

A. INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

1. Založenie spoločnosti

Spoločnosť ESSEX 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:

	2020	2019
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	30,53	29,3
Stav zamestnancov ku dňu zostavenia účtovnej zvierky	33	29
z toho počet vedúcich zamestnancov	7	7

Vedúci zamestnanci sú – Generálny riaditeľ, Vedúca oddelenia obchodu, marketingu a poistenia, Vedúca oddelenia financovania partnerov a risku, 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 zvierky

Účtovná zvierka Spoločnosti k 31. decembru 2020 je zostavená ako riadna účtovná zvierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve za účtovné obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020.

6. Dátum schválenia účtovnej zvierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná zvierka Spoločnosti k 31. decembru 2019, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 29. júna 2020.

7. Zverejnenie účtovnej zvierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná zvierka Spoločnosti k 31. decembru 2019 spolu s výročnou správou a správou audítora o overení účtovnej zvierky k 31. decembru 2019 a overení súladu auditovanej účtovnej zvierky s výročnou správou bola uložená do registra účtovných zvierok dňa 29. 5. 2020.

8. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 29. júna 2020 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 zvierky za účtovné obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020.

B. INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

Podpisom transakčných dokumentov dňa 11. apríla 2016 získala spoločnosť ESSEX 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 ESSEX s.r.o. je členom skupiny Sociétés Générale, pričom 50,93% podiel v spoločnosti ESSEX 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 nevyhľadateľné 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 tvoria 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 farchu 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 odpočítat' daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

Odložená daňová pohľadávka sa účtuje iba do takej výšky, do akej je pravdepodobné, že bude možné dočasné rozdiely vyrovnať voči budúcemu základu dane.

Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovnania odloženej dane.

(k) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

(l) Prenájom (lízing)

Operatívny prenájom. Majetok prenajatý na základe operatívneho prenájmu vykazuje ako svoj majetok jeho vlastník, nie nájomca.

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

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

(m) Deriváty

Deriváty sa pri nadobudnutí oceňujú cenou obstarania a ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka reálnou hodnotou.

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

Ak sa so zabezpečovacím derivátom neobchoduje na verejnom trhu a derivát bude vysporiadaný najneskôr do konca nasledujúceho účtovného obdobia, následne sa na ťarchu príslušného účtu nákladov a v prospech príslušného účtu výnosov účtuje nie len o zmenách reálnych hodnôt zabezpečeného majetku a záväzkov, ale aj o zabezpečovacích derivátoch.

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

(n) Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi

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

(o) Cudzí 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 2020 do 31. decembra 2020 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 je uvedený v tabuľkách na nasledujúcich stranách.

Dlhodobý hmotný majetok je poistený v poisťovni etablovanej na slovenskom trhu.

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

*Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku**31.12.2020***Bežné účtovné obdobie**

	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
A	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	544 937				25 130		570 067
Prírastky	-	8 191						8 191
Úbytky	-	-						
Presuny	-	-				9 203		9 203
Stav na konci účtovného obdobia	-	553 128				15 927		569 055
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	342 781						342 781
Prírastky	-	44 319						44 319
Úbytky	-							
Stav na konci účtovného obdobia	-	387 100						387 100
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-							
Prírastky	-							
Úbytky	-							
Stav na konci účtovného obdobia	-							
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	202 156				25 130		227 286
Stav na konci účtovného obdobia	-	166 028				15 927		181 955

*Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku**31.12.2019***Bezprostredne predchádzajúce obdobie**

	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
A	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	523 727	-	-	-	-	-	523 727
Prírastky	-	21 210	-	-	-	25 130	-	46 340
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	544 937	-	-	-	-	-	570 067
Oprávky								
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 hmotného majetku

31.12.2020

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	-	-	95 127						95 127
Prírastky	-	-							
Úbytky	-	-	5 543						5 543
Presuny	-	-							
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	89 584						89 584
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	78 098						78 098
Prírastky	-	-	14 860						14 860
Úbytky	-	-	5 765						5 765
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	87 193						87 193
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-							
Prírastky	-	-							
Úbytky	-	-							
Stav na konci účtovného obdobia	-	-							
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	17 029						17 029
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	2 391						2 391

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku

31.12.2019

Bezprostredne predchádzajúce 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	-	-	148 833	-	-	-	-	-	148 833
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	53 706	-	-	-	-	-	53 706
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	95 127	-	-	-	-	-	95 127
Oprávky									
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

2. Dlhodobý finančný majetok

Spoločnosť k 31.12.2020 ani k 31.12.2019 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 31.12.2020 ani k 31.12.2019 Spoločnosť netvorila opravnú položku k zásobám.

Spoločnosť nemá zriadené záložné právo na zásoby, ani obmedzené právo s nimi nakladať.

