Credium Slovakia, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2014
a Správa nezávislého audítora

marec 2015

pwc

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Credium Slovakia, a. s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti Credium Slovakia, a. s., ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2014, výkazu ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a poznámok, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie účtovnej závierky a jej objektívnu prezentáciu v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizika významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy internú kontrolu relevantnú pre zostavenie a objektívnu prezentáciu účtovnej závierky, aby mohol navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však za účelom vyjadrenia názoru na účinnosť internej kontroly účtovnej jednotky. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti významných účtovných odhadov uskutočnených štatutárnym orgánom, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru vyjadruje účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Credium Slovakia, a. s. k 31. decembru 2014 a výsledok jej hospodárenia za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
Licencia SKAU č. 161

Ing. Eva Hupková, FCCA
Licencia SKAU č. 672

V Bratislave, 13. marca 2015

Slovenská komora audítorov
SKAU
Č.licencie 161
PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Námestie 1. mája 18, 815 32 Bratislava, Slovak Republic
T: +421 (0) 2 59350 111, F: +421 (0) 2 59350 222, www.pwc.com/sk

The company's ID (IČO) No. 35739347.
Tax Identification No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (DIČ) 2020270021.
VAT Reg. No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (IČ DPH) SK2020270021.
Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava 1, pod vložkou č. 16611/B, oddiel: Sro.
The company is registered in the Commercial Register of Bratislava 1 District Court, ref. No. 16611/B, Section: Sro.

UZPODv14_1

Úč POD

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve

zostavená k 31.12.2014

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píšu zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.
Údaje sa vypĺňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

Á Ä B Č D É F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ú V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

Daňové identifikačné číslo	Účtovná závierka	Účtovná jednotka		Mesiac	Rok
2020288534	0 riadna	malá	Za obdobie od	1	2014
IČO 35845490	X mimoriadna	veľká	do	12	2014
SK NACE 77.11.0	0 priebežná	(vyznačí sa x)	Bezprostredne predchádzajúce obdobie od	1	2013
			do	12	2013

Priložené súčasti účtovnej závierky

X Súvaha (Úč POD 1-01) *(v celých eurách)*

X Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01) *(v celých eurách)*

X Poznámky (Úč POD 3-01) *(v celých eurách alebo eurocentoch)*

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

Credium Slovakia, a.s.

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica: Einsteinova

Číslo: 21

PSČ: 85286

Obec: Bratislava

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

Okresný súd Bratislava I

vložka č. 3025/B, oddiel Sa

Telefónne číslo: 02/35002162

Faxové číslo: 02/35002102

E-mailová adresa: chlup@credium.sk

Zostavená dňa:	Schválená dňa:	Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo podpisový záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:
12. 3.2015	. .20	

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu

Súvaha
Úč POD 1 - 01

DIČ 2020288534 IČO 35845490

Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 1 Brutto - časť 1	Korekcia - časť 2	Netto 2	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie Netto 3
	SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	01	18846186	8725701	10120485	32025824
A.	**Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21**	02	658442	617750	40692	92707
A.I.	**Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)**	03	323539	309396	14143	34081
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04				
2.	Softvér (013) - /073, 091A/	05	323539	309396	14143	34081
3.	Oceniteľné práva (014) - /074, 091A/	06				
4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	07				
5.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	08				
6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - /093/	09				
7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	10				
A.II.	**Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)**	11	334903	308354	26549	58626
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	12				
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	13	91712	71482	20230	29402
3.	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí (022) - /082, 092A/	14	243191	236872	6319	29224

Súvaha
Úč POD 1 - 01

DIČ 2 0 2 0 2 8 8 5 3 4 IČO 3 5 8 4 5 4 9 0

Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 1 Brutto - časť 1	Korekcia - časť 2	Netto 2	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie Netto 3
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	15				
5.	Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/	16				
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	17				
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/	18				
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	19				
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	20				
A.III.	**Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)**	**21**				
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	22				
2.	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	23				
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/	24				
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	25				
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	26				
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	27				
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A,06XA) - /096A/	28				

Súvaha
Úč POD 1 - 01

DIČ 2020288534 IČO 35845490

Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 1 Brutto - časť 1	Korekcia - časť 2	Netto 2	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie Netto 3
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	29				
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	30				
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/	31				
11.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/	32				
B.	**Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71**	33	18022859	8107951	9914908	31415660
B.I.	**Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)**	34	51015	4625	46390	68117
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35	63		63	272
2.	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	36				
3.	Výrobky (123) - /194/	37				
4.	Zvieratá (124) - /195/	38				
5.	Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	39	50952	4625	46327	67845
6.	Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - /391A/	40				
B.II.	**Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)**	41	3392054		3392054	10407503
B.II.1.	**Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)**	42	2536806		2536806	7636930

Súvaha
Úč POD 1 - 01

DIČ 2020288534 IČO 35845490

Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 1 Brutto - časť 1	Korekcia - časť 2	Netto 2	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie Netto 3
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	43				
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	44				
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	45	2536806		2536806	7636930
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	46				
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	47				
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	48				
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/	49				
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	50				
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	51	855248		855248	2770573
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52				
B.III.	**Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)**	**53**	14233895	8103326	6130569	17612854
B.III.1.	**Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)**	**54**	12500800	8103326	4397474	14220517
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55				
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56				

Súvaha
Úč POD 1 - 01

DIČ 2020288534 IČO 35845490

Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 1 Brutto - časť 1	Korekcia - časť 2	Netto 2	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie Netto 3
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	12500800	8103326	4397474	14220517
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58				
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59				
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	60				
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	61				
6.	Sociálne poistenie (336A) - /391A/	62				
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/	63				
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64				
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65	1733095		1733095	3392337
B.IV.	**Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)**	**66**				
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	67				
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobého finančného majetku v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	68				
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (252)	69				
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/	70				

Súvaha
Úč POD 1 - 01

DIČ 2020288534 IČO 35845490

Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 1 Brutto - časť 1	Korekcia - časť 2	Netto 2	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie Netto 3
B.V.	**Finančné účty r. 72 + r. 73**	71	345895		345895	
						3327186
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72	4267		4267	
						4212
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	341628		341628	
						3322974
C.	**Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)**	74	164885		164885	
						517457
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75	46505		46505	
						193773
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	70615		70615	
						186143
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	77				
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	78	47765		47765	
						137541

Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
	SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	79	10120485	32025824
A.	**Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100**	80	2170890	1609191
A.I.	**Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)**	81	2987453	2987453
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82	2987453	2987453
2.	Zmena základného imania +/- 419	83		
3.	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (/-/353)	84		
A.II.	**Emisné ážio (412)**	85		
A.III.	**Ostatné kapitálové fondy (413)**	86	4643177	4643177
A.IV.	**Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89**	87	289133	289133
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	289133	289133
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely (417A, 421A)	89		

Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
A.V.	**Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92**	**90**		
A.V.1.	Štatutárne fondy (423, 42X)	91		
2.	Ostatné fondy (427, 42X)	92		
A.VI.	**Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)**	**93**		
A.VI.1.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	94		
2.	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín (+/- 415)	95		
3.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení (+/- 416)	96		
A.VII.	**Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99**	**97**	-6310572	-5720704
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98		
2.	Neuhradená strata minulých rokov (/-/429)	99	-6310572	-5720704
A.VIII.	**Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení /+-/ r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)**	**100**	561699	-589868
B.	**Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140**	**101**	7733666	29800698
B.I.	**Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)**	**102**	3500005	6504348
B.I.1.	**Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)**	**103**		
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104		
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106		
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	107		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109	3500000	6500000
5.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110		
6.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111		
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112		
8.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	113		
9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114	5	4348
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115		
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116		
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117		

Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
B.II.	**Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120**	**118**	959	732
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119		
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120	959	732
B.III.	**Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)**	**121**		
B.IV.	**Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)**	**122**	3963804	22689055
B.IV.1.	**Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)**	**123**	166122	301544
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124		
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	166122	301544
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129	37000000	22200000
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130		
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131	31212	59937
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	13926	25201
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	51657	102302
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134		
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	887	71
B.V.	**Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138**	**136**	268898	606563
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	75818	121002
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	193080	485561
B.VI.	**Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)**	**139**		
B.VII.	**Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-/255A)**	**140**		
C.	**Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)**	**141**	215929	615935
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142		
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143	181152	401557
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144	14172	54637
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145	20605	159741

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2 - 01 | DIČ 2020288534 | IČO 35845490

Označenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť bežné účtovné obdobie 1	Skutočnosť bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
*	**Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)**	01	4097660	
**	**Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)**	02	2673260	4307884
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03	231044	2484125
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04		
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	326820	551691
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 61)	06		
V.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07		
VI.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	08	27575	5996
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	2087821	1266072
**	**Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r.14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26**	10	3129177	6263367
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11	310833	3028068
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	15683	46742
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13	-19629	7798
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	756085	1258208
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15	521490	1314791
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	393924	868923
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17	3600	6900
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	126728	240806
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	-2762	198162
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	28790	54100
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	57975	91004
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	57975	91004
2.	Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553)	23		
H.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	24	12705	520
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25	-237348	422492
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	1682593	39644
***	**Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)**	27	-455917	-1955483

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2 - 01 | DIČ 2020288534 | IČO 35845490

Označenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť bežné účtovné obdobie 1	Skutočnosť bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
*	**Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)**	28	-505108	-1305000
**	**Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44**	29	1424408	3020041
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30		18507
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31		
IX.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	32		
2.	Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A)	33		
3.	Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)	34		
X.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38)	35		
X.1.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A)	36		
2.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A)	37		
3.	Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A)	38		
XI.	Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39	1424400	3001485
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40		
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	1424400	3001485
XII.	Kurzové zisky (663)	42	8	49
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43		
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44		
**	**Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54**	45	403743	821282
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46		6700
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47		
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48		
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	364685	773668
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	364685	
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51		773668
O.	Kurzové straty (563)	52	193	9416
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53		
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	38865	31498

Výkaz ziskov a strát
Úč POD 2 - 01

DIČ 2 0 2 0 2 8 8 5 3 4 IČO 3 5 8 4 5 4 9 0

Označenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť bežné účtovné obdobie 1	Skutočnosť bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
***	**Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)**	55	1 0 2 0 6 6 5	2 1 9 8 7 5 9
****	**Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)**	56	5 6 4 7 4 8	2 4 3 2 7 6
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	3 0 4 9	8 3 3 1 4 4
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	3 0 4 9	4 4 9
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59		8 3 2 6 9 5
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60		
****	**Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)**	61	5 6 1 6 9 9	- 5 8 9 8 6 8

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31.decembru 2014

A. ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE

1. Obchodné meno a sídlo

Credium Slovakia, a. s.
Einsteinova 21
852 86 Bratislava

IČO 35 845 490
DIČ SK2020288534

Spoločnosť Credium Slovakia, a. s. (ďalej len „Spoločnosť") bola založená 15. októbra 2002 a do Obchodného registra bola zapísaná 22. októbra 2002 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 3025/B).

2. Hlavné činnosti Spoločnosti podľa výpisu z Obchodného registra

- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod),
- kúpa tovaru na účely jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod),
- sprostredkovateľská činnosť v rozsahu voľnej živnosti,
- leasing dopravných prostriedkov,
- leasing strojov, prístrojov a zariadení,
- prenájom nehnuteľností s poskytovaním doplnkových služieb,
- prenájom motorových vozidiel,
- nákup a predaj ojazdených motorových vozidiel,
- nákup a predaj nových osobných, úžitkových a nákladných vozidiel,
- poskytovanie úverov nebankovým spôsobom bez potreby udelenia bankového povolenia,
- vedenie účtovníctva,
- činnosť ekonomického poradcu

3. Neobmedzené ručenie

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

4. Počet zamestnancov

Názov položky	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2013
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	16	27
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	11	25
počet vedúcich zamestnancov	2	4

5. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31.decembru 2014 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve") za účtovné obdobie od 1.januára 2014 do 31.decembra 2014.

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie schválilo dňa 29. mája 2014 účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie.

7. Dátum schválenia audítora Spoločnosti

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo dňa 3.10.2014 spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. ako audítora účtovnej závierky za rok 2014.

8. Ukončenie obchodných aktivít

Spoločnosť na základe strategického rozhodnutia vlastníka spoločnosti CRÉDIT AGRICOLE CONSUMER FINANCE (CACF), 128-130 Boulevard Raspail, 75006 Paris, Francúzska republika, ukončila svoje aktívne obchodné aktivity na slovenskom trhu v priebehu roka 2013. Spoločnosť bude naďalej spravovať dobiehajúce portfólio zmlúv.

B. ORGÁNY A AKCIONÁRI SPOLOČNOSTI

1. Orgány Spoločnosti

	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2013
Predstavenstvo:	RNDr.Danka Valentová Ing. Zdeněk Chlup Mgr. Martin Vetýška	Mgr. Martin Vetýška Ing. Zdeněk Chlup RNDr.Danka Valentová (od 26.11.2013)
Dozorná rada:	Jean - Luc Mas (do 31.07.2014) Dr. Gino Napoletano (do 22.7.2014) Ing. Leoš Sypták Ing. Josef Nádraský (od 22.07.2014) Roman Štipák (od 31.07.2014)	Jean - Luc Mas (od 1.10.2013) Dr. Gino Napoletano (od 1.10.2013) Ing. Leoš Sypták (od 29.10.2013)

2. Akcionári Spoločnosti

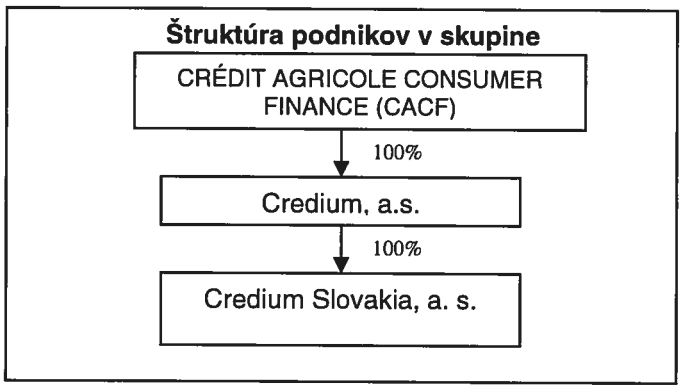
Štruktúra akcionárov Spoločnosti k 31.decembru 2014 a k 31.decembru 2013:

Spoločník, akcionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %
	absolútne	v %		
a	b	c	d	e
Credium, a.s.	2,987,453	100%	100%	0
Spolu	**2,987,453**	**100%**	**100%**	**0**

Jediným akcionárom spoločnosti Credium Slovakia, a. s. je spoločnosť Credium, a.s., so sídlom Office Park, Bucharova 2657/12, 158 00 Praha 13, Česká republika. Vlastníkom českej spoločnosti Credium, a.s. je spoločnosť CRÉDIT AGRICOLE CONSUMER FINANCE (CACF), 128-130 Boulevard Raspail, 75006 Paris, Francúzska republika. Konečnou materskou spoločnosťou je spoločnosť Crédit Agricole, S.A..

