

2016

VÝROČNÁ SPRÁVA

PSA FINANCE SLOVAKIA, s.r.o.

OBSAH

- 1 SPRÁVA MANAŽMENTU
- 2 HLAVNÉ ÚDAJE
- 3 FINANČNÉ VÝSLEDKY
- 4 VÝHLAD
- 5 SKUTOČNOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY
- 6 SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
- 7 ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA
- 8 ANGLICKÝ PREKLAD ÚČTOVNÝCH VÝKAZOV, VÝROČNEJ SPRÁVY A VÝROKU
AUDÍTORA

1. SPRÁVA MANAŽMENTU

PSA FINANCE SLOVAKIA, s.r.o. poskytuje svoje služby prostredníctvom značiek Peugeot Finance, Citroën Financial Services, Citroën Operatívny leasing, Peugeot Operatívny leasing, Citroën Poistenie a Peugeot Poistenie. Finančné a poistné služby poskytované v roku 2016 zahŕňali finančný leasing, spotrebný úver, havarijné poistenie motorových vozidiel, povinné zmluvné poistenie motorových vozidiel, poistenie finančnej straty a operatívny leasing, ktorý je outsorcovaný.

Spoločnosť poskytuje financovanie zásob autorizovaným predajcom nových vozidiel značiek Peugeot a Citroën/DS.

PSA FINANCE SLOVAKIA, s.r.o. poskytuje svoje služby veľkým spoločnostiam, podnikateľom aj jednotlivcom. Spoločnosť ponúka finančný leasing, spotrebný úver a poistné produkty pri predaji nových aj ojazdených vozidiel, osobných a úžitkových. Všetky služby sú poskytované iba prostredníctvom autorizovaných predajcov značiek Peugeot a Citroën. K 31. 12. 2016 mala spoločnosť uzavreté zmluvy s 31 zmluvnými partnermi v oblasti poskytovania úverových a leasingových produktov (2015: 29). Spotrebiteľské úvery poskytuje spoločnosť na základe licencie NBS na poskytovanie finančných služieb fyzickým osobám nepodnikateľom.

V oblasti financovania zásob autorizovaným predajcom nových vozidiel Peugeot a Citroën spoločnosť spolupracovala k 31. 12. 2016 s 46 partnermi (2015: 46).

Medzi služby, ktoré spoločnosť poskytuje patrí aj poistenie vozidiel. Spoločnosť ponúka poistenie prostredníctvom renomovaných poisťovní, s ktorými má vybudované dobré obchodné vzťahy. Poistné produkty sú ponúkané pod značkou Citroën alebo Peugeot Poistenie. V zmluvnom vzťahu s klientom, PSA Finance Slovakia vystupuje ako broker, t. j. samostatný finančný agent s licenciou NBS.

V roku 2016 finančné služby využilo 17,40% (v roku 2015 20,14%) zákazníkov značiek Peugeot a Citroën na nákup nových vozidiel, čo v objeme počtu zmlúv predstavuje 1.755 klientov (rok 2015 1.876 klientských zmlúv). Finančný leasing preferuje ako formu financovania nového vozidla 60% zákazníkov spoločnosti a financovanie cez spotrebný úver preferuje 40% zákazníkov spoločnosti. Poistné produkty využilo 56,2% klientov z celkového predaja nových vozidiel Peugeot a Citroën za rok 2016.

Spoločnosť prefinancovala v roku 2016 osobné a úžitkové vozidlá v objeme 27,4 mil. EUR (2015: 27,5 mil. EUR), čo predstavovalo cca 2 % podiel na trhu (2015: 2,3%).

Činnosť spoločnosti nemá významný dopad na životné prostredie a zamestnanosť.

Spoločnosť v priebehu účtovného obdobia nenadobudla vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely a ani akcie, dočasné listy a obchodné podiely materskej jednotky.

Rok 2016 predstavoval pre spoločnosť významné zmeny, nielen vo vlastníckej štruktúre, ale i v obchodných vzťahoch a vnútornej organizácii spoločnosti.

Podpisom transakčných dokumentov dňa 11. apríla 2016 získala spoločnosť Essox, s.r.o., Senovážne námestie 231/7, 370 21 České Budějovice 100% vlastnícky podiel v spoločnosti PSA FINANCE SLOVAKIA, s.r.o. Po obdržaní príslušných schválení tejto transakcie Protimonopolným úradom Slovenskej republiky a Národnej banky Slovenska sa táto transakcia stala účinnou v júli 2016. Spoločnosť Essox, s.r.o. je členom skupiny Société Générale, pričom 50,93% podiel v spoločnosti Essox, s.r.o. vlastní Komerční banka, a.s. a 49,07% podiel vlastní spoločnosť SG Consumer Finance.

Od 1. 7. 2017 sa spoločnosť PSA FINANCE SLOVAKIA, s.r.o. presťahovala do nových priestorov, bola vytvorená nová IT infraštruktúra a implementované nové IT aplikácie pre účely náberu a správy klientskych zmlúv ako i účtovníctva.

K zmene obchodného modelu došlo v oblasti financovania zásob autorizovaným predajcom, kde bola implementovaná nová politika v oblasti riadenia kreditného rizika.

Kompletná správa klientskych zmlúv uzatvorených s účinnosťou od 1. 9. 2016 je realizovaná prostredníctvom vlastného akvizičného nástroja a internými zamestnancami spoločnosti.

V nadväznosti na vyššie uvedené, spoločnosť vytvorila nové pracovné pozície, prijala do pracovného pomeru 5 nových zamestnancov. V tejto súvislosti došlo i k zmenám v organizačnej štruktúre spoločnosti. Bol zriadený nový útvar Financovanie klientov a vytvorené pracovné pozície na schvaľovanie a správu úverových produktov.

