

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 Žižkova 9, 811 02 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 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 nepotrebných rezerv 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) Závazky

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

(j) Odložené dane

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

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

Odložená daňová pohľadávka sa účtuje iba do takej výšky, do akej je pravdepodobné, že bude možné dočasné rozdiely vyrovnáť 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. Vyradenie 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) Cudzia mena

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

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

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

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

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

(p) Výnosy

Výnosy sa vykazujú po odpočítaní dane z pridanej hodnoty, zliav a zrážok (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.).

Na účte 602 – Tržby z predaja služieb sú zaúčtované aj výnosy z poistného za predmety leasingu, ktoré je súčasťou finančnej služby, t. j. výnosy z poistného sú súčasťou výsledku hospodárenia z hospodárskej činnosti. Naproti tomu náklady na poistné sú v zmysle postupov účtovania účtované do finančných nákladov a sú súčasťou výsledku hospodárenia z finančnej činnosti. Úrokové výnosy z finančného leasingu a úrokové výnosy zo spotrebných úverov sú účtované ako výnosové úroky na účte 662 – Úroky, vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery. Na tento účet sú zaúčtované aj úroky z financovania dealerskej siete formou poskytovania krátkodobých pôžičiek a odkúpenia pohľadávok („faktoring“) od importéra. Faktoringová odmena od importéra je jednorázovo účtovaná na účte 602 – Tržby z predaja služieb.

D. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE AKTÍV SÚVAHY

1. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 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

ESSEX FINANCE, s.r.o.

Poznámky Úč POD 3-01

individuálnej účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2018

IČO: 35 846 968

DIČ: SK2020216594

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku

31.12.2018

	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	-	-	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
Zmena odloženej daňovej pohľadávky			
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov		0	0
Zaúčtovaná do vlastného imania		0	0
Odložený daňový záväzok		0	0
Zmena 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: 327 274 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
Ostané 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
Ostané 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 neevviduje 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	20 514 345	20 206 816

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:

	2018			2017		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
a	b	c	d	b	c	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 hnuťelný majetok (3 služobné osobné motorové vozidlá) prenájatý na základe zmluvy o operatívnom leasingu.

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

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 neeviduje 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	1 141 526
Neuhrazená strata minulých rokov	-88 816			88 816	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-924 605	90 657		924 605	90 657
Vyplatené dividendy					0
Spolu	5 635 492	3 590 657	0	0	9 226 149

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	Stav k 31.12.2017 f
Základné imanie					0
Základné imanie	4 222 266				4 222 266
Zmena základného imania					0
Pohl'adávkvy 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

Ozna- čenie	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 (+/-)		
	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.			
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
	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (-/+)	68 497	70 183
A.7.			
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
	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.			
B.4.	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)		
B.5.	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.			
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 huteľného 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	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 rozumie 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.