

1. Informácie o účtovnej jednotke

1.1 Založenie spoločnosti

Spoločnosť ESSEX FINANCE, s.r.o. (ďalej len Spoločnosť), bola založená 16. 10. 2002 a do obchodného registra bola zapísaná 11. 11. 2002 (Obchodný register Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, 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:

	2023	2022
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	34,8	33,7
Stav zamestnancov ku dňu zostavenia účtovnej závierky	36	37
z toho počet vedúcich zamestnancov	8	8

Vedúci zamestnanci sú – Konateľ spoločnosti, Vedúca oddelenia obchodu, marketingu a poistenia, Vedúci oddelenia financovania partnerov a riziku, 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 zvierky

Účtovná zvierka Spoločnosti k 31. decembru 2023 je zostavená ako riadna účtovná zvierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve za účtovné obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023.

1.6 Dátum schválenia účtovnej zvierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná zvierka Spoločnosti k 31. decembru 2022, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 30. júna 2023.

1.7 Zverejnenie účtovnej zvierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná zvierka Spoločnosti k 31. decembru 2022 spolu s výročnou správou a správou audítora o overení účtovnej zvierky k 31. decembru 2022 a overení súladu auditovanej účtovnej zvierky s výročnou správou bola uložená do registra účtovných zvierok dňa 19. júna 2023.

1.8 Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 30. júna 2023 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 zvierky za účtovné obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023 a súladu Výročnej správy za rok 2023 s účtovnou zvierkou.

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 Société 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 nevyžiteľné 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 ľarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebné rezervy alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

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 D.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 b).

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 Záväzky

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

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 nájmovej 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 2023 do 31. decembra 2023 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 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)

31.12.2023

	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	-	5 204						5 204
Úbytky	-	-						
Presuny	-	-						
Stav na konci účtovného obdobia	-	574 258						574 258
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	486 003						486 003
Prírastky	-	52 259						52 259
Úbytky	-	-						
Stav na konci účtovného obdobia	-	538 262						538 262
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-							
Prírastky	-							
Úbytky	-							
Stav na konci účtovného obdobia	-							
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	83 051						83 051
Stav na konci účtovného obdobia	-	35 996						35 996

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku (v EUR)

31.12.2022

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	-	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 hmotného majetku (v EUR)

31.12.2023

	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	-	-	80 236	-	-	-	-	-	80 236
Prírastky	-	-		-	-	-	-	-	
Úbytky	-	-		-	-	-	-	-	
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	80 236	-	-	-	-	-	80 236
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	78 273	-	-	-	-	-	78 273
Prírastky	-	-	575	-	-	-	-	-	575
Úbytky	-	-		-	-	-	-	-	
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	78 848	-	-	-	-	-	78 848
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	1 963	-	-	-	-	-	1 963
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	1 388	-	-	-	-	-	1 388

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku (v EUR)

31.12.2022

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie									
	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	Spolu
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

4.2 Dlhodobý finančný majetok

Spoločnosť k 31.12.2023 ani k 31.12.2022 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 31.12.2023 ani k 31.12.2022 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:

Stav k 31.12.2023 (v EUR)	Pohľadávky do 1 roka	Pohľadávky od 1 do 5 rokov	Pohľadávky nad 5 rokov	Spolu
Istina a zarobený úrok	5 493 705	9 622 528	457 359	15 573 592
Nezarobený úrok	861 143	1 078 293	24 526	1 963 963
Budúce splátky spolu	6 354 848	10 700 821	481 886	17 537 555
Vyfakturované splátky	55 959			55 959
Finančný leasing spolu	6 410 807	10 700 821	481 886	17 593 515
Finančný leasing (bez nezarobeného úroku)	5 549 664	9 622 528	457 359	15 629 551
Spotrebný úver	11 190 770	26 674 885	4 152 585	42 018 241
Krátkodobé finančné výpomoci (účet 315)	4 819			4 819
Postúpené pohľadávky od importérov	48 159 996			48 159 996
Odložená daňová pohľadávka		191 203		191 203
Daňové pohľadávky a dotácie	43 417			43 417
Ostatné pohľadávky	566 605			566 605
Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky spolu	65 515 271	36 488 616	4 609 945	106 613 832

