

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:

	2019	2018
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	29,3	27,29
Stav zamestnancov ku dňu zostavenia účtovnej závierky	29	28
z toho počet vedúcich zamestnancov	7	6

Vedúci zamestnanci sú – Generálny riaditeľ, Vedúca oddelenia obchodu, marketingu a poistenia, Vedúca oddelenia financovania partnerov a riziku, Vedúca finančného oddelenia, Vedúca oddelenia financovania klientov, Vedúci útvaru vnútornej kontroly a Vedúca oddelenia právne, compliance a operačné riziká. .

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 2019 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 2019 do 31. decembra 2019.

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2018, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 25. júna 2019.

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2018 spolu s výročnou správou a správou audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2018 a overení súladu auditovanej účtovnej závierky s výročnou správou bola uložená do registra účtovných závierok dňa 29. 4. 2019.

8. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 25. júna 2019 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 2019 do 31. decembra 2019.

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 Générales, 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 nevymožiteľné pohľadávky.

Pri dlhodobých pôžičkách a pohľadávkach, ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky alebo pôžičky dlhšia ako jeden rok, upravuje sa hodnota tejto pohľadávky alebo pôžičky formou opravnej položky, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky. Súčasná hodnota pohľadávky sa počíta ako súčet súčinov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov.

(e) Finančné účty

Finančné účty tvorí peňažná hotovosť a zostatky na bankových účtoch ocenené menovitou hodnotou, zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

Pre účely výkazu peňažných tokov sa peňažnými prostriedkami rozumejú peňažné hotovosti, ekvivalenty peňažných hotovostí, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách, kontokorentný účet a časť zostatku účtu „Peniaze na ceste“, ktorý sa viaže na prevod medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami.

Pre účely výkazu peňažných tokov sa peňažnými ekvivalentmi rozumie krátkodobý finančný majetok, ktorý je zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch ku dňu zostavenia účtovnej závierky, napríklad termínované vklady na bankových účtoch, ktoré sú uložené najviac na trojmesačnú výpovednú lehotu, likvidné cenné papiere určené na obchodovanie, prioritné akcie obstarané účtovnou jednotkou, ktoré sú splatné do troch mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

(f) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

(g) Rezervy

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

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

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

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

Odložená daňová pohľadávka sa účtuje iba do takej výšky, do akej je pravdepodobné, že bude možné dočasné rozdiely 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 ľarchu príslušného účtu nákladov a v prospech príslušného účtu výnosov účtuje nie len o zmenách reálnych hodnôt zabezpečeného majetku a záväzkov, ale aj o zabezpečovacích derivátoch.

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

(n) Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi

Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi sa oceňujú reálnou hodnotou. Zmeny reálnych hodnôt majetku a záväzkov zabezpečených derivátmi sa účtujú bez vplyvu na výsledok hospodárenia, priamo do vlastného imania.

(o) Cudzia mena

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

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

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

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

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

(p) Výnosy

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

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

D. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE AKTÍV SÚVAHY

1. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018 je uvedený v tabuľkách na nasledujúcich stranách.

Dlhodobý hmotný majetok je poistený v poisťovni etablovanej na slovenskom trhu. Z dlhodobého hmotného majetku boli 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.

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

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku

31.12.2019

Bežné účtovné obdobie

A	b	c	d	e	f	g	h	i
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
Prvotné ocenenie		523 727						523 727
Stav na začiatku účtovného obdobia	-							
Prírastky	-	21 210				25 130		46 340
Úbytky	-	-						
Presuny	-	-						
Stav na konci účtovného obdobia	-	544 937						570 067
Oprávk								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	256 002						256 002
Prírastky	-	86 779						86 779
Úbytky	-							
Stav na konci účtovného obdobia	-	342 781						342 781
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-							
Prírastky	-							
Úbytky	-							
Stav na konci účtovného obdobia	-							
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	267 725						267 725
Stav na konci účtovného obdobia	-	202 156				25 130		227 286

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku
31.12.2018

A	Bežné účtovné obdobie							Spolu
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	
	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 hmotného majetku

31.12.2019

A	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Pozemky	Stavby	Samostatné hmotné veci a súbory hmotných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	Spolu
Prvotné ocenenie									148 833
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	148 833						
Prírastky	-	-							
Úbytky	-	-	53 706						53 706
Presuny	-	-							
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	95 127						95 127
Oprávk									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	110 794						110 794
Prírastky	-	-	21 010						21 010
Úbytky	-	-	53 706						53 706
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	78 098						78 098
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-							
Prírastky	-	-							
Úbytky	-	-							
Stav na konci účtovného obdobia	-	-							
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	38 039						38 039
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	17 029						17 029