4. Pohľadávky

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

Stav k 31.12.2020	Pohľadávky do 1 roka	Pohľadávky od 1 do 5 rokov	Pohľadávky nad 5 rokov	Spolu
Istina a zarobený úrok	7 800 971	11 342 331	337 327	19 480 629
Nezarobený úrok	751 409	835 215	13 803	1 600 427
Budúce splátky spolu	8 552 380	12 177 546	351 129	21 081 056
Vyfakturované splátky	67 126			67 126
Finančný leasing spolu	8 619 506	12 177 546	351 129	21 148 182
Finančný leasing (bez nezarobeného úroku)	7 868 096	11 342 331	337 327	19 547 755
Spotrebný úver	9 707 579	11 634 012	279 946	21 621 537
Krátkodobé finančné výpomoci (účet 315)	6 692			6 692
Postúpené pohľadávky od importérov	42 485 150			42 485 150
Odložená daňová pohľadávka		91 917		91 917
Ostatné pohľadávky	572 816			572 816
Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky spolu	60 640 333	23 068 260	617 273	84 325 867

Vývoj opravnej položky v priebehu bežného účtovného obdobia je zobrazený v nasledujúcom prehľade:

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie (rok 2020)				
	Stav opravnej položky k 1.1 2020	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyrazenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 31.12.2020
a	b	c	d	e	f
Pohľadávky z obchodného styku	1 477 080	958 847	782 110	341 798	1 312 019
Z toho:					
Pohľadávky Retail	1 232 239	494 696	342 309	341 798	1 042 828
Pohľadávky WHS	244 841	464 151	439 801	0	269 191
Pohľadávky spolu	1 477 080	958 847	782 110	341 798	1 312 019

Štruktúra krátkodobých a dlhodobých pohľadávok za predchádzajúce účtovné obdobie 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:

Predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2019)				
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

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

Pohľadávky k 31.12.2020	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	11 913 958	-	11 913 958
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	11 679 657	-	11 679 657
Dlhodobé pohľadávky spolu	23 685 532	0	23 685 532
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	50 741 380	2 097 644	52 839 024
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	7 801 309		7 801 309
Krátkodobé pohľadávky spolu	58 542 689	2 097 644	60 640 333

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

Pohľadávky k 31.12.2019	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
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

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. 2020	31. 12. 2019
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 346 165,34 EUR predstavuje ručenie prijaté od partnerov za úverové linky v oblasti financovania skladových zásob (2019: 351 113,50 EUR).

Prehľad jednotlivých položiek finančných účtov:

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Pokladnica, ceniny	3 155	2 058
Bežné bankové účty	1 102 385	3 848
Bankové účty termínované	346 165	351 114
Peniaze na ceste	18 000	752 200
Spolu	1 469 705	1 109 220

7. Časové rozlíšenie

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	329 761	0
provízie za sprostredkovanie	329 761	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	178 654	35 917
poistenie	5 777	4 617
výhry v súťažiach, lyžovačka (motivačný program pre dealerov)	0	0
nájomné	24 875	24 700
ostatné (IT, licencie, predplatné)	13 521	6 600
provízie za sprostredkovanie	134 481	0
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	56 441	39 687
úroky zo spotrebného úveru	35 361	31 687
provízia za sprostredkovanie poistenia	0	8 000
úroky z prijatého úveru od Sociéte Generale	21 080	0
Spolu	564 857	75 604

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 2020)					
	Stav k 31. 12. 2019	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav 31.12.2020
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:	447 160	393 768	282 294	164 867	393 768
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	25 718	21 243	25 718	0	21 243
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	25 718	21 243	25 718	0	21 243
Ostatné rezervy krátkodobé					
Prebiehajúce súdne spory	39 868	39 868		39 868	39 868
Overenie účtovnej závierky	7 099	11 171	7 099		11 171
Poplatky za exkluzivitu	7 000	6 800	6 043	957	6 800
Odmeny zamestnancom	113 000	108 681	103 766	9 234	108 681
Provízie a bonusy pre dealerov	128 175	98 653	117 982	10 193	98 652
Nepeňažné odmeny dealerom	57 720	67 560		57 720	67 560
Ostatné prevádzkové rezervy	68 580	39 792	21 685	46 895	39 792
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	421 442	372 525	256 576	164 867	372 524

Predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2019)						
	Stav k 31. 12. 2018	Preúčtovanie PS rezervy na dobropisy z účtu 311 121	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 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	447 161
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	0	26 758	39 868
Overenie účtovnej závierky	17 400		7 099	17 400	0	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

3. Závazky

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

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Závazky po lehote splatnosti	3 418	8 162
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	939 589	844 856
Krátkodobé záväzky spolu	943 007	853 018
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	9 945	8 089
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Dlhodobé záväzky spolu	9 945	8 089