C. KONSOLIDOVANÝ CELOK

Spoločnosť sa zahrňuje do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Credium, a.s., so sídlom Office Park, Bucharova 2657/12, 158 00 Praha 13, Česká republika, ktorá je súčasťou konsolidovanej účtovnej závierky skupiny CRÉDIT AGRICOLE CONSUMER FINANCE (CACF), 128-130 Boulevard Raspail, 75006 Paris, Francúzska republika. Konsolidovanú účtovnú závierku je možné dostať priamo v sídle uvedenej spoločnosti.



D. ÚČTOVNÉ METÓDY A VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania jej činnosti v súlade so zákonom o účtovníctve platným v Slovenskej republike a nadväzujúcimi postupmi účtovania.

Účtovníctvo Spoločnosť vedie na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.

Peňažné údaje v účtovnej závierke sú uvedené v celých EUR, pokiaľ nie je určené inak.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady Spoločnosť aplikovala konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím.

Zmeny metódy, dôvod zmeny a ich vplyv na vlastné imanie, hospodársky výsledok, celkovú výšku majetku a záväzkov sú podrobne popísané nižšie (v relevantných častiach).

b) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahrňuje cenu, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.).

Hodnota obstarávaného dlhodobého hmotného majetku, ktorý sa používa, sa zníži o opravnú položku vo výške zodpovedajúcej opotrebeniu.

Dlhodobý nehmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení majetku do používania. Nehmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) neprevýši 33 EUR, 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	4	Rovnomerná	25
Nehmotný majetok, ktorého obstarávacia cena neprevýši 33 EUR	1	Jednorázovo sa odpíše do nákladov	100

Dlhodobý hmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení majetku do používania. Hmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) neprevýši 33 EUR, 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 %**
Stavby	20	Rovnomerná	5
Samostatný hnuteľný majetok	12	Rovnomerná	8,33
Stroje, prístroje a zariadenia	4	Rovnomerná	25
Dopravné prostriedky	4	Rovnomerná	25
Inventár	6	Rovnomerná	16,7
Hmotný majetok, ktorého obstarávacia cena neprevýši 33 EUR	1	Jednorázovo sa odpíše do nákladov	100

V prípade prechodného zníženia úžitkovej hodnoty dlhodobého majetku, ktorá bola zistená pri inventarizácii a je výrazne nižšia ako jeho ocenenie v účtovníctve po odpočítaní oprávok, je vytvorená opravná položka na úroveň jeho zistenej úžitkovej hodnoty.

Majetok prenajímaný formou finančného prenájmu od 1. januára 2004 je v súvahe vykázaný ako dlhodobé iné pohľadávky (r. 044 súvahy) a krátkodobá časť v krátkodobých iných pohľadávkach (r. 054 súvahy) vo výške istiny (celková suma dohodnutých platieb znížená o nerealizované finančné výnosy). Nerealizované finančné výnosy, ktoré predstavujú rozdiel medzi celkovou sumou dohodnutých platieb a istinou, sa účtujú vo výkaze ziskov a strát počas doby trvania prenájmu použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

c) Cenné papiere a podiely

Cenné papiere a podiely sa oceňujú pri nadobudnutí obstarávacími cenami, t.j. vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa cenné papiere a podiely oceňujú obstarávacou cenou. V prípade prechodného zníženia úžitkovej hodnoty cenných papierov a podielov, ktorá bola zistená pri inventarizácii a je výrazne nižšia ako jeho ocenenie v účtovníctve po odpočítaní oprávok, je vytvorená opravná položka na úroveň jeho zistenej úžitkovej hodnoty.

d) Zásoby

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, ktoré sú vzájomne zameniteľné, sa účtuje v cene zistenej metódou štandardných cien.

Ak sú obstarávacia cena alebo vlastné náklady zásob vyššie 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 na ich dokončenie a náklady súvisiace s ich predajom.

Spoločnosť nevytvára zásoby vlastnou činnosťou. Spoločnosť účtuje o zásobách hlavne z titulu odobratých alebo odovzdaných vozidiel pri predčasnom ukončení zmluvného vzťahu.

e) Pohľadávky

Pohľadávky sa pri ich vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou. Opravná položka sa vytvára k pochybným a nedobytným pohľadávkam, kde existuje riziko nevymožiteľnosti pohľadávok.

Ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky dlhšia než jeden rok, vytvára sa opravná položka, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky. Súčasná hodnota pohľadávky sa počíta ako súčet súčinov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov.

f) Finančné účty

Finančné účty tvorí peňažná hotovosť a zostatky na bankových účtoch, pričom riziko zmeny hodnoty tohto majetku je zanedbateľne nízke.

g) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sú vykázané vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

h) 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.

i) Rezervy

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

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

Rezerva na bonusy, rabaty, skontá a vrátenie kúpnej ceny pri reklamácii sa tvorí ako zníženie pôvodne dosiahnutých výnosov so súvzťažným zápisom v prospech účtu rezerv.

Spoločnosť vytvorila rezervy na odstupné, odmeny pro odchode, bonusy, nevyčerpané dovolenky, audit, súdne spory a nevyfakturované dodávky.

j) 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.

k) Zamestnanecké požitky

Platy, mzdy, príspevky do štátnych dôchodkových a poistných fondov, platená ročná dovolenka a platená zdravotná dovolenka, bonusy a ostatné nepeňažné požitky (napr. zdravotná starostlivosť) sa účtujú v účtovnom období, s ktorým vecne a časovo súvisia.

l) Splatná daň z príjmu

Daň z príjmov sa účtuje do nákladov Spoločnosti v období vzniku daňovej povinnosti a v priloženom výkaze ziskov a strát Spoločnosti je vypočítaná zo základu vyplývajúceho z hospodárskeho výsledku pred zdanením, ktorý bol upravený o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového základu a umorenia straty. Daňový záväzok je uvedený po znížení o preddavky na daň z príjmov, ktoré Spoločnosť uhradila v priebehu roka. V prípade, že uhradené preddavky na daň z príjmu v priebehu roka sú vyššie ako daňová povinnosť za tento rok, Spoločnosť vykazuje výslednú daňovú pohľadávku.

m) Odložená daň z príjmu

Odložená daň z príjmu vyplýva z:

a) rozdielov medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
b) možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti, pod ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
c) možnosti previesť nevyužité daňové 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 vyrovnať 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.

n) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sú vykázané vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

o) Leasing (Spoločnosť je nájomca)

Operatívny leasing. Prenájom majetku formou operatívneho leasingu sa účtuje do nákladov priebežne počas doby trvania leasingovej zmluvy.

p) Cudzia mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem preddavkov prijatých a poskytnutých) sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou banku Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu alebo v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Vzniknuté kurzové rozdiely sa účtujú s vplyvom na výsledok hospodárenia.

q) Vykazovanie výnosov

Výnosy z predaja tovarov sa vykazujú v momente prenosu rizika a vlastníctva tovaru, obvykle po dodávke. Ak sa Spoločnosť zaviaže dopraviť tovar na určité miesto, výnosy sa vykazujú v momente doručenia tovaru do cieľového miesta.