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku
31.12.2018

Bežné účtovné obdobie										
A	b	C	d	e	f	g	h	i	j	
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		
Prvotné ocenenie										
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	148 833	-	-	-	-	-	148 833	
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	148 833	-	-	-	-	-	148 833	
Oprávk										
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	

2. Dlhodobý finančný majetok

Spoločnosť k 31.12.2019 ani k 31.12.2018 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 31.12.2019 ani k 31.12.2018 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 2019	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 31.12.2019
b	c	d	e	f
1 650 860	532 244	364 313	341 711	1 477 080
1 650 860	532 244	364 313	341 711	1 477 080

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

Stav k 31.12.2019	Pohľadávky do 1 roka	Pohľadávky od 1 do 5 rokov	Pohľadávky nad 5 rokov	Spolu
Istina a zarobený úrok	8 140 125	12 247 425	152 752	20 540 303
Nezarobený úrok	738 200	816 604	4 589	1 559 394
Budúce splátky spolu	8 878 326	13 064 029	157 341	22 099 697
Vyfakturované splátky	106 799			106 799
Finančný leasing spolu	8 985 125	13 064 029	157 341	22 206 496
Finančný leasing (bez nezarobeného úroku)	8 246 925	12 247 425	152 752	20 647 102
Spotrebný úver	10 044 644	12 858 721	66 815	22 970 179
Krátkodobé finančné výpomoci (účet 315)	29 214			29 214
Postúpené pohľadávky od importérov	54 312 967			54 312 967
Odložená daňová pohľadávka		91 917		91 917
Ostatné pohľadávky	1 011 795			1 011 795
Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky spolu	73 645 545	25 198 063	219 567	99 063 175

Vývoj opravnej položky v priebehu predchádzajúceho 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 za predchádzajúce účtovné obdobie 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	696 070	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	0	0	8 358
Postúpené pohľadávky od importérov	49 302 476	0	0	49 302 476
Odložená daňová pohľadávka		91 917		91 917
Ostatné pohľadávky	1 295 963	0	0	1 295 963
Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky spolu	68 110 124	22 545 532	122 861	92 778 518

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

a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	12 925 536	-	12 925 536
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	12 400 177	-	12 400 177
Dlhodobé pohľadávky spolu	25 417 630	0	25 417 630
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	61 638 466	2 719 145	64 357 611
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	9 287 934		9 287 934
Krátkodobé pohľadávky spolu	70 926 400	2 719 145	73 645 545

Veková štruktúra pohľadávok za predchádzajúce 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

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. 2019	31. 12. 2018
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	-190 438	-190 438
– odpočítateľné	-190 438	-190 438
– zdaniteľné	0	0
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	-324 936	-324 936
– odpočítateľné	-324 936	-324 936
– zdaniteľné	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	0	0
Možnosť previesť nevyužité daňové 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 351 113,50 EUR predstavuje ručenie prijaté od partnerov za úverové linky v oblasti financovania skladových zásob (2018: 340 109,- EUR).

Prehľad jednotlivých položiek finančných účtov:

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Pokladnica, ceniny	2 058	6 334
Bežné bankové účty	3 848	238 938
Bankové účty termínované	351 114	340 109
Peniaze na ceste	752 200	0
Spolu	1 109 220	585 381

7. Časové rozlíšenie

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	35 917	36 894
poistenie	4 617	2 504
výhry v súťažiach, lyžovačka (motivačný program pre dealerov)	0	0
nájomné	24 700	24 523
ostatné (IT, licencie, predplatné)	6 600	9 867
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	39 687	43 438
úroky zo spotrebného úveru	31 687	35 149
provízia za sprostredkovanie poistenia	8 000	8 289
Spolu	75 604	80 332

E. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE PASÍV SÚVAHY

1. Vlastné imanie

Informácie o vlastnom imaní sú uvedené v časti N.

