

# **ARSM**

Audit Account Economy

## **A U D I T**

**ROČNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY  
A VÝROČNÍ ZPRÁVY**

**k 31. 12. 2015**

**IDCC EUROPE Finance  
a. s.**

**IČ: 247 29 906**

**V Lužích 735/6, 142 00 Praha 4**

**- únor 2016 -**

## ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

pro akcionáře společnosti

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, která se skládá z rozvahy k 31. 12. 2015, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. 12. 2015 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje údaje o společnosti, popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

### Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán společnosti IDCC EUROPE Finance, a.s. je odpovědný za sestavení účetní závěrky, která podává 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.

### Odpovědnost auditora

Naší odpovědností je vyjádřit na základě našeho auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické požadavky a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné (materiální) nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů k získání důkazních informací o částkách a údajích zveřejněných v účetní závěrce. Výběr postupů závisí na úsudku auditora, zahrnujícím i vyhodnocení rizik významné (materiální) nesprávnosti údajů uvedených v účetní závěrce způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém relevantní pro sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Jsme přesvědčeni, že důkazní informace, které jsme získali, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

## Výrok auditora - bez výhrad

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti IDCC EUROPE Finance, a.s. k 31. 12. 2015 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. 12. 2015 v souladu s českými účetními předpisy.

## Ostatní informace

Za ostatní informace se považují informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje, ani k nim nevydáváme žádný zvláštní výrok. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a zvážení, zda ostatní informace uvedené ve výroční zprávě nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky, zda je výroční zpráva sestavena v souladu s právními předpisy nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Pokud na základě provedených prací zjistíme, že tomu tak není, jsme povinni zjištěné skutečnosti uvést v naší zprávě.

V rámci uvedených postupů jsme v obdržných ostatních informacích nic takového nezjistili.

V Praze dne 23. února 2016



Ing. Ladislav JIRKA  
auditor, oprávnění KA ČR č. 61  
jednatel auditorské společnosti ARSM,  
s.r.o., oprávnění KA ČR č. 452

## INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

### Addressed to the shareholders

We have audited the accompanying financial statements of the company IDCC EUROPE Finance, a.s., ID No. 247 29 906, 142 00 Praha 4, V Lužích 738/6, which comprise the balance sheet as of 31 December 2015, and the profit and loss account, for the year then ended, and information about the company, a summary of significant accounting policies and other explanatory notes.

### Statutory Body's Responsibility for the Financial Statements

The statutory body of the company IDCC EUROPE Finance, a.s. is responsible for the preparation of financial statements that give a true and fair view in accordance with Czech accounting regulations and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

### Auditor's Responsibility

Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with the Act on Auditors and International Standards on Auditing and the related application guidelines issued by the Chamber of Auditors of the Czech Republic. Those standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the entity's preparation and fair presentation of the financial statements 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 entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

## **Opinion – Unqualified:**

In our opinion, the financial statements give a true and fair view of the financial position of the company IDCC EUROPE Finance, a.s. as of 31 December 2015, and of its financial performance for the year then ended in accordance with accounting regulations applicable in the Czech Republic.

## **Other Information:**

The other information comprises the information included in the annual report, but does not include the financial statements and our auditor's report thereon. The Statutory Body is responsible for the other information.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we do not express any form of opinion thereon. However, in connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information and consider whether the other information is not materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit, the annual report has been prepared in accordance with the applicable legal requirements, or the other information does not otherwise appear to be materially misstated. If, based on the work we have performed, we conclude that the above is not true, we are required to report such facts.

Based on the work we have performed, we have nothing to report in this regard.



