. až IV.2.	71	40 488		40 488	32 109
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně	72	2		2	4
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	73	40 486		40 486	32 105
D.	Časové rozlišení aktiv Součet D.1. až D.3.	74	460		460	491
D.1.	Náklady příštích období	75				
D.2.	Komplexní náklady příštích období	76				
D.3.	Příjmy příštích období	77	460		460	491

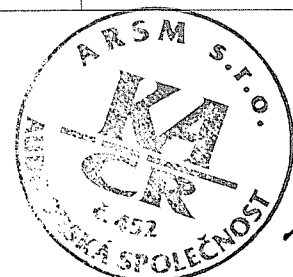


Označení	PASIVA		čís. řád.	Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období
a	b		c	5	6
	PASIVA CELKEM	Součet A. až D.	78	205 153	197 362
A.	Vlastní kapitál	Součet A.I. až A.VI.	79	204 183	196 120
A.I.	Základní kapitál	Součet I.1. až I.3.	80	170 000	170 000
A.I.1.	Základní kapitál		81	170 000	170 000
A.I.2.	Vlastní podíly (-)		82		
A.I.3.	Změny základního kapitálu		83		
A.II.	Ážio a kapitálové fondy	Součet II.1. až II.2.	84		
A.II.1.	Ážio		85		
A.II.2.	Kapitálové fondy		86		
A.II.2.1.	Ostatní kapitálové fondy		87		
A.II.2.2.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)		88		
A.II.2.3.	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách obchodních korporací (+/-)		89		
A.II.2.4.	Rozdíly z přeměn obchodních korporací (+/-)		90		
A.II.2.5.	Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací (+/-)		91		
A.III.	Fondy ze zisku	Součet III.1. až III.2.	92	1 571	1 214
A.III.1.	Ostatní rezervní fondy		93	1 571	1 214
A.III.2.	Statutární a ostatní fondy		94		
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	Součet IV.1. až IV.3.	95	24 549	17 775
A.IV.1.	Nerozdělený zisk minulých let		96	24 549	17 775
A.IV.2.	Neuhrazená ztráta minulých let (-)		97		
A.IV.3.	Jiný výsledek hospodaření minulých let (+/-)		98		
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)		99	8 063	7 131
A.VI.	Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku (-)		100		
B. + C.	Cizí zdroje	Součet B. + C.	101	970	1 242
B.	Rezervy	Součet B.1. až B.4.	102	183	266
B.1.	Rezerva na důchody a podobné závazky		103		
B.2.	Rezerva na daň z příjmů		104		
B.3.	Rezervy podle zvláštních právních předpisů		105		
B.4.	Ostatní rezervy		106	183	266

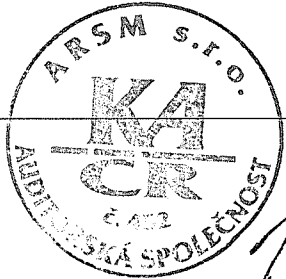


Handwritten signature

Označení	PASIVA		čís. řad.	Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období
a	b		c	5	6
C.	Závazky	Součet C.I. až C.II.	107	787	976
C.I.	Dlouhodobé závazky	Součet I.1. až I.9.	108		
C.I.1.	Vydané dluhopisy		109		
C.I.1.1.	Vyměnitelné dluhopisy		110		
C.I.1.2.	Ostatní dluhopisy		111		
C.I.2.	Závazky k úvěrovým institucím		112		
C.I.3.	Dlouhodobé přijaté zálohy		113		
C.I.4.	Závazky z obchodních vztahů		114		
C.I.5.	Dlouhodobé směnky k úhradě		115		
C.I.6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba		116		
C.I.7.	Závazky - podstatný vliv		117		
C.I.8.	Odložený daňový závazek		118		
C.I.9.	Závazky - ostatní		119		
C.I.9.1.	Závazky ke společníkům		120		
C.I.9.2.	Dohadné účty pasivní		121		
C.I.9.3.	Jiné závazky		122		
C.II.	Krátkodobé závazky	Součet II.1. až II.8.	123	787	976
C.II.1.	Vydané dluhopisy		124		
C.II.1.1.	Vyměnitelné dluhopisy		125		
C.II.1.2.	Ostatní dluhopisy		126		
C.II.2.	Závazky k úvěrovým institucím		127		
C.II.3.	Krátkodobé přijaté zálohy		128	35	81
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů		129	48	14
C.II.5.	Krátkodobé směnky k úhradě		130		
C.II.6.	Závazky – ovládaná nebo ovládající osoba		131		
C.II.7.	Závazky - podstatný vliv		132		
C.II.8.	Závazky ostatní		133	704	881
C.II.8.1.	Závazky ke společníkům		134		
C.II.8.2.	Krátkodobé finanční výpomoci		135		
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům		136	229	242
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění		137	72	81
C.II.8.5.	Stát - daňové závazky a dotace		138	267	274
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní		139	136	284
C.II.8.7.	Jiné závazky		140		