Výnosy z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté s ohľadom na stav rozpracovanosti danej služby. Tento je zistený na základe skutočne poskytnutých služieb ako pomernej časti k celkovému rozsahu dohodnutých služieb.

Výnosy sa vykazujú po odpočítaní dane z pridanej hodnoty, zliav a zrážok (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.). Výnosové úroky sa účtujú na základe časového rozlíšenia metódou efektívnej úrokovej miery. Výnosy z dividend sa zaúčtujú v čase vzniku práva Spoločnosti na prijatie platby.

Výnosy Spoločnosti tvoria najmä úrokové výnosy z leasingových a úverových zmlúv.

E. AKTÍVA

1. Dlhodobý nehmotný majetok

Prehľad pohybu dlhodobého nehmotného majetku za bežné a predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený nižšie:

Dlhodobý nehmotný majetok a	Aktivované náklady na vývoj b	Softvér c	Oceniteľné práva d	Goodwill e	Ostatný DNM f	Obstarávaný DNM g	Poskytnuté preddavky na DNM h	Spolu i
Prvotné ocenenie								
Stav k 1.1.2014	**0**	**451,260**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**451,260**
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	-131,231	0	0	0	0	0	-131,231
Presuny	0	3,510	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2014	**0**	**323,539**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**323,539**
Oprávky								
Stav k 1.1.2014	**0**	**417,179**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**417,179**
Prírastky	0	23,448	0	0	0	0	0	23,448
Úbytky	0	-131,231	0	0	0	0	0	-131,231
Stav k 31.12.2014	**0**	**309,396**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**309,396**
Opravné položky								
Stav k 1.1.2014	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2014	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Zostatková hodnota								
Stav k 1.1.2014	**0**	**34,081**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**34,081**
Stav k 31.12.2014	**0**	**14,143**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**14,143**

Dlhodobý nehmotný majetok a	Aktivované náklady na vývoj b	Softvér c	Oceniteľné práva d	Goodwill e	Ostatný DNM f	Obstarávaný DNM g	Poskytnuté preddavky na DNM h	Spolu i
Prvotné ocenenie								
Stav k 1.1.2013	**0**	**460,575**	**0**	**0**	**0**	**11,960**	**0**	**472,535**
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	-21,275	0	0	0	0	0	-21,275
Presuny	0	11,960	0	0	0	-11,960	0	0
Stav k 31.12.2013	**0**	**451,260**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**451,260**
Oprávky								
Stav k 1.1.2013	**0**	**389,152**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**389,152**
Prírastky	0	49,302	0	0	0	0	0	49,302
Úbytky	0	-21,275	0	0	0	0	0	-21,275
Stav k 31.12.2013	**0**	**417,179**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**417,179**
Opravné položky								
Stav k 1.1.2013	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2013	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Zostatková hodnota								
Stav k 1.1.2013	**0**	**71,423**	**0**	**0**	**0**	**11,960**	**0**	**83,383**
Stav k 31.12.2013	**0**	**34,081**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**34,081**

2. Dlhodobý hmotný majetok

Prehľad pohybu dlhodobého hmotného majetku za bežné a predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený nižšie:

Dlhodobý hmotný majetok	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľ-ské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav k 1.1.2014	**0**	**91,712**	**345,966**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**437,678**
Prírastky	0	0	0	0	0	15,155	0	0	15,155
Úbytky	0	0	-117,930	0	0	0	0	0	-117,930
Presuny	0	0	15,155	0	0	-15,155	0	0	0
Stav k 31.12.2014	**0**	**91,712**	**243,191**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**334,903**
Oprávky									
Stav k 1.1.2014	**0**	**62,310**	**316,742**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**379,052**
Prírastky	0	9,172	38,060	0	0	0	0	0	47,232
Úbytky	0	0	-117,930	0	0	0	0	0	-117,930
Stav k 31.12.2014	**0**	**71,482**	**236,872**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**308,354**
Opravné položky									
Stav k 1.1.2014	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2014	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Zostatková hodnota									
Stav k 1.1.2014	**0**	**29,402**	**29,224**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**58,626**
Stav k 31.12.2014	**0**	**20,230**	**6,319**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**26,549**

K 31. decembru 2014 ani 2013 nebolo na dlhodobý hmotný majetok zriadené záložné právo v prospech veriteľa.
Dlhodobý hmotný majetok je poistený pre prípad škôd spôsobených krádežou, živelnou pohromou až do výšky 234 280 EUR (2013: 610 960 EUR).
Spoločnosť neeviduje a neužíva majetok, pri ktorom zatiaľ nebolo vlastnícke právo zapísané do katastra nehnuteľností.

Dlhodobý hmotný majetok a	Pozemky b	Stavby c	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí d	Pestovateľ-ské celky trvalých porastov e	Základné stádo a ťaž-né zvieratá f	Ostatný DHM g	Obstarávaný DHM h	Poskytnuté preddavky na DHM i	Spolu j
Prvotné ocenenie									
Stav k 1.1.2013	**0**	**91,712**	**405,023**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**496,735**
Prírastky	0	0	0	0	0	0	179	0	179
Úbytky	0	0	-59,236	0	0	0	0	0	-59,236
Presuny	0	0	179	0	0	0	-179	0	0
Stav k 31.12.2013	**0**	**91,712**	**345,966**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**437,678**
Oprávky									
Stav k 1.1.2013	0	**53,139**	**342,928**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**396,067**
Prírastky	0	9,171	33,050	0	0	0	0	0	42,221
Úbytky	0	0	-59,236	0	0	0	0	0	-59,236
Stav k 31.12.2013	**0**	**62,310**	**316,742**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**379,052**
Opravné položky									
Stav k 1.1.2013	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2013	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Zostatková hodnota									
Stav k 1.1.2013	**0**	**38,573**	**62,095**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**100,668**
Stav k 31.12.2013	**0**	**29,402**	**29,224**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**58,626**

3. Dlhodobý finančný majetok

Prehľad pohybu dlhodobého finančného majetku za bežné a predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený nižšie:

Dlhodobý finančný majetok	Podielové CP a podiely v DÚJ	Podielové CP a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé CP a podiely	Pôžičky ÚJ v kons. Celku	Ostatný DFM	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávaný DFM	Poskytnuté preddavky na DFM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav k 1.1.2014	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2014	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Opravné položky									
Stav k 1.1.2014	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2014	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Účtovná hodnota									**0**
Stav k 1.1.2014	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	0
Stav k 31.12.2014	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

Dlhodobý finančný majetok	Podielové CP a podiely v DÚJ	Podielové CP a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé CP a podiely	Pôžičky ÚJ v kons. Celku	Ostatný DFM	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávaný DFM	Poskytnuté preddavky na DFM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav k 1.1.2013	**6,639**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**6,639**
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	6,639	0	0	0	0	0	0	0	6,639
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2013	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Opravné položky									
Stav k 1.1.2013	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2013	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Účtovná hodnota									**0**
Stav k 1.1.2013	**6,639**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	6,639
Stav k 31.12.2013	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

Spoločnosť dňa 31.decembra 2013 predala svoj obchodný podiel v dcérskej spoločnosti Optimalit Slovakia, s.r.o.

