

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:

	2017	2016
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	26,75	16,5
Stav zamestnancov ku dňu zostavenia účtovnej závierky	23	19
z toho počet vedúcich zamestnancov	5	4

Vedúci zamestnanci sú – Generálny riaditeľ, Obchodný a marketingový riaditeľ, Risk manažér, Hlavný účtovník a Vedúci vnútornej kontroly.

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 2017 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 2017 do 31. decembra 2017.

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2016, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 28. júna 2017.

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2016 spolu s výročnou správou a správou audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2016 a overení súladu auditovanej účtovnej závierky s výročnou správou bola uložená do registra účtovných závierok dňa 28. 6. 2017.

8. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 7. novembra 2017 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 2017 do 31. decembra 2017.

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, 75009 Paríž, 29 Boulevard Haussmann, Francúzska republika, Registračné číslo: 325 952 190, právna forma – akciová spoločnosť.

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

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 - 7	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 súčinov 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:

- dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

Odložená daňová pohľadávka sa účtuje iba do takej výšky, do akej je pravdepodobné, že bude možné dočasné rozdiely 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 ľarchu účtu 374 – Pohľadávky z nájmu so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu účtovej triedy 6 - Výnosy. Vyraďenie prenajatého majetku sa účtuje na ľarchu príslušného účtu nákladov. Úroková časť splátky sa v účtovníctve prenajímateľa účtuje na ľarchu 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 2017 do 31. decembra 2017 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2016 do 31. decembra 2016 je uvedený v tabuľkách na nasledujúcich stranách.

Z dlhodobého hmotného majetku sú k 31.12.2017 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 31.12.2016 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

31.12.2017

	Bežné účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
A	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	265 885	-	-	-	-	-	265 885
Prírastky	-	162 307	-	-	-	-	-	162 307
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	428 192	-	-	-	-	-	428 192
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	80 736	-	-	-	-	-	80 736
Prírastky	-	76 020	-	-	-	-	-	76 020
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	156 756	-	-	-	-	-	156 756
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	185 149	-	-	-	-	-	185 149
Stav na konci účtovného obdobia	-	271 435	-	-	-	-	-	271 435

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku

31.12.2016

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie

	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
A	b	C	d	e	f	g	h	I
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 hmotného majetku

31.12.2017

Bežné účtovné obdobie									
	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	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	140 240	-	-	-	-	-	140 240
Prírastky	-	-	8 594	-	-	-	-	-	8 594
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	148 833	-	-	-	-	-	148 833
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	46 947	-	-	-	-	-	46 947
Prírastky	-	-	31 655	-	-	-	-	-	31 655
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	78 602	-	-	-	-	-	78 602
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	93 293	-	-	-	-	-	93 293
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	70 231	-	-	-	-	-	70 231

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku

31.12.2016

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie									
	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	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
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

2. Dlhodobý finančný majetok

Spoločnosť k 31.12.2017 ani k 31.12.2016 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 31.12.2017 ani k 31.12.2016 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:

Stav opravnej položky k 1.1. 2017	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 31.12.2017
b	c	d	e	f
1 221 460	166 684	48 718	79 103	1 260 323
1 221 460	166 684	48 718	79 103	1 260 323

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

Stav k 31.12.2017	Pohľadávky			Spolu
	Pohľadávky do 1 roka	od 1 do 5 rokov	Pohľadávky nad 5 rokov	
Istina a zarobený úrok	7 433 431	11 032 714	101 386	18 567 531
Nezarobený úrok	658 901	633 802	2 748	1 295 452
Budúce splátky spolu	8 092 333	11 666 516	104 134	19 862 983
Vyfakturované splátky	121 527			121 527
Finančný leasing spolu	8 213 860	11 666 516	104 134	19 984 510
Finančný leasing (bez nezarobeného úroku)	7 554 959	11 032 714	101 386	18 689 059
Spotrebný úver	8 085 999	11 234 545	35 724	19 356 268
Krátkodobé finančné výpomoci (účet 315)	2 557 446	0	0	2 557 446
Postúpené pohľadávky od importérov	41 625 481	0	0	41 625 481
Odložená daňová pohľadávka		91 917		91 917
Ostatné pohľadávky	1 704 013	0	0	1 704 013
Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky spolu	61 527 898	22 359 176	137 110	84 024 184