Označení a	PASIVA b	čís. řád. c	Stav v běžném účetním období 5	Stav v minulém účetním období 6
D.	Časové rozlišení pasiv	Součet D.1. až D.2.	141	
D.1.	Vydaje příštích období		142	
D.2.	Výnosy příštích období		143	

Sestaveno dne: 20.02.2018		Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo podpisový vzor fyzické osoby, která je účetní jednotkou
Právní forma účetní jednotky a.s.	Předmět podnikání Poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru	Pozn.: 

Výkaz zisku a ztráty ve druhovém členění podle Přílohy č. 2 vyhlášky č. 500/2002 Sb.

Účetní jednotka doručí účetní závěrku současně s doručením daňového přiznání za daň z příjmů

1 x příslušnému finančnímu úřadu

**VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
v plném rozsahu
ke dni 31.12.2017
(v celých tisících Kč)**

Rok	Měsíc	IČ
2017		24729906

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

IDCC EUROPE Finance, a.s.

Sídlo nebo bydliště účetní jednotky a místo podnikání liší-li se od bydliště

V Lužích 735/6
Praha 4
142 00

Označení a	TEXT b	číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	1	2 268	1 390
II.	Tržby za prodej zboží	2		
A.	Výkonová spotřeba	3	725	859
A. 1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	4		
A. 2.	Spotřeba materiálu a energie	5	18	55
A. 3.	Služby	6	707	804
B.	Změna stavu zásob vlastní činnosti (+/-)	7		
C.	Aktivace (-)	8		
D.	Osobní náklady	9	2 939	3 166
D. 1.	Mzdové náklady	10	2 412	2 498
D. 2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	527	668
D. 2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	523	664
D. 2.2.	Ostatní náklady	13	4	4
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	14	25	32
E. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	25	32
E. 1.1.	- Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	16	25	32
E. 1.2.	- Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - dočasné	17		
E. 2.	Úpravy hodnot zásob	18		
E. 3.	Úpravy hodnot pohledávek	19		
III.	Ostatní provozní výnosy	20	383	221
III. 1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21		
III. 2.	Tržby z prodaného materiálu	22		
III. 3.	Jiné provozní výnosy	23	383	221
F.	Ostatní provozní náklady	24		370
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	25		16
F. 2.	Zůstatková cena prodaného materiálu	26		
F. 3.	Daně a poplatky v provozní oblasti	27	3	3
F. 4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	28	-83	227
F. 5.	Jiné provozní náklady	29	80	124
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	30	-1 038	-2 816



Označení a	TEXT b	číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku - podíly	Součet IV.1. až IV.2.	31	
IV. 1.	Výnosy z podílů - ovládaná nebo ovládající osoba		32	
IV. 2.	Ostatní výnosy z podílů		33	
G.	Náklady vynaložené na prodané podíly		34	
V.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	Součet V.1. až V.2.	35	
V. 1.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku - ovládaná nebo ovládající osoba		36	
V. 2.	Ostatní výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku		37	
H.	Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem		38	
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	Součet VI.1. až VI.2.	39	11 566
VI. 1.	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba		40	
VI. 2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy		41	11 566
I.	Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti		42	450
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	Součet J.1. až J.2.	43	
J. 1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba		44	
J. 2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady		45	
VII.	Ostatní finanční výnosy		46	
K.	Ostatní finanční náklady		47	12
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	IV. - G. + V. - H. + VI. - I. - J. + VII. - K.	48	11 104
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	* (ř. 30) + * (ř. 48)	49	10 066
L.	Daň z příjmů	Součet L.1. až L.2.	50	2 003
L. 1.	Daň z příjmů splatná		51	1 987
L. 2.	Daň z příjmů odložená (+/-)		52	16
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	** (ř. 49) - L.	53	8 063
M.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)		54	
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	** (ř. 53) - M.	55	8 063
*	Čistý obrát za účetní období	I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	56	14 217



Sestaveno dne: 20.02.2018		Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo podpisový vzor fyzické osoby, která je účetní jednotkou Tran Nhuan Tam, PHAM Van Toan, 1. místopředs., 2. místopředs.	
Právní forma účetní jednotky a.s.	Předmět podnikání Poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru	Pozn.:	

