

1. Informácie o účtovnej jednotke

1.1 Založenie spoločnosti

Spoločnosť ESSEX FINANCE, s.r.o. so sídlom Karadžičova 16, 821 08 Bratislava (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:

	2025	2024
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	34,5	35,5
Stav zamestnancov ku dňu zostavenia účtovnej závierky	34	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 závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2025 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 2025 do 31. decembra 2025.

1.6 Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2024, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 30. júna 2025.

1.7 Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2024 spolu s výročnou správou a správou audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2024 a overení súladu auditovanej účtovnej závierky s výročnou správou bola uložená do registra účtovných závierok dňa 30. júna 2025.

1.8 Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 30. júna 2025 schválilo spoločnosť KPMG Slovensko spol. s r.o. so sídlom Dvořákovo nábřeží 10, 811 02 Bratislava, IČO: 31 348 238 ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025 a súladu Výročnej správy za rok 2025 s účtovnou závierkou.

2. Informácie o konsolidovanom celku

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 (ESSOX s.r.o.) 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/vyrocni-a-pololetni-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	

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 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 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 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 zvierka 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 2025 do 31. decembra 2025 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024 je uvedený v tabuľkách na nasledujúcich stranách.

Dlhodobý hmotný majetok je poistený v poisťovni etablovanej na slovenskom trhu. Poistná suma poisteného vlastného majetku je vo výške 86.000 Eur. Spoločnosť nemá obmedzené právo nakladať s majetkom ani zriadené záložné právo na majetok.

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku (v EUR)

31.12.2025

	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	-	574 258						574 258
Prírastky	-	-						-
Úbytky	-	-						-
Presuny	-	-						-
Stav na konci účtovného obdobia	-	574 258						574 258
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	574 258						574 258
Prírastky	-	-						-
Úbytky	-	-						-
Stav na konci účtovného obdobia	-	574 258						574 258
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-						-
Prírastky	-	-						-
Úbytky	-	-						-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-						-
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-						-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-						-

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku (v EUR)

31.12.2024

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	-	574 258						574 258
Prírastky	-	-						-
Úbytky	-	-						-
Presuny	-	-						-
Stav na konci účtovného obdobia	-	574 258						574 258
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	538 262						538 262
Prírastky	-	35 996						35 996
Úbytky	-	-						-
Stav na konci účtovného obdobia	-	574 258						574 258
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-						-
Prírastky	-	-						-
Úbytky	-	-						-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-						-
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	35 996						35 996
Stav na konci účtovného obdobia	-	-						-

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku (v EUR)

31.12.2025

	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	-	-	80 237	-	-	-	-	-	80 237
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	80 237	-	-	-	-	-	80 237
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	79 422	-	-	-	-	-	79 422
Prírastky	-	-	575	-	-	-	-	-	575
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	79 997	-	-	-	-	-	79 997
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	815	-	-	-	-	-	815
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	240	-	-	-	-	-	240

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku (v EUR)

31.12.2024

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	-	-	80 237	-	-	-	-	-	80 237
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	80 237	-	-	-	-	-	80 237
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	78 847	-	-	-	-	-	78 847
Prírastky	-	-	575	-	-	-	-	-	575
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	79 422	-	-	-	-	-	79 422
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	1 390	-	-	-	-	-	1 390
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	815	-	-	-	-	-	815

4.2 Dlhodobý finančný majetok

Spoločnosť k 31. 12. 2025 ani k 31. 12. 2024 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. 2025 ani k 31. 12. 2024 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 31.12.2025	Pohľadávky do 1 roka	Pohľadávky od 1 do 5 rokov	Pohľadávky nad 5 rokov	Spolu
Istina a zarobený úrok	6 929 060	12 066 798	554 812	19 550 670
Nezarobený úrok	1 188 015	1 530 298	31 768	2 750 081
Budúce splátky spolu	8 117 075	13 597 096	586 580	22 300 752
Vyfakturované splátky	54 913			54 913
Finančný leasing spolu	8 171 988	13 597 096	586 580	22 355 665
Finančný leasing (bez nezarobeného úroku)	6 983 973	12 066 798	554 812	19 605 584
Spotrebný úver	20 999 573	50 445 496	5 536 900	76 981 969
Krátkodobé finančné výpomoci (účet 315)	4 041			4 041
Postúpené pohľadávky od importérov	40 036 222			40 036 222
Odložená daňová pohľadávka		344 646		344 646
Daňové pohľadávky a dotácie	40			40
Ostatné pohľadávky	601 212			601 212
Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky spolu	68 625 060	62 856 940	6 091 713	137 573 713

