

1. Informácie o účtovnej jednotke

1.1 Založenie spoločnosti

Spoločnosť ESSOX FINANCE, s.r.o. (ďalej len Spoločnosť), bola založená 16. 10. 2002 a do obchodného registra bola zapísaná 11. 11. 2002 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel s.r.o., vložka 27698/B).

1.2 Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- Leasingová činnosť
- Prenájom motorových vozidiel
- Prenájom priemyselného tovaru
- Organizačné a ekonomické poradenstvo
- Kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) v rozsahu voľnej živnosti
- Kúpa tovaru na účely jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod) v rozsahu voľnej živnosti
- Faktoring a forfaiting
- Poskytovanie úverov z vlastných zdrojov
- Sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb
- Činnosť samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia
- Vykonávanie mimoškolskej vzdelávacej činnosti
- Poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov

1.3 Počet zamestnancov

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

	2022	2021
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	33,7	33,5
Stav zamestnancov ku dňu zostavenia účtovnej závierky	37	35
z toho počet vedúcich zamestnancov	8	7

Vedúci zamestnanci sú – Konateľ spoločnosti, Vedúca oddelenia obchodu, marketingu a poistenia, Vedúci oddelenia financovania partnerov a risku, Vedúca finančného oddelenia, Vedúca oddelenia financovania klientov, Vedúca tímu posudzovania zmluvných návrhov, Vedúci útvaru vnútornej kontroly a Vedúca oddelenia právne, compliance a operačné riziká.

1.4 Údaje o neobmedzenom ručení

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

1.5 Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2022 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 2022 do 31. decembra 2022.

1.6 Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2021, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 29. júna 2022.

1.7 Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2021 spolu s výročnou správou a správou audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2021 a overení súladu auditovanej účtovnej závierky s výročnou správou bola uložená do registra účtovných závierok dňa 23. mája 2022.

1.8 Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 29. júna 2022 schválilo spoločnosť Ernst & Young Slovakia spol. s r. o. so sídlom Žižkova 9, 811 02 Bratislava, IČO: 35 840 463 ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 a súladu Výročnej správy za rok 2022 s účtovnou závierkou.

2. Informácie o konsolidovanom celku

Podpisom transakčných dokumentov dňa 11. apríla 2016 získala spoločnosť ESSOX s.r.o., F.A.Gerstnera 52, 370 01 České Budějovice 100% vlastnícky podiel v spoločnosti PSA FINANCE SLOVAKIA, s.r.o. Po obdržaní príslušných schválení tejto transakcie Protimonopolným úradom Slovenskej republiky a Národnej banky Slovenska sa táto transakcia stala účinnou v júli 2016. Spoločnosť ESSOX s.r.o. je členom skupiny Sociétés Générale, pričom 50,93% podiel v spoločnosti ESSOX s.r.o. vlastní Komerční banka, a.s. a 49,07% podiel vlastní spoločnosť SG FINANCIAL SERVICES HOLDING, 75009 Paríž, 29 Boulevard Haussmann, Francúzska republika, Registračné číslo: 325 952 190, právna forma – akciová spoločnosť.

Účtovná závierka je pripravená ako individuálna účtovná závierka. Materská spoločnosť nemá povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku, pretože je konsolidovanou účtovnou jednotkou zahrnutou do konsolidačného celku inej konsolidujúcej osoby, ktorou je Komerční banka, a. s. so sídlom Na Příkopě 33/969, 114 07 Praha 1. Konsolidovaná závierka je k dispozícii na webových stránkach konsolidujúcej osoby (<https://www.kb.cz/cs/o-bance/pro-investory/vykazy-a-vysledky/vyrocní-a-pololetní-zpravy>).

3. Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach

3.1 Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti (going concern). Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované.

3.2 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.).

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

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 nehmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Softvér	2 - 7	lineárny odpis	14,29 % - 50 %
Drobný dlhodobý nehmotný majetok	1	jednorazovo	100 %

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. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
IT majetok (výpočtová a kancelárska technika)	4	lineárny odpis	25 %
Ostatný majetok (ohňovzdorný trezor, ohňovzdorná kartotéka, kancelársky nábytok)	6 - 12	lineárny odpis	8,33 % - 16,66 %
Drobný dlhodobý hmotný majetok	1	jednorazovo	100 %

3.3 Zásoby

V súlade s postupmi účtovania Spoločnosť účtuje o zásobách z titulu finančného leasingu (nákup a predaj hmotného majetku formou finančného leasingu).

Zásoby nakupované sa oceňujú obstarávacou cenou, ktorá zahrňuje cenu, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie a pod.) znížené o zľavy z ceny. Zľava z ceny poskytnutá k už predaným alebo spotrebovaným zásobám sa účtuje ako zníženie nákladov na predané alebo spotrebované zásoby. Spoločnosť účtuje o zásobách spôsobom A tak, ako to definujú postupy účtovania. Úbytok zásob sa účtuje v cene zistenej metódou FIFO.

Ak je obstarávací cena zásob vyššia než ich čistá realizačná hodnota ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, vytvára sa opravná položka k zásobám vo výške rozdielu medzi ich ocenením v účtovníctve a ich čistou realizačnou hodnotou. Čistá realizačná hodnota je predpokladaná predajná cena zásob znížená o predpokladané náklady súvisiace s ich predajom.

Zásoby predstavujú najmä zadržané predmety prenájmu z predčasne ukončených leasingových zmlúv, ktoré sú ocenené čistou realizačnou hodnotou a určené na ďalší odpredaj.

3.4 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 nevymožiteľné pohľadávky.

Pri dlhodobých pôžičkách a pohľadávkach, ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky alebo pôžičky dlhšia ako jeden rok, upravuje sa hodnota tejto pohľadávky alebo pôžičky formou opravnej položky, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky. Súčasná hodnota pohľadávky sa počíta ako súčet súčinov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov.