2. Rezervy

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

Bežné účtovné obdobie (rok 2019)						
	Stav k 31. 12. 2018	Preúčtovanie PS rezervy na dobropisy z účtu 311 121	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav 31.12.2019
a	b		c	d	e	f
Dlhodobé rezervy, z toho:	0		0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	0		0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	365 435	31 224	447 160	255 916	140 743	447 160
Zákonné rezervy krátkodobé						
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	26 505		25 718	6 626	19 879	25 718
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	26 505	0	25 718	6 626	19 879	25 718
Ostatné rezervy krátkodobé						
Prebiehajúce súdne spory	26 758		39 868		26 758	39 868
Overenie účtovnej závierky	17 400		7 099	17 400		7 099
Poplatky za exkluzivitu	5 668		7 000	5 668	0	7 000
Odmeny zamestnancom	85 554		104 641	70 381	15 173	104 641
Ročné zúčtovanie zdravotného	7 810		8 359	6 241	1 569	8 359
Provízie a bonusy pre dealerov	87 616		128 175	80 672	6 944	128 175
Nepeňažné odmeny dealerom	59 690		57 720	35 955	23 735	57 720
Ostatné prevádzkové rezervy	48 434	31 224	68 580	32 973	46 685	68 580
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	338 930	31 224	421 442	249 290	120 864	421 442

Bežné účtovné obdobie (rok 2018)					
	Stav k 31. 12. 2017	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. 12. 2018
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	352 776	365 436	306 256	46 521	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	0	85 554
Ročné zúčtovanie zdravotného	7 835	7 810	7 835	0	7 810
Provízie a bonusy pre dealerov	128 910	87 617	127 124	1 787	87 616
Nepeňažné 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

3. Závazky

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

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Závazky po lehote splatnosti	8 162	1 064
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	844 856	741 048
Krátkodobé záväzky spolu	853 018	742 112
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	8 089	6 750
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Dlhodobé záväzky spolu	8 089	6 750

Spoločnosť neeviduje záväzky kryté záložným právom.

4. Sociálny fond

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

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Začiatočný stav sociálneho fondu	6 750	5 089
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	5 269	2 723
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
<i>Tvorba sociálneho fondu spolu</i>	<i>5 269</i>	<i>2 723</i>
Čerpanie sociálneho fondu	3 929	1 062
Konečný zostatok sociálneho fondu	8 089	6 750

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 31.12.2019	Suma istiny a úroku v príslušnej mene k 31.12.2018
a	b	c	d
Dlhodobé bankové úvery			
Bankové úvery splatné nad 1	EUR	12 000 000	18 000 000
Dlhodobé úvery spolu		12 000 000	18 000 000
Krátkodobé bankové úvery			
Termínované úvery:			
splatné do 3 mesiacov	EUR	22 000 000	38 000 000
splatné do 1 roka	EUR	51 500 000	24 000 000
Kontokorentný úver	EUR	2 771 211	1 774 217
Krátkodobé úvery spolu		76 271 211	63 774 217
Bankové úvery spolu		88 271 211	81 774 217

Prijaté úvery sú úročené úrokovými sadzbami obvyklými na trhu, v roku 2019 sa pohybovali v rozpätí od 0,29% p.a. do 0,948% p.a.

V roku 2018 – ceny obvyklé na trhu, v rozpätí od 0,26% p.a. do 0,742% p.a..

Spoločnosť má dohodnutú globálnu úverovú linku v hodnote 135 000 000,- EUR, z čoho kontokorentný rámec predstavuje sumu 13 000 000,- EUR.

6. Deriváty

Spoločnosť nemala k 31.12.2019 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	2019	2018
Spracovateľské poplatky za spotrebný úver	310 223	430 362
Spracovateľské poplatky za finančný leasing	325 418	374 852
Poplatky za zmeny na zmluvách spotrebný úver a finančný leasing	50 818	45 087
Tržby z postúpenia pohľadávok – faktoring	289 223	258 941
Tržby za tovar pri finančnom leasingu	18 955 546	16 209 455
Spolu	19 931 228	17 318 697

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

	2019	2018
Významné položky pri aktivácii nákladov	0	0
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	1 604 995	1 641 627
Zmluvné pokuty a penále	69 563	116 024
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti, z toho:	1 535 432	1 525 603
Nároky na náhrady škôd	66 692	85 997
Management fee	259 091	248 760
Provízie, odmeny, poplatky	1 209 649	1 190 846
Výnosy z odpísaných pohľadávok	0	0
Finančné výnosy, z toho:	1 950 934	1 694 577
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	<i>4</i>	<i>204</i>
Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	4	204
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	<i>1 950 930</i>	<i>1 694 373</i>
Úroky z bankových účtov	0	31
Úroky faktúrované na základe leasingových zmlúv	883 001	820 299
Úroky faktúrované na základe zmlúv o spotrebnom úvere	791 414	734 419
Úroky faktúrované na základe zmlúv o financovaní	276 515	139 624
Výnosy z derivátových operácií	0	0

