

A. INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

1. Založenie spoločnosti

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

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

3. Počet zamestnancov

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

	2015	2014
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	14	13
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	14	13
počet vedúcich zamestnancov	3	3

Vedúci pracovníci sú – Sales & Marketing & Insurance Manager, Retail & Wholesale Risk Manager a hlavný účtovník.

4. Údaje o neobmedzenom ručení

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

5. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2015 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 2015 do 31. decembra 2015.

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2014, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 30. júna 2015.

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2014 spolu s výročnou správou a správou audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2014 a overení súladu auditovanej účtovnej závierky s výročnou správou bola uložená do registra účtovných závierok dňa 29. júna 2015.

8. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 30. júna 2015 schválilo spoločnosť Mazars Slovensko, s.r.o., so sídlom European Business Centre, Suché Mýto 1, 811 03 Bratislava, IČO: 35 793 813 ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015.

B. INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

Spoločnosť sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti BANQUE PSA FINANCE, Avenue De La Grande Armée 75, 751 16 Paríž, Francúzsko a táto sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky koncernu PSA. Konsolidovanú účtovnú závierku koncernu PSA zostavuje spoločnosť PSA FINANCIAL HOLDING B. V., Hoofdweg 256, 3067 GJ Rotterdam, Holandské kráľovstvo. Spoločnosť PSA FINANCIAL HOLDING B. V. patrí do skupiny PSA PEUGEOT CITROEN GROUP, ktorá je kótovaná na burze Euronext Paríž. Konsolidovaná účtovná závierka, výročná správa, správa audítora a ostatné informácie pre akcionárov sú dostupné na webovej stránke skupiny PSA PEUGEOT CITROEN (www.psa-peugeot-citroen.com/en/financial-results).

C. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

(a) 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.

V dôsledku zmeny zákona o dani z príjmov je rezerva na overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania k 31. decembru 2015 vykázaná ako krátkodobá ostatná rezerva, k 31. decembru 2014 ako krátkodobá zákonná rezerva.

(b) 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 - 5	lineárny odpis	20 - 50 %
Drobný dlhodobý nehmotný majetok	1	jednorazovo	100 %

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

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

(c) 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 zahŕňa 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 obstarávacia 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.

(d) 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 súčínov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov.

(e) 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.

(f) 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.

(g) Rezervy

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

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

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

(h) Zníženie hodnoty majetku a opravné položky

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravné položky sa zrušia alebo zmení sa ich výška, ak nastane zmena predpokladu zníženia hodnoty.

Zníženie hodnoty dlhodobého majetku a zásob

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, je účtovná hodnota majetku Spoločnosti, iného ako odloženej daňovej pohľadávky (pozri bod D.5. Odložená daňová pohľadávka) posudzovaná s cieľom zistiť, či existujú indikátory, že by mohlo dôjsť k zníženiu hodnoty majetku. Ak takéto indikátory existujú, potom sa odhadnú predpokladané budúce ekonomické úžitky z daného majetku.

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

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

Zníženie hodnoty finančného majetku a pohľadávok

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa finančný majetok, ktorý nie je ocenený reálnou hodnotou posudzuje s cieľom zistiť, či existujú objektívne dôkazy zníženia jeho hodnoty.

Medzi objektívne dôkazy o znížení hodnoty finančného majetku patrí nesplácanie dlhu alebo protiprávne konanie dlžníka, reštrukturalizácia pohľadávok Spoločnosti za podmienok, o ktorých by Spoločnosť za normálnej situácie neuvažovala, indikácie, že na majetok dlžníka alebo emitenta bude vyhlásený konkurz, alebo skutočnosť, že pre cenný papier prestal existovať aktívny trh. Objektívnym dôkazom zníženia hodnoty investícií do majetkových cenných papierov je aj významné alebo dlhodobé zníženie ich reálnej hodnoty pod úroveň ich obstarávacej ceny.