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

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

Pohľadávky k 31.12.2017	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	11 270 269	-	11 270 269
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeníu	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	91 917		91 917
Iné pohľadávky	11 134 100	-	11 134 100
Dlhodobé pohľadávky spolu	22 496 286	0	22 496 286
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	47 188 675	2 522 805	49 711 480
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeníu	-	-	-
Sociálne poistenie	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie		-	0
Iné pohľadávky	11 816 418		11 816 418
Krátkodobé pohľadávky spolu	59 005 093	2 522 805	61 527 898

Veková štruktúra pohľadávok za predchádzajúce 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 účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	91 917		91 917
Iné pohľadávky	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

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:

		31. 12. 2017	31. 12. 2016
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku	a	-190 438	-169 629
daňovou základňou, z toho:			
– odpočítateľné		-190 438	-170 853
– zdaniteľné		0	1 224
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov	a	-324 936	-268 069
daňovou základňou, z toho:			
– odpočítateľné		-324 936	-268 069
– zdaniteľné		0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti		0	0
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty		0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)		21	21
Odložená daňová pohľadávka		91 917	91 917
Uplatnená daňová pohľadávka		91 917	91 917
Zmena odloženej daňovej pohľadávky			-102 004
Zaučtovaná ako zníženie nákladov		0	-96 819
Zaučtovaná do vlastného imania		0	-5 185
Odložený daňový záväzok		0	0
Zmena odloženého daňového záväzku		0	0
Zaučtovaná ako náklad		0	0

Spoločnosť sa rozhodla o zvýšení odloženej daňovej pohľadávky z dôvodu uplatnenia zásady opatrnosti neučtovať.

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 327 274,- EUR predstavuje ručenie prijaté od partnerov za úverové linky v oblasti financovania skladových zásob (2016: 427 623).

Prehľad jednotlivých položiek finančných účtov:

	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Pokladnica, ceniny	14 742	7 032
Bežné bankové účty	1 043 421	1 691 416
Bankové účty termínované	327 274	427 623
Peniaze na ceste	199 000	0
Spolu	1 584 437	2 126 071

7. Časové rozlíšenie

	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	31 929	31 039
poistenie	2 146	2 135
výhry v súťažiach, lyžovačka (motivačný program pre dealerov)	0	0
nájomné	23 792	22 765
ostatné (IT, licencie, predplatné)	5 991	6 138
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	52 569	80 010
úroky zo spotrebného úveru	40 989	72 045
provízia za sprostredkovanie poistenia	11 580	7 965
Spolu	84 498	111 049

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 2017)				
	Stav	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav
	k 31. 12. 2016				k 31. 12. 2017
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:	196 065	333 519	164 947	11 861	352 777
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	36 044	26 475	36 044	0	26 475
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	36 044	26 475	36 044	0	26 475
Ostatné rezervy krátkodobé					
Prebiehajúce súdne spory	26 098		6 841		19 257
Overenie účtovnej závierky	6 800	8 550	6 800		8 550
Poplatky za exkluzivitu	8 499	12 684	8 499		12 684
Odmeny zamestnancom	30 115	71 616	30 115	0	71 616
Ročné zúčtovanie zdravotného	5 823	7 835	3 030	2 793	7 835
Provízie a bonusy pre dealerov	51 978	128 910	45 713	6 265	128 910
Nepeňažné odmeny dealerom	30 708	45 246	27 905	2 803	45 246
Ostané prevádzkové rezervy	0	32 203			32 203
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	160 021	307 044	128 903	11 861	326 301

Použitie rezerv sa očakáva počas roka 2018.