3. Čistý obrat

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

	2019	2018
Tržby za vlastné výrobky (601)	0	0
Tržby z predaja služieb (602)	975 683	1 109 242
Tržby za tovar (604)	18 955 546	16 209 455
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou (648,662)	1 950 929	3 195 648
Čistý obrat spolu	21 882 158	20 514 345

G. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH**1. Náklady na poskytnuté služby, ostatné náklady na hospodársku činnosť a finančné náklady**

	2019	2018
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	2 281 045	2 275 349
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>27 454</i>	<i>16 002</i>
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	18 074	16 002
Iné uisťovacie audítorské služby		0
Súvisiace audítorské služby		0
Daňové poradenstvo	9 380	0
Ostatné neaudítorské služby		
 <i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	 <i>2 253 591</i>	 <i>2 259 347</i>
Opravy a udržiavanie	6 017	11 500
Cestovné	2 674	4 553
Náklady na reprezentáciu	4 439	5 651
Nájomné	131 452	135 681
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	21 394	56 667
Náklady na inzerciu, reklamu	54 561	82 421
Bonusy		0
Provízie za sprostredkovanie	1 367 549	1 219 898
Telekomunikácie, internet, IT služby	390 069	427 586
Správa skladových vozidiel	62 505	73 082
Poplatok za služby back-office	0	0
Ostatné	212 931	242 308
 Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	 350 389	 534 775
Zostatková cena predaného dlhodobého majetku	0	0
Ostatné pokuty a penále a odpis pohľadávok	19 116	5 705
Tvorba a rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam	154 152	402 657
Manká a škody	6 326	5 709
Poistenie, provízie za sprostredkovanie poistenia	13 325	9 625
Iné	157 470	111 079
 Finančné náklady, z toho:	 389 045	 375 332
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>10 970</i>	<i>13 353</i>
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	10 970	13 353
 <i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	 <i>378 075</i>	 <i>361 979</i>
Nákladové úroky	365 559	341 183
Poplatky z bankových účtov	12 516	20 796
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	2019			2018		
	Základ dane b	Daň c	Daň v % d	Základ dane b	Daň c	Daň v % d
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	327 828			158 000		
teoretická daň		68 844	21,00 %		33 180	21,00 %
Daňovo neuznané náklady	739 960	155 392	47,40 %	783 203	164 473	104,10 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-389 424	-81 779	-24,95 %	-480 907	-100 990	-63,92 %
Umorenie daňovej straty	-157 126	-32 996	-10,07 %	-157 126	-32 996	-20,88 %
Spolu	521 238	109 460	33,39 %	303 170	63 666	40,29 %
Zápočet daňovej licencie					-2 880	
Splatná daň z príjmov		109 460	33,39 %		60 786	38,47 %
Odložená daň z príjmov		0	0,00 %			0,00 %
Celková daň z príjmov		109 460	33,39 %		60 786	38,47 %

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

	2019	2018
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 hnutelný majetok (6 služobných osobných motorových vozidiel) 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.

Spoločnosť vedie na podsúvahových účtoch aj bankové záruky a garancie prijaté od partnerov v celkovej hodnote 3 602 811,10 EUR. Z toho bankovým zárukám v hodnote 2 490 947,07 EUR vyprší platnosť počas roka 2020, zárukám v hodnote 1 051 864,03 EUR vyprší platnosť počas roka 2021 a bankové záruky a garancie v hodnote 60 000 EUR sú uzatvorené na dobu neurčitú.

2. Prenajatý majetok

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

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	
		2 019	2 018
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	IT podpora	240 160	280 231
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	sprostredkovanie operatívneho leasingu	-70 980	-66 592
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	operatívny leasing služobných MV	29 461	15 165
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	ostatné služby	890	166
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	PHM operatívny leasing	1 257	1 257
ESSEX	IT podpora	57 888	58 502
ESSEX	HR služby	8 312	6 257
ESSEX	refakturácia nákladov	1 080	60 368
ESSEX	ostatné služby	66 856	73 082
KOMERČNÍ BANKA	úroky z úveru a bežných účtov	362 525	341 152
KOMERČNÍ BANKA	bankové poplatky	1 535	7 480
KOMERČNÍ BANKA	spracovanie miezd	4 491	4 225
KOMERČNÍ BANKA	ostatné služby	5 400	10 375
KOMERČNÍ POJIŠTOVNA	poistné platené za zamestnancov	1 895	1 770

Vybrané aktíva a pasíva vyplývajúce z transakcií so spriaznenými osobami:

	31.12.2019	31.12.2018
Nehmotný dlhodobý majetok ESSEX (hrubá účtovná hodnota_OC)	397 732	368 593
Hmotný dlhodobý majetok ESSEX	8 594	8 594
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA		
Spolu aktíva	406 326	377 187
Bankové úvery Komerční banka	88 271 184	81 714 397
Závazky z derivátových obchodov BPF	0	0
Závazky z obchodného styku, toho voči:		
ESSEX	0	0
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	100	150
Komerční Banka	11 085	7 500
Komerční Pojišťovna	490	450
Société Générale	7 622	3 780
Spolu pasíva	88 290 481	81 726 277

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

V prvých mesiacoch roku 2020 sa COVID-19 (korona vírus) rozšíril do celého sveta a jeho negatívny vplyv nadobúda čoraz väčšie rozmery. Vedenie spoločnosti situáciu pozorne sleduje a prijíma primerané opatrenia. V čase zverejnenia tejto účtovnej závierky vedenie nezaznamenalo významný vplyv na aktivity Spoločnosti a na predpoklad nepretržitého fungovania, no keďže sa situácia stále mení, nemožno predvídať budúce dôsledky. Akýkoľvek negatívny vplyv, resp. straty zahŕňa účtovná jednotka do účtovníctva a účtovnej závierky v roku 2020.

M. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

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

a	Bežné účtovné obdobie				Stav k 31.12.2019 f
	Stav k 1.1.2019 b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	
Základné imanie					0
Základné imanie	4 222 266				4 222 266
Zmena základného imania					0
Pohládavky 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 (podieľ)					0
Ostatné fondy zo zisku					0
Štatutárne fondy					0
Ostatné fondy zo zisku					0
Oceňovacie rozdiely z precenenia					
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0				0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí					0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					0
Výsledok hospodárenia minulých rokov					
Nerozdelený zisk minulých rokov	1 141 526	90 657			1 232 183
Neuhradená strata minulých rokov	0				0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	90 657	218 437	90 657		218 437
Vyplatené dividendy					0
Spolu	9 226 149	309 094	90 657	0	9 444 586

Prehľad o pohybe vlastného imania za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený 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 (podieľ)					0
Ostatné fondy zo zisku					0
Štatutárne fondy					0
Ostatné fondy zo zisku					0
Oceňovacie rozdiely z precenenia					
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0				0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí					0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					0
Výsledok hospodárenia minulých rokov					
Nerozdelený zisk minulých rokov	2 154 947			-1 013 421	1 141 526
Neuhradená 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

Účtovný zisk za rok 2018 bol ponechaný v položke 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	
Prevod do neuhradenej straty minulých rokov	90 657
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	
Iné	
Spolu	90 657

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2019 vo výške 218 437 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Štatutárny orgán navrhuje ponechať dosiahnutý hospodársky výsledok za rok 2019 v položke Nerozdelený zisk minulých rokov.

N. PREHEAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2019

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 (+/-)	327 897	168 000
A.1.	Nepenažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (súčet A.1.1. až A.1.13) (+/-)	-1 636 046	-1 212 093
A.1.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	107 789	131 438
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 (+/-)	-173 779	
A.1.6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	15 315	9 659
A.1.7.	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)		
A.1.8.	Úroky účtované do nákladov (+)	365 559	341 183
A.1.9.	Úroky účtované do výnosov (-)	-1 950 929	-1 694 373
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 nepenažného 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	-6 066 475	-8 764 553
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	-6 284 658	-8 432 293
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	215 517	-329 471
A.2.3.	Zmena stavu zásob (-/+)	2 666	-2 789
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.)	-7 374 623	-9 818 646
A.3.	Prijaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičnej činnosti (+)	1 950 929	1 694 373
A.4.	Výdavky na zaplatené úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančnej činnosti (-)	-365 559	-341 183
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.)	-5 789 253	-8 465 456
A.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (-/+)	-137 566	68 497
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.)	-5 926 819	-8 396 959
Peňažné toky z investičnej činnosti			
B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	-46 340	-95 535
B.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)		
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 huteľného 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.)	-46 340	-95 535

	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.	Príjate 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	6 496 967	3 993 440
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 (+)	6 496 967	3 993 440
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 vyplatenie 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	6 496 967	7 493 440
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-) (súčet A+B+C)	523 808	-999 054
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	585 382	1 584 437
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	1 109 192	585 382
G.	Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)		
H.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia upravený o kurzové rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	1 109 190	585 383

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.