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

Bežné účtovné obdobie (rok 2023) (v EUR)					
Pohľadávky	Stav opravnej položky k 1.1.2023	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 31.12.2023
Pohľadávky z obchodného styku	1 107 592	673 688	351 319	37 843	1 392 118
Z toho:					
Pohľadávky Retail	795 564	509 256	168 574	37 843	1 098 403
Pohľadávky WHS	312 028	164 432	182 745	0	293 715
Pohľadávky spolu	1 107 592	673 688	351 319	37 843	1 392 118

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

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 predchádzajúceho účtovného obdobia je zobrazený v nasledujúcom prehľade:

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (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

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

Pohľadávky k 31.12.2023 (v EUR)	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	30 827 471	-	30 827 471
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	191 203	-	191 203
Iné pohľadávky	10 079 887	-	10 079 887
Dlhodobé pohľadávky spolu	41 098 561	0	41 098 561
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	55 164 485	4 186 281	59 350 766
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	43 417	-	43 417
Iné pohľadávky	6 121 088	-	6 121 088
Krátkodobé pohľadávky spolu	61 328 990	4 186 281	65 515 271

Veková štruktúra pohľadávok za predchádzajúce 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

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)	31.12.2023	31.12.2022
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	-390 684	-190 438
– odpočítateľné	-390 684	-190 438
– zdaniteľné	0	0
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	-519 807	-324 936
– odpočítateľné	-519 807	-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	191 203	91 917
Uplatnená daňová pohľadávka	191 203	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 v roku 2023 účtovala o odloženej daňovej pohľadávke.

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 444 749,10 EUR predstavuje ručenie prijaté od partnerov za úverové linky v oblasti financovania skladových zásob (2022: 399 721,18 EUR).

Prehľad jednotlivých položiek finančných účtov:

(v EUR)	31.12.2023	31.12.2022
Pokladnica, ceniny	4 674	3 450
Bežné bankové účty	197 517	339 788
Bankové účty termínované	444 749	399 721
Peniaze na ceste	575 000	400 000
Spolu	1 221 940	1 142 959

4.7 Časové rozlíšenie

(v EUR)	31.12.2023	31.12.2022
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	3 477 479	1 073 846
provízie za sprostredkovanie	3 477 479	1 073 846
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	1 226 065	490 073
poistenie	7 251	7 333
výhry v súťažiach, lyžovačka (motivačný program pre dealerov)	0	0
nájomné	28 524	27 080
ostatné (IT, licencie, predplatné)	18 725	7 432
provízie za sprostredkovanie	1 171 565	448 228
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	182 401	78 430
úroky zo spotrebného úveru	181 913	67 544
provízia za sprostredkovanie poistenia	0	0
úroky z prijatého úveru od Sociéte Generale	488	10 886
Spolu	4 885 945	1 642 348

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 (v EUR)

	Stav k 31.12.2022	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2023
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	670 120	564 578	461 178	154 705	618 815
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	33 263	39 771	0	33 263	39 771
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	33 263	39 771	0	33 263	39 771
Ostatné rezervy krátkodobé					
Prebiehajúce súdne spory	39 868	41 068	0	39 868	41 068
Overenie účtovnej závierky	24 913	26 415	22 648	2 265	26 415
Poplatky za exkluzivitu	7 620	7 878	6 893	0	8 605
Odmeny zamestnancom	166 652	189 414	151 417	15 234	189 414
Provízie a bonusy pre dealerov	209 330	79 121	207 145	2 185	79 121
Nepeňažné odmeny dealerom	95 710	5 000	41 473		59 237
Ostané prevádzkové rezervy	92 764	175 910	31 602	61 890	175 182
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	636 857	524 807	461 178	121 442	579 044

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (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 zavierky	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
Provizie 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

5.3 Závazky

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

(v EUR)	31.12.2023	31.12.2022
Závazky po lehote splatnosti	0	0
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	2 906 590	1 339 798
Krátkodobé záväzky spolu	2 906 590	1 339 798
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	18 023	14 497
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Dlhodobé záväzky spolu	18 023	14 497