Predpokladané budúce ekonomické úžitky z investícií Spoločnosti v podielových cenných papieroch a v podieloch a z pohľadávok sa vypočítajú ako súčasná hodnota odhadovaných diskontovaných budúcich peňažných tokov. Pri určení návratnej hodnoty úverov a pohľadávok sa tiež berie do úvahy schopnosť a výkonnosť dlžníka a hodnota kolaterálov a záruk od tretích strán.

Opravná položka sa zruší, ak následné zvýšenie predpokladaných budúcich ekonomických úžitkov možno objektívne spájať s udalosťou, ktorá nastala po vykázaní opravnej položky.

(i) Závazky

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

(j) Odložené dane

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na:

- a) dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- b) možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- c) 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 vyrovnávať voči budúcemu základu dane.

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

(k) 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.

(l) Prenájom (lízing)

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

Finančný prenájom je obstaranie (poskytnutie z pohľadu prenajímateľa) dlhodobého hmotného majetku na základe nájomnej zmluvy s dojednaným právom kúpy prenajímateľa 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. Vyraďovanie 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.

(m) Deriváty

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

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

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

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

(n) 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.

(o) Cudzía 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.

(p) 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.

D. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE AKTÍV SÚVAHY

1. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014 je uvedený v tabuľkách na nasledujúcich stranách.

Z dlhodobého hmotného majetku sú k 31.12.2015 poistené 3 motorové vozidlá pre prípad škôd spôsobených krádežou, haváriou, vandalizmom alebo živelnou pohromou do výšky 150 000 EUR za 1 motorové vozidlo. Dlhodobý hmotný majetok nebol k 31.12.2014 poistený pre prípad škôd spôsobených krádežou a živelnou pohromou.

Spoločnosť nemá obmedzené právo nakladať s majetkom ani zriadené záložné právo na majetok.

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku

31.12.2015

Bežné účtovné obdobie

a	b	c	d	e	f	g	h	i
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	55 288	-	-	-	-	-	55 288
Prírastky	-	4 514	-	-	-	-	-	4 514
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	59 802	-	-	-	-	-	59 802
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	51 792	-	-	-	-	-	51 792
Prírastky	-	3 496	-	-	-	-	-	3 496
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	55 288	-	-	-	-	-	55 288
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	3 496	-	-	-	-	-	3 496
Stav na konci účtovného obdobia	-	4 514	-	-	-	-	-	4 514

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku

31.12.2014

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie

a	b	C	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	55 288	-	-	-	-	-	55 288
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	55 288	-	-	-	-	-	55 288
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	48 288	-	-	-	-	-	48 288
Prírastky	-	3 504	-	-	-	-	-	3 504
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	51 792	-	-	-	-	-	51 792
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	7 000	-	-	-	-	-	7 000
Stav na konci účtovného obdobia	-	3 496	-	-	-	-	-	3 496

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku

31.12.2015

Bežné účtovné obdobie										
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	Spolu
Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok			
Prvotné ocenenie										
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	18 474	-	-	-	-	-	-	18 474
Prírastky	-	-	53 705	-	-	-	-	-	-	53 705
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	72 179	-	-	-	-	-	-	72 179
Oprávky										
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	17 584	-	-	-	-	-	-	17 584
Prírastky	-	-	11 445	-	-	-	-	-	-	11 445
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	29 029	-	-	-	-	-	-	29 029
Opravné položky										
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota										
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	890	-	-	-	-	-	-	890
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	43 150	-	-	-	-	-	-	43 150

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku

31.12.2014

Predchádzajúce účtovné obdobie

a	b	c	d	e	f	g	h	i	J
Pozemky	Stavby	Samostatné hmuteľné veci a súbory hmuteľných 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	-	-	38 793	-	-	271	-	-	39 064
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-20 319	-	-	-271	-	-	-20 590
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	18 474	-	-	-	-	-	18 474
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	29 200	-	-	-	-	-	29 200
Prírastky	-	-	8 703	-	-	-	-	-	8 703
Úbytky	-	-	-20 319	-	-	-	-	-	-20 319
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	17 584	-	-	-	-	-	17 584
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	9 593	-	-	271	-	-	9 864
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	890	-	-	-	-	-	890

2. Dlhodobý finančný majetok

Spoločnosť k 31.12.2015 ani k 31.12.2014 neúčtovala o dlhodobom finančnom majetku.