4. Zásoby

Vývoj opravnej položky v priebehu účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Zásoby	Stav k 1.1.2014	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav k 31.12.2014
a	b	c	d	e	f
Materiál	0	0	0	0	**0**
Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby	0	0	0	0	**0**
Výrobky	0	0	0	0	**0**
Zvieratá	0	0	0	0	**0**
Tovar	24,254	50,285	0	69,914	**4,625**
Nehnuteľnosť na predaj	0	0	0	0	**0**
Poskytnuté preddavky na zásoby	0	0	0	0	**0**
Zásoby spolu	**24,254**	**50,285**	**0**	**69,914**	**4,625**

Zásoby pozostávajú zo zostatku PHM ku koncu roka a odobratých alebo vrátených motorových vozidiel a technologických zariadení v prípade predčasného ukončenia zmlúv o finančnom lízingu a spotrebnom úvere. Tovar je určený na ďalší predaj.

	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2013
Zásoby	50 952	92 099
Dopravné prostriedky	50 952	92 099
Technológie a nákladné autá	0	0
Opravná položka	- 4 625	-24 254
Spolu	**46 327**	**67 845**

Zníženie čistej realizačnej hodnoty zásob bolo zohľadnené vytvorením opravnej položky. Čistá realizačná hodnota zásob sa znížila predovšetkým v dôsledku zníženia predajných cien vozidiel v porovnaní s ich doterajšou účtovnou hodnotou ako aj poklesom počtu odobratých vozidiel určených na ďalší predaj.

V priebehu roka 2014 Spoločnosť oceňovala odobraté vozidlá na základe znaleckých posudkov, ktoré vykonávali súdni znalci prostredníctvom externej spoločnosti. Pri stanovení opravnej položky spoločnosť vychádzala z ocenenia majetku (vozidiel) podľa znaleckého posudku a zo zostatku istiny vozidla, pričom ku dňu zostavenia účtovnej závierky zohľadnila zníženie hodnoty tohto majetku, t. j. očakávané straty, ktoré by mohli spoločnosti vzniknúť pri predaji týchto vozidiel.

Právo nakladať so zásobami nie je obmedzené. K 31. decembru 2014 a ani k 31. decembru 2013 nie sú zásoby kryté záložným právom a ani nebolo zriadené záložné právo v prospech banky.

5. Pohľadávky

Vývoj opravnej položky v priebehu účtovného obdobia je zobrazený v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	Stav k 1.1.2014	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav k 31.12.2014
a	b	c	d	e	f
Pohľadávky z obchodného styku	8,717,537	768,596	6,717	1,376,090	8,103,326
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci kons. celku	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	**0**
Iné pohľadávky	461,261	0	230,631	230,630	**0**
Pohľadávky spolu	**9,178,798**	**768,596**	**237,348**	**1,606,720**	**8,103,326**

Opravná položka sa vytvára k pochybným a nedobytným pohľadávkam, kde existuje riziko nevymožiteľnosti pohľadávok. Zúčtovanie – rozpustenie opravnej položky sa realizuje pri predaji odobratých predmetov leasingu, prijatí poistného plnenia, splácaní pohľadávok, resp. odpísaní pohľadávky.

Veková štruktúra dlhodobých a krátkodobých pohľadávok k 31.decembru 2014 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	2,536,806	0	**2,536,806**
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	**0**
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	**0**
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	**0**
Iné pohľadávky	855,248	0	855,248
Dlhodobé pohľadávky spolu	**3,392,054**	**0**	**3,392,054**
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	4,397,474	8,103,326	**12,500,800**
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	**0**
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	**0**
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	**0**
Sociálne poistenie	0	0	**0**
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	**0**
Iné pohľadávky	1,733,095	0	**1,733,095**
Krátkodobé pohľadávky spolu	**6,130,569**	**8,103,326**	**14,233,895**

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2013
a	b	c
Pohľadávky po lehote splatnosti	8,103,326	9,178,798
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	6,130,569	17,612,854
Krátkodobé pohľadávky spolu	**14,233,895**	**26,791,652**
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	3,392,054	10,402,167
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	0	5,336
Dlhodobé pohľadávky spolu	**3,392,054**	**10,407,503**

Spoločnosť nemá založené pohľadávky k 31. decembru 2014 ani obmedzené právo disponovať s pohľadávkami.

Pohľadávky z úveru

Pohľadávky zo spotrebiteľských úverov predstavovali k 31. decembru 2014 hodnotu 6,817,635 EUR (k 31. decembru 2013: 16 689 138 EUR) a boli vykázané na účte 315.

Celková suma dohodnutých platieb z úverov znížená o budúce úroky je k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013 nasledovná:

	Celková suma platieb		Celková suma platieb znížená o nerealizované finančné výnosy	
	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pohľadávky úveru				
Splatné do 1 roka vrátane	4 699 399	10 112 105	4 280 830	9 052 208
Splatné od 1 do 5 rokov vrátane	2 718 477	8 321 014	2 536 805	7 633 799
Splatné po 5 rokoch	0	3 186	0	3 131
Mínus: budúce úroky	600 241	1 747 167	-	-
Súčasná hodnota pohľadávok z úveru	**6 817 635**	**16 689 138**	**6 817 635**	**16 689 138**

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Z toho:		
Suma istiny splatná do 1 roka vrátane (vykázaná v krátkodobých pohľadávkach r. 47)	4 280 830	9 052 208
Suma istiny splatná nad 1 rok (vykázaná v dlhodobých pohľadávkach r. 039)	2 536 805	7 636 930
Spolu	**6 817 635**	**16 689 138**

6. Finančné účty

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladni a účty v bankách a krátkodobý finančný majetok. Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať.

Informácie o finančných účtoch okrem krátkodobého finančného majetku sú uvedené nižšie:

Názov položky	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2013
Pokladnica, ceniny	4,267	4,212
Bežné bankové účty	341,628	2,713,974
Bankové účty termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	0
Termínované vklady so splatnosťou do 3 mesiacov	0	609,000
Spolu	**345,895**	**3,327,186**

7. Časové rozlíšenie

Jednotlivé položky časového rozlíšenia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Opis položky časového rozlíšenia	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2013
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	**46,505**	**193,773**
Provízie (FL)	15,129	63,659
Provízie (SU)	31,376	130,114
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	**70,615**	**186,143**
Provízie FL	21,995	56,309
Provízie SU	45,617	122,967
Režijné náklady	586	2,009
Poistenie majetku, zodpovendosti	1,302	2,004
Predplatené licencie	1,115	2,854
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	**47,765**	**137,541**
Príjmy budúcich období FL	1,715	3,097
Príjmy budúcich období SU	46,050	134,444
Spolu	**164,885**	**517,457**

Spoločnosť účtuje o finančných výnosoch, ktoré inkasuje od zákazníkov, a proviziách, ktoré vyplatila predajcom automobilov a obchodným zástupcom – na základe princípu časového rozlíšenia počas trvania zmlúv o prenájme a uzatvorených úverových zmlúv.