Prehľad o rezervách za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

a	Predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2016)				Stav k 31. 12. 2016 f
	Stav k 31. 12. 2015 b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	
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 poukážky	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

3. Závazky

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

	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Závazky po lehote splatnosti	701 094	663 896
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	324 024	1 016 503
Krátkodobé záväzky spolu	1 025 118	1 680 399
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	5 089	3 687
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Dlhodobé záväzky spolu	5 089	3 687

Zo záväzkov po lehote splatnosti vykázaných v tabuľke k 31.12.2017 predstavuje hodnota záväzkov z postúpených pohľadávok voči importérom sumu 0,00 EUR (k 31.12.2016 táto hodnota predstavovala sumu 471 937,43 EUR). Keďže tieto záväzky sú splatné v okamihu postúpenia pohľadávky a dátum splatnosti pripadol na koniec roka, boli uhradené začiatkom januára 2018 (2017).

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. 2017	31. 12. 2016
Začiatkový stav sociálneho fondu	3 687	1 052
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	2 290	3 435
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
<i>Tvorba sociálneho fondu spolu</i>	<i>2 290</i>	<i>3 435</i>
<i>Čerpanie sociálneho fondu</i>	<i>888</i>	<i>800</i>
Konečný zostatok sociálneho fondu	5 089	3 687

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

5. Bankové úvery

Štruktúra bankových úverov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	Mena	Suma istiny a úroku v príslušnej mene k 31.12.2017	Suma istiny a úroku v príslušnej mene k 31.12.2016
a	b	c	d
Dlhodobé bankové úvery			
Bankové úvery splatné nad 1 rok	EUR	14 000 000	5 000 000
Dlhodobé úvery spolu		14 000 000	5 000 000
Krátkodobé bankové úvery			
Termínované úvery:			
splatné do 3 mesiacov	EUR	47 500 000	46 511 309
splatné do 1 roka	EUR	13 000 000	5 000 000
Kontokorentný úver	EUR	3 280 777	3 541 786
Krátkodobé úvery spolu		63 780 777	55 053 095
Bankové úvery spolu		77 780 777	60 053 095

Prijaté úvery sú úročené úrokovými sadzbami obvyklými na trhu, v roku 2017 sa pohybovali v rozpätí od 0,26% p.a. do 0,742% p.a.

V roku 2016 – sadzby naviazané na 1M alebo 3 MEURIBOR plus marže do 3%.

Spoločnosť má dohodnutú globálnu úverovú linku v hodnote 109 000 000,- EUR, z čoho kontokorentný rámec predstavuje sumu 9 500 000,- EUR.

6. Deriváty

Spoločnosť nemala k 31.12.2017 ani k rovnakému obdobiu predchádzajúceho roka uzatvorený úrokový swap.

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	2017	2016
Spracovateľské poplatky za spotrebný úver	377 739	243 230
Spracovateľské poplatky za finančný leasing	400 176	265 998
Poplatky za zmeny na zmluvách spotrebný úver a finančný leasing	40 523	62 897
Tržby z postúpenia pohľadávok – faktoring	215 892	524 510
Tržby za tovar pri finančnom leasingu	16 165 672	15 167 891
Spolu	17 200 002	16 264 526

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

	2017	2016
Významné položky pri aktivácii nákladov	0	0
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	1 444 444	1 399 366
Zmluvné pokuty a penále	43 469	39 766
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti, z toho:	1 400 975	1 359 600
Nároky na náhrady škôd	17 863	58 324
Management fee	251 864	201 022
Provízie, odmeny, poplatky	1 131 248	1 100 253
Výnosy z odpísaných pohľadávok	0	0
Finančné výnosy, z toho:	1 605 857	1 724 474
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	<i>17</i>	<i>30</i>
Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	17	30
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	<i>1 605 840</i>	<i>1 724 444</i>
Úroky z bankových účtov	51	173
Úroky faktúrované na základe leasingových zmlúv	821 578	843 116
Úroky faktúrované na základe zmlúv o spotrebnom úvere	546 103	715 473
Úroky faktúrované na základe zmlúv o financovaní	238 108	165 682
Výnosy z derivátových operácií	0	0

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:

	2017	2016
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	1 034 329	1 096 635
Tržby za tovar	16 165 672	15 167 891
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (648,649)	1 400 975	1 359 601
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou (662)	1 605 840	1 724 444
Čistý obrat spolu	20 206 816	19 348 571

G. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

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

	2017	2016
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	3 191 744	2 365 497
<i>Náklady voči audítorovi, auditorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>37 953</i>	<i>35 100</i>
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	21 553	17 000
Iné uisťovacie auditorské služby	16 400	18 100
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>3 153 791</i>	<i>2 330 397</i>
Opravy a udržiavanie	10 798	40 586
Cestovné	2 851	15 865
Náklady na reprezentáciu	12 174	8 594
Nájomné	151 158	98 975
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	700 333	202 325
Náklady na inzerciu, reklamu	98 118	139 533
Bonusy	0	763
Provízie za sprostredkovanie	927 446	775 776
Telekomunikácie, internet, IT služby	464 024	227 125
Správa skladových vozidiel	44 124	27 740
Poplatok za služby back-office	615 971	753 206
Ostatné	126 794	39 909
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	529 215	296 347
Zostatková cena predaného dlhodobého majetku	0	0
Ostatné pokuty a penále a odpis pohľadávok	9 462	1 820
Tvorba a rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam	110 627	-47 045
Manká a škody	2 965	2 742
Poistenie, provízie za sprostredkovanie poistenia	316 285	306 239
Iné	89 876	32 591
Finančné náklady, z toho:	285 310	749 441
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>17 214</i>	<i>6 263</i>
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	17 214	6 263
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>268 096</i>	<i>743 178</i>
Nákladové úroky	250 085	686 682
Poplatky z bankových účtov	18 011	20 881
Úroky z derivátových operácií	0	35 615

H. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

	2017			2016		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
a	b	c	d	e	f	g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	-916 119			62 081		
teoretická daň		0	21,00 %		13 658	22,00 %
Daňovo neuznané náklady	649 440	136 382	-14,89 %	631 133	138 849	223,66 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-359 330	-75 459	8,24 %	-447 402	-98 428	-158,55 %
Umorenie daňovej straty	0	0	0,00%	0	0	0,00 %
Spolu	-626 009	-131 462	14,35%	245 811	54 078	87,11 %
Splatná daň z príjmov		2 880	-0,31%		54 079	87,11 %
Odložená daň z príjmov			0,00%		96 818	155,95 %
Celková daň z príjmov		2 880	-0,31%		150 897	243,06 %

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

	2017	2016
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	4 376
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	0	-5 185

I. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

1. Najatý majetok

Spoločnosť má v nájme hnuiteľný majetok (3 služobné osobné motorové vozidlá) prenajatý na základe zmluvy o operatívnom leasingu.

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

Rok 2016: Spoločnosť mala v nájme i administratívne priestory na Prievozskej ulici 4/C, Bratislava. Nájomná zmluva bola uzatvorená na dobu určitú do 01.08.2017. Od 1. 7. 2016 do 31. 7. 2017 spoločnosť využívala tieto priestory ako archív dokumentácie.

Spoločnosť vedie na podsúvahových účtoch aj bankové záruky a garancie prijaté od partnerov v celkovej hodnote 3 184 331 EUR. Z toho bankovým zárukám v hodnote 2 155 136 EUR vyprší platnosť počas roka 2018, zárukám v hodnote 836 419 EUR vyprší platnosť počas roka 2019, 49 791 EUR v roku 2021 a bankové záruky a garancie v hodnote 142 985 EUR sú uzatvorené na dobu neurčitú.

Rok 2016: garancie prijaté od partnerov v hodnote 3 127 425 EUR.

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.