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 31.12.2015 ani k 31.12.2014 Spoločnosť netvorila opravnú položku k zásobám.

Spoločnosť nemá zriadené záložné právo na zásoby, ani obmedzené právo s nimi nakladať.

4. Pohľadávky

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

Pohľadávky	Stav opravnej položky k 1.1 2015	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 31.12.2015
a	b	c	d	e	f
Pohľadávky z obchodného styku	1 173 542	226 412	95 781	35 668	1 268 505
Pohľadávky spolu	1 173 542	226 412	95 781	35 668	1 268 505

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

Stav k 31.12.2015	Pohľadávky do 1 roka	Pohľadávky od 1 do 5 rokov	Pohľadávky nad 5 rokov	Spolu
Istina a zarobený úrok	6 634 197	8 764 656	38 655	15 437 508
Nezarobený úrok	613 305	610 840	1 276	1 225 421
Budúce splátky spolu	7 247 502	9 375 496	39 931	16 662 929
Vyfakturované splátky	66 672	-	-	66 672
Finančný leasing spolu	7 314 174	9 375 496	39 931	16 729 601
Finančný leasing (bez nezarobeného úroku)	6 700 869	8 764 656	38 655	15 504 180
Spotrebný úver	6 502 745	7 566 644	710	14 070 099
Krátkodobé finančné výpomoci (účet 315)	1 706 223	14 820	-	1 721 043
Postúpené pohľadávky od importérov	32 875 125	-	-	32 875 125
Odložená daňová pohľadávka	-	193 921	-	193 921
Ostatné pohľadávky	1 480 148	-	-	1 480 148
Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky spolu	49 265 110	16 540 041	39 365	65 844 516

Stav k 31.12.2014	Pohľadávky do 1 roka	Pohľadávky od 1 do 5 rokov	Pohľadávky nad 5 rokov	Spolu
Istina a zarobený úrok	6 429 921	6 989 311	28 828	13 448 060
Nezarobený úrok	612 361	508 437	1 543	1 122 341
Budúce splátky spolu	7 042 282	7 497 748	30 371	14 570 401
Vyfakturované splátky	80 463	-	-	80 463
Finančný leasing spolu	7 122 745	7 497 748	30 371	14 650 864
Finančný leasing (bez nezarobeného úroku)	6 510 384	6 989 311	28 828	13 528 523
Spotrebný úver	6 716 482	5 653 811	1 849	12 372 142
Krátkodobé finančné výpomoci (účet 315)	2 391 087	34 592	-	2 425 679
Postúpené pohľadávky od importérov	28 646 701	-	-	28 646 701
Odložená daňová pohľadávka	-	130 080	-	130 080
Ostatné pohľadávky	1 384 613	-	-	1 384 613
Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky spolu	45 649 267	12 807 794	30 677	58 487 738

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

Pohľadávky k 31.12.2015	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	7 582 174	-	7 582 174
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Iné pohľadávky	8 997 231	-	8 997 231
Dlhodobé pohľadávky spolu	16 579 405	0	16 579 405
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	40 538 454	1 870 866	42 409 320
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	116 087	-	116 087
Iné pohľadávky	4 960 981	1 778 723	6 739 704
Krátkodobé pohľadávky spolu	45 615 522	3 649 589	49 265 111

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

Pohľadávky k 31.12.2014	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	5 690 253	-	5 690 253
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Iné pohľadávky	7 148 219	-	7 148 219
Dlhodobé pohľadávky spolu	12 838 472	0	12 838 472
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	36 926 773	2 145 617	39 072 389
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	75 807	-	75 807
Iné pohľadávky	5 651 446	849 624	6 501 070
Krátkodobé pohľadávky spolu	42 654 026	2 995 240	45 649 266

Pohľadávky z finančného leasingu a spotrebných úverov sú kryté záložným právom na predmet financovania (osobné a úžitkové automobily).