ARSM s.r.o.  
Audit company, Licence No. 452  
Authorized by the Chamber of Auditors  
of the Czech Republic

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

February 23, 2016, Prague

# VÝROČNÍ ZPRÁVA

**IDCC EUROPE Finance, a.s.**  
**za období od 1.1.2015 – 31.12.2015**

## 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](mailto:info@idcceurope.com)  
Web: [www.idcceurope.com](http://www.idcceurope.com)

Předmět podnikání:

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

## 2. Statutární orgány

### Představenstvo

	Jméno	Funkce	Den vzniku funkce	Den vzniku členství	Den zániku funkce a členství	Pozn.
AKTUÁLNÍ STAV						
1	QUACH Hung Hiep	Předseda představenstva	26.11.2013	26.11.2013		
2	Nhuan Tam TRAN	První místopředseda představenstva	25.10.2013	11.7.2011 11.7.2014	10.7.2014	Opětovné zvolení valnou hromadou dne 2.4.2014
3	NGO Minh Khoa	Druhý místopředseda představenstva	3.6.2013	1.6.2013		
4	DO Hong Son	Člen představenstva		30.8.2013		
5	Dinh Duong NGUYEN	Člen představenstva		31.8.2011 13.11.2014	30.8.2014	Znovu zvolen valnou hromadou dne 13.11.2014

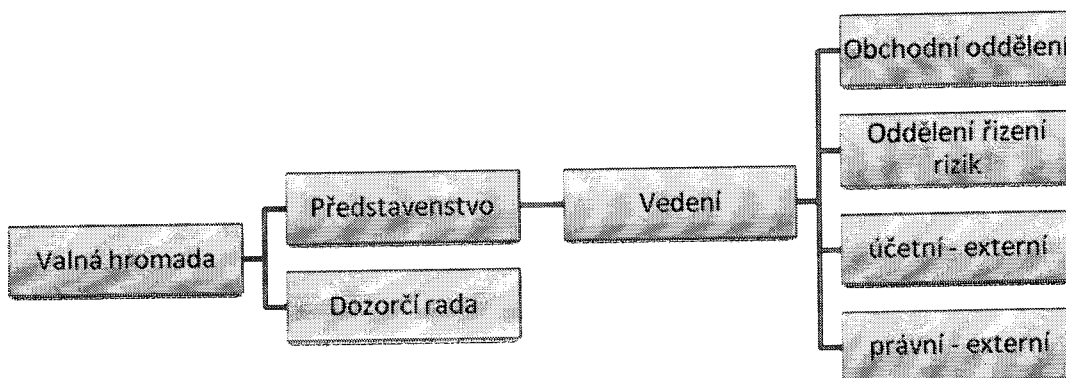
## Dozorčí rada

	Jméno	Funkce	Den vzniku funkce	Den vzniku členství	Den zániku funkce a členství	Pozn.
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		

Členové orgánů IDCC EUROPE Finance, a.s. měli v roce 2015 peněžité odměny od IDCC EUROPE Finance, a.s. ve výši 846 tisíc Kč.

### 3. Organizační struktura

Organizační struktura IDCC EUROPE Finance, a.s. ke dni 31.12.2015



### 4. 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.

### 5. 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.

## 6. Důležité události v roce 2015

Došlo k navýšení celkového objemu poskytnutých úvěrů o 47% a zároveň k rozšíření portfolia klientů o 27%.

V roce 2015 byl používán pravidelný systém vyhodnocování kvality a zajištění poskytnutých úvěrů a včasných sankcí při případném prodlení v plnění splátkových kalendářů.

## 7. 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.

K 31.12.2015 byly zjištěny pohledávky z úvěru dle smlouvy č. HDTD/2013028, které 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 1,9 mil Kč, zůstatek jistiny k 31.12.2015 je 0,868 mil Kč, hodnota opravné položky v tomto případě je 0 Kč.

Ostatní úvěry jsou kvalifikovány jako standardní.