3.5 Finančné účty

Finančné účty tvorí peňažná hotovosť a zostatky na bankových účtoch ocenené menovitou hodnotou, zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

Pre účely výkazu peňažných tokov sa peňažnými prostriedkami 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 prevod medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami.

Pre účely výkazu peňažných tokov sa peňažnými ekvivalentmi rozumie krátkodobý finančný majetok, ktorý je zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch ku dňu zostavenia účtovnej závierky, 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.

3.6 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.

3.7 Rezervy

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

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

Spoločnosť vytvorila rezervy najmä na nevyčerpanú dovolenku, odmeny pre zamestnancov, audit, provízie, bonusy a eventy pre predajcov.

3.8 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 (pozri bod 4.5 Odložená daňová pohľadávka) posudzovaná s cieľom zistiť, či existujú indikátory, že by mohlo dôjsť k zníženiu hodnoty majetku. Ak takéto indikátory existujú, potom sa odhadnú predpokladané budúce ekonomické úžitky z daného majetku.

Opravné položky vykázané v predchádzajúcich obdobiach sa prehodnocujú ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existujú indikátory, ktoré by naznačovali, že došlo k zmene v predpoklade zníženia hodnoty majetku alebo tento predpoklad prestal existovať. Opravná položka sa zruší, ak došlo k zmene predpokladov použitých na určenie predpokladaných ekonomických úžitkov z daného majetku. Opravná položka sa zruší len v rozsahu, v akom účtovná hodnota majetku neprevýši tú účtovnú hodnotu, ktorá by bola stanovená po zohľadnení odpisov, ak by opravná položka nebola vykázaná.

Zásady posúdenia zníženia hodnoty dlhodobého majetku sú opísané aj v bode 3.2.

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.

3.9 Závazky

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

3.10 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.

Odložená daňová pohľadávka sa účtuje iba do takej výšky, do akej je pravdepodobné, že bude možné dočasné rozdiely vyrovnáť voči budúcemu základu dane.

Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovnania odloženej dane.

3.11 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.

3.12 Prenájom (lízing)

Operatívny prenájom. Majetok prenajatý na základe operatívneho prenájmu vykazuje ako svoj majetok jeho vlastník, nie nájomca.

Finančný prenájom je obstaranie (poskytnutie z pohľadu prenajímateľa) dlhodobého hmotného majetku na základe nájomnej zmluvy s dojednaným právom kúpy prenajatej veci za dohodnuté platby počas dohodnutej doby nájmu tohto majetku. Majetok prenajatý formou finančného leasingu vykazuje ako svoj majetok a odpisuje ho nájomca. Súčasťou dohodnutých platieb je aj kúpna cena, za ktorú na konci dohodnutej doby prechádza vlastnícke právo k prenajatému majetku z prenajímateľa na nájomcu. Dohodnutá doba nájmu je najmenej 60% doby odpisovania podľa daňových predpisov, nie však menej ako 3 roky. Každá prijatá platba nájomného je alokovaná medzi splátku istiny a finančné výnosy, ktoré sú vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery. Finančné výnosy sa účtujú v prospech účtu 662 – Úroky.

V deň odovzdania majetku nájomcovi sa v účtovníctve prenajímateľa účtuje istina na ťarchu účtu 374 – Pohľadávky z nájmu so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu účtovej triedy 6 - Výnosy. Vyradenie prenajatého majetku sa účtuje na ťarchu príslušného účtu nákladov. Úroková časť splátky sa v účtovníctve prenajímateľa účtuje na ťarchu účtu 374 – Pohľadávky z nájmu so súvzťažným zápisom v prospech účtu 662 – Úroky.

3.13 Deriváty

Deriváty sa pri nadobudnutí oceňujú cenou obstarania a ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka reálnou hodnotou.

Zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích derivátov sa účtujú bez vplyvu na výsledok hospodárenia priamo do vlastného imania na účet 414. Výsledok realizácie zabezpečovacích derivátov sa účtuje na účtoch 567 (Náklady na derivátové operácie) a 667 (Výnosy z derivátových operácií).

Ak sa so zabezpečovacím derivátom neobchoduje na verejnom trhu a derivát bude vysporiadaný najneskôr do konca nasledujúceho účtovného obdobia, následne sa na ťarchu príslušného účtu nákladov a v prospech príslušného účtu výnosov účtuje nie len o zmenách reálnych hodnôt zabezpečeného majetku a záväzkov, ale aj o zabezpečovacích derivátoch.

Zmeny reálnych hodnôt derivátov určených na obchodovanie na neverejnom trhu sa účtujú bez vplyvu na výsledok hospodárenia priamo do vlastného imania na účet 414. Výsledok realizácie týchto obchodov sa účtuje na účtoch 567 (Náklady na derivátové operácie) a 667 (Výnosy z derivátových operácií).

3.14 Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi

Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi sa oceňujú reálnou hodnotou. Zmeny reálnych hodnôt majetku a záväzkov zabezpečených derivátmi sa účtujú bez vplyvu na výsledok hospodárenia, priamo do vlastného imania.

3.15 Cudzia 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.

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.

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

Prijaté a poskytnuté preddavky sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, na menu euro už neprepočítavajú.

3.16 Výnosy

Výnosy sa vykazujú po odpočítaní dane z pridanej hodnoty, zliav a zrážok (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.).

Na účte 602 – Tržby z predaja služieb sú zaúčtované aj výnosy z poistného za predmety leasingu, ktoré je súčasťou finančnej služby, t. j. výnosy z poistného sú súčasťou výsledku hospodárenia z hospodárskej činnosti. Naproti tomu náklady na poistné sú v zmysle postupov účtovania účtované do finančných nákladov a sú súčasťou výsledku hospodárenia z finančnej činnosti.