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.

5. Odložená daňová pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	-645 706	-552 496
– odpočítateľné	-662 469	-573 779
– zdaniteľné	16 763	21 283
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	-235 751	-38 777
– odpočítateľné	-235 751	-38 777
– zdaniteľné	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	0	0
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	22	22
Odložená daňová pohľadávka	193 921	130 080
Uplatnená daňová pohľadávka	63 840	2 110
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	64 331	1 144
Zaúčtovaná do vlastného imania	-490	966
Odložený daňový záväzok	0	0
Zmena odloženého daňového záväzku	0	0
Zaúčtovaná ako náklad	0	0
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0

Suma odloženej daňovej pohľadávky vo výške 5 185 EUR (zaúčtovaná do vlastného imania) súvisí s preceňovaním zabezpečovacích derivátov a bola zaúčtovaná do vlastného imania na oceňovacie rozdiely z preceňovania majetku a záväzkov.

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 377 541,93 EUR bol viazaný do 24.01.2016.

Prehľad jednotlivých položiek finančných účtov:

	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Pokladnica, ceniny	6 891	15 894
Bežné bankové účty	653 863	1 074 049
Bankové účty termínované	377 542	344 249
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	1 038 296	1 434 193

7. Časové rozlíšenie

	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	51 271	32 984
poistenie	2 073	1 025
výhry v súťažiach, lyžovačka (motivačný program pre dealerov)	44 188	27 375
ostatné (IT, licencie, predplatné)	5 011	4 584
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	100 008	133 620
úroky zo spotrebného úveru	83 109	123 304
provízia za sprostredkovanie poistenia	16 898	10 316
Spolu	151 279	166 604

E. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE PASÍV SÚVAHY

1. Vlastné imanie

Informácie o vlastnom imaní sú uvedené v časti N.

2. Rezervy

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

a	Bežné účtovné obdobie (rok 2015)				
	Stav	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav
	k 31. 12. 2014				k 31. 12. 2015
b	c	d	e	f	
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	94 284	177 786	73 143	9 861	189 066
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	28 789	34 146	28 789	0	34 146
Rezerva na overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	9 455	0	9 455	0	0
Spracovanie miezd	262	0	262	0	0
Tesco poukážky	2 595	0	2 595	0	0
Provízie a bonusy pre dealerov	23 922	0	14 061	9 861	0
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	65 023	34 146	55 162	9 861	34 146
Ostatné rezervy krátkodobé					
Odmeny pracovníkom	12 981	12 981	12 981	0	12 981
Tesco poukážky	0	1 835	0	0	1 835
Provízie a bonusy pre dealerov	0	116 459	0	0	116 459
Nepeňažné odmeny dealerom	16 280	12 365	5 000	0	23 645
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	29 261	143 640	17 981	0	154 920

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

a	Bežné účtovné obdobie (rok 2014)				
	Stav	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav
	k 31. 12. 2013				k 31. 12. 2014
b	c	d	e	f	
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	136 502	94 284	133 417	3 084	94 284
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	24 256	28 789	24 256	0	28 789
Rezerva na overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	9 505	9 455	9 505	0	9 455
Spracovanie miezd	284	262	284	0	262
Tesco poukážky	800	2 595	800	0	2 595
Provízie a bonusy pre dealerov	34 052	23 922	30 968	3 084	23 922
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	68 897	65 023	65 813	3 084	65 023
Ostatné rezervy krátkodobé					
Odmeny pracovníkom	12 779	12 981	12 779	0	12 981
Nepeňažné odmeny dealerom	54 825	16 280	54 825	0	16 280
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	67 604	29 261	67 604	0	29 261

3. Závazky

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

	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Závazky po lehote splatnosti	2 904 361	1 255 652
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	1 237 953	1 031 182
Krátkodobé záväzky spolu	4 142 314	2 286 834
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	24 619	31 728
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Dlhodobé záväzky spolu	24 619	31 728

Spoločnosť neeviduje záväzky kryté záložným právom.