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

Bežné účtovné obdobie					
Pohľadávky	Stav opravnej položky k 1.1.2025	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 31.12.2025
Pohľadávky z obchodného styku	1 690 694	881 414	135 888	0	2 436 220
Z toho:					
Pohľadávky Retail	1 490 288	768 738	26 934	0	2 232 092
Pohľadávky WHS	200 406	112 675	108 954	0	204 127
Pohľadávky spolu	1 690 694	881 414	135 888	0	2 436 220

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

Stav k 31.12.2024	Pohľadávky do 1 roka	Pohľadávky od 1 do 5 rokov	Pohľadávky nad 5 rokov	Spolu
Istina a zarobený úrok	6 118 304	12 475 000	725 903	19 319 206
Nezarobený úrok	1 136 036	1 713 352	41 997	2 891 385
Budúce splátky spolu	7 254 339	14 188 351	767 900	22 210 591
Vyfakturované splátky	33 356			33 356
Finančný leasing spolu	7 287 696	14 188 351	767 900	22 243 947
Finančný leasing (bez nezarobeného úroku)	6 151 660	12 475 000	725 903	19 352 562
Spotrebný úver	15 612 894	38 586 074	4 639 338	58 838 306
Krátkodobé finančné výpomoci (účet 315)	1 776			1 776
Postúpené pohľadávky od importérov	40 501 522			40 501 522
Odložená daňová pohľadávka		241 971		241 971
Daňové pohľadávky a dotácie	24 971			24 971
Ostatné pohľadávky	596 894			596 894
Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky spolu	62 889 716	51 303 045	5 365 241	119 558 002

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

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie

Pohľadávky	Stav opravnej položky k 1.1.2024	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 31.12.2024
Pohľadávky z obchodného styku	1 392 118	668 057	369 481	0	1 690 694
Z toho:				0	
Pohľadávky Retail	1 098 403	490 855	98 971	0	1 490 287
Pohľadávky WHS	293 715	177 201	270 510	0	200 406
Pohľadávky spolu	1 392 118	668 057	369 481	0	1 690 694

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

Pohľadávky k 31.12.2025	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	55 982 396	-	55 982 396
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	344 646		344 646
Iné pohľadávky	12 621 610	-	12 621 610
Dlhodobé pohľadávky spolu	68 948 652	0	68 948 652
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	53 837 272	7 198 523	61 035 795
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	40		40
Iné pohľadávky	7 589 226		7 589 226
Krátkodobé pohľadávky spolu	61 426 538	7 198 523	68 625 061

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

Pohľadávky k 31.12.2024	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	43 225 412	-	43 225 412
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	241 971		241 971
Iné pohľadávky	13 200 903	-	13 200 903
Dlhodobé pohľadávky spolu	56 668 286	0	56 668 286
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	51 383 996	4 730 419	56 114 415
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	24 971	-	24 971
Iné pohľadávky	6 750 330		6 750 330
Krátkodobé pohľadávky spolu	58 159 297	4 730 419	62 889 716

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:

	31.12.2025	31.12.2024
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	-589 036	-463 045
– odpočítateľné	-589 036	-463 045
– zdaniteľné	0	0
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	-846 989	-545 168
– odpočítateľné	-846 989	-545 168
– zdaniteľné	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	0	0
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	24	24
Odložená daňová pohľadávka	-344 646	-241 971
Uplatnená daňová pohľadávka	-344 646	-241 971
Zmena odloženej daňovej pohľadávky	-102 675	-50 768
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	-102 675	-50 768
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 2025 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. Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať. Termínovaný vklad vo výške 495 106 EUR predstavuje ručenie prijaté od partnerov za úverové linky v oblasti financovania skladových zásob (2024: 444 777 EUR).