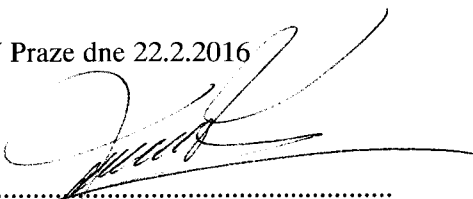
## 8. Plán pro rok 2016

Vzhledem k tomu, že společnost již využila 99% základního kapitálu k poskytnutí úvěrů zákazníkům, v roce 2016 společnost bude žádat o úvěr od zahraničních finančních institucí a bude nadále poskytovat zákazníkům finanční služby, snažit se poskytovat více úvěrů a efektivně využít vlastní i cizí zdroje kapitálu.

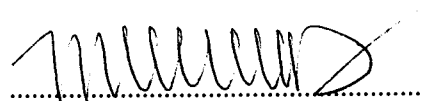
## 9. Doplnující informace

Mezi rozvahovým dnem 31.12.2015 a dnem sestavení této výroční zprávy nedošlo k významným událostem, které by měnily pohled na účetní závěrku roku 2015.

V Praze dne 22.2.2016



.....  
PRAN-Nhuan Tam  
První místopředseda představenstva



.....  
NGO Minh Khoa  
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. 2015 – 31. 12. 2015

### 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 1.1.2015 do 31.12.2015 neměla.

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

- a) V účetním období od 1.1.2015 do 31.12.2015 ovládaná osoba neuzavřela žádnou smlouvu s osobou A ani s osobou B. V tomto období ovládaná osoba uskutečnila pro osobu B průzkum a analýzu trhu o zájmu zákazníků o převody peněz z České Republiky do Vietnamu. Za tuto službu byla vyfakturována na zastoupení osoby B v ČR faktura v hodnotě 19560 Kč včetně DPH.
- b) V účetním období od 1.1.2012 do 31.12.2012 mezi ovládanou osobou a osobou A došlo k dohodě, na jejímž základě bylo ovládanou osobou objednáno a zaplacený místnímu dodavateli služby v celkové hodnotě 272 tis. Kč, které byly následně osobě A přefakturovány. K 31.12.2015 nebyla pohledávka za osobou A uhrazena a činila dále 272 tis. Kč. Tato pohledávka byla uhrazena dne 7.1.2016.

Závěr

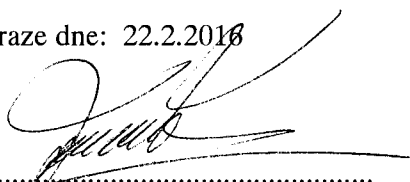
Smlouvy a dohody, uvedené v této zprávě, nepředstavují pro žádnou ze zúčastněných stran mimořádné výhody či nevýhody, žádné zúčastněné osobě nevznikla újma.

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

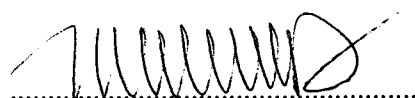
Tato zpráva bude připojena k výroční zprávě společnosti s r.o. za účetní období 1. 1. 2015 – 31. 12. 2015 a bude projednána valnou hromadou akcionářů.

Podpisy:

V Praze dne: 22.2.2016



.....  
Fran Nhuan Tam  
První místopředseda představenstva



.....  
Ngo Minh Khoa  
Druhý místopředseda představenstva

**ROZVAHA**  
**v plném rozsahu**  
**ke dni 31.12.2015**  
( v celých tisících Kč )

IDCC EUROPE Finance, a.s.