4. Sociálny fond

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

	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Začiatkový stav sociálneho fondu	5 932	6 253
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	1 535	1 477
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
<i>Tvorba sociálneho fondu spolu</i>	<i>1 535</i>	<i>1 477</i>
<i>Čerpanie sociálneho fondu</i>	<i>6 416</i>	<i>1 798</i>
Konečný zostatok sociálneho fondu	1 052	5 932

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

5. Bankové úvery

Štruktúra bankových úverov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	Mena	Úrok p.a.	v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2015	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2014
a	b	c		d	e	f
Dlhodobé bankové úvery						
Bankový úver	EUR				0	0
Dlhodobé úvery spolu					0	0
Krátkodobé bankové úvery						
Revolvingový úver	EUR	3M EURIBOR + 1,80 % marža		29.04.2016	29 089 901	29 159 115
Kontokorentný úver	EUR	1M EURIBOR + marža 1,80 %		30.06.2016	943 882	1 410 385
Kontokorentný úver	EUR	3M EURIBOR + 2,80 % + 0,15 %		30.06.2016	24 826 060	19 824 303
Krátkodobé úvery spolu					54 859 843	50 393 802
Spolu					54 859 843	50 393 802

6. Deriváty

Spoločnosť má uzatvorený úrokový swap (pay fix) s nominálnou hodnotou 17 550 000 EUR s trvaním do 22.12.2017. Swap bol uzatvorený na neverejnom trhu a zmena jeho reálnej hodnoty k 31. decembru 2015 je 49 943 EUR. Odložená daň z precenenia je 5 185 EUR. Spoločnosť vykazuje swap medzi zabezpečovacími derivátmi.

Prehľad o derivátoch určených na obchodovanie a zabezpečovacích derivátoch:

a	Účtovná hodnota		Dohodnutá cena podkladového nástroja
	b pohľadávky	c záväzku	d
Deriváty určené na obchodovanie	0	0	0
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	0	49 942	17 550 000
Úrokové swapy krátkodobé	0	26 376	10 950 000
Úrokové swapy dlhodobé	0	23 567	6 600 000

a	b	c	d	e
Deriváty určené na obchodovanie	0	0	0	0
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	26 376	23 567	41 783	25 796
Úrokové swapy krátkodobé	26 376	0	41 783	0
Úrokové swapy dlhodobé	0	23 567	0	25 796

F. INFORMÁCIE O VÝNOSOCH

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	2015	2014
Poplatky za spotrebný úver (602070)	443 197	249 252
Poplatky za finančný leasing (602100, 602110)	370 523	261 064
Tržby z postúpenia pohľadávok – faktoring (602611, 621, 631, 641, 651 & 602711, 721, 731, 751 & 602702)	946 253	988 950
Tržby za tovar pri finančnom leasingu (604110)	14 865 220	10 831 986
Tržby za tovar – odobraté vozidlá dealerom (v wholesalovom financovaní)	0	41 416
Spolu	16 625 193	12 372 668

2. Aktivácia nákladov, výnosy z hospodárskej činnosti a finančnej činnosti

	2015	2014
Významné položky pri aktivácii nákladov	0	0
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	1 315 774	1 279 231
Tržby z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku (641111)	0	7 750
Zmluvné pokuty a penále (644100)	51 512	59 881
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti, z toho:	1 264 262	1 211 600
Nároky na náhrady škôd (648700, 649021)	52 336	46 661
Management fee (648200)	301 698	252 339
Provízie, odmeny, poplatky (648011, 648021, 648031, 648041, 548051, 648100, 648310, 648600, 641300)	892 228	912 600
Výnosy z odpísaných pohľadávok	18 000	0
Finančné výnosy, z toho:	1 724 600	2 329 499
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	<i>1 724 600</i>	<i>2 329 499</i>
Úroky z poskytnutých úverov (662002)	0	59 792
Úroky z bankových účtov (662011, 662817, 662818)	477	443
Úroky faktúrované na základe leasingových zmlúv (662100)	781 713	913 292
Úroky faktúrované na základe zmlúv o spotrebnom úvere (662300)	741 556	1 040 514
Úroky faktúrované na základe zmlúv o financovaní (662121, 131, 221, 231, 321, 331, 421, 431, 521, 531, 821, 831)	196 615	258 891
Výnosy z derivátových operácií (667511)	4 240	41 294
Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668011)	0	15 273