8. Pohľadávky z finančného prenájmu (u prenajímateľa)

Pohľadávky z finančného leasingu predstavovali k 31. decembru 2014 hodnotu 2 566 794 EUR (k 31. decembru 2013: 6 141 231 EUR) a boli vykázané na účte 374.

Informácie o pohľadávkach z finančného prenájmu sú uvedené nižšie:

	Stav k 31.12.2014 Splatnosť			Stav k 31.12.2013 Splatnosť		
Názov položky	**do jedného roka vrátane**	**od jedného roka do piatich rokov vrátane**	**viac ako päť rokov**	**do jedného roka vrátane**	**od jedného roka do piatich rokov vrátane**	**viac ako päť rokov**
a	b	c	d	e	f	g
Istina	1,711,546	855,248	0	3,370,658	2,768,368	2,205
Finančný výnos	170,102	66,164	0	454,794	268,452	47
Spolu	**1,881,648**	**921,412**	**0**	**3,825,452**	**3,036,820**	**2,252**

9. Odložená daňová pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2013
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	**2,749,887**	**3,388,196**
odpočítateľné	2,749,887	3,388,196
zdaniteľné	0	0
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	**187,232**	**472,505**
odpočítateľné	200,276	497,685
zdaniteľné	-13,044	-25,180
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	886,974	1,182,632
Možnosť previesť nevyužité daňové odpočty	0	0
Spolu	3,824,093	5,043,332
Sadzba dane z príjmov (v %) *	22%	22%
Odložená daňová pohľadávka vypočítaná	841,300	1,109,533
Uplatnená daňová pohľadávka zaúčtovaná	**0**	**0**
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	0	-832,695
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 neplánuje vykazovať počnúc zdaňovacím obdobím roka 2015 dostatočný základ dane z príjmov, ktorý by jej mal umožniť vyrovnanie uplatnenej odloženej daňovej pohľadávky. Z uvedeného dôvodu rozpustila celý zostatok odloženej daňovej pohľadávky k 31.12.2013 a ďalej sa neúčtovala.

F. PASÍVA

1. Vlastné imanie

Prehľad pohybu vlastného imania v priebehu bežného a predchádzajúceho účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcich tabuľkách:

Položka vlastného imania	Stav k 1.1.2014	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2014
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	2,987,453	0	0	0	2,987,453
Ostatné kapitálové fondy	4,643,177	0	0	0	4,643,177
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	289,133	0	0	0	289,133
Neuhradená strata minulých rokov	-5,720,704	0	0	-589,868	-6,310,572
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	-589,868	561,699	0	589,868	561,699
Vlastné imanie spolu	**1,609,191**	**561,699**	**0**	**0**	**2,170,890**

Položka vlastného imania	Stav k 1.1.2013	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2013
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	2,987,453	0	0	0	2,987,453
Ostatné kapitálové fondy	4,643,177	0	0	0	4,643,177
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	66,388	0	0	0	66,388
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	174,639	0	0	48,106	222,745
Nerozdelený zisk minulých rokov	1,896	0	0	-1,896	0
Neuhradená strata minulých rokov	-6,155,552	0	0	434,848	-5,720,704
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	481,058	-589,868	0	-481,058	-589,868
Vlastné imanie spolu	**2,199,059**	**-589,868**	**0**	**0**	**1,609,191**

Základné imanie Spoločnosti tvorí 900 akcií v nominálnej hodnote 3 319 EUR. Všetky akcie sú spojené s rovnakými právami pre akcionárov.

Pohyby vo vlastnom imaní k 31. decembru 2014 nastali zaúčtovaním výsledku hospodárenia za bežné účtovné obdobie vo výške 561,699 EUR.

Zisk za rok 2014 na akciu je 624 EUR (2013: strata 655 EUR).

Účtovná strata za rok 2013 vo výške -589 868 EUR bola vysporiadaná nasledovne:

Názov položky	**2013**
Účtovná strata	**-589,868**
Vysporiadanie účtovnej straty	**2014**
Zo zákonného rezervného fondu	0
Zo štatutárnych a ostatných fondov	0
Z nerozdeleného zisku minulých rokov	0
Úhrada straty spoločníkmi	0
Prevod do neuhradenej straty minulých rokov	-589,868
Iné	0
Spolu	**-589,868**

Štatutárny orgán do dňa zostavenia účtovnej závierky nepodal návrh na schválenie hospodárskeho výsledku za rok 2014 a návrh na rozdelenie zisku za rok 2014.

Spoločnosť je závislá od nepretržitej pomoci jej materskej spoločnosti CRÉDIT AGRICOLE CONSUMER FINANCE (CACF), aby bola schopná pokračovať v princípe nepretržitého trvania spoločnosti.

Materská spoločnosť Credium a.s., poskytla prehlásenie, ktorým potvrdzuje, že bude poskytovať finančnú podporu ako bude potrebné, tak aby sa zabezpečilo, že Spoločnosť bude schopná plniť svoje finančné záväzky ako budú splatné v období dvanástich mesiacov po schválení tejto účtovnej závierky.

2. Rezervy

Prehľad rezerv je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	**Stav k 1.1.2014**	**Tvorba**	**Použitie**	**Zrušenie**	**Stav k 31.12.2014**
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy, z toho:	**732**	**227**	**0**	**0**	**959**
Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:	*732*	*227*	*0*	*0*	*959*
Odchodné do dôchodku	732	227	0	0	959
Krátkodobé rezervy, z toho:	**606,563**	**323,377**	**598,765**	**62,277**	**268,898**
Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:	*121,002*	*278,107*	*304,732*	*18,559*	*75,818*
Mzdy na nevyčerpanú dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	13,889	110,125	119,097	0	4,917
Rezerva na audit	19,300	32,908	35,489	1,219	15,500
Ostatné nevyfaktúrované dodávky a služby	87,813	135,074	150,146	17,340	55,401
Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:	*485,561*	*45,270*	*294,033*	*43,718*	*193,080*
Súdne spory	26,216	0	0	0	26,216
Odmeny na pohyblivé zložky	44,005	39,770	68,488	0	15,287
Zamestnanecké akcie	1,941	0	0	556	1,385
Vysporiadanie zúčtovania poistného	5,000	5,500	5,000	0	5,500
Rezerva na odstupné	408,399	0	220,545	43,162	144,692
Rezervy spolu	**607,295**	**323,604**	**598,765**	**62,277**	**269,857**

Názov položky	Stav k 1.1.2013	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2013
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy, z toho:	**457**	**275**	**0**	**0**	**732**
Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:	*457*	*275*	*0*	*0*	*732*
Odchodné do dôchodku	457	275	0	0	732
Krátkodobé rezervy, z toho:	**314,996**	**803,806**	**512,239**	**0**	**606,563**
Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:	*136,664*	*212,980*	*228,642*	*0*	*121,002*
Mzdy na nevyčerpanú dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	27,412	215,119	228,642	0	13,889
Rezerva na audit	18,800	500	0		19,300
Ostatné nevyfaktúrované dodávky a služby	90,452	-2,639	0	0	87,813
Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:	*178,332*	*590,826*	*283,597*	*0*	*485,561*
Súdne spory	40,793	-14,577	0	0	26,216
Odmeny na pohyblivé zložky	133,666	115,400	205,061	0	44,005
Zamestnanecké akcie	873	1,068	0	0	1,941
Vysporiadanie zúčtovania poistného	3,000	5,000	3,000	0	5,000
Rezerva na odstupné	0	483,935	75,536	0	408,399
Rezervy spolu	**315,453**	**804,081**	**512,239**	**0**	**607,295**