Úrokové výnosy z finančného leasingu a úrokové výnosy zo spotrebných úverov sú účtované ako výnosové úroky na účte 662 – Úroky, vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery. Na tento účet sú zaúčtované aj úroky z financovania dealerskej siete formou poskytovania krátkodobých pôžičiek a odkúpenia pohľadávok („faktoring“) od importéra. Faktoringová odmena od importéra je jednorázovo účtovaná na účte 602 – Tržby z predaja služieb.

4. Informácie o údajoch na strane aktív súvahy

4.1 Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 je uvedený v tabuľkách na nasledujúcich stranách.

Dlhodobý hmotný majetok je poistený v poisťovni etablovanej na slovenskom trhu. Spoločnosť nemá obmedzené právo nakladať s majetkom ani zriadené záložné právo na majetok.

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku (v EUR)

31.12.2022

	Bežné účtovné obdobie							Spolu
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	569 054						569 054
Prírastky	-	-						
Úbytky	-	-						
Presuny	-	-						
Stav na konci účtovného obdobia	-	569 054						569 054
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	436 172						436 172
Prírastky	-	49 830						49 830
Úbytky	-							
Stav na konci účtovného obdobia	-	486 003						486 003
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-							
Prírastky	-							
Úbytky	-							
Stav na konci účtovného obdobia	-							
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	132 882						132 882
Stav na konci účtovného obdobia	-	83 051						83 051

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku (v EUR)
31.12.2021

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniiteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	553 128						553 128
Prírastky	-	15 926						15 926
Úbytky	-	-						
Presuny	-	-						
Stav na konci účtovného obdobia	-	569 054						569 054
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	387 100						387 100
Prírastky	-	49 072						49 072
Úbytky	-							
Stav na konci účtovného obdobia	-	436 172						436 172
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-							
Prírastky	-							
Úbytky	-							
Stav na konci účtovného obdobia	-							
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	166 028						166 028
Stav na konci účtovného obdobia	-	132 882						132 882

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku (v EUR)
31.12.2022

	Bežné účtovné obdobie								Spolu
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	86 147	-	-	-	-	-	86 147
Prírastky	-	-	2 299	-	-	-	-	-	2 299
Úbytky	-	-	8 210	-	-	-	-	-	8 210
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	80 236	-	-	-	-	-	80 236
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	85 504	-	-	-	-	-	85 504
Prírastky	-	-	979	-	-	-	-	-	979
Úbytky	-	-	8 210	-	-	-	-	-	8 210
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	78 273	-	-	-	-	-	78 273
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	643	-	-	-	-	-	643
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	1 963	-	-	-	-	-	1 963

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku (v EUR)
31.12.2021

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie									
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	89 584	-	-	-	-	-	89 584
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	3 437	-	-	-	-	-	3 437
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	86 147	-	-	-	-	-	86 147
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	87 193	-	-	-	-	-	87 193
Prírastky	-	-	1 749	-	-	-	-	-	1 749
Úbytky	-	-	3 438	-	-	-	-	-	3 438
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	85 504	-	-	-	-	-	85 504
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	2 391	-	-	-	-	-	2 391
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	643	-	-	-	-	-	643

4.2 Dlhodobý finančný majetok

Spoločnosť k 31.12.2022 ani k 31.12.2021 neúčtovala o dlhodobom finančnom majetku.

4.3 Zásoby

Spoločnosť na účtoch zásob vykazuje hodnotu vozidiel odobratých klientom pri predčasnom ukončení leasingu z dôvodu platobnej neschopnosti klienta. Tieto vozidlá sú následne ponúknuté na predaj do dražby, prípadne vrátené klientovi po zaplatení všetkých pohľadávok. K 31.12.2022 ani k 31.12.2021 Spoločnosť netvorila opravnú položku k zásobám. Spoločnosť nemá zriadené záložné právo na zásoby, ani obmedzené právo s nimi nakladať.

4.4 Pohľadávky

Štruktúra krátkodobých a dlhodobých pohľadávok bežného účtovného obdobia je uvedená v nasledujúcej tabuľke (v EUR):

Stav k 31.12.2022 (v EUR)	Pohľadávky do 1 roka	Pohľadávky od 1 do 5 rokov	Pohľadávky nad 5 rokov	Spolu
Istina a zarobený úrok	5 508 953	8 559 129	289 236	14 357 318
Nezarobený úrok	637 817	764 688	14 652	1 417 157
Budúce splátky spolu	6 146 770	9 323 817	303 888	15 774 475
Vyfakturované splátky	54 092			54 092
Finančný leasing spolu	6 200 862	9 323 817	303 888	15 828 567
Finančný leasing (bez nezarobeného úroku)	5 563 045	8 559 129	289 236	14 411 410
Spotrebný úver	8 103 813	13 267 783	1 255 563	22 627 160
Krátkodobé finančné výpomoci (účet 315)	7 754			7 754
Postúpené pohľadávky od importérov	38 107 709			38 107 709
Odložená daňová pohľadávka		91 917		91 917
Ostatné pohľadávky	466 031			466 031
Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky spolu	52 248 353	21 918 829	1 544 799	75 711 981

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

Bežné účtovné obdobie (rok 2022) (v EUR)					
Pohľadávky	Stav opravnej položky k 1.1.2022	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 31.12.2022
Pohľadávky z obchodného styku	1 155 709	527 288	409 085	166 320	1 107 592
Z toho:					
Pohľadávky Retail	929 729	214 983	182 828	166 320	795 564
Pohľadávky WHS	225 980	312 305	226 257	0	312 028
Pohľadávky spolu	1 155 709	527 288	409 085	166 320	1 107 592

Štruktúra krátkodobých a dlhodobých pohľadávok za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedená v nasledujúcej tabuľke (v EUR):