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)	31.12.2023	31.12.2022
Začiatkový stav sociálneho fondu	14 497	11 939
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	7 599	6 849
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	7 599	6 849
Čerpanie sociálneho fondu	4 073	4 291
Konečný zostatok sociálneho fondu	18 023	14 497

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 31.12.2023	Suma istiny a úroku v príslušnej mene k 31.12.2022
Dlhodobé bankové úvery		
Bankové úvery splatné nad 1 rok	28 000 000	7 000 000
Dlhodobé úvery spolu	28 000 000	7 000 000
Krátkodobé bankové úvery		
Termínované úvery:		
splatné do 3 mesiacov	33 000 000	38 000 000
splatné do 1 roka	33 000 000	9 000 000
Kontokorentný úver	2 057 188	10 426 658
Krátkodobé úvery spolu	68 057 188	57 426 658
Bankové úvery spolu	96 057 188	64 426 658

Prijaté úvery sú úročené úrokovými sadzbami obvyklými na trhu, v roku 2023 sa pohybovali v rozpätí od 3,248% p.a. do 4,55% p.a. (V roku 2022 – v rozpätí od -0,395% p.a. do 2,945% 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 2022: 12 000 000,-EUR).

5.6 Časové rozlíšenie

(v EUR)	31. 12.2023	31.12.2022
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	153 011	173 289
Výnosy budúcich období - spracovateľský poplatok	153 011	173 289
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	143 053	155 018
Výnosy budúcich období - spracovateľský poplatok	143 053	155 018
Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	634 671	122 354
Výdavky budúcich období - úroky z úveru SG	634 394	122 104
Výdavky budúcich období - úroky z depozít	278	250
Spolu	930 735	450 661

5.7 Deriváty

Spoločnosť nemala k 31.12.2023 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)	2023	2022
Spracovateľské poplatky za spotrebný úver	100 600	84 997
Spracovateľské poplatky za finančný leasing	78 916	65 936
Poplatky za zmeny na zmluvách spotrebný úver a finančný lízing	41 480	33 345
Tržby z postúpenia pohľadávok – faktoring	1 312 782	329 901
Tržby za tovar pri finančnom leasingu	12 485 823	10 324 638
Tržby za predaj vlastného majetku	25	1 017
Spolu	14 019 626	10 854 873

6.2 Aktivácia nákladov, výnosy z hospodárskej činnosti a finančnej činnosti

(v EUR)	2023	2022
Významné položky pri aktivácii nákladov	0	0
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	1 439 531	1 440 573
Zmluvné pokuty a penále	85 427	74 965
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti, z toho:	1 354 103	1 365 608
Nároky na náhrady škôd	-856	41 147
Management fee	75 169	74 112
Provízie, odmeny, poplatky	1 279 185	1 249 788
Výnosy z odpísaných pohľadávok	605	561
Finančné výnosy, z toho:	5 040 170	2 111 085
Kurzové zisky, z toho:	5 749	297
Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka	5 749	297
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:	5 034 421	2 110 788
Úroky z bankových účtov/ bankových úverov	6 135	108 421
Úroky faktúrované na základe leasingových zmlúv	895 782	814 482
Úroky faktúrované na základe zmlúv o spotrebnom úvere	3 234 941	1 026 327
Úroky faktúrované na základe zmlúv o financovaní	897 563	161 557
Výnosy z derivátových operácií	0	0

6.3 Čistý obrat

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

(v EUR)	2023	2022
Tržby za vlastné výrobky (601)	0	0
Tržby z predaja služieb (602)	1 533 778	529 218
Tržby za tovar (604)	12 485 823	10 324 638
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou (662)	5 034 421	2 110 788
Čistý obrat spolu	19 054 021	12 964 644