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):

		2 017	2 016
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	IT podpora	240 785	73 693
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	sprostredkovanie operatívneho leasingu	-63 397	-18 057
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	operatívny leasing služobných MV	17 484	6 176
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	ostatné služby	2 397	
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	PHM operatívny leasing	1 797	
ESSOX	IT podpora	52 259	25 377
ESSOX	HR služby	5 268	3 601
ESSOX	refakturácia nákladov	122 740	103 419
ESSOX	ostatné služby	44 124	
KOMERČNÍ BANKA	úroky z úveru a bežných účtov	250 052	198 832
KOMERČNÍ BANKA	bankové poplatky	4 632	1 898
KOMERČNÍ BANKA	spracovanie miezd	3 946	
KOMERČNÍ BANKA	ostatné služby	2 028	
KOMERČNÍ POJIŠTOVNA	poistné platené za zamestnancov	1 704	

Vybrané aktíva a pasíva vyplývajúce z transakcií so spriaznenými osobami:

	31.12.2017	31.12.2016
Nehmotný dlhodobý majetok ESSOX	94 176	206 083
Hmotný dlhodobý majetok ESSOX	8 594	61 317
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA		7 049
Spolu aktíva	0 102 770 0	274 449
Bankové úvery Komerční banka	77 780 777	60 053 093
Závazky z derivátových obchodov BPF	0	0
Závazky z obchodného styku, toho voči:	4 330 0	33 859
ESSOX	1 671	33 734
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	631	125

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

S účinnosťou od 1. 1. 2018 zmenila spoločnosť obchodné meno a sídlo spoločnosti. Nové údaje spoločnosti: ESSOX FINANCE, s.r.o., Karadžičova 16, 821 08 Bratislava.

N. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

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

a	Bežné účtovné obdobie				Stav k 31.12.2017 f
	Stav k 1.1.2017 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)	271 700				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	0				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	2 154 947				2 154 947
Neuhradená strata minulých rokov	0	-88 816			-88 816
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-88 816	-924 605	88 816		-924 605
Vyplatené dividendy					0
Spolu	6 560 097	-1 013 421	88 816	0	5 635 492

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

a	Predchádzajúce 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
Neuhradená 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.

Účtovná strata za rok 2016 bola ponechaná v položke Neuhradená strata z minulých rokov:

Rozdelenie účtovnej straty

Prídel do zákonného rezervného fondu	
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	
Prídel do sociálneho fondu	
Prídel na zvýšenie základného imania	
Úhrada straty minulých období	
Prevod do neuhradenej straty minulých rokov	-88 816
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	
Iné	
Spolu	-88 816

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2017 vo výške -924 605 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

- prevod na neuhradenú stratu minulých rokov -924 605 EUR.

O. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2017

Označenie	Názov položky	Skutočnosť v EUR	
		Bežné účtovné obdobie	Minulé účtovné obdobie
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti			
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	-916 119	62 081
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (súčet A.1.1. až A.1.13) (+/-)	-1 116 336	-977 855
A.1.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	107 676	43 366
A.1.2.	Zostatková hodnota dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku účtovaná pri vyradení tohto majetku do nákladov na bežnú činnosť, s výnimkou jeho predaja (+)		
A.1.3.	Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku (+/-)		
A.1.4.	Zmena stavu dlhodobých rezerv (+/-)		
A.1.5.	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	110 627	-47 045
A.1.6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	21 115	40 018
A.1.7.	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)		
A.1.8.	Úroky účtované do nákladov (+)	250 086	686 682
A.1.9.	Úroky účtované do výnosov (-)	-1 605 840	-1 724 444
A.1.10.	Kurzový zisk vyčíslený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (-)		
A.1.11.	Kurzová strata vyčíslená k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+)		
A.1.12.	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)		
A.1.13.	Ostatné položky nepeňažného charakteru, ktoré ovplyvňujú výsledok hospodárenia z bežnej činnosti s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)		23 568
	Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu (rozdiel medzi obežným majetkom a krátkodobými záväzkami s výnimkou položiek obežného majetku, ktoré sú súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov) na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	-17 491 898	-3 786 506
A.2.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	-17 046 933	-1 272 438
A.2.1.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	-497 166	-2 475 848
A.2.2.	Zmena stavu zásob (-/+)	52 201	-38 220
A.2.3.	Zmena stavu krátkodobého finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (-/+)		
A.2.4.	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-), (súčet Z/S+A.1.+A.2.)	-19 524 352	-4 702 280
A.3.	Prijaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičnej činnosti (+)	1 605 840	1 724 444
A.4.	Výdavky na zaplatené úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančnej činnosti (-)	-250 086	-686 682
A.5.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku (+)		
A.6.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičnej činnosti (-)		
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-) (súčet Z/S + A.1. až A.6.)	-18 168 598	-3 664 518
	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (-/+)	70 183	-166 815
A.7.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (+)		
A.8.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (-)		
A.9.	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-) (súčet Z/S + A.1. až A.9.)	-18 098 415	-3 831 333
A.			
	Peňažné toky z investičnej činnosti		
B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	-162 308	-206 083
B.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	-8 593	-68 061
	Výdavky na obstaranie dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (-)		
B.3.	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)		
B.4.	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)		
	Príjmy z predaja dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (+)		
B.6.	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)		
B.7.	Príjmy zo splácania dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)		
B.8.	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou tretím osobám s výnimkou dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)		
B.9.	Príjmy zo splácania pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou tretím osobám, s výnimkou pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)		
B.10.	Príjmy z prenájmu súboru huteľného a nehnuteľného majetku používaného a odpisovaného nájomcom (+)		
B.11.	Prijaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)		
B.12.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)		
B.13.	Výdavky súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z finančnej činnosti (-)		
B.14.	Príjmy súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z finančnej činnosti (-)		
B.15.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak je ju možné začleniť do investičných činností (-)		
B.16.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)		
B.17.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)		
B.18.	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)		
B.19.	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)		
B.20.	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B.1. až B.20.)	-170 901	-274 144
B.			

