

A. INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

1. Založenie spoločnosti

Spoločnosť ESSOX FINANCE, 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:

| | 2018 | 2017 |
|---|-------|-------|
| Priemerný prepočítaný počet zamestnancov | 27,29 | 26,75 |
| Stav zamestnancov ku dňu zostavenia účtovnej závierky | 28 | 23 |
| z toho počet vedúcich zamestnancov | 6 | 5 |

Vedúci zamestnanci sú – Generálny riaditeľ, Obchodný a marketingový riaditeľ, Risk manažér, Hlavný účtovník, Vedúci oddelenia Financovanie klientov 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 2018 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 2018 do 31. decembra 2018.

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2017, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 7. júna 2018.

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2017 spolu s výročnou správou a správou audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2017 a overení súladu auditovanej účtovnej závierky s výročnou správou bola uložená do registra účtovných závierok dňa 30. 5. 2018.

8. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 8. augusta 2018 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 2018 do 31. decembra 2018.

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

Účtovná závierka je pripravená ako individuálna účtovná závierka. Materská spoločnosť 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 obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

| | Predpokladaná doba používania v rokoch | Metóda odpisovania | Ročná odpisová sadzba v % |
|----------------------------------|--|-----------------------|------------------------------|
| Softvér | 2 - 7 | lineárny odpis | 20 - 50 % |
| Drobný dlhodobý nehmotný majetok | 1 | jednorazovo | 100 % |

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

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

(c) Zásoby

V súlade s postupmi účtovania Spoločnosť účtuje o zásobách z titulu finančného leasingu (nákup a predaj hmotného majetku formou finančného leasingu).

Zásoby nakupované sa oceňujú obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie a pod.) znížené o zľavy z ceny. Zľava z ceny poskytnutá k už predaným alebo spotrebovaným zásobám sa účtuje ako zníženie nákladov na predané alebo spotrebované zásoby. Spoločnosť účtuje o zásobách spôsobom A tak, ako to definujú postupy účtovania. Úbytok zásob sa účtuje v cene zistenej metódou FIFO.

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

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

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

(d) Pohľadávky

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou; postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevyhnutiteľné 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 ťarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebné rezervy alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

Spoločnosť vytvorila rezervy najmä na nevyčerpanú dovolenku, odmeny pre zamestnancov, audit, provízie, bonusy a eventy 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) **Záväzky**

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

(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 vyrovať 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 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 2018 do 31. decembra 2018 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017 je uvedený v tabuľkách na nasledujúcich stranách.

Z dlhodobého hmotného majetku sú k 31.12.2018 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 31.12.2017 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

31.12.2018

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 |
|---|--------------------------------|----------------|------------------|----------|---|--|---|----------------|
| | b | c | d | e | f | g | h | i |
| Prvotné ocenenie | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | - | 428 192 | | | | | | 428 192 |
| Prírastky | - | 95 535 | | | | | | 95 535 |
| Úbytky | - | - | | | | | | |
| Presuny | - | - | | | | | | |
| Stav na konci účtovného obdobia | - | 523 727 | | | | | | 523 727 |
| Oprávky | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | - | 156 756 | | | | | | 156 756 |
| Prírastky | - | 99 246 | | | | | | 99 246 |
| Úbytky | - | - | | | | | | |
| Stav na konci účtovného obdobia | - | 256 002 | | | | | | 256 002 |
| Opravné položky | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | - | - | | | | | | |
| Prírastky | - | - | | | | | | |
| Úbytky | - | - | | | | | | |
| Stav na konci účtovného obdobia | - | - | | | | | | |
| Zostatková hodnota | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | - | 271 435 | | | | | | 271 435 |
| Stav na konci účtovného obdobia | - | 267 725 | | | | | | 267 725 |

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 |
|---|--------------------------------|---------|------------------|----------|---|--|---|----------------|
| | 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 hmotného majetku