2. Hlavné údaje

	2016	2015	2014	2013	2012	2011
Tržby (EUR)	16 264 526	16 625 193	12 372 668	14 905 847	10 579 122	16 184 574
Prevádzkový zisk (+) / strata (-) (EUR)	-912 952	187 489	610 309	-289 594	235 145	-809 950
Zisk (+) / strata (-) pred zdanením (EUR)	62 081	605 448	1 040 466	566 101	1 737 569	1 307 914
Zisk (+) / strata (-) po zdanení (EUR)	-88 816	448 466	785 811	364 949	1 445 698	1 034 088
Celkový objem predaja (počet zmlúv)	1 755	1 876	1 379	1 836	2 088	2 068

Štatutárny orgán navrhuje stratu po zdanení za rok 2016 vo výške 88 816,- EUR preúčtovať na neuhradenú stratu minulých rokov.

Spoločnosť nemá organizačnú zložku v zahraničí a nevykladá náklady na výskum a vývoj.

3. Finančné výsledky

Bilančná suma predstavovala k 31. 12. 2016 hodnotu 68 493 424,- EUR (2015: 65 846 666,- EUR). Spoločnosť dosiahla za rok 2016 zisk pred zdanením vo výške 62 081,- EUR (2015: 605 448,- EUR). Výrazný medziročný pokles bol výsledkom investícií a nákladov súvisiacich hlavne so zmenou vlastníckej štruktúry - implementáciou nových IT aplikácií a migrácií do nových systémov, sťahovaním spoločnosti do nových priestorov a náberom nových zamestnancov.

Maloobchodné pôžičky sú poskytnuté s pevnou sadzbou. Zdroje financovania sú založené na pevnej sadzbe. Pre zaistenie ochrany marže spoločnosti sú vplyvy zmien úrokových sadzieb na výnosy neutralizované vhodnými krokmi tak, aby profil úrokovej sadzby aktív zodpovedal profilu úrokovej sadzby pasív, najmä prostredníctvom prijatých zdrojov na financovanie v štruktúre, ktorá zodpovedá štruktúre splácania poskytnutých úverov.

4. **VÝHLAD**

Cieľom spoločnosti PSA FINANCE SLOVAKIA, s.r.o. je stabilizovať spoločnosť, interné procesy po zmenách v roku 2016, dokončiť náber nových zamestnancov na novo zriadené pracovné pozície. V oblasti obchodu skompletizovať portfólio obchodných produktov, zaviesť novú obchodnú stratégiu vo vzťahu k partnerom spolupracujúcim v oblasti retailu a v oblasti financovania zásob. Spoločnosť plánuje zvýšiť svoju obchodnú aktivitu v sieti predajcov Peugeot a Citroën pomocou odlišných produktových ponúk a vysoko kvalitných služieb ako pre predajcov, tak aj pre koncových zákazníkov.

5. **SKUTOČNOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY**

S cieľom zefektívniť proces riadenia rizík spoločnosti znížením potenciálneho operačného rizika vyplývajúceho zo stavu, keď spoločnosť mala uzavretú zmluvu s ČSOB Leasing, a. s. pre oblasť Back Office služieb, do ktorých patrí najmä realizovanie chodu administratívnych služieb. S účinnosťou od 1. 4. 2017 prevzala spoločnosť správu svojich klientskych zmlúv od ČSOB Leasing, a. s. a svoje klientske portfólio dovtedy spravované spoločnosťou ČSOB Leasing a.s. spravuje internými zamestnancami spoločnosti.

Za týmto účelom bol realizovaný a k 31. 5. 2017 úspešne ukončený projekt migrácie portfólia.

V Bratislave, 23.06.2017



.....
Mária Kováčiková
Konateľ

PSA FINANCE SLOVAKIA

Účtovná závierka spoločnosti
PSA FINANCE SLOVAKIA, s.r.o.

za rok 2016

Bratislava, jún 2017

Správa nezávislého audítora

Spoločníkom, dozornej rade a konateľom spoločnosti PSA FINANCE SLOVAKIA, s.r.o.:

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti PSA FINANCE SLOVAKIA, s.r.o. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2016, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2016 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných auditorských štandardov (International Standards on Auditing, „ISAs“). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Iná skutočnosť

Audit účtovnej závierky Spoločnosti za rok končiaci k 31. decembru 2015 vykonal iný audítor, ktorý 29. júna 2016 vyjadril k tejto účtovnej závierke nemodifikovaný názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa ISAs vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa ISAs, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme auditorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame auditorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť auditorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných auditorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Posúdili sme, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2016 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

26. júna 2017
Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 257



Ing. Dalimil Draganovský, štatutárny audítor
Licencia SKAU č. 893

Úč POD

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve



zostavená k 31.12.2016

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píše zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.

Údaje sa vyplňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

Á Ā B Č Ď Ě 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
2020216594	X riadna	malá	Za obdobie od 1 2016
IČO	mimoriadna	X veľká	do 12 2016
35846968	priebežná	(vyznačí sa x)	Bezprostredne predchádzajúce obdobie od 1 2015
SK NACE			do 12 2015
77.11.0			

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

PSA FINANCE SLOVAKIA, s.r.o.

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

PRIEVOZSKÁ

Číslo

4 / C

PSC

Obec

82109 BRATISLAVA

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

OR SR VEDENÝ OS BA I.