Označenie	Názov položky	Skutočnosť v EUR	
		Bežné účtovné obdobie	Minulé účtovné obdobie
	Peňažné toky z finančnej činnosti		
C.1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní (súčet C.1.1. až C.1.8.)		
C.1.1.	Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov (+)		
C.1.2.	Príjmy z ďalších vkladov do vlastného imania spoločníkmi alebo fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (+)		
C.1.3.	Prijaté peňažné dary (+)		
C.1.4.	Príjmy z úhrady straty spoločníkmi (+)		
C.1.5.	Výdavky na obstaranie alebo spätné odkúpenie vlastných akcií a vlastných obchodných podielov (-)		
C.1.6.	Výdavky spojené so znížením fondov vytvorených účtovnou jednotkou (-)		
C.1.7.	Výdavky na vyplatenie podielu na vlastnom imaní spoločníkmi účtovnej jednotky a fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (-)		
C.1.8.	Výdavky z iných dôvodov, ktoré súvisia so znížením vlastného imania (-)		
C.2.	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti	17 727 682	5 193 252
C.2.1.	Príjmy z emisie dlhových cenných papierov (+)		
C.2.2.	Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových cenných papierov (-)		
C.2.3.	Príjmy z úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky s výnimkou úverov, ktoré boli poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (+)		
C.2.4.	Výdavky na splácanie úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky s výnimkou úverov, ktoré boli poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (-)		
C.2.5.	Príjmy z prijatých pôžičiek (+)	17 727 682	5 193 252
C.2.6.	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)		
C.2.7.	Výdavky na úhradu záväzkov z používania majetku, ktorý je predmetom zmluvy o kúpe prenajatej veci (-)		
C.2.8.	Výdavky na úhradu záväzkov za prenájom súboru hnutelného majetku a nehnuteľného majetku používaného a odpisovaného nájomcom (-)		
C.2.9.	Príjmy z ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov (+)		
C.2.10.	Výdavky na splácanie ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov (-)		
C.3.	Výdavky na zaplatené úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)		
C.4.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)		
C.5.	Výdavky súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (-)		
C.6.	Príjmy súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo na obchodovanie alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (+)		
C.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak ich možno začleniť do finančných činností (-)		
C.8.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (+)		
C.9.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (-)		
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	17 727 682	5 193 252
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-) (súčet A+B+C)	-541 634	1 087 775
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	2 126 071	1 038 296
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	1 584 437	2 126 071
G.	Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)		
H.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia upravený o kurzové rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	1 584 437	2 126 071

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.