3. Záväzky

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov) podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2013
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	3,500,005	6,504,348
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Dlhodobé záväzky spolu	**3,500,005**	**6,504,348**
Záväzky po lehote splatnosti	6,758	10,795
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	3,957,046	22,678,260
Krátkodobé záväzky spolu	**3,963,804**	**22,689,055**

	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2013
Záväzky z obchodného styku	165,892	298,814
Nevyfakturované dodávky	230	2,730
Záväzky voči zamestnancom	31,212	59,937
Záväzky zo sociálneho poistenia	13,926	25,201
Daňové záväzky	51,657	102,302
Ostatné záväzky	887	71
Záväzky voči spriazneným stranám- úver od CREDIUM CZ	700,000	0
Záväzky voči spriazneným stranám- úver od CRÉDIT AGRICOLE CONSUMER FINANCE (CACF)	3,000,000	22,200,000
Krátkodobé záväzky spolu	**3,963,804**	**22 689 055**
Záväzky voči spriazneným stranám- úver od CRÉDIT AGRICOLE CONSUMER FINANCE (CACF)	3,500,000	6,500,000
Záväzky zo sociálneho fondu	5	4,348
Dlhodobé záväzky spolu	**3,500,005**	**6,504,348**

Záväzok voči spriazneným stranám predstavuje poskytnutý úver od spoločnosti CACF a CREDIUM CZ. Priemerná ročná úroková sadzba je 3,11% (2013: 1,77%).

4. Sociálny fond

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu v priebehu účtovného obdobia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2014	2013
Začiatočný stav sociálneho fondu	**4,348**	**2,634**
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	2,293	6,341
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	2,293	6,341
Čerpanie sociálneho fondu	6,636	4,627
Konečný zostatok sociálneho fondu	**5**	**4,348**

5. Pôžičky prijaté od spriaznených strán

Prehľad pôžičiek prijatých od spriaznených strán je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v EUR k 31.12.2014	Suma istiny v EUR k 31.12.2013
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé pôžičky - CACF	**EUR**	**2,93**	**2016**	**3,500,000**	**6,500,000**
Krátkodobé pôžičky	**EUR**	**3,28**	**2015**	**3,700,000**	**22,200,000**
CACF	EUR	4,01	2015	3,000,000	22,200,000
Credium CZ	EUR	0,18	2015	700,000	0
Spolu				**7,200,000**	**28,700,000**

6. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2013
Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho:	**0**	**0**
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	**181,152**	**401,557**
Úroky CACF	181,141	401,557
Úroky Credium CZ	11	0
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	**14,172**	**54,637**
Poplatky a participácie FL	1,770	7,800
Poplatky a participácie SU	12,402	46,837
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	**20,605**	**159,741**
Poplatky a participácie FL	2,573	7,166
Poplatky a participácie SU	18,032	150,633
Úroky importérskeho financovania FIAT	0	1,942
Spolu	**215,929**	**615,935**

G. VÝNOSY

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 nasledujúcej tabuľke:

	Služby		Tovar	
Oblasť odbytu	2014	2013	2014	2013
a	b	c	d	e
Slovensko	326,820	551,691	231,044	2,484,125
Spolu	**326,820**	**551,691**	**231,044**	**2,484,125**

Pokles výnosov za tovar je spôsobený nižším obratom obchodnej produkcie a poklesom obratu z predaja odobratých vozidiel z predčasne ukončených zmlúv tretím osobám a odpredajom predmetov zmlúv klientom na vlastnú žiadosť.

2. Ostatné výnosy z hospodárskej, finančnej a mimoriadnej činnosti

Informácie o výnosoch pri aktivácii nákladov a o výnosoch z hospodárskej činnosti, finančnej činnosti a mimoriadnej činnosti sú uvedené nižšie:

Názov položky	2014	2013
Významné položky pri aktivácii nákladov:	**0**	**0**
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	**2,115,396**	**1,272,068**
Výnosy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	27,575	5,996
Výnosy z dotácií	0	0
Zmluvné pokuty	114,459	178,398
Náhrady škody	121,601	622,440
Výnosy z vymáhania pohľadávok	99,696	166,001
Výnosy z postupených pohľadávok (Fiat)	1,636,661	327
Ostatné	115,403	298,905
Finančné výnosy, z toho:	**1,424,408**	**3,020,041**
Kurzové zisky, z toho:	8	49
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	8	49
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:	*1,424,400*	*3,019,992*
Finančný leasing	416,745	955,812
Spotrebný úver	970,745	1,718,728
Financovanie dealerov	34,394	323,943
Ostatné	2,516	21,509

Významný pokles vo finančných výnosoch nastal vo výnosoch z finančného lízingu a to z dôvodu poklesu portfólia.

3. Čistý obrat

Informácie o čistom obrate Spoločnosti sú uvedené nižšie:

Názov položky	2014	2013
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	326,820	551,691
Tržby za tovar	231,044	2,484,125
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	3,539,796	4,273,553
Čistý obrat celkom	**4,097,660**	**7,309,369**

H. NÁKLADY

Prehľad nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2014	2013
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	**756,085**	**1,258,208**
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:	*31,689*	*40,300*
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	31,689	40,300
iné uisťovacie audítorské služby	0	0
súvisiace audítorské služby	0	0
daňové poradenstvo	0	0
ostatné neaudítorské služby	0	0
Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:	*724,396*	*1,217,908*
Nákup licencií	8,648	11,597
Nájomné	97,129	99,551
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	37,479	22,420
Náklady na inzerciu, reklamu	677	18,049
Náklady na IT	67,688	91,544
Náklady na telekomunikačné služby	7,799	13,282
Poplatky platené Skupine	62,507	82,628
Opravy a údržba	16,686	19,375
Cestovné	1,051	1,781
Náklady na reprezentáciu	9,061	24,049
Provízie dealerom	257,463	493,169
Náklady na vymáhanie a odobratie vozidiel	109,958	196,390
Ostatné	48,250	144,073
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	**1,457,950**	**552,620**
Zostatková cena predaného majetku	12,705	520
Manká a škody	1,892	1,931
Odpis pohľadávky	1,641,903	0
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	-237,348	422,492
Ostatné	38,798	127,677
Finančné náklady, z toho:	**403,743**	**821,282**
Kurzové straty, z toho:	193	9,416
Realizované kurzové straty	193	9,416
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	*403,550*	*811,866*
Nákladové úroky	364,685	773,668
Bankové poplatky	38,865	31,498
Predané CP	0	6,700

I. DANE Z PRÍJMOV

Názov položky	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2013
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	50,433
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	65 045	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	841,300	1,109,533
Suma odloženej dani z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	0	0

Prechod od teoretickej k vykázanej dani z príjmov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2014 Základ dane	2014 Daň	2014 Daň v %	2013 Základ dane	2013 Daň	2013 Daň v %
a	b	c	d	e	f	g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	**564,748**			**243,276**		
teoretická daň		124,245	22		55,953	23
Daňovo neuznané náklady	456,611	100,455		273,291	62,857	
Výnosy nepodliehajúce dani	0	0		0	0	
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky	-712,308	-156,708		3,105,757	714,324	
Umorenie daňovej straty	-295,658	-65,045		0	0	
Zmena sadzby dane	0	0		0	0	
Iné	898	169		0	0	
Spolu	**14,292**	**3,116**	0,55		**833,134**	**342**
Splatná daň z príjmov		3,116			449	0
Odložená daň z príjmov		0			832,685	342
Celková daň z príjmov		**3,116**	0,55		**833,134**	**342**