ODDIEL SRO, VLOŽKA 27698 / B

Telefónne číslo

Faxové číslo

02 / 49229501

E-mailová adresa

MARIA.KOVACIKOVA@PSAF.SK

Zostavená dňa:

22.06.2017

Schválená dňa:

. . 20

Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo podpisový záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto 3
	SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	01	6 9 8 4 2 5 6 7 1 3 4 9 1 4 3	6 8 4 9 3 4 2 4	6 5 8 4 6 6 6 6
A.	Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02	4 0 6 1 2 5 1 2 7 6 8 3	2 7 8 4 4 2	4 7 6 6 4
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	03	2 6 5 8 8 5 8 0 7 3 6	1 8 5 1 4 9	4 5 1 4
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04			
2.	Softvér (013) - /073, 091A/	05	2 6 5 8 8 5 8 0 7 3 6	1 8 5 1 4 9	4 5 1 4
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	1 4 0 2 4 0 4 6 9 4 7	9 3 2 9 3	4 3 1 5 0
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	12			
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	13			
3.	Samostatné hnuťelné veci a súbory hnuťelných vecí (022) - /082, 092A/	14	1 4 0 2 4 0 4 6 9 4 7	9 3 2 9 3	4 3 1 5 0



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
				Brutto - časť 1 Netto 2 Korekcia - časť 2	
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			



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	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	6 9 3 2 5 3 9 3	6 8 1 0 3 9 3 3	
			1 2 2 1 4 6 0		6 5 6 4 7 7 2 3
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34	7 1 6 3 6	7 1 6 3 6	
					3 3 4 1 6
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35			
2.	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	36			
3.	Výrobky (123) - /194/	37			
4.	Zvleratá (124) - /195/	38			
5.	Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	39	7 1 6 3 6	7 1 6 3 6	
					3 3 4 1 6
6.	Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - /391A/	40			
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41	1 8 6 1 9 8 8 9	1 8 6 1 9 8 8 9	
					1 6 5 7 9 4 0 5
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42	8 4 3 7 1 5 9	8 4 3 7 1 5 9	
					7 5 8 2 1 7 4



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	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	8 4 3 7 1 5 9	8 4 3 7 1 5 9	7 5 8 2 1 7 4
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	1 0 0 9 0 8 1 3	1 0 0 9 0 8 1 3	8 8 0 3 3 1 0
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52	9 1 9 1 7	9 1 9 1 7	1 9 3 9 2 1
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53	4 8 5 0 7 7 9 7	4 7 2 8 6 3 3 7	
			1 2 2 1 4 6 0		4 7 9 9 6 6 0 6
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54	4 1 2 6 5 0 3 0	4 0 0 4 3 5 7 0	
			1 2 2 1 4 6 0		4 1 1 4 0 8 1 5
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55	7 0 4 9	7 0 4 9	1 7 6 4 8 5
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56			



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto 3
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	4 1 2 5 7 9 8 1 1 2 2 1 4 6 0	4 0 0 3 6 5 2 1	4 0 9 6 4 3 3 0
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58			
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59			
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľa- dávok 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	2 0 7 9 6 5	2 0 7 9 6 5	1 1 6 0 8 7
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64			
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65	7 0 3 4 8 0 2	7 0 3 4 8 0 2	6 7 3 9 7 0 4
B.IV.	Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)	66			
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepoje- ných účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	67			
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobé- ho finančného majetku v prepojených účtov- ných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	68			
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podieľy (252)	69			
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/	70			



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto 3
B.V.	Finančné účty r. 72 + r. 73	71	2 1 2 6 0 7 1	2 1 2 6 0 7 1	1 0 3 8 2 9 6
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72	7 0 3 2	7 0 3 2	6 8 9 1
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	2 1 1 9 0 3 9	2 1 1 9 0 3 9	1 0 3 1 4 0 5
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74	1 1 1 0 4 9	1 1 1 0 4 9	1 5 1 2 7 9
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75			
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	3 1 0 3 9	3 1 0 3 9	5 1 2 7 1
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	77			
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	78	8 0 0 1 0	8 0 0 1 0	1 0 0 0 0 8

Ozna- čenie 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	6 8 4 9 3 4 2 4	6 5 8 4 6 6 6 6
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	6 5 6 0 0 9 7	6 6 3 0 5 3 1
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81	4 2 2 2 2 6 6	4 2 2 2 2 6 6
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82	4 2 2 2 2 6 6	4 2 2 2 2 6 6
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		
A.IV.	Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	87	2 7 1 7 0 0	2 4 9 2 7 7
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	2 7 1 7 0 0	2 4 9 2 7 7
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podieľy (417A, 421A)	89		



Ozna- čenie 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		- 1 8 3 8 2
A.VI.1.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	94		- 1 8 3 8 2
2.	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí (+/- 415)	95		
3.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení (+/- 416)	96		
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	97	2 1 5 4 9 4 7	1 7 2 8 9 0 4
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98	2 1 5 4 9 4 7	1 7 2 8 9 0 4
2.	Neuhradená strata minulých rokov (-/429)	99		
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdo- bie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	- 8 8 8 1 6	4 4 8 4 6 6
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	6 1 9 3 3 2 4 6	5 9 2 1 5 8 4 2
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	3 6 8 7	2 4 6 1 9
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 podielo- vej 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		
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	3 6 8 7	1 0 5 2
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115		
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116		2 3 5 6 7
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117		