31.12.2018

| | Pozemky | Stavby | Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí | Pestovateľské celky trvalých porastov | Základné stádo a ťažné zvieratá | Ostatný dlhodobý hmotný majetok | Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok | Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok | Spolu |
|---|---------|--------|---|---|------------------------------------|--|--|---|----------------|
| a | b | c | d | e | f | g | h | i | j |
| Prvotné ocenenie | | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | - | - | 148 833 | | | | | | 148 833 |
| Prírastky | - | - | | | | | | | |
| Úbytky | - | - | | | | | | | |
| Presuny | - | - | | | | | | | |
| Stav na konci účtovného obdobia | - | - | 148 833 | | | | | | 148 833 |
| Oprávky | | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | - | - | 78 602 | | | | | | 78 602 |
| Prírastky | - | - | 32 192 | | | | | | 32 192 |
| Úbytky | - | - | | | | | | | |
| Stav na konci účtovného obdobia | - | - | 110 794 | | | | | | 110 794 |
| Opravné položky | | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | - | - | | | | | | | |
| Prírastky | - | - | | | | | | | |
| Úbytky | - | - | | | | | | | |
| Stav na konci účtovného obdobia | - | - | | | | | | | |
| Zostatková hodnota | | | | | | | | | |
| Stav na začiatku účtovného obdobia | - | - | 70 231 | | | | | | 70 231 |
| Stav na konci účtovného obdobia | - | - | 38 039 | | | | | | 38 039 |

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 |

2. Dlhodobý finančný majetok

Spoločnosť k 31.12.2018 ani k 31.12.2017 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 31.12.2018 ani k 31.12.2017 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 bežného účtovného obdobia je zobrazený v nasledujúcom prehľade:

| Stav opravnej položky k 1.1.2018 | Tvorba opravnej položky | Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti | Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva | Stav opravnej položky k 31.12.2018 |
|----------------------------------|-------------------------|---|--|------------------------------------|
| b | c | d | e | f |
| 1 260 323 | 974 052 | 583 515 | 0 | 1 650 860 |
| 1 260 323 | 974 052 | 583 515 | 0 | 1 650 860 |

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

| Stav k 31.12.2018 | Pohľadávky do 1 roka | Pohľadávky od 1 do 5 rokov | Pohľadávky nad 5 rokov | Spolu |
|---|----------------------|----------------------------|------------------------|-------------------|
| Istina a zarobený úrok | 7 846 609 | 11 353 467 | 96 551 | 19 296 628 |
| Nezarobený úrok | 645 297 | 693 070 | 2 258 | 1 340 625 |
| Budúce splátky spolu | 8 491 906 | 12 046 537 | 98 809 | 20 637 253 |
| Vyfakturované splátky | 139 696 | | | 139 696 |
| Finančný leasing spolu | 8 631 602 | 12 046 537 | 98 809 | 20 776 948 |
| Finančný leasing (bez nezarobeného úroku) | 7 986 305 | 11 353 467 | 96 551 | 19 436 323 |
| Spotrebný úver | 9 517 022 | 13 100 148 | 26 310 | 22 643 481 |
| Krátkodobé finančné výpomoci (účet 315) | 8 358 | | | 8 358 |
| Postúpené pohľadávky od importérov | 49 302 476 | | | 49 302 476 |
| Odložená daňová pohľadávka | | 91 917 | | 91 917 |
| Ostatné pohľadávky | 1 295 963 | | | 1 295 963 |
| Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky spolu | 68 110 124 | 24 545 532 | 122 861 | 92 778 518 |

Vývoj opravnej položky v priebehu predchádzajúceho 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 za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedená v nasledujúcej tabuľke (v EUR):

| Stav k 31.12.2017 | Pohľadávky do 1 roka | Pohľadávky od 1 do 5 rokov | Pohľadávky nad 5 rokov | Spolu |
|---|----------------------|----------------------------|------------------------|-------------------|
| 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 |

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

| Pohľadávky k 31.12.2018 | V lehote splatnosti | Po lehote splatnosti | Pohľadávky spolu |
|--|---------------------|----------------------|-------------------|
| a | b | c | d |
| Dlhodobé pohľadávky | | | |
| Pohľadávky z obchodného styku | 13 126 458 | - | 13 126 458 |
| 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 | 11 450 019 | - | 11 450 019 |
| Dlhodobé pohľadávky spolu | 24 668 394 | 0 | 24 668 394 |
| Krátkodobé pohľadávky | | | |
| Pohľadávky z obchodného styku | 56 083 203 | 2 736 295 | 58 819 498 |
| 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 | - | - | 0 |
| Iné pohľadávky | 9 290 626 | - | 9 290 626 |
| Krátkodobé pohľadávky spolu | 65 373 829 | 2 736 295 | 68 110 124 |