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

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

1 x příslušnému finančnímu  
úřadu

V Lužích 735/6  
Praha 4  
142 00

Rok	Měsíc	IČ
2015		24729906

Označení a	AKTIVA b	čís. řad. c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA GELKEM Součet A až D	1	190 198	-122	190 076	182 866
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	2				
B.	Dlouhodobý majetek Součet B.I. až B.III.	3	169 478	-122	169 356	148 345
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek Součet I.1. až I.8.	4				
B. I. 1.	Zřizovací výdaje	5				
2.	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	6				
3.	Software	7				
4.	Ocenitelná práva	8				
5.	Goodwill	9				
6.	Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	10				
7.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	11				
8.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	12				
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek Součet II.1. až II.9.	13	264	-122	142	145
B. II. 1.	Pozemky	14				
2.	Stavby	15				
3.	Samostatné hmotné movité věci a soubory hmotných movitých věcí	16	264	-122	142	145
4.	Pěstitelské celky trvalých porostů	17				
5.	Dospělá zvířata a jejich skupiny	18				
6.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	19				
7.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	20				
8.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	21				
9.	Oceňovací rozdíly k nabytému majetku	22				
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek Součet III.1. až III.7.	23	169 214		169 214	148 200
B. III. 1.	Podíly – ovládaná osoba	24				
2.	Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	25				
3.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	26				
4.	Zápůjčky a úvěry - ovládaná nebo ovládající osoba, podstatný vliv	27				
5.	Jiný dlouhodobý finanční majetek	28	169 214		169 214	148 200
6.	Požovaný dlouhodobý finanční majetek	29				
7.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	30				



*[Handwritten signature]*

Označení a	AKTIVA b	čís. řád. c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
C.	Oběžná aktiva Součet C.I. až C.IV.	31	20 234		20 234	34 105
C. I.	Zásoby Součet I.1. až I.6.	32				
C. I. 1.	Materiál	33				
2.	Nedokončená výroba a polotovary	34				
3.	Výrobky	35				
4.	Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	36				
5.	Zboží	37				
6.	Poskytnuté zálohy na zásoby	38				
C. II.	Dlouhodobé pohledávky Součet II.1. až II.8.	39	7		7	28
C. II. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	40				
2.	Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba	41				
3.	Pohledávky - podstatný vliv	42				
4.	Pohledávky za společníky	43				
5.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	44				
6.	Dohadné účty aktivní	45				
7.	Jiné pohledávky	46				
8.	Odložená daňová pohledávka	47	7		7	28
C. III.	Krátkodobé pohledávky Součet III.1. až III.9.	48	393		393	1 507
C. III. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	49	368		368	277
2.	Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba	50				
3.	Pohledávky - podstatný vliv	51				
4.	Pohledávky za společníky	52				
5.	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	53				
6.	Stát - daňové pohledávky	54				
7.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	55	25		25	30
8.	Dohadné účty aktivní	56				
9.	Jiné pohledávky	57				1 200
C. IV.	Krátkodobý finanční majetek Součet IV.1. až IV.4.	58	19 834		19 834	32 570
C. IV. 1.	Peníze	59	8		8	35
2.	Účty v bankách	60	19 826		19 826	32 535
3.	Krátkodobé cenné papíry a podíly	61				
4.	Požizovaný krátkodobý finanční majetek	62				
D. I.	Časové rozlišení Součet I.1. až I.3.	63	486		486	416
D. I. 1.	Náklady příštích období	64				
2.	Komplexní náklady příštích období	65				
3.	Příjmy příštích období	66	486		486	416