Ozna- čenie 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		
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119		
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120		
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121		
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	1 6 8 0 3 9 9	4 1 4 2 3 1 4
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	1 5 1 3 9 3 1	3 9 7 1 4 9 6
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	3 3 8 5 9	2 6 1 4 3 9 8
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		2 8 4 4 2
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	1 4 8 0 0 7 2	1 3 2 8 6 5 6
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		
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130		
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131	3 3 2 9 9	2 0 2 1 9
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	1 9 6 3 3	1 3 4 7 1
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	7 1 2 0	4 0 0 7
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134		2 6 3 7 6
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	1 0 6 4 1 6	1 0 6 7 4 5
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	1 9 6 0 6 5	1 8 9 0 6 6
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	3 6 0 4 4	3 4 1 4 6
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	1 6 0 0 2 1	1 5 4 9 2 0
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	6 0 0 5 3 0 9 5	5 4 8 5 9 8 4 3
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, I-/255A)	140		
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141	8 1	2 9 3
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142		
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143	8 1	2 9 3
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144		
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145		



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
*	Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01	1 9 3 4 8 5 7 1	1 9 5 9 1 8 1 6
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	1 7 6 6 3 8 9 2	1 7 9 4 0 9 6 7
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03	1 5 1 6 7 8 9 1	1 4 8 6 5 2 2 0
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04		
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	1 0 9 6 6 3 5	1 7 5 9 9 7 3
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		
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	1 3 9 9 3 6 6	1 3 1 5 7 7 4
**	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	1 8 5 7 6 8 4 4	1 7 7 5 3 4 7 8
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11	1 5 1 6 6 8 4 6	1 4 8 6 5 2 2 0
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	3 7 4 3 1	2 8 0 6 6
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13		
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	2 3 6 5 4 9 7	1 9 5 5 4 0 1
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15	6 6 4 3 8 3	4 4 5 1 8 5
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	4 9 2 4 4 4	3 1 1 4 8 9
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17		
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	1 5 2 8 4 8	1 1 7 8 3 1
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	1 9 0 9 1	1 5 8 6 5
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	2 9 7 4	9 1 2 6
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	4 3 3 6 6	1 4 9 4 1
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	4 3 3 6 6	1 4 9 4 1
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		
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25	4 7 0 4 5	9 4 9 6 3
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	3 4 3 3 9 2	3 4 0 5 7 6
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	9 1 2 9 5 2	1 8 7 4 8 9



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	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	- 1 3 0 5 2 4 8	- 2 2 3 4 9 4
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	1 7 2 4 4 7 4	1 7 2 4 6 0 1
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30		
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	1 7 2 4 4 4 4	1 7 2 0 3 6 1
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40		
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	1 7 2 4 4 4 4	1 7 2 0 3 6 1
XII.	Kurzové zisky (663)	42	3 0	
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43		4 2 4 0
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	7 4 9 4 4 1	1 3 0 6 6 4 2
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46		
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47		
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48		
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	6 8 6 6 8 2	1 2 3 6 8 3 0
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	5 0 0 9 8 7	5 5 7 4 0 0
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51	1 8 5 6 9 5	6 7 9 4 3 0
O.	Kurzové straty (563)	52	6 2 6 3	1 3 0
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53	3 5 6 1 5	5 3 3 4 5
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	2 0 8 8 1	1 6 3 3 7



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

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:

	2016	2015
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	16,5	14
Stav zamestnancov ku dňu zostavenia účtovnej závierky	19	14
z toho počet vedúcich zamestnancov	4	3

Vedúci pracovníci sú – Generálny riaditeľ, Obchodný a marketingový riaditeľ, Risk manažér 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 2016 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 2016 do 31. decembra 2016.

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2015, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 30. júna 2016.

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2015 spolu s výročnou správou a správou audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2015 a overení súladu auditovanej účtovnej závierky s výročnou správou bola uložená do registra účtovných závierok dňa 17. 8. 2016.

8. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 24. októbra 2016 schválilo spoločnosť Ernst & Young Slovakia spol.s r.o. so sídlom Hodžovo námestie 1/A, 811 06 Bratislava, IČO: 35 840 463 ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára 2016 do 31. decembra 2016.

B. INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

Podpisom transakčných dokumentov dňa 11. apríla 2016 získala spoločnosť Essox, s.r.o., Senovážné námestie 231/7, 370 21 České Budějovice 100% vlastnícky podiel v spoločnosti PSA FINANCE SLOVAKIA, s.r.o. Po obdržaní príslušných schválení tejto transakcie Protimonopolným úradom Slovenskej republiky a Národnej banky Slovenska sa táto transakcia stala účinnou v júli 2016. Spoločnosť Essox, s.r.o. je členom skupiny Sociétés Générale, pričom 50,93% podiel v spoločnosti Essox, s.r.o. vlastní Komerční banka, a.s. a 49,07% podiel vlastní spoločnosť SG Consumer Finance.

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

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.

(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 obstarávací 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 obstarávací 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 obstarávací cena zásob vyššia než ich čistá realizačná hodnota ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, vytvára sa opravná položka k zásobám vo výške rozdielu medzi ich ocenením v účtovníctve a ich čistou realizačnou

hodnotou. Čistá realizačná hodnota je predpokladaná predajná cena zásob znížená o predpokladané náklady súvisiace s ich predajom.

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

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

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

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

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

(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 ľarchu 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) Cudzia mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem prijatých a poskytnutých preddavkov) sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a účtujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene prostredníctvom účtu vedeného v tejto cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

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

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

(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 2016 do 31. decembra 2016 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015 je uvedený v tabuľkách na nasledujúcich stranách.

Z dlhodobého hmotného majetku sú k 31.12.2016 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 bol k 31.12.2015 poistený voči uvedeným rizikám v rovnakej výške.