Veková štruktúra pohľadávok za predchádzajúce 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 združeniu | - | - | - |
| 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 združeniu | - | - | - |
| 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 |

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. 2018 | 31. 12. 2017 |
|---|---|---------------|---------------|
| Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku | a | -190 438 | -190 438 |
| daňovou základňou, z toho: | | | |
| – odpočítateľné | | -190 438 | -190 438 |
| – zdaniteľné | | 0 | 0 |
| Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov | a | -324 936 | -324 936 |
| daňovou základňou, z toho: | | | |
| – odpočítateľné | | -324 936 | -324 936 |
| – 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 |
| Zme na odloženej daňovej pohľadávky | | | |
| Zaúčtovaná ako zníženie nákladov | | 0 | 0 |
| Zaúčtovaná do vlastného imania | | 0 | 0 |
| Odložený daňový záväzok | | 0 | 0 |
| Zme na odloženého daňového záväzku | | 0 | 0 |
| Zaúčtovaná ako náklad | | 0 | 0 |

Spoločnosť neúčtuje o odloženej daňovej pohľadávke, pretože nie je isté, že ju v budúcnosti bude môcť umoriť.

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 340 109,- EUR predstavuje ručenie prijaté od partnerov za úverové linky v oblasti financovania skladových zásob (2017: 327274 EUR).

Prehľad jednotlivých položiek finančných účtov:

| | 31. 12. 2018 | 31. 12. 2017 |
|--------------------------|----------------|------------------|
| Pokladnica, ceniny | 6 334 | 14 742 |
| Bežné bankové účty | 238 938 | 1 043 421 |
| Bankové účty termínované | 340 109 | 327 274 |
| Peniaze na ceste | 0 | 199 000 |
| Spolu | 585 381 | 1 584 437 |

7. Časové rozlíšenie

| | 31. 12. 2018 | 31. 12. 2017 |
|---|---------------|---------------|
| Náklady budúcich období dlhodobé, z toho: | 0 | 0 |
| Náklady budúcich období krátkodobé, z toho: | 36 894 | 31 929 |
| poistenie | 2 504 | 2 146 |
| výhry v súťažiach, lyžovačka (motivačný program pre dealerov) | 0 | 0 |
| nájomné | 24 523 | 23 792 |
| ostatné (IT, licencie, predplatné) | 9 867 | 5 991 |
| Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho: | 0 | 0 |
| Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho: | 43 438 | 52 569 |
| úroky zo spotrebného úveru | 35 149 | 40 989 |
| provízia za sprostredkovanie poistenia | 8 289 | 11 580 |
| Spolu | 80 332 | 84 498 |

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 2018) | | | | |
|---|----------------------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | Stav | Tvorba | Použitie | Zrušenie | Stav |
| | k 31. 12. 2017 | | | | k 31. 12. 2018 |
| 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: | 352 777 | | | | 365 436 |
| Zákonné rezervy krátkodobé | | | | | |
| Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia | 26 475 | 26 505 | 25 303 | 1 172 | 26 505 |
| Zákonné rezervy krátkodobé spolu | 26 475 | 26 505 | 25 303 | 1 172 | 26 505 |
| Ostatné rezervy krátkodobé | | | | | |
| Prebiehajúce súdne spory | 19 257 | 26 758 | 0 | 19 257 | 26 758 |
| Overenie účtovnej závierky | 8 550 | 17 400 | 7 152 | 1 398 | 17 400 |
| Poplatky za exkluzivitu | 12 684 | 5 668 | 11 935 | 749 | 5 668 |
| Odmeny zamestnancom | 71 616 | 85 554 | 71 616 | | 85 554 |
| Ročné zúčtovanie zdravotného | 7 835 | 7 810 | 7 835 | | 7 810 |
| Provízie a bonusy pre dealerov | 128 910 | 87 617 | 127 124 | 1 787 | 87 616 |
| Nepenažné odmeny dealerom | 45 246 | 59 690 | 38 274 | 6 972 | 59 690 |
| Ostatné prevádzkové rezervy | 32 203 | 48 434 | 17 017 | 15 186 | 48 434 |
| Ostatné rezervy krátkodobé spolu | 326 301 | 338 931 | 280 953 | 45 349 | 338 930 |

| 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 |
| Nepenažné odmeny dealerom | 30 708 | 45 246 | 27 905 | 2 803 | 45 246 |
| Ostatné prevádzkové rezervy | 0 | 32 203 | | | 32 203 |
| Ostatné rezervy krátkodobé spolu | 160 021 | 307 044 | 128 903 | 11 861 | 326 301 |