Stav k 31.12.2021 (v EUR)	Pohľadávky do 1 roka	Pohľadávky od 1 do 5 rokov	Pohľadávky nad 5 rokov	Spolu
Istina a zarobený úrok	6 677 423	9 715 523	318 548	16 711 494
Nezarobený úrok	690 310	782 588	11 952	1 484 850
Budúce splátky spolu	7 367 732	10 498 112	330 500	18 196 344
Vyfakturované splátky	53 591			53 591
Finančný leasing spolu	7 421 324	10 498 112	330 500	18 249 935
Finančný leasing (bez nezarobeného úroku)	6 731 014	9 715 523	318 548	16 765 085
Spotrebný úver	8 016 637	9 838 045	311 152	18 165 834
Krátkodobé finančné výpomoci (účet 315)	5 006			5 006
Postúpené pohľadávky od importérov	25 281 944			25 281 944
Odložená daňová pohľadávka		91 917		91 917
Ostatné pohľadávky	538 964			538 964
Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky spolu	40 573 565	19 645 485	629 701	60 848 750

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

Bezprostredne predchádzajúce obdobie (rok 2021) (v EUR)

Pohľadávky	Stav opravnej položky k 1.1.2021	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 31.12.2021
Pohľadávky z obchodného styku	1 312 019	439 094	537 587	57 817	1 155 709
Z toho:					
Pohľadávky Retail	1 042 828	244 262	299 543	57 817	929 729
Pohľadávky WHS	269 191	193 379	236 590	0	225 980
Pohľadávky spolu	1 312 019	437 641	536 133	57 817	1 155 709

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

Pohľadávky k 31.12.2022 (v EUR)	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	14 523 347	-	14 523 347
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	91 917	-	91 917
Iné pohľadávky	8 848 365	-	8 848 365
Dlhodobé pohľadávky spolu	23 463 629	0	23 463 629
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	44 558 227	1 653 295	46 211 522
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Sociálne poistenie	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	-	-	-
Iné pohľadávky	6 036 831	-	6 036 831
Krátkodobé pohľadávky spolu	50 595 058	1 653 295	52 248 353

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

Pohľadávky k 31.12.2021 (v EUR)	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	10 149 198	-	10 149 198
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	91 917	-	91 917
Iné pohľadávky	10 034 071	-	10 034 071
Dlhodobé pohľadávky spolu	20 275 186	0	20 275 186
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	32 320 934	1 561 891	33 882 825
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Sociálne poistenie	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	-	-	0
Iné pohľadávky	6 690 739	-	6 690 739
Krátkodobé pohľadávky spolu	39 011 673	1 561 891	40 573 564

Pohľadávky z finančného leasingu a spotrebných úverov voči fyzickým osobám sú kryté záložným právom na predmet financovania (osobné a úžitkové automobily) a pohľadávky z finančného leasingu a spotrebných úverov voči podnikateľským subjektom sú kryté zabezpečovacím prevodom práva.

Pohľadávky z krátkodobých finančných výpomocí (financovanie obchodnej siete Peugeot a Citroen) sú zabezpečené záložným právom na predmet financovania a bankovými zárukami, ktoré sú vystavené v prospech Spoločnosti.

Na žiadne pohľadávky nebolo zriadené záložné právo v prospech banky alebo iného veriteľa.

4.5 Odložená daňová pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

(v EUR)	31.12.2022	31.12.2021
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	-190 438	-190 438
– odpočítateľné	-190 438	-190 438
– zdaniteľné	0	0
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	-324 936	-324 936
– odpočítateľné	-324 936	-324 936
– zdaniteľné	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	0	0
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	91 917	91 917
Uplatnená daňová pohľadávka	91 917	91 917
Zmena odloženej daňovej pohľadávky		
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	0	0
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0
Odložený daňový záväzok	0	0
Zmena odloženého daňového záväzku	0	0
Zaúčtovaná ako náklad	0	0
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0

Spoločnosť neúčtuje o odloženej daňovej pohľadávke, pretože nie je isté, že ju v budúcnosti bude môcť umoriť.

4.6 Finančné účty

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladnici, účty v bankách, krátkodobý termínovaný vklad a ceniny. Úctami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať. Termínovaný vklad vo výške 399 721,18 EUR predstavuje ručenie prijaté od partnerov za úverové linky v oblasti financovania skladových zásob (2021: 401 193,26 EUR).

Prehľad jednotlivých položiek finančných účtov:

(v EUR)	31.12.2022	31.12.2021
Pokladnica, ceniny	3 450	3 129
Bežné bankové účty	339 788	510 446
Bankové účty termínované	399 721	401 193
Peniaze na ceste	400 000	0
Spolu	1 142 959	914 768

4.7 Časové rozlíšenie

(v EUR)	31.12.2022	31.12.2021
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	1 073 846	445 470
provízie za sprostredkovanie	1 073 846	445 470
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	490 073	270 138
poistenie	7 333	6 965
výhry v súťažiach, lyžovačka (motivačný program pre dealerov)	0	0
nájomné	27 080	25 418
ostatné (IT, licencie, predplatné)	7 432	7 822
provízie za sprostredkovanie	448 228	229 933
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	78 430	78 959
úroky zo spotrebného úveru	67 544	37 608
provízia za sprostredkovanie poistenia	0	0
úroky z prijatého úveru od Sociéte Generale	10 886	41 351
Spolu	1 642 348	794 567

5. Informácie o údajoch na strane pasív súvahy

5.1 Vlastné imanie

Informácie o vlastnom imaní sú uvedené v bode 13.