Prehľad jednotlivých položiek finančných účtov (v EUR):

	31.12.2025	31.12.2024
Pokladnica, ceniny	651	5 267
Bežné bankové účty	1 778 254	217 639
Bankové účty termínované	495 106	444 777
Peniaze na ceste	0	650 000
Spolu	2 274 012	1 317 683

4.7 Časové rozlíšenie

	31.12.2025	31.12.2024
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	6 832 980	5 227 932
provízie za sprostredkovanie	6 832 980	5 227 932
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	2 761 691	1 946 069
poistenie	6 630	6 736
výhry v súťažiach, motivačný program pre dealerov	0	0
nájomné	28 810	28 284
ostatné (IT, licencie, predplatné)	8 531	9 078
provízie za sprostredkovanie	2 717 721	1 901 971
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	349 777	273 308
úroky zo spotrebného úveru	349 777	273 289
provízia za sprostredkovanie poistenia	0	0
úroky z prijatého úveru od Sociéte Generale	0	19
Spolu	9 944 448	7 447 309

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 31.12.2024	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav 31.12.2025
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	693 475	753 863	510 386	158 284	778 668
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	49 157	41 370	0	49 157	41 370
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	49 157	41 370	0	49 157	41 370
Ostatné rezervy krátkodobé					
Prebiehajúce súdne spory	39 913	39 913	0	39 913	39 913
Overenie účtovnej závierky	24 446	25 446	24 446	0	25 446
Poplatky za exkluzivitu	10 749	9 760	9 672	350	10 487
Odmeny zamestnancom	220 885	220 712	201 121	0	240 476
Provízie a bonusy pre dealerov	87 707	99 250	80 163	7 543	99 251
Nepeňažné odmeny dealerom	59 237	15 397	48 841	10 396	15 397
Ostatné prevádzkové rezervy	201 381	302 016	146 143	50 926	306 328
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	644 318	712 493	510 386	109 127	737 298

Predhádzajúce účtovné obdobie (rok 2024)

	Stav k 31.12.2023	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2024
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	618 815	691 062	349 784	266 618	693 475
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	39 771	9 386	0	0	49 157
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	39 771	9 386	0	0	49 157
Ostatné rezervy krátkodobé					
Prebiehajúce súdne spory	41 068	39 913	1 155	39 913	39 913
Overenie účtovnej závierky	26 415	24 446	26 415	0	24 446
Poplatky za exkluzivitu	8 605	10 022	7 878	0	10 749
Odmeny zamestnancom	189 415	260 655	169 134	60 051	220 885
Provízie a bonusy pre dealerov	79 122	87 706	70 935	8 186	87 707
Nepeňažné odmeny dealerom	59 237	59 237	0	59 237	59 237
Ostatné prevádzkové rezervy	175 182	199 697	74 267	99 231	201 381
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	579 044	681 676	349 784	266 618	644 318

5.3 Závazky

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

(v EUR)	31.12.2025	31.12.2024
Závazky po lehote splatnosti	0	0
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	5 090 456	3 657 744
Krátkodobé záväzky spolu	5 090 456	3 657 744
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	26 423	21 933
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Dlhodobé záväzky spolu	26 423	21 933

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)	31.12.2025	31.12.2024
Začiatkový stav sociálneho fondu	21 933	18 023
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	8 480	8 255
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	8 480	8 255
Čerpanie sociálneho fondu	3 989	4 345
Konečný zostatok sociálneho fondu	26 423	21 933

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 31.12.2025	Suma istiny a úroku v príslušnej mene k 31.12.2024
Dlhodobé bankové úvery		
Bankové úvery splatné nad 1 rok	56 000 000	46 000 000
Dlhodobé úvery spolu	56 000 000	46 000 000
Krátkodobé bankové úvery		
Termínované úvery:		
splatné do 3 mesiacov	23 000 000	28 000 000
splatné do 1 roka	48 000 000	30 000 000
Kontokorentný úver	2 335 318	6 184 389
Krátkodobé úvery spolu	73 335 318	64 184 389
Bankové úvery spolu	129 335 318	110 184 389

Prijaté úvery sú úročené úrokovými sadzbami obvyklými na trhu, v roku 2025 sa pohybovali v rozpätí od 2,170% p.a. do 4,550% p.a. (V roku 2024 – v rozpätí od 2,483% p.a. do 4,331% 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 2024: 12 000 000,- EUR).