3. Čistý obrat

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

	2015	2014
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	1 759 973	1 499 266
Tržby za tovar	14 865 220	10 873 402
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (648)	1 246 262	1 211 600
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou (662)	1 720 361	2 272 932
Čistý obrat spolu	<u>19 591 816</u>	<u>15 857 200</u>

G. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

1. Náklady na poskytnuté služby, ostatné náklady na hospodársku činnosť a finančné náklady

	2015	2014
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	1 955 401	1 444 357
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>19 611</i>	<i>19 580</i>
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	19 611	19 580
Iné uisťovacie audítorské služby	0	0
Súvisiace audítorské služby	0	0
Daňové poradenstvo	0	0
Ostatné neaudítorské služby	0	0
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	<i>1 935 789</i>	<i>1 424 777</i>
Opravy a udržiavanie	16 287	15 386
Cestovné	18 263	6 996
Náklady na reprezentáciu	7 267	7 768
Nájomné	72 809	100 459
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	132 499	139 291
Náklady na inzerciu, reklamu	108 605	109 639
Bonusy	872	3 914
Provízie za sprostredkovanie	772 628	467 544
Telekomunikácie, internet, IT služby	53 364	34 631
Správa skladových vozidiel	28 880	27 265
Poplatok za služby back-office	680 136	459 776
Služby ekonomických pracovníkov	0	16 729
Ostatné	44 179	35 379
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	435 539	238 834
Zostatková cena predaného dlhodobého majetku	0	4 697
Ostatné pokuty a penále a odpis pohľadávok	81 571	84 447
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam	94 963	3 973
Manká a škody	1 943	2 872
Poistenie, provízie za sprostredkovanie poistenia	226 807	117 485
Iné	30 254	25 360
Finančné náklady, z toho:	1 306 641	1 899 343
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>130</i>	<i>48</i>
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	130	48
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>1 306 511</i>	<i>1 899 295</i>
Nákladové úroky	1 236 830	1 739 081
Poplatky z bankových účtov	16 336	45 259
Banková záruka	0	23 579
Úroky z derivátových operácií	53 345	91 376

H. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

a	2015			2014		
	Základ dane b	Daň c	Daň v % d	Základ dane e	Daň f	Daň v % g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	605 448			1 040 466		
teoretická daň		133 199	22,00 %		228 902	22,00 %
Daňovo neuznané náklady	425 835	93 684	15,47 %	158 312	34 829	3,35 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-25 414	-5 591	-0,92 %	-36 165	-7 956	-0,76 %
Umorenie daňovej straty	0		0,00 %		0	0,00 %
Spolu	1 005 868	221 291	36,55 %	1 162 614	255 775	24,58 %
Splatná daň z príjmov		221 313	36,55 %		255 799	24,58 %
Odložená daň z príjmov		-64 331	-10,63 %		-1 144	-0,11 %
Celková daň z príjmov		156 982	25,92 %		254 655	24,47 %

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

	2015	2014
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala	0	0
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach	0	0
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	0	0
Suma odloženej dane z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	-490	966

I. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

1. Najatý majetok

Spoločnosť má v nájme hnuiteľný majetok (2 služobné osobné motorové vozidlá a 16 ks osobných počítačov) prenajatý na základe zmluvy o operatívnom leasingu.

Spoločnosť má v nájme administratívne priestory na Prievozskej ulici 4/C, Bratislava. Nájomná zmluva je uzatvorená na dobu určitú do 01.08.2017 a nie je možné ju vypovedať.

Spoločnosť vedie na podsúvahových účtoch aj bankové záruky a garancie prijaté od dealerov v celkovej hodnote 3 530 864 EUR. Z toho bankovým zárukám v hodnote 2 921 040 EUR vyprší platnosť počas roka 2016, v hodnote 117 600 EUR počas roka 2017, v hodnote 349 239 EUR počas roka 2018 a bankové záruky a garancie v hodnote 142 985 EUR sú uzatvorené na dobu neurčitú.