Příloha k účetní závěrce podle § 39 vyhl. č. 500/2002 Sb. v tis. Kč

ODSTAVEC 1

Firma: **IDCC EUROPE Finance, a.s.**

Sídlo: V lužích 735/6, Libuš, 142 00 Praha 4

IČO: 24729906

Právní forma účetní jednotky: Akciová společnost

Předmět podnikání (popř. účel zřízení):

Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona

Poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru

Poskytování nebankovního úvěru

Rozvahový den: 31. 12. 2017

Okamžik sestavení účetní závěrky: 20. 2. 2018

Datum vzniku účetní jednotky (popř. zahájení činnosti): 30. 8. 2010

ODSTAVEC 2

FO nebo PO podílející se více než 20% na základním kapitálu ÚJ:

Jméno, název

Výše vkladu v %

I.D.C.C. CAMBODIAN INVESTMENT AND DEVELOPMENT Co., Ltd. No. 27 Preah Suramarit Blvd, Sangkat Chaktomuk, Khan Daun Penh, Phnom Penh, Kambodža	67%
--	-----

Jména a příjmení členů představenstva:

TRUNG THANH LE - předseda představenstva od 1. 7. 2016

NHUAN TAM TRAN - první místopředseda představenstva od 11. 7. 2014

VAN TOAN PHAM- druhý místopředseda představenstva od 10. 6. 2016

DO HONG SON - člen představenstva od 30. 8. 2013

DINH DUONG NGUYEN - člen představenstva od 13. 11. 2014

Jména a příjmení členů dozorčí rady:

THIEU SON NGUYEN - předseda dozorčí rady od 11. 10. 2013

THAI NGOC NGUYEN - člen dozorčí rady od 30. 8. 2013

BICH NGOC TO - člen dozorčí rady od 1.6.2013 do 31.5.2016 a následně od 10. 6. 2016

Popis organizační struktury ÚJ, popř. zásadní změny během ÚO:

Za představenstvo jedná navenek jménem společnosti buď společně předseda představenstva a první místopředseda představenstva nebo společně první místopředseda představenstva a druhý místopředseda představenstva. V případě nepřítomnosti kteréhokoliv z nich je dotčený nepřítomný člen představenstva oprávněn za sebe na dobu své nepřítomnosti písemně zmocnit k jednání za společnost kteréhokoliv jiného člena představenstva, avšak vždy tak, aby za představenstvo jednali společně dva členové představenstva a jedním z nich byl první místopředseda představenstva nebo jeho zmocněnec.

ODSTAVEC 3

Počet zaměstnanců během ÚO:	3	Osobní náklady:	2 939
Z toho vedoucí pracovníci:	1	Osobní náklady:	578
Odměny členům představenstva a dozorčí rady:			961
Další výhody stávajícím nebo bývalým členům orgánů nebyly poskytnuty			

ODSTAVEC 4

Použité obecné účetní zásady:

Účetní jednotka vede účetnictví dle vyhlášky č. 500/2002 Sb.

Použité účetní metody:

Účetní jednotka používá české účetní standardy pro podnikatele.

Účtování časového rozlišení je řešeno samostatnou vnitropodnikovou směrnicí.

Hodnota plnění v rámci výnosových úroků a poplatků z poskytovaných úvěrů souvisejících s ekonomickou činností, se časově rozlišuje vždy, bez ohledu na její výši.

Způsob oceňování:

Účetní jednotka používá k ocenění majetku pořizovací cenu. K ocenění peněžních prostředků, cenin, pohledávek a závazků jmenovitou hodnotou.

Způsob odpisování:

Účetní odpisy byly stanoveny na úrovni daňových odpisů.

Drobný majetek je odepisován rovnoměrně po dobu použitelnosti.

Klasifikace a účtování majetku se dle vnitropodnikové směrnice řídí výší pořizovací ceny.

Položky majetku:

Druh	pořizovací cena	účetní doba odepisování	daňová doba odepisování
Inventář	20	48 měsíců	4 roky
Inventář	16	48 měsíců	4 roky
Trezor	79	120 měsíců	10 roků
Trezor	69	120 měsíců	10 roků
Hliníková reklamní cedule	33	48 měsíců	4 roky

Způsob přepočtu údajů v cizích měnách na českou měnu:

K přepočtu údajů v cizích měnách na české koruny je používán denní kurz ČNB platný ke dni uskutečnění účetního případu.

K 31.12. se aktiva (pohledávky, ceniny, valuty a devizové hodnoty) a závazky znovu přepočítávají na Kč kurzem ČNB k tomuto dni.