5.2 Rezervy

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

Bežné účtovné obdobie (rok 2022) (v EUR)

	Stav k 31.12.2021	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2022
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	391 188	670 120	220 914	170 274	670 120
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	18 971	33 263	0	18 971	33 263
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	18 971	33 263	0	18 971	33 263
Ostatné rezervy krátkodobé					
Prebiehajúce súdne spory	39 868	39 868	0	39 868	39 868
Overenie účtovnej závierky	9 405	24 913	7 524	1 881	24 913
Poplatky za exkluzivitu	6 000	6 893	4 249	1 024	7 620
Odmeny zamestnancom	128 440	166 652	113 216	15 224	166 652
Provízie a bonusy pre dealerov	88 072	209 330	81 560	6 512	209 330
Nepeňažné odmeny dealerom	67 680	95 710	0	67 680	95 710
Ostatné prevádzkové rezervy	32 752	93 491	14 365	19 114	92 764
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	372 217	636 857	220 914	151 302	636 857

Predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2021) (v EUR)

	Stav k 31. 12. 2020	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2021
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	393 767	351 320	228 387	125 513	391 188
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	21 243	18 971	21 243	0	18 971
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	21 243	18 971	21 243	0	18 971
Ostatné rezervy krátkodobé					
Prebiehajúce súdne spory	39 868	0	0	0	39 868
Overenie účtovnej závierky	11 171	9 405	7 325	3 846	9 404
Poplatky za exkluzivitu	6 800	6 000	5 736	1 064	6 000
Odmeny zamestnancom	108 681	128 440	96 127	12 554	128 440
Provízie a bonusy pre dealerov	98 652	88 073	80 030	18 623	88 072
Nepeňažné odmeny dealerom	67 560	67 680	0	67 560	67 680
Ostatné prevádzkové rezervy	39 792	32 752	17 926	21 866	32 752
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	372 524	332 349	207 144	125 513	372 216

5.3 Závazky

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

(v EUR)	31.12.2022	31.12.2021
Závazky po lehote splatnosti	0	0
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	1 339 798	921 050
Krátkodobé záväzky spolu	1 339 798	921 050
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	14 497	11 939
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Dlhodobé záväzky spolu	14 497	11 939

Spoločnosť neeviduje záväzky kryté záložným právom.

5.4 Sociálny fond

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

(v EUR)	31.12.2022	31.12.2021
Začiatkový stav sociálneho fondu	11 939	9 945
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	6 849	6 023
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	6 849	6 023
Čerpanie sociálneho fondu	4 291	4 029
Konečný zostatok sociálneho fondu	14 497	11 939

Časť sociálneho fondu sa podľa zákona o sociálnom fonde tvorí povinne na ťarchu nákladov a časť sa môže vytvárať zo zisku v prípade, že spoločnosť nevykazuje stratu. Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde čerpá na sociálne, zdravotné, rekreačné a iné potreby zamestnancov.

5.5 Bankové úvery

Štruktúra bankových úverov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

(v EUR)	Suma istiny a úroku v príslušnej mene k 31.12.2022	Suma istiny a úroku v príslušnej mene k 31.12.2021
Dlhodobé bankové úvery		
Bankové úvery splatné nad 1 rok	7 000 000	8 000 000
Dlhodobé úvery spolu	7 000 000	8 000 000
Krátkodobé bankové úvery		
Termínované úvery:		
splatné do 3 mesiacov	38 000 000	14 000 000
splatné do 1 roka	9 000 000	26 000 000
Kontokorentný úver	10 426 658	1 437 029
Krátkodobé úvery spolu	57 426 658	41 437 029
Bankové úvery spolu	64 426 658	49 437 029

Prijaté úvery sú úročené úrokovými sadzbami obvyklými na trhu, v roku 2022 sa pohybovali v rozpätí od -0,395% p.a. do 2,945% p.a. (V roku 2021 – v rozpätí od -0,455% p.a. do 0,948% p.a.).

Spoločnosť má dohodnutú globálnu úverovú linku v hodnote 126 000 000,- EUR, z čoho kontokorentný rámec predstavuje sumu 12 000 000,- EUR (v roku 2021: 12 000 000,-EUR).

5.6 Časové rozlíšenie

(v EUR)	31. 12.2022	31.12.2021
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	173 289	0
Výnosy budúcich období - spracovateľský poplatok	173 289	0
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	155 018	321 989
Výnosy budúcich období - spracovateľský poplatok	155 018	321 989
Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	122 354	222
Výdavky budúcich období - úroky z úveru SG	122 104	0
Výdavky budúcich období - úroky z depozít	250	222
Spolu	450 661	322 211

5.7 Deriváty

Spoločnosť nemala k 31.12.2022 ani k rovnakému obdobiu predchádzajúceho roka uzatvorený derivátový obchod.

6. Informácie o výnosoch

6.1 Tržby za vlastné výkony a tovar

Tržby za vlastné výkony a tovar podľa jednotlivých segmentov, t. j. podľa typov výrobkov a služieb, a podľa hlavných teritórií sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Slovenská republika (v EUR)	2022	2021
Spracovateľské poplatky za spotrebný úver	84 997	65 235
Spracovateľské poplatky za finančný leasing	65 936	47 843
Poplatky za zmeny na zmluvách spotrebný úver a finančný lízing	33 345	49 655
Tržby z postúpenia pohľadávok – faktoring	329 901	150 133
Tržby za tovar pri finančnom leasingu	10 324 638	11 792 647
Tržby za predaj vlastného majetku	1 017	0
Spolu	10 854 873	12 105 513

6.2 Aktivácia nákladov, výnosy z hospodárskej činnosti a finančnej činnosti

(v EUR)	2022	2021
Významné položky pri aktivácii nákladov	0	0
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	1 440 573	1 374 321
Zmluvné pokuty a penále	74 965	77 638
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti, z toho:	1 365 608	1 296 683
Nároky na náhrady škôd	41 147	19 489
Management fee	74 112	68 997
Provízie, odmeny, poplatky	1 249 788	1 208 197
Výnosy z odpísaných pohľadávok	561	0
Finančné výnosy, z toho:	2 111 085	2 083 504
Kurzové zisky, z toho:	297	14
Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	297	14
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:	2 110 788	2 083 490
Úroky z bankových účtov/ bankových úverov	108 421	184 734
Úroky faktúrované na základe leasingových zmlúv	814 482	916 835
Úroky faktúrované na základe zmlúv o spotrebnom úvere	1 026 327	901 437
Úroky faktúrované na základe zmlúv o financovaní	161 557	80 484
Výnosy z derivátových operácií	0	0