7. Informácie o nákladoch

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

(v EUR)	2023	2022
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	2 716 218	1 924 452
Náklady voči auditorovi, auditorskej spoločnosti, z toho:	33 910	32 355
Náklady na overenie individuálnej účtovnej zvierky	24 150	23 032
Iné uistovacie auditorské služby		
Súvisiace auditorské služby		
Daňové poradenstvo	9 760	9 323
Ostatné neauditorské služby		
Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:	2 682 308	1 892 096
Opravy a udržiavanie	170	2 573
Cestovné	6 356	4 746
Náklady na reprezentáciu	10 498	4 418
Nájomné	154 979	144 203
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	45 934	50 701
Náklady na inzerciu, reklamu	23 184	59 846
Bonusy		
Provízie za sprostredkovanie	1 512 678	847 779
Telekomunikácie, internet, IT služby	588 075	502 188
Správa skladových vozidiel	53 776	39 354
Poplatok za služby back-office	0	0
Ostatné	286 658	236 287
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	12 959 501	10 575 347
Zostatková cena predaného dlhodobého majetku	12 519 901	10 299 201
Ostatné pokuty a penále a odpis pohľadávok	113	9 187
Tvorba a rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam	322 400	118 203
Manká a škody	0	0
Poistenie, provízie za sprostredkovanie poistenia	17 644	17 093
Spotreba vody a el. energie	5 780	4 182
Spotreba PHM	11 253	12 578
Propagačné predmety	29 731	13 350
Kancelársky a spotrebný materiál, čistiace prostriedky	6 927	13 303
Iné	45 753	88 251
Finančné náklady, z toho:	2 884 790	237 616
Kurzové straty, z toho:	1 641	11 342
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka	1 641	11 342
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	2 883 150	226 273
Nákladové úroky	2 875 860	219 145
Poplatky z bankových účtov	7 290	7 129
Úroky z derivátových operácií	0	0

7.2 Informácie o daniach z príjmov

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

(v EUR)	2023			2022		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	416 280			251 005		
teoretická daň		87 419	21,00 %		52 711	21,00 %
Daňovo neuznané náklady	1 422 297	298 682	71,75 %	1 093 799	229 698	91,51 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-831 148	-174 541	-41,93 %	-662 149	-139 051	-55,40 %
Umorenie daňovej straty	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Spolu	1 007 429	211 560	50,82 %	682 655	143 358	57,11 %
Zápočet daňovej licencie						
Splatná daň z príjmov		211 560	50,82 %		143 358	57,11 %
Odložená daň z príjmov		-99 286	-23,85 %		0	0,00 %
Celková daň z príjmov		112 274	26,97 %		143 358	57,11 %

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

(v EUR)	2023	2022
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	99 286	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 roku 2023 bol uzavretý dodatok k nájomnej zmluve, predĺženie doby nájmu do 30. 6. 2024 s opciou na ďalší 1 rok.

Spoločnosť vedie na podsúvahových účtoch aj bankové záruky a garancie prijaté od partnerov v celkovej hodnote 3 412 541,10 EUR. Z toho bankovým zárukám v hodnote 3 193 750,10 EUR vyprší platnosť počas roka 2024, zárukám v hodnote 218 791,00 EUR vyprší platnosť počas roka 2025.

8.2 Prenajatý majetok

Spoločnosť prenajíma 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 odchodného 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)	
		2023	2022
ALD AUTOMOTIVE s.r.o.	IT podpora	440 371	374 958
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	sprostredkovanie operatívneho leasingu	-266 802	-163 909
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	operatívny leasing služobných MV	29 724	25 819
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	ostatné služby	1 084	1 217
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	PHM operatívny leasing	0	0
ESSOX	IT podpora	50 370	42 909
ESSOX	HR služby	10 153	10 060
ESSOX	refakturácia nákladov	1 377	1 994
ESSOX	ostatné služby	53 776	39 354
ESSOX	služby spojené s poskytnutými aplikáciami	20 354	13 623
KOMERČNÍ BANKA	úroky z úveru a bežných účtov	490 458	70 818
KOMERČNÍ BANKA	bankové poplatky	641	640
KOMERČNÍ BANKA	spracovanie miezd	5 077	4 785
KOMERČNÍ BANKA	ostatné služby	8 441	5 400
KOMERČNÍ POJIŠTOVNA	poistné platené za zamestnancov	2 280	2 156
SOCIÉTÉ GENERALE	úroky z úveru	2 385 368	148 293
SOCIÉTÉ GENERALE	prijaté úroky z úveru	-6 135	-108 421