5.6 Časové rozlíšenie

(v EUR)	31.12.2025	31.12.2024
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	37 303	73 844
Výnosy budúcich období - spracovateľský poplatok	37 303	73 844
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	65 087	103 225
Výnosy budúcich období - spracovateľský poplatok	65 087	103 225
Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	435 977	698 619
Výdavky budúcich období - úroky z úveru	435 342	698 313
Výdavky budúcich období - úroky z depozít	635	306
Spolu	538 367	875 688

5.7 Deriváty

Spoločnosť nemala k 31.12.2025 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)	2025	2024
Spracovateľské poplatky za spotrebný úver	58 782	87 140
Spracovateľské poplatky za finančný leasing	48 536	67 504
Poplatky za zmeny na zmluvách spotrebný úver a finančný lízing	83 796	64 511
Tržby z postúpenia pohľadávok – faktoring	762 318	1 175 045
Tržby za tovar pri finančnom leasingu	11 068 898	16 833 975
Tržby za predaj vlastného majetku	309	642
Spolu	12 022 639	18 228 817

6.2 Aktivácia nákladov, výnosy z hospodárskej činnosti a finančnej činnosti

(v EUR)	2025	2024
Významné položky pri aktivácii nákladov	1 725 165	1 464 102
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	170 456	151 795
Zmluvné pokuty a penále	1 554 709	1 312 308
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti, z toho:	56 498	20 441
Nároky na náhrady škôd	30 026	33 125
Management fee	1 468 103	1 258 439
Provízie, odmeny, poplatky	81	303
Výnosy z odpísaných pohľadávok	10 265 065	8 128 482
Finančné výnosy, z toho:	10 265 065	8 128 482
Kurzové zisky, z toho:	2	695
Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka	2	695
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:	10 265 063	8 127 787
Úroky z bankových účtov/ bankových úverov	6	282
Úroky faktúrované na základe leasingových zmlúv	1 453 137	1 255 294
Úroky faktúrované na základe zmlúv o spotrebnom úvere	8 279 802	6 016 584
Úroky faktúrované na základe zmlúv o financovaní	532 118	855 627
Výnosy z derivátových operácií	0	0

6.3 Čistý obrat

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

(v EUR)	2025	2024
Tržby za vlastné výrobky (601)	0	0
Tržby z predaja služieb (602)	953 432	1 394 200
Tržby za tovar (604)	11 068 898	16 833 975
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou (662)	10 265 063	8 127 787
Čistý obrat spolu	22 287 394	26 355 962