6.3 Čistý obrat

Čistý obrat Spoločnosti na účely zistenia povinnosti overenia individuálnej účtovnej závierky audítorom [§ 19 ods. 1 písm.

a) zákona o účtovníctve] je uvedený v nasledujúcom prehľade:

(v EUR)	2022	2021
Tržby za vlastné výrobky (601)	0	0
Tržby z predaja služieb (602)	529 218	312 865
Tržby za tovar (604)	10 324 638	11 792 647
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou (648,662)	2 110 788	2 083 490
Čistý obrat spolu	12 964 644	14 189 002

7. Informácie o nákladoch

7.1 Náklady na poskytnuté služby, ostatné náklady na hospodársku činnosť a finančné náklady

(v EUR)	2022	2021
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	1 924 452	1 721 151
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:	32 355	26 167
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	23 032	16 844
Iné uisťovacie audítorské služby		
Súvisiace audítorské služby		
Daňové poradenstvo	9 323	9 323
Ostatné neaudítorské služby		
Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:	1 892 096	1 694 984
Opravy a udržiavanie	2 573	1 166
Cestovné	4 746	2 292
Náklady na reprezentáciu	4 418	295
Nájomné	144 203	136 199
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	50 701	28 836
Náklady na inzerciu, reklamu	59 846	2 500
Bonusy		
Provízie za sprostredkovanie	847 779	827 671
Telekomunikácie, internet, IT služby	502 188	444 466
Správa skladových vozidiel	39 354	52 283
Poplatok za služby back-office	0	0
Ostatné	236 287	199 276
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	10 575 347	11 795 295
Zostatková cena predaného dlhodobého majetku	10 299 201	11 790 584
Ostatné pokuty a penále a odpis pohľadávok	9 187	1 732
Tvorba a rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam	118 203	-95 127
Manká a škody	0	0
Poistenie, provízie za sprostredkovanie poistenia	17 093	15 561
Spotreba vody a el. energie	4 182	2 815
Spotreba PHM	12 578	7 013
Propagačné predmety	13 350	4 562
Kancelársky a spotrebný materiál, čistiace prostriedky	13 303	21 364
Iné	88 251	46 790
Finančné náklady, z toho:	237 616	92 253
Kurzové straty, z toho:	11 342	9 635
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	11 342	9 635
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	226 273	82 618
Nákladové úroky	219 145	73 748
Poplatky z bankových účtov	7 129	8 870
Úroky z derivátových operácií	0	0

Prehľad nákladov za aktuálne aj bezprostredne predchádzajúce obdobie obsahuje navyše aj údaje o zostatkovej cene predaného majetku a ďalšie podrobnejšie rozdelenie ostatných významných položiek nákladov. Tieto údaje neboli v minulom roku zobrazené v Poznámkach, ale boli správne vykázané vo výkazoch. Z dôvodu lepšieho porovnania nákladov a výnosov považujeme uvedenie týchto nákladov za dôležité.

7.2 Informácie o daniach z príjmov

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

(v EUR)	2022			2021		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	251 005			744 053		
teoretická daň		52 711	21,00 %		156 251	21,00 %
Daňovo neuznané náklady	1 093 799	229 698	91,51 %	632 693	132 865	17,86 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-662 149	-139 051	-55,40 %	-708 268	-148 736	-19,99 %
Umorenie daňovej straty	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Spolu	682 655	143 358	57,11 %	668 478	140 380	18,87 %
Zápočet daňovej licencie						
Splatná daň z príjmov		143 358	57,11 %		140 380	18,87 %
Odložená daň z príjmov		0	0,00 %		0	0,00 %
Celková daň z príjmov		143 358	57,11 %		140 380	18,87 %

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

(v EUR)	2022	2021
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	0	0
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

8. Informácie o údajoch na podsúvahových účtoch

8.1 Najatý majetok

Spoločnosť má v nájme hnutelný majetok (4 služobné osobné motorové vozidlá) prenajatý na základe zmluvy o operatívnom leasingu.

Od 1. 7. 2016 má spoločnosť v nájme administratívne priestory na Karadžičovej ulici 16 v Bratislave, nájomná zmluva je uzavretá na obdobie 5 rokov. V 2021 bol uzavretý dodatok k nájomnej zmluve, predĺženie doby nájmu do 30. 6. 2023 s opciou na ďalší 1 rok.

Spoločnosť vedie na podsúvahových účtoch aj bankové záruky a garancie prijaté od partnerov v celkovej hodnote 3 468 541,10 EUR. Z toho bankovým zárukám v hodnote 3 040 599,83 EUR vyprší platnosť počas roka 2023, zárukám v hodnote 427 941,27 EUR vyprší platnosť počas roka 2024.

8.2 Prenajatý majetok

Spoločnosť prenájima formou finančného leasingu motorové vozidlá právnickým aj fyzickým osobám. Zostatok pohľadávok z finančného leasingu je uvedený v bode 4.4 týchto poznámok.

9. Informácie o iných aktívach a iných pasívach

9.1 Prípadné ďalšie záväzky

Podľa súčasných slovenských predpisov má spoločnosť povinnosť vyplatiť zamestnancom pri odchode do starobného dôchodku odchodné vo výške priemerného mesačného zárobku. Vzhľadom na vek zamestnancov spoločnosť odhadla, že výška takéhoto záväzku nie je významná, účtovné výkazy obsahujú v položke mzdové náklady vytvorenú rezervu na odchodné pre jedného zamestnanca.