3. Závazky

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

| | 31. 12. 2018 | 31. 12. 2017 |
|---|----------------|------------------|
| Závazky po lehote splatnosti | 1 064 | 701 094 |
| Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane | 741 048 | 324 024 |
| Krátkodobé záväzky spolu | 742 112 | 1 025 118 |
| Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov | 6 750 | 5 089 |
| Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov | 0 | 0 |
| Dlhodobé záväzky spolu | 6 750 | 5 089 |

Spoločnosť neviduje záväzky kryté záložným právom.

4. Sociálny fond

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

| | 31. 12. 2018 | 31. 12. 2017 |
|--|--------------|--------------|
| Začiatkový stav sociálneho fondu | 5 089 | 3 687 |
| Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov | 2 723 | 2 290 |
| Tvorba sociálneho fondu zo zisku | 0 | 0 |
| Ostatná tvorba sociálneho fondu | 0 | 0 |
| <i>Tvorba sociálneho fondu spolu</i> | <i>2 723</i> | <i>2 290</i> |
| <i>Čerpanie sociálneho fondu</i> | <i>1 062</i> | <i>888</i> |
| Konečný zostatok sociálneho fondu | 6 750 | 5 089 |

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 31.12.2018 | Suma istiny a úroku v príslušnej mene k 31.12.2017 |
|---------------------------------|------------|--|--|
| a | b | c | d |
| Dlhodobé bankové úvery | | | |
| Bankové úvery splatné nad 1 rok | EUR | 18 000 000 | 14 000 000 |
| Dlhodobé úvery spolu | | 18 000 000 | 14 000 000 |
| Krátkodobé bankové úvery | | | |
| Termínované úvery: | | | |
| splatné do 3 mesiacov | EUR | 38 000 000 | 47 500 000 |
| splatné do 1 roka | EUR | 24 000 000 | 13 000 000 |
| Kontokorentný úver | EUR | 1 774 217 | 3 280 777 |
| Krátkodobé úvery spolu | | 63 774 217 | 63 780 777 |
| Bankové úvery spolu | | 81 774 217 | 77 780 777 |

Prijaté úvery sú úročené úrokovými sadzbami obvyklými na trhu, v roku 2018 sa pohybovali v rozpätí od 0,26% p.a. do 0,742% p.a.

V roku 2017 – ceny obvyklé na trhu, v rozpätí od 0,26% p.a. do 0,742% p.a..

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 31.12.2018 ani k rovnakému obdobiu predchádzajúceho roka uzatvorený derivátový obchod.

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 | 2018 | 2017 |
|---|-------------------|-------------------|
| Spracovateľské poplatky za spotrebný úver | 430 362 | 377 739 |
| Spracovateľské poplatky za finančný leasing | 374 852 | 400 176 |
| Poplatky za zmeny na zmluvách spotrebný úver a finančný leasing | 45 087 | 40 523 |
| Tržby z postúpenia pohľadávok – faktoring | 258 941 | 215 892 |
| Tržby za tovar pri finančnom leasingu | 16 209 455 | 16 165 672 |
| Spolu | 17 318 697 | 17 200 002 |

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

| | 2018 | 2017 |
|--|------------------|------------------|
| Významné položky pri aktivácii nákladov | 0 | 0 |
| Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho: | 1 641 627 | 1 444 444 |
| Zmluvné pokuty a penále | 116 024 | 43 469 |
| Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti, z toho: | 1 525 603 | 1 400 975 |
| Nároky na náhrady škôd | 85 997 | 17 863 |
| Management fee | 248 760 | 251 864 |
| Provízie, odmeny, poplatky | 1 190 846 | 1 131 248 |
| Výnosy z odpísaných pohľadávok | 0 | 0 |
| Finančné výnosy, z toho: | 1 694 577 | 1 605 857 |
| <i>Kurzové zisky, z toho:</i> | <i>204</i> | <i>17</i> |
| Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka | 204 | 17 |
| <i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i> | <i>1 694 373</i> | <i>1 605 840</i> |
| Úroky z bankových účtov | 31 | 51 |
| Úroky faktúrované na základe leasingových zmlúv | 820 299 | 821 578 |
| Úroky faktúrované na základe zmlúv o spotrebnom úvere | 734 419 | 546 103 |
| Úroky faktúrované na základe zmlúv o financovaní | 139 624 | 238 108 |
| 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:

| | 2018 | 2017 |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Tržby za vlastné výrobky | 0 | 0 |
| Tržby z predaja služieb | 1 109 242 | 1 034 329 |
| Tržby za tovar | 16 209 455 | 16 165 672 |
| Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (648,649) | 1 501 275 | 1 400 975 |
| Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou (662) | 1 694 373 | 1 605 840 |
| Čistý obrat spolu | <u>20 514 345</u> | <u>20 206 816</u> |

G. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

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

| | 2018 | 2017 |
|---|------------------|------------------|
| Náklady na poskytnuté služby, z toho: | 2 275 349 | 3 191 744 |
| <i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i> | <i>16 002</i> | <i>37 953</i> |
| Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky | 16 002 | 21 553 |
| Iné uisťovacie audítorské služby | | 16 400 |
| Súvisiace audítorské služby | | 0 |
| Daňové poradenstvo | | 0 |
| Ostatné neaudítorské služby | | 3 191 744 |
| <i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i> | <i>2 259 347</i> | <i>3 153 791</i> |
| Opravy a udržiavanie | 11 500 | 10 798 |
| Cestovné | 4 553 | 2 851 |
| Náklady na reprezentáciu | 5 651 | 12 174 |
| Nájomné | 135 681 | 151 158 |
| Právne, ekonomické a iné poradenstvo | 56 667 | 700 333 |
| Náklady na inzerciu, reklamu | 82 421 | 98 118 |
| Bonusy | | 0 |
| Provízie za sprostredkovanie | 1 219 898 | 927 446 |
| Telekomunikácie, internet, IT služby | 427 586 | 464 024 |
| Správa skladových vozidiel | 73 082 | 44 124 |
| Poplatok za služby back-offíce | 0 | 615 971 |
| Ostatné | 242 308 | 126 794 |
| Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho: | 534 775 | 529 215 |
| Zostatková cena predaného dlhodobého majetku | 0 | 0 |
| Ostatné pokuty a penále a odpis pohľadávok | 5 705 | 9 462 |
| Tvorba a rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam | 402 657 | 110 627 |
| Manká a škody | 5 709 | 2 965 |
| Poistenie, provízie za sprostredkovanie poistenia | 9 625 | 316 285 |
| Iné | 111 079 | 89 876 |
| Finančné náklady, z toho: | 375 332 | 285 310 |
| <i>Kurzové straty, z toho:</i> | <i>13 353</i> | <i>17 214</i> |
| Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka | 13 353 | 17 214 |
| <i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i> | <i>361 979</i> | <i>268 096</i> |
| Nákladové úroky | 341 183 | 250 085 |
| Poplatky z bankových účtov | 20 796 | 18 011 |
| Úroky z derivátových operácií | 0 | 0 |

INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

| a | 2018 | | | 2017 | | |
|--|------------------|---------------|---------------|------------------|--------------|---------------|
| | Základ dane b | Daň c | Daň v % d | Základ dane b | Daň c | Daň v % d |
| Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho: | 158 000 | | | -916 119 | | |
| teoretická daň | | 33 180 | 21,00 % | | 0 | 21,00 % |
| Daňovo neuznané náklady | 783 203 | 164 473 | 104,10 % | 649 440 | 136 382 | -14,89 % |
| Výnosy nepodliehajúce dani | -480 907 | -100 990 | -63,92 % | -359 330 | -75 459 | 8,24 % |
| Umorenie daňovej straty | -157 126 | -32 996 | -20,88% | 0 | 0 | 0,00% |
| Spolu | 303 170 | 63 666 | 40,29% | -626 009 | -131 462 | 14,35% |
| Zápočet daňovej licencie | | -2 880 | | | | |
| Splatná daň z príjmov | | 60 786 | 38,47% | | 2 880 | -0,31% |
| Odložená daň z príjmov | | | 0,00% | | | 0,00% |
| Celková daň z príjmov | | 60 786 | 38,47% | | 2 880 | -0,31% |