7. Informácie o nákladoch

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

(v EUR)	2025	2024
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	4 678 492	3 734 740
Náklady voči auditorovi, auditorskej spoločnosti, z toho:	35 854	34 614
Náklady na overenie individuálnej účtovnej zvierky	25 446	24 446
Iné uistovacie auditorské služby		
Súvisiace auditorské služby		
Daňové poradenstvo	10 408	10 168
Ostatné neauditorské služby		
Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:	4 642 638	3 700 126
Opravy a udržiavanie	147	0
Cestovné	8 144	5 590
Náklady na reprezentáciu	6 521	8 831
Nájomné	159 583	159 341
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	63 063	63 582
Náklady na inzerciu, reklamu	58 823	58 322
Bonusy		
Provízie za sprostredkovanie	3 293 785	2 379 589
Telekomunikácie, internet, IT služby	537 795	523 987
Správa skladových vozidiel	83 610	73 662
Poplatok za služby back-office	0	0
Ostatné	431 167	427 221
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	12 233 710	17 490 636
Zostatková cena predaného dlhodobého majetku	11 309 152	16 959 782
Ostatné pokuty a penále a odpis pohľadávok	0	0
Tvorba a rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam	769 569	394 733
Manká a škody	0	0
Poistenie, provízie za sprostredkovanie poistenia	16 978	17 301
Spotreba vody a el. energie	4 123	3 462
Spotreba PHM	12 798	12 307
Propagačné predmety	17 111	29 747
Kancelársky a spotrebný materiál, čistiace prostriedky	5 771	13 177
Iné	98 208	60 128
Finančné náklady, z toho:	3 652 512	3 982 910
Kurzové straty, z toho:	9 786	4 948
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka	9 786	4 948
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	3 642 726	3 977 963
Nákladové úroky	3 637 565	3 970 324
Poplatky z bankových účtov	5 161	7 639
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)	2025			2024		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	1 730 451			952 270		
teoretická daň		415 308	24,00%		199 977	21,00%
Daňovo neuznané náklady	1 988 421	477 221	27,58%	1 909 542	401 004	42,11%
Výnosy nepodliehajúce dani	-1 200 373	-288 090	-16,65%	-1 441 607	-302 738	-31,79%
Umorenie daňovej straty	0	0	0,00%	0	0	0,00%
Spolu	2 518 499	604 440	34,93%	1 420 205	298 243	31,32%
Zápočet daňovej licencie						
Splatná daň z príjmov		604 440	34,93%		298 243	31,32%
Odložená daň z príjmov		-102 675	-5,93%		-50 768	-5,33%
Daň z príjmov bežné obdobie		501 765	29,00%		247 475	25,99%
Doúčtovaná daň z príjmov predch.obd.		-11 199			12 958	
Celková daň z príjmov		490 566			260 433	

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

(v EUR)	2025	2024
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	102 675	50 768
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 2024 bol uzavretý dodatok k nájomnej zmluve, predĺženie doby nájmu do 30. 6. 2025 s opciou na ďalší 1 rok.

Spoločnosť vedie na podsúvahových účtoch aj bankové záruky a garancie prijaté od partnerov v celkovej hodnote 3 786 441,10 EUR. Z toho bankovým zárukám v hodnote 3 235 827,47 EUR vyprší platnosť počas roka 2026, zárukám v hodnote 514 613,63 EUR vyprší platnosť počas roka 2027 a zárukám v hodnote 36 000,-Eur vyprší platnosť v roku 2029.

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 na 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:

Spriaznená osoba	Druh	Hodnotové vyjadrenie obchodu (v EUR)	
		2025	2024
Ayvens s.r.o.	IT podpora	380 782	382 015
Ayvens Slovakia s.r.o.	sprostredkovanie operatívneho leasingu	-337 928	-222 039
Ayvens Slovakia s.r.o.	operatívny leasing služobných MV	39 711	35 562
Ayvens Slovakia s.r.o.	ostatné služby	1 226	3 430
Ayvens Slovakia s.r.o.	PHM operatívny leasing	0	0
ESSOX	IT podpora	54 315	38 222
ESSOX	HR služby	12 972	10 850
ESSOX	refakturácia nákladov	2 760	7 037
ESSOX	ostatné služby	83 610	73 662
ESSOX	služby spojené s poskytnutými aplikáciami	23 060	22 312
KOMERČNÍ BANKA	úroky z úveru a bežných účtov	2 241 988	1 475 303
KOMERČNÍ BANKA	bankové poplatky	675	705
KOMERČNÍ BANKA	spracovanie miezd	5 335	5 237
KOMERČNÍ BANKA	ostatné služby	9 400	2 400
KOMERČNÍ POJIŠTOVNA	poistné platené za zamestnancov	2 917	2 593
SOCIÉTÉ GENERALE	úroky z úveru	1 395 171	2 494 986
SOCIÉTÉ GENERALE	prijaté úroky z úveru	-6	-282

Ďalšie dôležité informácie o príjmoch a výhodách členov štatutárnych orgánov, dozorných orgánov a iného orgánu účtovnej jednotky (napr. hlavné podmienky, na základe ktorých boli záruky, iné zabezpečenia a pôžičky poskytnuté):

Vzhľadom na citlivosť informácii a možnú identifikáciu majetkových pomerov členov štatutárnych orgánov spoločnosť informácie o príjmoch a výhodách členov štatutárnych orgánov neuvádza.