Vzhľadom na to, že viaceré oblasti slovenského daňového práva (napr. legislatíva ohľadom transferového oceňovania) doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až po tom, keď budú k dispozícii právne precedensy, príp. oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Vedenie spoločnosti si nie je vedomé žiadnych ďalších okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol v budúcnosti významný náklad.

10. Informácie o príjmoch a výhodách členov štatutárnych orgánov, dozorných orgánov a iných orgánov účtovnej jednotky

Členovia štatutárnych orgánov Spoločnosti za svoju činnosť v orgánoch pre Spoločnosť v sledovanom účtovnom období a v predchádzajúcom účtovnom období nepoberali žiadne príjmy.

11. Informácie o ekonomických vzťahoch účtovnej jednotky a spriaznených osôb

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

Spriaznená osoba	Druh	Hodnotové vyjadrenie obchodu (v EUR)	
		2 022	2 021
ALD AUTOMOTIVE s.r.o.	IT podpora	374 958	316 041
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	sprostredkovanie operatívneho leasingu	-163 909	-98 518
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	operatívny leasing služobných MV	25 819	26 615
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	ostatné služby	1 217	1 305
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	PHM operatívny leasing	0	311
ESSOX	IT podpora	42 909	42 042
ESSOX	HR služby	10 060	8 784
ESSOX	refaktúracia nákladov	1 994	711
ESSOX	ostatné služby	39 354	52 283
ESSOX	služby spojené s poskytnutými aplikáciami	13 623	10 329
KOMERČNÍ BANKA	úroky z úveru a bežných účtov	70 818	67 395
KOMERČNÍ BANKA	bankové poplatky	640	1 701
KOMERČNÍ BANKA	spracovanie miezd	4 785	4 587
KOMERČNÍ BANKA	ostatné služby	5 400	6 436
KOMERČNÍ POJIŠTOVNA	poistné platené za zamestnancov	2 156	2 099
SOCIÉTÉ GENERALE	úroky z úveru	148 293	9 056
SOCIÉTÉ GENERALE	prijaté úroky z úveru	-108 421	-164 463

Vybrané aktíva a pasíva vyplývajúce z transakcií so spriaznenými osobami:

(v EUR)	31.12.2022	31.12.2021
Nehmotný dlhodobý majetok ESSOX (hrubá účtovná hodnota_OC)	388 529	388 529
Hmotný dlhodobý majetok ESSOX	10 893	8 594
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA		
Spolu aktíva	399 422	397 123
Bankové úvery Komerční banka	12 426 658	8 437 029
Bankové úvery Société Generale	52 000 000	41 000 000
Závázky z derivátových obchodov BPF	0	0
Závázky z obchodného styku, z toho voči:		
ESSOX	0	0
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	0	100
Komerční Banka	0	8 396
Komerční Pojišťovna	0	0
Spolu pasíva	64 426 658	49 445 525

12. Informácie o skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, do dňa zostavenia účtovnej závierky

Po súvahovom dni nedošlo k žiadnym udalostiam, ktoré by mali významný vplyv na účtovnú závierku k 31. decembru 2022.

13. Informácie o vlastnom imaní

Pohyby vlastného imania v priebehu účtovného obdobia sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Bežné účtovné obdobie (v EUR)					
	Stav k 1.1.2022	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2022
Základné imanie					
Základné imanie	4 222 266				4 222 266
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy	3 500 000				3 500 000
Zákonné rezervné fondy					
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	271 700	66 092			337 792
Rezervný fond na vlastné akcie (podieľ)					
Ostatné fondy zo zisku					
Štatutárne fondy					
Ostatné fondy zo zisku					
Oceňovacie rozdiely z precenenia					
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účasť					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					
Výsledok hospodárenia minulých rokov					
Nerozdelený zisk minulých rokov	1 762 679	634 591			2 397 269
Neuhradená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	700 682	116 819	700 682		116 819
Vyplatené dividendy					
Spolu	10 457 327	817 502	700 682	0	10 574 146

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

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (v EUR)					
	Stav k 1.1.2021	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2021
Základné imanie					
Základné imanie	4 222 266				4 222 266
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy	3 500 000				3 500 000
Zákonné rezervné fondy					
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	271 700				271 700
Rezervný fond na vlastné akcie (podieľy)					
Ostatné fondy zo zisku					
Štatutárne fondy					
Ostatné fondy zo zisku					
Oceňovacie rozdiely z precenenia					
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					
Výsledok hospodárenia minulých rokov					
Nerozdelený zisk minulých rokov	1 450 620	312 059			1 762 679
Neuhradená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	312 059	700 682	312 059		700 682
Vyplatené dividendy					
Spolu	9 756 645	1 012 741	312 059	0	10 457 327

Účtovný zisk za rok 2021 bol ponechaný v položke Nerozdelený zisk minulých rokov:

Rozdelenie účtovnej straty (v EUR)	
Pridel do zákonného rezervného fondu	
Pridel do štatutárnych a ostatných fondov	
Pridel do sociálneho fondu	
Pridel na zvýšenie základného imania	
Úhrada straty minulých období	
Prevod do neuhradenej straty minulých rokov	
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	634 591
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	
Iné	
Spolu	634 591

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2022 vo výške 116 819,38 EUR rozhodne valné zhromaždenie.

Štatutárny orgán navrhuje rozdeliť dosiahnutý hospodársky výsledok za rok 2022 v sume 116 819,38 EUR nasledovne:

- sumu 5 840,97 EUR prideliť do Rezervného fondu a
- sumu 110 978,41 EUR ponechať v položke Nerozdelený zisk minulých rokov.