Vybrané aktíva a pasíva vyplývajúce z transakcií so spriaznenými osobami (v EUR):

(v EUR)	31.12.2023	31.12.2022
Nehmotný dlhodobý majetok ESSOX (hrubá účtovná hodnota_OC)	388 529	388 529
Hmotný dlhodobý majetok ESSOX	10 893	10 893
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA		
Spolu aktíva	399 422	399 422
Bankové úvery Komerční banka	24 057 188	12 426 658
Bankové úvery Société Generale	72 000 000	52 000 000
Závazky z derivátových obchodov BPF	0	0
Závazky z obchodného styku, z toho voči:		
ESSOX	36 600	0
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	0	0
ALD Automotive s.r.o.	96 553	0
Komerční Banka	0	0
Komerční Pojišťovna	0	0
Spolu pasíva	96 190 341	64 426 658

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 2023.

13. Informácie o vlastnom imaní

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

	Bežné účtovné obdobie (v EUR)				Stav k 31.12.2023
	Stav k 1.1.2023	Prírastky	Úbytky	Presuny	
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)	337 792	5 841			343 633
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	2 397 269	110 978			2 508 247
Neuhradená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	116 819	310 950	116 819		310 950
Výplatené dividendy					
Spolu	10 574 145	427 769	116 819	0	10 885 096

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

Bezprostredne predchádzajúce 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 (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 účastín					
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

Účtovný zisk za rok 2022 bol čiastočne ponechaný v položke Nerozdelený zisk minulých rokov:

Rozdelenie účtovnej straty (v EUR)	
Prídel do zákonného rezervného fondu	5 841
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	
Prídel do sociálneho fondu	
Prídel na zvýšenie základného imania	
Úhrada straty minulých období	
Prevod do neuhradenej straty minulých rokov	
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	110 978
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	
Iné	
Spolu	116 819

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2023 vo výške 310 950,03 EUR rozhodne valné zhromaždenie.

Štatutárny orgán navrhuje rozdeliť dosiahnutý hospodársky výsledok za rok 2023 v sume 310 950,03 EUR nasledovne:

- sumu 15 547,50 EUR prideliť do Rezervného fondu a
- sumu 295 402,53 EUR prideliť ako podiel na zisku jedinému spoločníkovi

14. Prehľad peňažných tokov k 31. Decembru 2023

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 (+/-)	416 280	251 005
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (súčet A.1.1. až A.1.13) (+/-)	-4 869 251	-2 560 165
A.1.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	52 833	50 809
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 (+/-)	-2 763 523	-719 331
A.1.7.	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)		
A.1.8.	Úroky účtované do nákladov (+)	2 875 860	219 145
A.1.9.	Úroky účtované do výnosov (-)	-5 034 421	-2 110 788
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	-29 073 689	-14 137 123
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	-30 518 039	-14 911 348
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	1 492 641	770 552
A.2.3.	Zmena stavu zásob (-/+)	-48 291	3 673
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.)	-33 526 660	-16 446 283
A.3.	Prijaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičnej činnosti (+)	5 034 421	2 110 788
A.4.	Výdavky na zaplatené úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančnej činnosti (-)	-2 875 860	-219 145
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.)	-31 368 099	-14 554 640

A.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (-/+)	-178 245	-204 499
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.)	-31 546 344	-14 759 139
	Peňažné toky z investičnej činnosti		
B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	-5 204	
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.)	-5 204	-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	31 630 530	14 989 629

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 (+)	184 000 000	14 989 629
C.2.6.	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)	-152 369 470	
C.2.7.	Výdavky na úhradu záväzkov z používania majetku, ktorý je predmetom zmluvy o kúpe prenajatej veci (-)		
C.2.8.	Výdavky na úhradu záväzkov za prenájom súboru huteľného 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	31 630 530	14 989 629
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-) (súčet A+B+C)	78 982	228 191
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	1 142 959	914 768
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	1 221 941	1 142 959
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 (+/-)	1 221 941	1 142 959

Peňažné prostriedky

Peňažnými prostriedkami sa rozumie 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.