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

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku

31.12.2016

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	-	59 802	-	-	-	-	-	59 802
Prírastky	-	206 083	-	-	-	-	-	206 083
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	265 885	-	-	-	-	-	265 885
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	55 288	-	-	-	-	-	55 288
Prírastky	-	25 448	-	-	-	-	-	25 448
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	80 736	-	-	-	-	-	80 736
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	4 514	-	-	-	-	-	4 514
Stav na konci účtovného obdobia	-	185 149	-	-	-	-	-	185 149

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku

31.12.2015

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	-	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 hmotného majetku

31.12.2016

Bežné účtovné obdobie

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Pozemky	Stavby	Samostatné hmotné veci a súbory hmotných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté predčiatky na dlhodobý hmotný majetok	Spolu	
Prvotné ocenenie										
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	72 179	-	-	-	-	-	-	72 179
Prírastky	-	-	68 061	-	-	-	-	-	-	68 061
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	140 240	-	-	-	-	-	-	140 240
Oprávky										
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	29 029	-	-	-	-	-	-	29 029
Prírastky	-	-	17 918	-	-	-	-	-	-	17 918
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	46 947	-	-	-	-	-	-	46 947
Opravné položky										
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota										
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	43 150	-	-	-	-	-	-	43 150
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	93 293	-	-	-	-	-	-	93 293

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku

31.12.2015

Bezprostredne 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 a ťažné veci	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	Spolu
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

2. Dlhodobý finančný majetok

Spoločnosť k 31.12.2016 ani k 31.12.2015 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 31.12.2016 ani k 31.12.2015 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 znázornený v nasledujúcom prehľade:

Pohľadávky	Stav opravnej položky k 1.1. 2016	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 31.12.2016
a	b	c	d	e	f
Pohľadávky z obchodného styku	1 268 505	89 986	137 031	0	1 221 460
Pohľadávky spolu	1 268 505	89 986	137 031	0	1 221 460

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

Stav k 31.12.2016	Pohľadávky do 1 roka	Pohľadávky od 1 do 5 rokov	Pohľadávky nad 5 rokov	Spolu
Istina a zarobený úrok	6 124 455	8 073 387	24 835	14 222 677
Nezarobený úrok	563 569	527 888	532	1 091 988
Budúce splátky spolu	6 688 023	8 601 275	25 367	15 314 665
Vyfakturované splátky	43 381	0	0	43 381
Finančný leasing spolu	6 731 405	8 601 275	25 367	15 358 047
Finančný leasing (bez nezarobeného úroku)	6 167 836	8 073 387	24 835	14 266 058
Spotrebný úver	6 049 931	6 477 426	4 829	12 532 187
Portfólio od 01.09.2016				
Istina a zarobený úrok	747 142	1 964 473	28 117	2 739 732
Nezarobený úrok	100 048	141 127	956	242 132
Budúce splátky spolu	847 190	2 105 601	29 074	2 981 865
Vyfakturované splátky	16 281	0	0	16 281
Finančný leasing spolu	863 471	2 105 601	29 074	2 998 146
Finančný leasing (bez nezarobeného úroku)	763 423	1 964 473	28 117	2 756 013
Spotrebný úver	825 640	1 942 555	12 349	2 780 544
Krátkodobé finančné výpomoci (účet 315)	2 321 019	0	0	2 321 019
Postúpené pohľadávky od importérov	30 737 776	0	0	30 737 776
Odložená daňová pohľadávka	0	91 917	0	91 917
Ostatné pohľadávky	1 642 173	0	0	1 642 173
Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky spolu	48 507 797	18 549 759	70 130	67 127 686

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

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

Pohľadávky k 31.12.2016	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	8 437 159	-	8 437 159
Pohľadávky voči dcérskej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	91 917	-	91 917
Iné pohľadávky	10 090 813	-	10 090 813
Dlhodobé pohľadávky spolu	18 619 889	0	18 619 889
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	39 411 088	1 853 942	41 265 030
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	207 965	-	207 965
Iné pohľadávky	7 034 802	-	7 034 802
Krátkodobé pohľadávky spolu	46 653 855	1 853 942	48 507 797

Veková štruktúra pohľadávok za predchádzajúce 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

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

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

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

5. Odložená daňová pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku	-169 629	-645 706
a daňovou základňou, z toho:		
– odpočítateľné	-170 853	-662 469
– zdaniteľné	1 224	16 763
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov	-268 069	-235 751
a daňovou základňou, z toho:		
– odpočítateľné	-268 069	-235 751
– zdaniteľné	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	0	0
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	22
Odložená daňová pohľadávka	91 917	193 921
Uplatnená daňová pohľadávka	91 917	193 921
Zmena odloženej daňovej pohľadávky	-102 004	63 840
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	-96 819	64 331
Zaúčtovaná do vlastného imania	-5 185	-490
Odložený daňový záväzok	0	0
Zmena odloženého daňového záväzku	0	0
Zaúčtovaná ako náklad	0	0
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0

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 427 623,06 EUR bol viazaný do 24.01.2017.

Prehľad jednotlivých položiek finančných účtov:

	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Pokladnica, ceniny	7 032	6 891
Bežné bankové účty	1 691 416	653 863
Bankové účty termínované	427 623	377 542
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	2 126 071	1 038 296

7. Časové rozlíšenie

31. 12. 2016

31. 12. 2015

Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	31 039	51 271
poistenie	2 135	2 073
výhry v súťažiach, lyžovačka (motivačný program pre dealerov)	0	44 188
nájomné	22 765	0
ostatné (IT, licencie, predplatné)	6 138	5 011
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	80 010	100 008
úroky zo spotrebného úveru	72 045	83 109
provízia za sprostredkovanie poistenia	7 965	16 898
Spolu	<u>111 049</u>	<u>151 279</u>

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:

	Bežné účtovné obdobie (rok 2016)				
	Stav				Stav
	k 31. 12. 2015	Tvorba	Použitie	Zrušenie	k 31. 12. 2016
a	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:	189 066	182 974	149 422	26 553	196 065
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	34 146	36 044	34 146	0	36 044
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	34 146	36 044	34 146	0	36 044
Ostatné rezervy krátkodobé					
Prebiehajúce súdne spory	0	26 098	0	0	26 098
Overenie účtovnej závierky	0	6 800	0	0	6 800
Poplatky za exkluzivitu	0	8 499	0	0	8 499
Odmeny zamestnancom	12 981	30 115	12 981	0	30 115
Ročné zúčtovanie zdravotného	0	5 823	0	0	5 823
Tesco poukázky	1 835	3 240	1 835	0	3 240
Provízie a bonusy pre dealerov	116 459	48 737	89 905	26 553	48 737
Nepeňažné odmeny dealerom	23 645	17 618	10 555	0	30 708
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	154 920	146 930	115 276	26 553	160 021

Použitie rezerv sa očakáva počas roka 2017.

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

Bežné účtovné obdobie (rok 2015)

a	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

3. Závazky

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

	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Závazky po lehote splatnosti	663 896	2 904 361
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	1 016 503	1 237 953
Krátkodobé záväzky spolu	1 680 399	4 142 314
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	3 687	24 619
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Dlhodobé záväzky spolu	3 687	24 619

Zo záväzkov po lehote splatnosti vykázaných v tabuľke k 31.12.2016 predstavuje hodnota záväzkov z postúpených pohľadávok voči importérom sumu 471 937,43 EUR (k 31.12.2015 táto hodnota predstavovala sumu 2 521 129,35 EUR). Keďže tieto záväzky sú splatné v okamihu postúpenia pohľadávky a dátum splatnosti pripadol na koniec roka, boli uhradené začiatkom januára 2017 (2016).

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. 2016	31. 12. 2015
Začiatkový stav sociálneho fondu	1 052	5 932
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	3 435	1 535
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
<i>Tvorba sociálneho fondu spolu</i>	<i>3 435</i>	<i>1 535</i>
<i>Čerpanie sociálneho fondu</i>	<i>800</i>	<i>6 416</i>
Konečný zostatok sociálneho fondu	3 687	1 052

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 a úroku v príslušnej mene k 31.12.2016	Suma istiny a úroku v príslušnej mene k 31.12.2015
a	b	c		d	e	e
Dlhodobé bankové úvery						
Bankový úver splatný do 2 rokov	EUR	0,69%		1.12.2018	5 000 000	0
Dlhodobé úvery spolu					5 000 000	0
Krátkodobé bankové úvery						
Revolvingový úver	EUR	3M EURIBOR + 1,80 % marža		29.4.2016	0	29 089 901
Termínované úvery:						
splatné do 3 mesiacov	EUR	0,327%; 0,337%			46 511 309	0
splatné do 1 roka	EUR	0,34%		1.12.2017	5 000 000	0
Kontokorentný úver	EUR	1M EURIBOR + marža 0,33 %		31.3.2017	3 541 786	0
Kontokorentný úver	EUR	1M EURIBOR + marža 1,80 %		30.6.2016	0	943 882
Kontokorentný úver	EUR	3M EURIBOR + 2,80 % + 0,15 %		30.6.2016	0	24 826 060
Krátkodobé úvery spolu					55 053 095	54 859 843
Spolu					60 053 095	54 859 843

Spoločnosť má dohodnutú globálnu úverovú linku v hodnote 70 000 000,- EUR, z čoho kontokorentný rámec predstavuje sumu 4 500 000,- EUR.

6. Deriváty

Spoločnosť mala k 31.12.2015 uzatvorený úrokový swap (pay fix) s nominálnou hodnotou 17 550 000 EUR s trvaním do 30.06.2016. Odložená daň z precenenia v sume 5 185 EUR bola v roku 2016 zrušená. Spoločnosť k 31.12.2016 neeviduje žiadne zabezpečovacie deriváty ani deriváty určené na obchodovanie.

a	k 31.12.2016		k 31.12.2015	
	Zmena reálnej hodnoty (+/-)		Zmena reálnej hodnoty (+/-)	
	s vplyvom na		s vplyvom na	
	výsledok hospodárenia	vlastné imanie	výsledok hospodárenia	vlastné imanie
	b	c	d	e
Deriváty určené na obchodovanie	0	0	0	0
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	0	0	26 376	23 567
Úrokové swapy krátkodobé	0	0	26 376	0
Úrokové swapy dlhodobé	0	0	0	23 567

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	2016	2015
Spracovateľské poplatky za spotrebný úver	243 230	443 197
Spracovateľské poplatky za finančný leasing	265 998	324 275
Poplatky za zmeny na zmluvách spotrebný úver a finančný leasing	62 897	46 248
Tržby z postúpenia pohľadávok – faktoring	524 510	946 253
Tržby za tovar pri finančnom leasingu	15 167 891	14 865 220
Spolu	16 264 526	16 625 193

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

	2016	2015
Významné položky pri aktivácii nákladov	0	0
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	1 399 366	1 315 774
Zmluvné pokuty a penále	39 766	51 512
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti, z toho:	1 359 600	1 264 262
Nároky na náhrady škôd	58 324	52 336
Management fee	201 022	301 698
Provízie, odmeny, poplatky	1 100 253	892 228
Výnosy z odpísaných pohľadávok	0	18 000
Finančné výnosy, z toho:	1 724 474	1 724 600
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	<i>30</i>	<i>0</i>
Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	30	0
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	<i>1 724 444</i>	<i>1 724 600</i>
Úroky z bankových účtov	173	477
Úroky faktúrované na základe leasingových zmlúv	843 116	781 713
Úroky faktúrované na základe zmlúv o spotrebnom úvere	715 473	741 556
Úroky faktúrované na základe zmlúv o financovaní	165 682	196 615
Výnosy z derivátových operácií	0	4 240