J. ÚDAJE NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

1. Majetok daný do prenájmu

Názov položky	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2013
Prenajatý majetok	97,129	99,551
Majetok v nájme (operatívny prenájom)	0	0
Majetok prijatý do úschovy	0	0
Pohľadávky z derivátov	0	0
Záväzky z opcií derivátov	0	0
Odpísané pohľadávky	0	0
Pohľadávky z leasingu	2,566,794	6,141,231
Záväzky z leasingu	0	0
Iné položky	0	0

Spoločnosť v zmysle nájomnej zmluvy zo dňa 11. októbra 2006 má prenajaté na obdobie 10 rokov a jeden mesiac kancelárske priestory na Einsteinovej 21 v budove Digital park. Ročné nájomné vrátane prevádzkových nákladov predstavovalo sumu 97 129 EUR (k 31. decembru 2013: 99 551 EUR).

2. Majetok daný do prenájmu

Spoločnosť prenajíma formou finančného lízingu fyzickým a právnickým osobám s trvalým bydliskom resp. sídlom v SR osobné a úžitkové vozidlá.

K. INÉ AKTÍVA A PASÍVA

1. Informácie o podmienených záväzkoch a majetku:

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 tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy príp. oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol v budúcnosti významný náklad.

L. PRÍJMY A VÝHODY ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH, DOZORNÝCH A INÝCH ORGÁNOV SPOLOČNOSTI

Druh príjmu, výhody a	Hodnota príjmu, výhody súčasných členov orgánov štatutárnych	dozorných	iných
		Časť 1 - 2014 Časť 2 - 2013	
Peňažné príjmy	150,986	0	0
	174,728	0	0
Nepeňažné príjmy	0	0	0
	0	0	0
Peňažné preddavky	0	0	0
	0	0	0
Nepeňažné preddavky	0	0	0
	0	0	0

Hrubé príjmy členov štatutárnych orgánov Spoločnosti za ich činnosť pre Spoločnosť v sledovanom účtovnom období dosiahli výšku 150 986 EUR (2013: 174 728 EUR). Hrubé príjmy členov dozorných orgánov Spoločnosti dosiahli výšku 0 EUR (2013: 0 EUR).

M. EKONOMICKÉ VZŤAHY SPOLOČNOSTI A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Credium, a.s., so sídlom Office Park, Bucharova 2657/12, 158 00 Praha 13, Česká republika
CRÉDIT AGRICOLE CONSUMER FINANCE (CACF), 128-130 Boulevard Raspail, 75006 Paris, Francúzska republika.

Transakcie so spriaznenými osobami (okrem materskej spoločnosti a dcérskych spoločností) sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Spriaznená osoba a	Kód druhu obchodu b	Hodnotové vyjadrenie obchodu 2014 c	2013 d
CRÉDIT AGRICOLE CONSUMER FINANCE (CACF) (náklad)	08	386,876	773,668

Transakcie s materskou spoločnosťou a dcérskymi spoločnosťami sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dcérska účtovná jednotka/Materská účtovná jednotka a	Kód druhu obchodu b	Hodnotové vyjadrenie obchodu 2014 c	2013 d
Credium, a.s (náklad)	08	384	0
Credium, a.s (výnos)	08	1,748	0
Credium, a.s (náklad)	03	64,375	95,038
Credium, a.s (výnos)	02	16,445	0

Vysvetlivky:

Kód druhu obchodu	Druh obchodu:
02	predaj
03	poskytnutie služby
08	úver, pôžička

Credium, a.s. ako materská spoločnosť poskytuje Spoločnosti outsorcingové služby v oblastiach, ktoré spoločnosť nemá zabezpečené v organizačnej štruktúre ako napr. služby: podpora IT, vnútorný audit a kontrola, reporting a risk. V roku 2014 boli náklady na týto služby 64 375 EUR. (2013: 95 038 EUR)

Spoločnosť je financovaná podnikom v skupine CACF. V roku 2014 boli náklady na finamcovanie 386 876 EUR. (2013: 773 668 EUR). Krátodobé financovanie pribiehalo v roku 2014 i medzi spoločnosťmi Credium Slovakia, a.s. a Credium, a.s. (Praha)

Vybrané aktíva a pasíva vyplývajúce z transakcií so spriaznenými osobami sú uvedené v nasledujúcej tabuľke (v EUR): CRÉDIT AGRICOLE CONSUMER FINANCE (CACF) a Credium, a.s.

	Stav k 31.12.2014	Stav k 31.12.2013
Aktíva spolu	**0**	**0**
Výdavky budúcich období	181,152	418,984
Prijaté pôžičky	7,200,000	28,700,000
Pasíva spolu	**7,381,152**	**29,118,984**

N. SKUTOČNOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, DO DŇA JEJ ZOSTAVENIA

Po 31.decembri 2014 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v účtovnej závierke za rok 2014.

O. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Spoločnosť zostavila prehľad peňažných tokov pomocou nepriamej metódy:

	2014 EUR	2013 EUR
Čistý zisk (pred odpočítaním daňových a mimoriadnych položiek)	**564,748**	**243,276**
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého majetku	57,975	91,004
Manká a škody na zásobách	0	1,931
Odpis zásob	1,892	0
Odpis pohľadávky	1,641,903	0
Zmena stavu opravnej položky k pohľadávkam	-851,559	100,046
Zmena stavu opravnej položky k zásobám	-19,629	7,798
Zmena stavu rezerv	261,327	291,842
Úrokové náklady (netto)	-1,059,715	-2,227,817
Strata / (zisk) z predaja dlhodobého majetku	-14,870	-5,476
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	**582,072**	**-1,497,396**
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a časového rozlíšenia	18,059,962	24,914,545
Úbytok (prírastok) zásob	39,464	-6,862
(Úbytok) prírastok záväzkov a časového rozlíšenia	-1,231,245	-1,073,367
Prevádzkové peňažné toky	**17,450,253**	**22,336,920**

Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Prevádzkové peňažné toky	**17,450,253**	**22,336,920**
Zaplatené úroky	-364,685	-1,004,527
Prijaté úroky	1,424,400	2,897,333
Zaplatená daň z príjmov	-169	19,531
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	**18,509,799**	**24,249,257**
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-18,665	-180
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	27,575	21,566
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	**8,910**	**21,746**
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy / splátky pôžičiek prijatých od spoločností v Skupine	-21,500,000	-22,000,000
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	**-21,500,000**	**-22,000,000**
Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	**-2,981,291**	**2,271,003**
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	3,327,186	1,056,183
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	**345,895**	**3,327,186**

Peňažné prostriedky

Peňažnými prostriedkami (angl. cash) sa rozumejú peňažné hotovosti, ekvivalenty peňažných hotovostí, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách, kontokorentný účet a peniaze na ceste.

Peňažné ekvivalenty

Peňažnými ekvivalentmi (angl. cash equivalents) sa 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.