*Kr*

Označení	PASIVA	čís. řád.	Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období	
a	b	c	5	6	
	PASIVA CELKEM	Součet A až C	67	190 076	182 866
A.	Vlastní kapitál	Součet A.I. až A.V.	68	188 989	181 369
A. I.	Základní kapitál	Součet I.1. až I.3.	69	170 000	170 000
A. I. 1.	Základní kapitál		70	170 000	170 000
2.	Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)		71		
3.	Změny základního kapitálu		72		
A. II.	Kapitálové fondy	Součet II.1. až II.6.	73		
A. II. 1.	Ažio		74		
2.	Ostatní kapitálové fondy		75		
3.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků		76		
4.	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách obchodních korporací		77		
5.	Rozdíly z přeměn obchodních korporací		121		
6.	Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací		122		
A. III.	Fondy ze zisku	Součet III.1. až III.2.	78	833	527
A. III. 1.	Rezervní fond		79	833	527
2.	Statutární a ostatní fondy		80		
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let	Součet IV.1. až IV.3.	81	10 536	4 726
A. IV. 1.	Nerozdělený zisk minulých let		82	10 536	4 726
2.	Neuhrazená ztráta minulých let		83		
3.	Jiný výsledek hospodaření minulých let		123		
A. V. 1.	Výsledek hospodaření běžného účetního období +/-		84	7 620	6 116
A. V. 2.	Rozhodnuto o zálohách na výplatu podílu na zisku +/-		124		
B.	Cizí zdroje	Součet B.I. až B.IV.	85	1 087	1 485
B. I.	Rezervy	Součet I.1. až I.4.	86	38	144
B. I. 1.	Rezervy podle zvláštních předpisů		87		
2.	Rezerva na důchody a podobné závazky		88		
3.	Rezerva na daň z příjmů		89		
4.	Ostatní rezervy		90	38	144
B. II.	Dlouhodobé závazky	Součet II.1. až II.10.	91		
B. II. 1.	Závazky z obchodních vztahů		92		
2.	Závazky – ovládaná nebo ovládající osoba		93		
3.	Závazky - podstatný vliv		94		
4.	Závazky ke společníkům		95		
5.	Dlouhodobé přijaté zálohy		96		



Označení	PASIVA	čís. řád.	Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období
a	b	c	5	6
6.	Vydané dluhopisy	97		
7.	Dlouhodobé směnky k úhradě	98		
8.	Dohadné účty pasivní	99		
9.	Jiné závazky	100		
10.	Odložený daňový závazek	101		
B. III.	Krátkodobé závazky	Součet III.1. až III.11.	1 049	1 341
B. III. 1.	Závazky z obchodních vztahů	103	14	
2.	Závazky – ovládaná nebo ovládající osoba	104		
3.	Závazky - podstatný vliv	105		
4.	Závazky ke společníkům	106		
5.	Závazky k zaměstnancům	107	235	150
6.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	108	100	92
7.	Stát - daňové závazky a dotace	109	586	847
8.	Krátkodobé přijaté zálohy	110	47	20
9.	Vydané dluhopisy	111		
10.	Dohadné účty pasivní	112	67	232
11.	Jiné závazky	113		
B. IV.	Bankovní úvěry a výpomoci	Součet IV.1. až IV.3.		
B. IV. 1.	Bankovní úvěry dlouhodobé	115		
2.	Krátkodobé bankovní úvěry	116		
3.	Krátkodobé finanční výpomoci	117		
C. I.	Časové rozlišení	Součet I.1. až I.2.		12
C. I. 1.	Výdaje příštích období	119		12
2.	Výnosy příštích období	120		

Sestaveno dne: 16.02.2016		Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo podpisový vzor fyzické osoby, která je účetní jednotkou Tran Nguan Tam, Ngo Minh Khoa, 1. místopředs., 2. místopředs.	
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 **31.12.2015**

( v celých tisících Kč )

Rok	Měsíc	IČ
2015		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 za prodej zboží	1		
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	2		
+	Obchodní marže I. - A.	3		
II.	Výkony Součet II.1. až II.3.	4	1 297	1 159
II. 1.	Tržby za prodej výrobků a služeb	5	1 297	1 159
2.	Změna stavu zásob vlastní výroby	6		
3.	Aktivace	7		
B.	Výkonová spotřeba Součet B.1. až B.2.	8	947	955
B. 1.	Spotřeba materiálu a energie	9	71	80
2.	Služby	10	876	875
+	Přidaná hodnota I. - A. + II. - B.	11	350	204
C.	Osobní náklady Součet C.1. až C.4.	12	3 092	3 350
C. 1.	Mzdové náklady	13	2 338	2 532
2.	Odměny členům orgánů obchodní korporace	14		
3.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	15	750	812
4.	Sociální náklady	16	4	6
D.	Daně a poplatky	17	5	11
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	18	36	34
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu Součet III.1. až III.2.	19		
III. 1.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	20		
2.	Tržby z prodeje materiálu	21		
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu Součet F.1. až F.2.	22		
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	23		
2.	Prodaný materiál	24		
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	25	-106	31
IV.	Ostatní provozní výnosy	26	69	126
H.	Ostatní provozní náklady	27	121	140
V.	Převod provozních výnosů	28		
I.	Převod provozních nákladů	29		
*	Provozní výsledek hospodaření rozdílný výnosů a nákladů římská I. až písmeno I.	30	-2 729	-3 236