ODSTAVEC 5

Významné položky z rozvahy podstatné pro analýzu a pro hodnocené finanční a majetkové situace a výsledku hospodaření ÚJ, které nevyplývají přímo z rozvahy:

	31.12.2016	přírůstky	úbytky	31.12.2017
Poskytnuté úvěry:	164 615	52 540	53 446	163 709
Krátkodobé půjčky:	0	0	0	0
Nedokončený nehmotný majetek	0	70	0	70

Nedokončený nehmotný majetek představuje vývoj software na správu půjček.

V roce 2017 z těchto úvěrů a půjček činily úroky: 11 535
V roce 2017 z těchto úvěrů a půjček činily poplatky za správu: 2 010

Zajištění úvěrů:

- zástavní právo k nemovitosti na území ČR
 - zajišťovací převod práva k nájmu prostoru, k němuž nájemné bylo předem uhrazeno na dobu 99 let
 - blankosměnka
- Společnost poskytuje úvěry většinou do 60% hodnoty zajištění.

Jeden z poskytnutých úvěrů byl z důvodu nedodržení smluvních podmínek zesplatněn k 8. 5. 2017 a k 31. 12. 2017 je pohledávka za dlužníkem evidována ve výši 909 tis. Kč. Pohledávka je jistěna mimo jiné zástavním právem na nemovitost. K pohledávce byla vytvořena opravná položka ve výši 850 tis. Kč, z toho 400 tis. Kč již v r. 2016.“

ODSTAVEC 6

Zvláště uváděné významné údaje, které nejsou v rozvaze a výkazu zisku a ztráty samostatně vykázány:

Doměrky splatné daně z příjmu za minulá ÚO: 0

Rozpis odloženého daňového závazku nebo pohledávky:

Rezerva na nevyčerpanou dovolenou zaměstnanců: 183

Odložená daňová pohledávka: 35

Pro výpočet byla použita sazba daně 19%.

Rozpis rezerv:

Rezerva na nevyčerpanou dovolenou zaměstnanců: 183

Dlouhodobé bankovní úvěry vč. úrokových sazeb: 0

Popis zajištění úvěru: 0

Přijaté dotace na investiční a provozní účely: 0

Závazky vůči státu (včetně celnice):

ve splatnosti: Daň z příjmů =	193
Daň ze závislé činnosti	46
Daň z přidané hodnoty =	28
Silniční daň =	0
Daň z nemovitosti =	0
Sociální pojištění =	50 - z mezd za 12/2017
Zdravotní pojištění =	22 - z mezd za 12/2017

po splatnosti: 0

ODSTAVEC 7

Pohledávky a závazky po lhůtě splatnosti:



Pohledávky		Závazky
255	Po splatnosti do 30 dnů	0
137	Po splatnosti 30 až 90 dnů	0
0	Po splatnosti 90 až 180 dnů	0
923	Po splatnosti 180 až 360 dnů	0
0	Po splatnosti nad 360 dnů	0

ODSTAVEC 8

Charakter a obchodní účel operací účetní jednotky:

poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru

Hlavní část výnosů je tvořena úroky z poskytnutých úvěrů a poplatky za správu úvěrů:

úroky: 11 535

poplatky za správu: 2 010

ODSTAVEC 9

Transakce, které účetní jednotka uzavřela se spřízněnou stranou:

Mezi společnostmi a většinovým akcionářem, členy představenstva neproběhly žádné transakce, které by se uskutečnily za jiných, než běžných tržních podmínek.

ODSTAVEC 10

Celkové náklady na odměny statutárnímu auditorovi nebo auditorské společnosti za účetní období:

Smlouvou o provedení povinného auditu účetní jednotky za r. 2017 byla dohodnuta cena ve výši 75 tis. Kč + DPH.

DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE

Mezi rozvahovým dnem 31. 12. 2017 a okamžikem sestavení účetní závěrky nedošlo k významným událostem, které by měnily pohled na vykázaná aktiva a pasiva, náklady a výnosy a výsledek hospodaření v roce 2017.

Užívané kanceláře jsou v pronajatých prostorách, celková výše ročního nájemného činí 209 tis. Kč.

Osoba odpovědná za účetnictví: SLUTO s.r.o. účetní a daňová kancelář

Osoba odpovědná za účetní uzávěrku: Ing. Slavík

V Praze dne 20. 2. 2018

Osoby oprávněné k podpisu:

.....
TRAN Nhuan Tam

první místopředseda představenstva

.....
PHAM Van Toan

druhý místopředseda představenstva