2. Prenajatý majetok

Spoločnosť prenája formou finančného leasingu motorové vozidlá právnickým aj fyzickým osobám. Zostatok pohľadávok z finančného leasingu je uvedený v bode D4 týchto poznámok.

J. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

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 neobsahujú žiadnu úpravu z tohto titulu.

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.

2. Ostatné finančné záväzky

Spoločnosť uzatvorila derivátové obchody – úrokové swapy k 31. decembru 2015 v nominálnej hodnote 17 550 000 EUR – za účelom riadenia úrokového rizika vyplývajúceho zo zmeny úrokových sadzieb. Zmena reálnej hodnoty uvedených derivátov je zachytená v oceňovacích rozdieloch vo vlastnom imaní a v prípade krátkodobých zabezpečovacích derivátov priamo do výsledku hospodárenia. Súvisiaci záväzok je k 31. decembru 2015 v hodnote 49 943 EUR.

K. 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.

L. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSOB

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

Spriaznená osoba	Druh	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2015	2014
BPF	úroky z poskytnutého úveru	0	-59 792
BPF	úroky z derivátových obchodov	-4 240	-41 294
BPF	banková garancia	0	-15 273
BPF	úroky z kontokorentného účtu	539 462	734 558
BPF	úroky z derivátových obchodov	53 345	91 376
BPF	kompenzácia straty z úverových obchodov	17 938	18 484
BPF	technická podpora	52 267	109 700
BPF	banková garancia	0	23 579
BPF	IT podpora	36 420	0
PEUGEOT SLOVAKIA	faktoringová odmena	-569 666	-549 264
PEUGEOT SLOVAKIA	consignation management fee	-7 092	-6 744
PEUGEOT SLOVAKIA	management fee	-154 772	-114 754
CITROEN SLOVAKIA	faktoringová odmena	-369 058	-432 769
CITROEN SLOVAKIA	consignation management fee	-436	-173
CITROEN SLOVAKIA	management fee	-144 944	-121 547
PCA	IT podpora	0	19 000
PCA SLOVAKIA	IT podpora	3 168	3 168
PSA SERVICES CENTRE EUROPE	účtovné poradenstvo	4 872	4 872
PSA SERVICES CENTRE EUROPE	nájomné kancelárskych priestorov	51 810	52 849

Vybrané aktíva a pasíva vyplývajúce z transakcií so spriaznenými osobami:

	31.12.2015	31.12.2014
Pohľadávky z obchodného styku	176 484	194 598
Spolu aktíva	176 484	194 598
Krátkodobý bankový úver	24 826 060	19 824 303
Záväzky z derivátových obchodov	49 943	67 579
Záväzky z obchodného styku	2 642 840	1 324 461
Spolu pasíva	27 518 843	21 216 343

M. INFORMÁCIE O SKUTOČNOSTIACH, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, DO DŇA ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Podpisom transakčných dokumentov dňa 11. apríla 2016 získa spoločnosť Essox, s.r.o., Senovážne námestie 231/7, 370 21 České Budějovice, 100% vlastnícky podiel v spoločnosti PSA FINANCE SLOVAKIA, s.r.o. Transakcia podlieha schváleniu Protimonopolného úradu Slovenskej republiky a Národnej banky Slovenska. Predpokladaná účinnosť tejto transakcie je 1. júla 2016. Spoločnosť Essox, s.r.o. je členom skupiny Sociétés Générale, pričom 50,93% podiel v spoločnosti Essox, s.r.o. vlastní Komerční banka, a.s. a 49,07% podiel vlastní spoločnosť SG Consumer Finance.

N. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

Prehľad o pohybe vlastného imania v priebehu účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	Bežné účtovné obdobie			
	Stav k 1.1.2015	Prírastky	Úbytky	Presuny
a	b	c	d	e
Základné imanie				
Základné imanie	4 222 266			
Zmena základného imania				
Pohľadávky za upísané vlastné imanie				
Emisné ážio				
Ostatné kapitálové fondy				
Zákonné rezervné fondy				
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	209 986			39 291
Rezervný fond na vlastné akcie (podiely)				
Ostatné fondy zo zisku				
Štatutárne fondy				
Ostatné fondy zo zisku				
Oceňovacie rozdiely z precenenia				
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-20 121		-1 739	
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí				
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení				
Výsledok hospodárenia minulých rokov				
Nerozdelený zisk minulých rokov	982 384			746 520
Neuhradená strata minulých rokov				
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	785 811	448 466		-785 811
Vyplatené dividendy				
Spolu	6 180 327	448 466	-1 739	0

V položke oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov je vykázané precenenie zabezpečovacích derivátov na reálnu hodnotu. Bližšie informácie o derivátoch sú opísané v časti E.6.

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

a	Predchádzajúce účtovné obdobie				Stav k 31.12.2014 f
	Stav k 1.1.2014 b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	
Základné imanie					
Základné imanie	4 222 266				4 222 266
Zmena základného imania					0
Pohl'adávkou za upísané vlastné imanie					0
Emisné ážio					0
Ostatné kapitálové fondy					0
Zákonné rezervné fondy					
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	191 739			18 247	209 986
Rezervný fond na vlastné akcie (podieľ)					0
Ostatné fondy zo zisku					0
Štatutárne fondy					0
Ostatné fondy zo zisku					0
Oceňovacie rozdiely z precenenia					
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-16 695		3 426		-20 121
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí					0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					0
Výsledok hospodárenia minulých rokov					
Nerozdelený zisk minulých rokov	982 384				982 384
Neuhradená strata minulých rokov					0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	364 949	785 811		-364 949	785 811
Vyplatené dividendy			-346 702	346 702	0
Spolu	5 744 643	785 811	-343 276	0	6 180 327

Účtovný zisk za rok 2014 bol rozdelený takto:

	2014
Účtovný zisk	785 811

Rozdelenie účtovného zisku

Prídel do zákonného rezervného fondu	39 291
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	
Prídel do sociálneho fondu	
Prídel na zvýšenie základného imania	
Úhrada straty minulých období	
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	746 520
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	
Iné	
Spolu	785 811

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2015 vo výške 448 466 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

- prídel do zákonného rezervného fondu 22 423 EUR,
- prevod na nerozdelený zisk minulých rokov 426 043 EUR.

O. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2015

	2015	2014
Čistý zisk (pred odpočítaním daňových a mimoriadnych položiek)	605 448	1 040 465
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	14 941	7 781
Odpis pohľadávok	81 563	84 441
Opravné položky k pohľadávkam	94 963	3 973
Manká a škody k zásobám	1 943	2 872
Úroky účtované do nákladov	1 236 830	1 739 081
Úroky účtované do výnosov	-1 720 361	-2 272 930
Strata/(zisk) z predaja dlhodobého majetku	0	-3 053
Precenenie derivátov	45 355	50 082
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	360 683	652 711
Zmena pracovného kapitálu:		
Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti	-7 324 745	2 846 141
Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti	1 888 485	-1 511 151
Zmena stavu zásob	32 533	-44 814
Zmena stavu rezerv	94 781	-42 217
Peňažné toky z prevádzky	-4 948 263	1 900 670
Prijaté úroky	1 720 361	2 272 930
Výdavky na zaplatené úroky	-1 236 830	-1 739 081
Výdavky na daň z príjmov	-338 983	-48 284
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-4 803 715	2 386 235
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	-58 219	0
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	0	7 750
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-58 219	7 750
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Výdavky na zaplatené dividendy	0	-346 702
Príjmy / (Výdavky) na poskytnuté pôžičky	0	-59 792
Príjmy z prijatých bankových úverov	4 466 035	-2 726 975
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	4 466 035	-3 133 469
(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-395 897	-739 484
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	1 434 193	2 173 677
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	1 038 296	1 434 193

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.