*Handwritten signature*

Označení a	TEXT b	číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
VI.	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	31		
J.	Prodané cenné papíry a podíly	32		
VII.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku	Součet VII.1. až VII.3.		
VII. 1.	Výnosy z podílů v ovládaných osobách a v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	34		
2.	Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů	35		
3.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	36		
VIII.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku	37		
K.	Náklady z finančního majetku	38		
IX.	Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	39		
L.	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	40		
M.	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti	41		
X.	Výnosové úroky	42	12 145	10 802
N.	Nákladové úroky	43		
XI.	Ostatní finanční výnosy	44		
O.	Ostatní finanční náklady	45	15	11
XII.	Převod finančních výnosů	46		
P.	Převod finančních nákladů	47		
*	Finanční výsledek hospodaření	Rozdíl výnosů a nákladů římská VI. až písmeno P. Součet Q.1. až Q.2.	12 130	10 791
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost	49	1 781	1 439
Q. 1.	-splatná	50	1 761	1 445
2.	-odložená	51	20	-6
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost	52	7 620	6 116
XIII.	Mimořádné výnosy	53		
R.	Mimořádné náklady	54		
S.	Daň z příjmů z mimořádné činnosti	Součet S.1. až S.2.		
S. 1.	-splatná	56		
2.	-odložená	57		
*	Mimořádný výsledek hospodaření	XIII. - R. - S.		
T.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	59		
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	výsledek hospodaření za běžnou činnost + mimořádný výsledek hospodaření - T.	7 620	6 116
****	Výsledek hospodaření před zdaněním	provozní výsl. hosp. + finanční výsl. hosp. + XIII. - R.	9 401	7 555

Sestaveno dne: 16.02.2016		Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo podpisový vzor fyzické osoby, která je účetní jednotkou Tran Nhuon Tam, Ngo Minh Khoa, 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): poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru

Rozvahový den: 31.12.2015

Okamžik sestavení účetní závěrky: 25.1.2016

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:

QUACH HUNG HIEP - předseda představenstva od 26.11.2013

NHUAN TAM TRAN - první místopředseda představenstva od 25.10.2013

NGO MINH KHOA - druhý místopředseda představenstva od 3.6.2013

DO HONG SON - člen představenstva od 30.8.2013

DINH DUONG NGUYEN - člen představenstva od 31.8.2011 do 30.8.2014 a následně 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

TO NGOC BICH - člen dozorčí rady od 1.6.2013

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 kteréhokoli 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:	4	Osobní náklady:	3 092
Z toho vedoucí pracovníci:	2	Osobní náklady:	977
Odměny členům představenstva a dozorčí rady:			846
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
Reklam zařízení	47	60 měsíců	5 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:

Poskytnuté úvěry:

Do 31.12.2015 byly poskytnuty úvěry v celkové výši: 169.214

Krátkodobé půjčky:

Do 31.12.2015 byly poskytnuty půjčky v celkové výši:	0
V roce 2015 z těchto úvěrů a půjček činily úroky:	12.065
V roce 2015 z těchto úvěrů a půjček činily poplatky za správu:	1.270

#### 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.

#### 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 daň. závazku nebo pohl.:

Rezerva na nevyčerpanou dovolenou zaměstnanců: 38

Odložená daňová pohledávka: 7

Pro výpočet byla použita sazba daně 19%.