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:

	2016	2015
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	1 096 635	1 759 973
Tržby za tovar	15 167 891	14 865 220
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (648)	1 359 601	1 246 262
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou (662)	1 724 444	1 720 361
Čistý obrat spolu	19 348 571	19 591 816

G. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

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

	2016	2015
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	2 365 497	1 955 401
<i>Náklady voči audítorovi, auditorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>35 100</i>	<i>19 611</i>
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	17 000	19 611
Iné uisťovacie auditorské služby	18 100	0
Súvisiace auditorské služby	0	0
Daňové poradenstvo	0	0
Ostatné neauditorské služby	0	0
 <i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	 <i>2 330 397</i>	 <i>1 935 789</i>
Opravy a udržiavanie	40 586	16 287
Cestovné	15 865	18 263
Náklady na reprezentáciu	8 594	7 267
Nájomné	98 975	72 809
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	202 325	132 499
Náklady na inzerciu, reklamu	139 533	108 605
Bonusy	763	872
Provízie za sprostredkovanie	775 776	772 628
Telekomunikácie, internet, IT služby	227 125	53 364
Správa skladových vozidiel	27 740	28 880
Poplatok za služby back-office	753 206	680 136
Ostatné	39 909	44 179
 Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	 296 347	 435 539
Zostatková cena predaného dlhodobého majetku	0	0
Ostatné pokuty a penále a odpis pohľadávok	1 820	81 571
Tvorba a rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam	-47 045	94 963
Manká a škody	2 742	1 943
Poistenie, provízie za sprostredkovanie poistenia	306 239	226 807
Iné	32 591	30 254
 Finančné náklady, z toho:	 749 441	 1 306 641
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>6 263</i>	<i>130</i>
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	6 263	130
 <i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	 <i>743 178</i>	 <i>1 306 511</i>
Nákladové úroky	686 682	1 236 830
Poplatky z bankových účtov	20 881	16 336
Úroky z derivátových operácií	35 615	53 345

H. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

	2016			2015		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
a	b	c	d	e	f	g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	62 081			605 448		
teoretická daň		13 658	22,00 %		133 199	22,00 %
Daňovo neuznané náklady	631 133	138 849	223,66 %	425 835	93 684	15,47 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-447 402	-98 428	-158,55 %	-25 414	-5 591	-0,92 %
Umorenie daňovej straty	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Spolu	245 812	54 079	87,11 %	1 005 868	221 291	36,55 %
Splatná daň z príjmov		54 079	87,11 %		221 313	36,55 %
Odložená daň z príjmov		96 818	155,95 %		-64 331	-10,63 %
Celková daň z príjmov		150 897	243,06 %		156 982	25,92 %

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

	2016	2015
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	4 376	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 neučtovala	0	0
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neučtovania 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	-5 185	-490

I. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

1. Najatý majetok

Spoločnosť má v nájme hnutelný majetok (2 služobné osobné motorové vozidlá) prenájatý na základe zmluvy o operatívnom leasingu.

Od 1. 7. 2016 má spoločnosť v nájme administratívne priestory na Karadžičovej ulici 16 v Bratislave, nájomná zmluva je uzavretá na obdobie 5 rokov.

Spoločnosť má v nájme i administratívne priestory na Prievozskej ulici 4/C, Bratislava. Nájomná zmluva je uzatvorená na dobu určitú do 01.08.2017, nie je možné ju vypovedať. Od 1. 7. 2016 spoločnosť využíva tieto priestory ako archív dokumentácie.

Spoločnosť vedie na podsúvahových účtoch aj bankové záruky a garancie prijaté od dealerov v celkovej hodnote 3 127 425 EUR. Z toho bankovým zárukám v hodnote 2 934 649 EUR vyprší platnosť počas roka 2017, v hodnote 49 791 EUR počas roka 2018 a bankové záruky a garancie v hodnote 142 985 EUR sú uzatvorené na dobu neurčitú.

2. Prenajatý majetok

Spoločnosť prenájma 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.

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	
		2 016	2 015
BPF	úroky z derivátových obchodov	0	-4 240
BPF	úroky z kontokorentného účtu	299 851	539 462
BPF	úroky z derivátových obchodov	35 615	53 345
BPF	kompensácia straty z úverových obchodov	0	17 938
BPF	technická podpora	29 445	52 267
BPF	IT podpora	17 712	36 420
PEUGEOT SLOVAKIA	faktoringová odmena	-243 203	-569 666
PEUGEOT SLOVAKIA	consignation management fee	-4 276	-7 092
PEUGEOT SLOVAKIA	management fee	-68 786	-154 772
CITROEN SLOVAKIA	faktoringová odmena	-161 324	-369 058
CITROEN SLOVAKIA	consignation management fee	-208	-436
CITROEN SLOVAKIA	management fee	-49 562	-144 944
PCA SLOVAKIA	IT podpora	1 584	3 168
PSA SERVICES CENTRE EUROPE	účtovné poradenstvo	2 436	4 872
PSA SERVICES CENTRE EUROPE	nájomné kancelárskych priestorov	27 558	51 810
ALD AUTOMOTIVE	IT podpora	73 693	0
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	sprostredkovanie operatívneho leasingu	-18 057	0
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	operatívny leasing služobných motorových vozid	5 410	0
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	náklady spojené s operatívnym leasingom služob	766	0
ESSOX	IT podpora	25 377	0
ESSOX	HR služby	3 601	0
ESSOX	refakturácia nákladov	103 419	0
KOMERČNÍ BANKA	úroky z úveru	198 832	0
KOMERČNÍ BANKA	úroky z bežných účtov	2 304	0
KOMERČNÍ BANKA	bankové poplatky	1 898	0