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

| | 2018 | 2017 |
|---|------|------|
| Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov | 0 | 0 |
| Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov | 0 | 0 |
| Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala | 0 | 0 |
| Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach | 0 | 0 |
| Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka | 0 | 0 |
| Suma odloženej dane z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov | 0 | 0 |

H. 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 2017: 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 2019, zárukám v hodnote 836 419 EUR vyprší platnosť počas roka 2020, 49 791 EUR v roku 2022 a bankové záruky a garancie v hodnote 142 985 EUR sú uzatvorené na dobu neurčitú.

2. Prenajatý majetok

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

I. 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.

J. 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.

K. 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 | |
|-------------------------|--|------------------------------|---------|
| | | 2 018 | 2 017 |
| ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA | IT podpora | 280 231 | 240 785 |
| ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA | sprostredkovanie operatívneho leasingu | -66 592 | -63 397 |
| ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA | operatívny leasing služobných MV | 15 165 | 17 484 |
| ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA | ostatné služby | 166 | 2 397 |
| ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA | PHM operatívny leasing | 1 257 | 1 797 |
| ESSOX | IT podpora | 58 502 | 52 259 |
| ESSOX | HR služby | 6 257 | 5 268 |
| ESSOX | refakturácia nákladov | 60 368 | 122 740 |
| ESSOX | ostatné služby | 73 082 | 44 124 |
| KOMERČNÍ BANKA | úroky z úveru a bežných účtov | 341 152 | 250 052 |
| KOMERČNÍ BANKA | bankové poplatky | 7 480 | 4 632 |
| KOMERČNÍ BANKA | spracovanie miezd | 4 225 | 3 946 |
| KOMERČNÍ BANKA | ostatné služby | 10 375 | 2 028 |
| KOMERČNÍ POJIŠTOVNA | poistné platené za zamestnancov | 1 770 | 1 704 |

Vybrané aktíva a pasíva vyplývajúce z transakcií so spriaznenými osobami:

| | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Nehmotný dlhodobý majetok ESSOX | 368 593 | 94 176 |
| Hmotný dlhodobý majetok ESSOX | 8 594 | 8 594 |
| ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA | | |
| Spolu aktíva | 377 187 | 102 770 |
| Bankové úvery Komerční banka | 81 714 397 | 77 780 777 |
| Závazky z derivátových obchodov BPF | 0 | 0 |
| Závazky z obchodného styku, toho voči: | | 4 330 |
| ESSOX | 0 | 1 671 |
| ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA | 150 | 631 |
| Komerční Banka | 7 500 | |
| Komerční Pojišťovna | 450 | |
| Société Générale | 3 780 | |
| Spolu pasíva | 81 726 277 | 77 787 409 |

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

Spoločnosť neevviduje žiadne významné skutočnosti po dátume účtovnej závierky.
ESSOX FINANCE, s.r.o., Karadžičova 16, 821 08 Bratislava.

M. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

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

| a | Bežné účtovné obdobie | | | | Stav k 31.12.2018 f |
|--|-------------------------|------------------|-------------|------------------|---------------------------|
| | Stav k 1.1.2018 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 | | 3 500 000 | | | 3 500 000 |
| Zákonné rezervné fondy | | | | | |
| Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) | 271 700 | | | | 271 700 |
| 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 | | 0 | | | 0 |
| Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín | | | | | 0 |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení | | | | | 0 |
| Výsledok hospodárenia minulých rokov | | | | | |
| Nerozdelený zisk minulých rokov | 2 154 947 | | | 1 013 421 | 3 168 368 |
| Neuhradená strata minulých rokov | -88 816 | | | 88 816 | 0 |
| Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia | | 90 657 | | 924 605 | 90 657 |
| Vyplatené dividendy | | | | | 0 |
| Spolu | 5 635 492 | 3 590 657 | 0 | 2 026 842 | 11 252 991 |

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

| a | Predchádzajúce účtovné obdobie | | | | 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 (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 | 0 | | | | 0 |
| Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín | | | | | 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 |

Účtovná strata za rok 2017 vo výške 924 605 EUR a účtovná strata za rok 2016 vo výške 88 816 EUR boli v roku 2018 na základe rozhodnutia Valného zhromaždenia uhradené z položky Nerozdelený zisk 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 | -1 013 421 |
| Prevod do neuhradenej straty minulých rokov | |
| Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom | |
| Iné | |
| Spolu | -1 013 421 |

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2018 vo výške 90 657 EUR rozhodne valné zhromaždenie.

Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

- prevod na nerozdelený zisk minulých rokov 90 657 EUR.

N. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2018

| 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 (+/-) | 157 999 | -916 119 |
| A.1. | Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (súčet A.1.1. až A.1.13) (+/-) | -1 212 093 | -1 116 336 |
| A.1.1. | Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+) | 131 438 | 107 676 |
| 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 |
| A.1.6. | Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-) | 9 659 | 21 115 |
| A.1.7. | Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-) | | |
| A.1.8. | Úroky účtované do nákladov (+) | 341 183 | 250 086 |
| A.1.9. | Úroky účtované do výnosov (-) | -1 694 373 | -1 605 840 |
| 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 (+/-) | | |
| A.2. | Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu (rozdiel medzi obežným majetkom a krátkodobými záväzkami s výnimkou položiek obežného majetku, ktoré sú súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov) na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti | -8 764 553 | -17 491 898 |
| A.2.1. | Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+) | -8 432 293 | -17 046 933 |
| A.2.2. | Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-) | -329 471 | -497 166 |
| A.2.3. | Zmena stavu zásob (-/+) | -2 789 | 52 201 |
| A.2.4. | Zmena stavu krátkodobého finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (-/+) | | |
| | Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-), (súčet Z/S+A.1.+A.2.) | -9 818 647 | -19 524 352 |
| A.3. | Prijaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičnej činnosti (+) | 1 694 373 | 1 605 840 |
| A.4. | Výdavky na zaplatené úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančnej činnosti (-) | -341 183 | -250 086 |
| 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.) | -8 465 457 | -18 168 598 |
| A.7. | Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (-/+) | 68 497 | 70 183 |
| A.8. | Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (+) | | |
| A.9. | Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (-) | | |
| A. | Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-) (súčet Z/S + A.1. až A.9.) | -8 396 960 | -18 098 415 |
| Peňažné toky z investičnej činnosti | | | |
| B.1. | Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-) | -95 535 | -162 308 |
| B.2. | Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-) | | -8 593 |
| B.3. | Výdavky na obstaranie dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (-) | | |
| B.4. | Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+) | | |
| B.5. | Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+) | | |
| B.6. | Príjmy z predaja dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (+) | | |
| B.7. | Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-) | | |
| B.8. | Príjmy zo splácania dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+) | | |
| B.9. | Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou tretím osobám s výnimkou dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-) | | |
| B.10. | Príjmy zo splácania pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou tretím osobám, s výnimkou pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+) | | |
| B.11. | Príjmy z prenájmu súboru hnutelného a nehnuteľného majetku používaného a odpisovaného nájomcom (+) | | |
| B.12. | Prijaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+) | | |
| B.13. | Príjmy z dividend a iných podielov na zisku s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+) | | |
| B.14. | Výdavky súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z finančnej činnosti (-) | | |
| B.15. | Príjmy súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z finančnej činnosti (-) | | |
| B.16. | Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak je ju možné začleniť do investičných činností (-) | | |
| B.17. | Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+) | | |
| B.18. | Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-) | | |
| B.19. | Ostatné príjmy vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+) | | |
| B.20. | Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-) | | |
| B. | Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B.1. až B.20.) | -95 535 | -170 901 |

| | | | |
|---------|---|------------------|-------------------|
| | Peňažné toky z finančnej činnosti | | |
| C.1. | Peňažné toky vo vlastnom imaní (súčet C.1.1. až C.1.8.) | 3 500 000 | |
| 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 (+) | 3 500 000 | |
| C.1.3. | Príjaté 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 | 3 993 440 | 17 727 682 |
| 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 (+) | 3 993 440 | 17 727 682 |
| 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 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 | 7 493 440 | 17 727 682 |
| D. | Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-) (súčet A+B+C) | -999 055 | -541 634 |
| E. | Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia | 1 584 437 | 2 126 071 |
| F. | Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka | 585 382 | 1 584 437 |
| 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 (+/-) | 585 382 | 1 584 437 |

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.