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

(v EUR)	31.12.2025	31.12.2024
Nehmotný dlhodobý majetok ESSOX (hrubá účtovná hodnota_OC)	388 529	388 529
Hmotný dlhodobý majetok ESSOX	10 893	10 893
Spolu aktíva	399 422	399 422
Bankové úvery Komerční banka	79 335 318	59 184 389
Bankové úvery Sociéte Generale	50 000 000	51 000 000
Závazky z derivátových obchodov BPF	0	0
Závazky z obchodného styku, z toho voči:		
ESSOX s.r.o.	0	995
Ayvens Slovakia s.r.o.	0	0
Ayvens s.r.o.	0	103 313
Komerční Banka a.s.	0	0
Komerční Pojišťovna	0	0
Spolu pasíva	129 335 318	110 288 697

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 2025.

13. Informácie o vlastnom imaní

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

	Bežné účtovné obdobie (v EUR)				Stav k 31.12.2025
	Stav k 1.1.2025	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)	359 180			34 592	393 772
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	2 508 248				2 508 248
Neuhradená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	691 837	1 239 885	657 245	-34 592	1 239 885
Spolu	11 281 531	1 239 885	657 245	0	11 864 172

Účtovný zisk za rok 2024 bol čiastočne pridelený ako podiel na zisku jedinému spoločníkovi:

Rozdelenie účtovnej straty / účtovného zisku (v EUR)

Pridel do zákonného rezervného fondu	34 592
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	
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	657 245
Iné	
Spolu	691 837

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2025 vo výške 1 239 884,86 EUR rozhodne valné zhromaždenie.

Štatutárny orgán navrhuje rozdeliť dosiahnutý hospodársky výsledok za rok 2025 v sume 1 239 884,86 EUR nasledovne:

- sumu 28 454,43 EUR prideliť do Rezervného fondu a
- sumu 1 211 430,43 EUR prideliť ako podiel na zisku jedinému spoločníkovi

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

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (v EUR)					
	Stav k 1.1.2024	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2024
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)	343 633			15 548	359 181
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	2 508 247				2 508 247
Neuhradená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	310 950	691 837	295 403	-15 548	691 836
Spolu	10 885 095	691 837	295 403	0	11 281 530

Účtovný zisk za rok 2023 bol rozdelený nasledovne:

Rozdelenie účtovnej straty / účtovného zisku (v EUR)	
Prídel do zákonného rezervného fondu	15 548
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	295 403
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	
Iné	
Spolu	310 950

14. Prehľad peňažných tokov k 31. Decembru 2025

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 (+/-)	1 730 451	952 270
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (súčet A.1.1. až A.1.13) (+/-)	-8 630 355	-6 363 427
A.1.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	575	36 570
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 (+/-)	85 193	74 660
A.1.5.	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	745 526	298 576
A.1.6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	-2 834 460	-2 616 411
A.1.7.	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)		
A.1.8.	Úroky účtované do nákladov (+)	3 637 565	3 970 324
A.1.9.	Úroky účtované do výnosov (-)	-10 265 063	-8 127 787
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 (+/-)	309	642
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	-16 902 281	-12 213 152
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	-17 913 036	-12 893 402
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	1 206 320	712 433
A.2.3.	Zmena stavu zásob (-/+)	-195 565	-32 184
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.)	-23 802 184	-17 624 309
A.3.	Prijaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičnej činnosti (+)	10 265 063	8 127 787
A.4.	Výdavky na zaplatené úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančnej činnosti (-)	-3 637 565	-3 970 324
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.)	-17 174 686	-13 466 846

A.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (-/+)	-362 360	-268 570
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.)	-17 537 047	-13 735 416
	Peňažné toky z investičnej činnosti		
B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)		
B.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)		
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 (+)	-309	-642
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.)	-309	-642
	Peňažné toky z finančnej činnosti		
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	19 150 930	14 127 204

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 (+)	24 000 000	103 127 204
C.2.6.	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)	-4 849 070	-89 000 000
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 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 (-)	-657 245	-295 403
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	18 493 685	13 831 801
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-) (súčet A+B+C)	956 329	95 742
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	1 317 683	1 221 941
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	2 274 012	1 317 683
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 (+/-)	2 274 012	1 317 683

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.