Vybrané aktíva a pasíva vyplývajúce z transakcií so spriaznenými osobami:

	31.12.2016	31.12.2015
Nehmotný dlhodobý majetok ESSOX	206 083	0
Hmotný dlhodobý majetok ESSOX	61 317	0
Pohľadávky z obchodného styku, z toho voči:	7 049	176 484
PEUGEOT SLOVAKIA	0	91 335
CITROEN SLOVAKIA	0	85 149
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	7 049	0
Spolu aktíva	274 449	176 484
Krátkodobý bankový úver, z toho:	60 053 093	24 826 060
BPF	0	24 826 060
KOMERČNÍ BANKA	60 053 093	0
Závazky z derivátových obchodov BPF	0	49 943
Závazky z obchodného styku, toho voči:	33 859	2 642 840
PEUGEOT SLOVAKIA	0	2 581 662
CITROEN SLOVAKIA	0	31 737
PCA SLOVAKIA	0	317
PSA SERVICES CENTRE EUROPE	0	681
BPF	0	28 442
ESSOX	33 734	0
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	125	0
Spolu pasíva	60 086 952	27 518 843

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

S cieľom zefektívniť proces riadenia rizík znížením potenciálneho operačného rizika vyplývajúceho zo stavu, keď spoločnosť mala uzavretú zmluvu s ČSOB Leasing, a. s. pre oblasť Back Office služieb, do ktorých patrí najmä realizovanie chodu administratívnych služieb, s účinnosťou od 1. 4. 2017 prevzala spoločnosť správu svojich klientských zmlúv od ČSOB Leasing, a. s. a svoje klientské portfólio dovtedy spravované spoločnosťou ČSOB Leasing a.s. spravuje internými zamestnancami spoločnosti.

Za týmto účelom bol realizovaný a k 31. 5. 2017 úspešne ukončený projekt migrácie portfólia.

N. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

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

a	Bežné účtovné obdobie				Stav k 31.12.2016 f
	Stav k 1.1.2016 b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	
Základné imanie					0
Základné imanie	4 222 266				4 222 266
Zmena základného imania					0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					0
Emisné ážio					0
Ostatné kapitálové fondy					0
Zákonné rezervné fondy					
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	249 277			22 423	271 700
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	-18 382		-18 382		0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí					0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					0
Výsledok hospodárenia minulých rokov					
Nerozdelený zisk minulých rokov	1 728 904			426 043	2 154 947
Neuhrazená strata minulých rokov					0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	448 466	-88 816		-448 466	-88 816
Vyplatené dividendy					0
Spolu	6 630 531	-88 816	-18 382	0	6 560 097

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 31.12.2015 f
	Stav k 1.1.2015 b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	
Základné imanie					
Základné imanie	4 222 266				4 222 266
Zmena základného imania					0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					0
Emisné ážio					0
Ostatné kapitálové fondy					0
Zákonné rezervné fondy					
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	209 986			39 291	249 277
Rezervný fond na vlastné akcie (podieľy)					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	-20 121		-1 739		-18 382
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín					0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					0
Výsledok hospodárenia minulých rokov					
Nerozdelený zisk minulých rokov	982 384			746 520	1 728 904
Neuhrazená strata minulých rokov					0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	785 811	448 466		-785 811	448 466
Vyplatené dividendy					0
Spolu	6 180 326	448 466	-1 739	0	6 630 531

Účtovný zisk za rok 2015 bol rozdelený takto:

Rozdelenie účtovného zisku

Prídel do zákonného rezervného fondu	22 423
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	426 042
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	
Iné	
Spolu	448 466

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2016 vo výške -88 816 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

– prevod na neuhrazenú stratu minulých rokov -88 816 EUR.

O. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2015

	2016	2015
Čistý zisk (pred odpočítaním daňových a mimoriadnych položiek)	62 081	605 448
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	43 366	14 941
Odpis pohľadávok	409	81 563
Opravné položky k pohľadávkam	-47 045	94 963
Manká a škody k zásobám	0	1 943
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov	40 018	
Úroky účtované do nákladov	686 682	1 236 830
Úroky účtované do výnosov	-1 724 444	-1 720 361
Strata/(zisk) z predaja dlhodobého majetku	0	0
Precenenie derivátov	0	45 355
Ostatné položky nepeňažného charakteru, ktoré ovplyvňujú výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	23 568	
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	-915 365	360 683
Zmena pracovného kapitálu:		
Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti	-1 272 847	-7 324 745
Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti	-2 477 746	1 888 485
Zmena stavu zásob	-38 220	32 533
Zmena stavu rezerv	1 898	94 781
Peňažné toky z prevádzky	-4 702 280	-4 948 263
Prijaté úroky	1 724 444	1 720 361
Výdavky na zaplatené úroky	-686 682	-1 236 830
Výdavky na daň z príjmov	-166 815	-338 983
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-3 831 333	-4 803 715
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	-274 144	-58 219
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-274 144	-58 219
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Výdavky na zaplatené dividendy	0	0
Príjmy / (Výdavky) na poskytnuté pôžičky	0	0
Príjmy z prijatých bankových úverov	5 193 252	4 466 035
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	5 193 252	4 466 035
(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	1 087 775	-395 897
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	1 038 296	1 434 193
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	2 126 071	1 038 296

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.