Rozpis rezerv:

Rezerva na nevyčerpanou dovolenou zaměstnanců: 38

Dlouhodobé bank. úvěry vč. úrok. sazeb: 0

Popis zajištění úvěru: 0

Přijaté dotace na inv. a prov. účely: 0

Závazky vůči státu (včetně celnice):

ve splatnosti: Daň z příjmů =	536
Daň ze závislé činnosti	49
Daň z přidané hodnoty =	0
Silniční daň =	0
Daň z nemovitosti =	0
Sociální pojištění =	70 - z mezd za 12/2015
Zdravotní pojištění =	30 - z mezd za 12/2015

po splatnosti: 0

#### ODSTAVEC 7

Pohledávky a závazky po lhůtě splatnosti:

Pohledávky	Závazky
-----	
35 Po splatnosti do 30 dnů	0
0 Po splatnosti 30 až 90 dnů	0
0 Po splatnosti 90 až 180 dnů	0
0 Po splatnosti 180 až 360 dnů	0
272 Po splatnosti nad 360 dnů	0

Pohledávka po splatnosti ve výši 272 tis. Kč je za majoritním vlastníkem. Proto nebyla vytvořena opravná položka. Jedná se o přefakturaci nákladů za objednané služby.

#### 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: 12.065

poplatky za správu: 1.270

#### 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. 2015 byla dohodnuta cena ve výši 68 tis. Kč + DPH.

#### DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE

Mezi rozvahovým dnem 31.12.2015 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 2015.

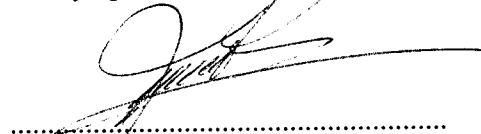
Užívané kanceláře jsou v pronajatých prostorách, celková výše ročního nájemného činí 278 tis. Kč.

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

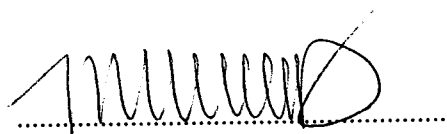
Osoba odpovědná za účetní uzávěrku: Ing. Slavík

V Praze, dne 22.2.2016

Osoby oprávněné k podpisu:



TRAN Nhuan Tam  
první místopředseda představenstva



NGO Minh Khoa  
druhý místopředseda představenstva

Oba připojí svůj podpis k podpisovému záznamu



**PŘEHLED O ZMĚNÁCH  
VLASTNÍHO KAPITÁLU  
ke dni 31.prosince 2015  
(v celých tisících Kč)**

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

IČ: 24729906

V Lužích 735/6

Praha 411

142 00

		Počáteční zůstatek	Zvýšení	Snížení	Konečný zůstatek
A.	Základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	170 000	0	0	170 000
B.	Základní kapitál nezapsaný v obchodním rejstříku	0	0	0	0
C.	Součet A+/-B	170 000	0	0	170 000
D.	Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly	0	0	0	0
*	Součet A+/-B+/-D	170 000	0	0	170 000
E.	Emisní ážio	0	0	0	0
F.	Rezervní fond	527	306	0	833
G.	Ostatní fondy ze zisku	0	0	0	0
H.	Kapitálové fondy	0	0	0	0
I.	Rozdíly z přecenění nezahrnuté do hospod.výsledku	0	0	0	0
J.	Zisk minulých účetních období	10 842	0	306	10 536
K.	Ztráta minulých účetních období	0	0	0	0
L.	Zisk/ztráta za účetní období po zdanění	0	7 620	0	7 620
*	<b>Celkem</b>	<b>181 369</b>	<b>7 926</b>	<b>306</b>	<b>188 989</b>

V Praze dne 22.2.2016

Osoba odpovědná za účetnictví:  
SLUTO s.r.o. - účetní a daňová kancelář  
tel.: 226 203 700

Osoba oprávněná k podpisu:

TRAN Nhuan Tam  
první místopředseda představenstva

NGO Minh Khoa  
druhý místopředseda představenstva