14. Prehľad peňažných tokov k 31. decembru 2022

Prehľad o peňažných tokoch (v EUR)

Označenie	Názov položky	Skutočnosť v EUR	
		Bežné účtovné obdobie	Minulé účtovné obdobie
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti			
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	251 005	744 054
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (súčet A.1.1. až A.1.13) (+/-)	-2 560 165	-2 143 807
A.1.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	50 809	50 821
A.1.2.	Zostatková hodnota dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku účtovaná pri vyradení tohto majetku do nákladov na bežnú činnosť, s výnimkou jeho predaja (+)		
A.1.3.	Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku (+/-)		
A.1.4.	Zmena stavu dlhodobých rezerv (+/-)		
A.1.5.	Zmena stavu opravných položiek (+/-)		
A.1.6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	-719 331	-184 886
A.1.7.	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)		
A.1.8.	Úroky účtované do nákladov (+)	219 145	73 748
A.1.9.	Úroky účtované do výnosov (-)	-2 110 788	-2 083 490
A.1.10.	Kurzový zisk vyčíslený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (-)		
A.1.11.	Kurzová strata vyčíslená k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+)		
A.1.12.	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)		
A.1.13.	Ostatné položky nepeňažného charakteru, ktoré ovplyvňujú výsledok hospodárenia z bežnej činnosti s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)		
A.2.	Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu (rozdiel medzi obežným majetkom a krátkodobými záväzkami s výnimkou položiek obežného majetku, ktoré sú súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov) na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	-14 137 123	23 316 483
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	-14 911 348	23 320 806
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	770 552	-47 024
A.2.3.	Zmena stavu zásob (-/+)	3 673	42 701
A.2.4.	Zmena stavu krátkodobého finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (-/+)		
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-), (súčet Z/ S+A.1.+A.2.)	-16 446 283	21 916 730
A.3.	Prijaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičnej činnosti (+)	2 110 788	2 083 490
A.4.	Výdavky na zaplatené úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančnej činnosti (-)	-219 145	-73 748
A.5.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku (+)		
A.6.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičnej činnosti (-)		
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-) (súčet Z/S + A.1. až A.6.)	-14 554 640	23 926 472

A.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (-/+)	-204 499	-18 892
A.8.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (+)		
A.9.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (-)		
A.	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-) (súčet Z/S + A.1. až A.9.)	-14 759 139	23 907 580
	Peňažné toky z investičnej činnosti		
B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)		
B.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	-2 299	
B.3.	Výdavky na obstaranie dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (-)		
B.4.	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)		
B.5.	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)		
B.6.	Príjmy z predaja dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (+)		
B.7.	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)		
B.8.	Príjmy zo splácania dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)		
B.9.	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou tretím osobám s výnimkou dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)		
B.10.	Príjmy zo splácania pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou tretím osobám, s výnimkou pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)		
B.11.	Príjmy z prenájmu súboru hnutelného a nehnuteľného majetku používaného a odpisovaného nájomcom (+)		
B.12.	Prijaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)		
B.13.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)		
B.14.	Výdavky súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z finančnej činnosti (-)		
B.15.	Príjmy súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z finančnej činnosti (-)		
B.16.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak je ju možné začleniť do investičných činností (-)		
B.17.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)		
B.18.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)		
B.19.	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)		
B.20.	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)		
B.	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B.1. až B.20.)	-2 299	
C.1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní (súčet C.1.1. až C.1.8.)		
C.1.1.	Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov (+)		
C.1.2.	Príjmy z ďalších vkladov do vlastného imania spoločníkmi alebo fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (+)		
C.1.3.	Prijaté peňažné dary (+)		
C.1.4.	Príjmy z úhrady straty spoločníkmi (+)		
C.1.5.	Výdavky na obstaranie alebo spätné odkúpenie vlastných akcií a vlastných obchodných podielov (-)		
C.1.6.	Výdavky spojené so znížením fondov vytvorených účtovnou jednotkou (-)		
C.1.7.	Výdavky na vyplatenie podielu na vlastnom imaní spoločníkmi účtovnej jednotky a fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (-)		
C.1.8.	Výdavky z iných dôvodov, ktoré súvisia so znížením vlastného imania (-)		
C.2.	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti	14 989 629	-21 562 971

C.2.1.	Príjmy z emisie dlhových cenných papierov (+)		
C.2.2.	Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových cenných papierov (-)		
C.2.3.	Príjmy z úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky s výnimkou úverov, ktoré boli poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (+)		
C.2.4.	Výdavky na splácanie úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky s výnimkou úverov, ktoré boli poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (-)		
C.2.5.	Príjmy z prijatých pôžičiek (+)	14 989 629	
C.2.6.	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)		-21 562 971
C.2.7.	Výdavky na úhradu záväzkov z používania majetku, ktorý je predmetom zmluvy o kúpe prenájatej veci (-)		
C.2.8.	Výdavky na úhradu záväzkov za prenájom súboru hnutelného majetku a nehnuteľného majetku používaného a odpisovaného nájomcom (-)		
C.2.9.	Príjmy z ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov (+)		
C.2.10.	Výdavky na splácanie ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov (-)		
C.3.	Výdavky na zaplatené úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)		
C.4.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)		
C.5.	Výdavky súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (-)		
C.6.	Príjmy súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo na obchodovanie alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (+)		
C.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak ich možno začleniť do finančných činností (-)		
C.8.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (+)		
C.9.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (-)		
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	14 989 629	-21 562 971
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-) (súčet A+B+C)	228 191	2 344 609
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	914 768	-1 429 841
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	1 142 959	914 768
G.	Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)		
H.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia upravený o kurzové rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	1 142 959	914 768

Peňažné prostriedky

Peňažnými prostriedkami 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 prevod medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami.

Ekvivalenty peňažných prostriedkov

Ekvivalentmi peňažných prostriedkov 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.