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. 2020	31. 12. 2019
Začiatočný stav sociálneho fondu	8 089	6 750
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	5 727	5 269
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
<i>Tvorba sociálneho fondu spolu</i>	<i>5 727</i>	<i>5 269</i>
<i>Čerpanie sociálneho fondu</i>	<i>3 871</i>	<i>3 929</i>
Konečný zostatok sociálneho fondu	9 945	8 089

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 31.12.2020	Suma istiny a úroku v príslušnej mene k 31.12.2019
a	b	c	d
Dlhodobé bankové úvery			
Bankové úvery splatné nad 1	EUR	9 000 000	12 000 000
Dlhodobé úvery spolu		9 000 000	12 000 000
Krátkodobé bankové úvery			
Termínované úvery:			
splatné do 3 mesiacov	EUR	34 000 000	22 000 000
splatné do 1 roka	EUR	28 000 000	51 500 000
Kontokorentný úver	EUR	2 899 547	2 771 211
Krátkodobé úvery spolu		64 899 547	76 271 211
Bankové úvery spolu		73 899 547	88 271 211

Prijaté úvery sú úročené úrokovými sadzbami obvyklými na trhu, v roku 2020 sa pohybovali v rozpätí od -0,455% p.a. do 0,948% p.a. (V roku 2019 – ceny obvyklé na trhu, v rozpätí od 0,29% p.a. do 0,948% p.a..)

Spoločnosť má dohodnutú globálnu úverovú linku v hodnote 135 000 000,- EUR, z čoho kontokorentný rámec predstavuje sumu 17 000 000,- EUR (v roku 2019: 13 000 000,-).

6. Časové rozlíšenie

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
	0	0
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	274 456	35 917
Výnosy budúcich období - spracovateľský poplatok	274 456	0
Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	2 930	39 687
Výdavky budúcich období - úroky z úveru SG	2 736	0
Výdavky budúcich období - úroky z depozít	194	165
Spolu	277 386	75 604

7. Deriváty

Spoločnosť nemala k 31.12.2020 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	2020	2019
Spracovateľské poplatky za spotrebný úver	27 049	310 223
Spracovateľské poplatky za finančný leasing	15 301	325 418
Poplatky za zmeny na zmluvách spotrebný úver a finančný leasing	39 859	50 818
Tržby z postúpenia pohľadávok – faktoring	213 342	289 223
Tržby za tovar pri finančnom leasingu	14 171 744	18 955 546
Spolu	14 467 295	19 931 228

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

	2020	2019
Významné položky pri aktivácii nákladov	0	0
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	1 498 501	1 604 995
Zmluvné pokuty a penále	53 882	69 563
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti, z toho:	1 444 619	1 535 432
Nároky na náhrady škôd	80 498	66 692
Management fee	137 098	259 091
Provízie, odmeny, poplatky	1 227 023	1 209 649
Výnosy z odpísaných pohľadávok	0	0
Finančné výnosy, z toho:	1 987 595	1 950 934
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	<i>1 117</i>	<i>4</i>
Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	1 117	4
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	<i>1 986 478</i>	<i>1 950 930</i>
Úroky z bankových účtov/ bankových úverov	43 830	0
Úroky faktúrované na základe leasingových zmlúv	944 156	883 001
Úroky faktúrované na základe zmlúv o spotrebnom úvere	820 546	791 414
Úroky faktúrované na základe zmlúv o financovaní	177 946	276 515
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:

	2020	2019
Tržby za vlastné výrobky (601)	0	0
Tržby z predaja služieb (602)	295 552	975 683
Tržby za tovar (604)	14 171 744	18 955 546
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou (662)	1 986 478	1 950 929
Čistý obrat spolu	16 453 774	21 882 158

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

	2020	2019
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	1 505 781	2 281 045
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>26 763</i>	<i>27 454</i>
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	22 484	18 074
Iné uistovacie audítorské služby		0
Súvisiace audítorské služby		0
Daňové poradenstvo	4 279	9 380
Ostatné neaudítorské služby		
 <i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	 <i>1 479 018</i>	 <i>2 253 591</i>
Opravy a udržiavanie	1 643	6 017
Cestovné	2 516	2 674
Náklady na reprezentáciu	967	4 439
Nájomné	145 836	131 452
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	28 913	21 394
Náklady na inzerciu, reklamu	14 054	54 561
Bonusy		
Provízie za sprostredkovanie	695 646	1 367 549
Telekomunikácie, internet, IT služby	330 640	390 069
Správa skladových vozidiel	42 434	62 505
Poplatok za služby back-office	0	0
Ostatné	216 369	212 931
 Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	 402 100	 350 389
Zostatková cena predaného dlhodobého majetku	201	0
Ostatné pokuty a penále a odpis pohľadávok	7 890	19 116
Tvorba a rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam	172 485	154 152
Manká a škody	0	6 326
Poistenie, provízie za sprostredkovanie poistenia	4 790	13 325
Iné	216 733	157 470
 Finančné náklady, z toho:	 267 430	 389 045
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>7 097</i>	<i>10 970</i>
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	7 097	10 970
 <i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	 <i>260 334</i>	 <i>378 075</i>
Nákladové úroky	252 053	365 559
Poplatky z bankových účtov	8 281	12 516
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:

	2020			2019		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
a	b	c	d	b	c	d
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	381 278			327 828		
teoretická daň		80 068	21,00 %		68 844	21,00 %
Daňovo neuznané náklady	1 021 303	214 474	56,25 %	739 960	155 392	47,40 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-1 251 034	-262 717	-68,90 %	-389 424	-81 779	-24,95 %
Umorenie daňovej straty	0	0	0,00 %	-157 126	-32 996	-10,07 %
Spolu	151 548	31 825	8,35 %	521 238	109 460	33,39 %
Zápočet daňovej licencie						
Splatná daň z príjmov		31 825	8,35 %		109 460	33,39 %
Odložená daň z príjmov		0	0,00 %			0,00 %
Celková daň z príjmov		31 825	8,35 %		109 460	33,39 %

Zdaňovacie obdobie vykázania straty je rok 2017. Suma vykázanej daňovej straty je 628.504,16 Eur. Suma odpočítanej daňovej straty v roku 2019 bola vo výške 471.378,11 Eur (628.504,15 – 157.126,04 (1/4 uplatnená v roku 2018)). Zostatok neuplatnenej straty je 0,- Eur.

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

	2020	2019
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. V roku 2020 bol uzavretý dodatok k nájomnej zmluve, predĺženie doby nájmu do 30. 6. 2022 s opciou na ďalší 1 rok.

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 3 172 988,47 EUR vyprší platnosť počas roka 2021, zárukám v hodnote 314 822,63 EUR vyprší platnosť počas roka 2022, zárukám v hodnote 55 000 EUR vyprší platnosť počas roka 2023 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 OSÔB

Spoločnosť uskutočnila v priebehu účtovného obdobia nasledujúce transakcie so spriaznenými osobami (v EUR):

Spriaznená osoba	Druh	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2 020	2 019
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	IT podpora	207 555	240 160
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	sprostredkovanie operatívneho leasingu	-89 961	-70 980
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	operatívny leasing služobných MV	33 045	29 461
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	ostatné služby	1 025	890
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	PHM operatívny leasing	893	1 257
ESSOX	IT podpora	40 674	57 888
ESSOX	HR služby	8 203	8 312
ESSOX	refakturácia nákladov	449	1 080
ESSOX	ostatné služby	58 041	66 856
KOMERČNÍ BANKA	úroky z úveru a bežných účtov	247 198	362 525
KOMERČNÍ BANKA	bankové poplatky	3	1 535
KOMERČNÍ BANKA	spracovanie miezd	4 370	4 491
KOMERČNÍ BANKA	ostatné služby	6 400	5 400
KOMERČNÍ POJIŠTOVNA	poistné platené za zamestnancov	2 032	1 895

Vybrané aktíva a pasíva vyplývajúce z transakcií so spriaznenými osobami:

	31.12.2020	31.12.2019
Nehmotný dlhodobý majetok ESSOX (hrubá účtovná hodnota_OC)	372 602	397 732
Hmotný dlhodobý majetok ESSOX	8 594	8 594
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA		
Spolu aktíva	381 196	406 326
Bankové úvery Komerční banka	27 899 547	88 271 184
Bankové úvery Société Generale	46 000 000	0
Závázky z derivátových obchodov BPF	0	0
Závázky z obchodného styku, z toho voči:		
ESSOX	0	0
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	100	100
Komerční Banka	8 550	11 085
Komerční Pojišťovna	550	490
Spolu pasíva	73 908 747	88 282 859

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

Kríza spôsobená COVID 19 ešte neskončila. Vedenie spoločnosti situáciu pozorne sleduje a prijíma primerané opatrenia. Naďalej prebieha komunikácia s partnermi a klientmi s cieľom riešiť ich prípadné problémy so splácaním záväzkov, spôsobené krízou, včas a na základe vzájomnej dohody. Zatiaľ sa nevyskytli problémy, ktoré by mali vplyv na aktivity Spoločnosti a na predpoklad jej nepretržitého fungovania.

M. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

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

	Bežné účtovné obdobie			
	Stav k 1.1.2020	Prírastky	Úbytky	Presuny
a	b	c	d	e
Základné imanie				
Základné imanie	4 222 266			
Zmena základného imania				
Pohl'adávkou za upísané vlastné imanie				
Emisné ážio				
Ostatné kapitálové fondy	3 500 000			
Zákonné rezervné fondy				
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	271 700			
Rezervný fond na vlastné akcie (podieľ)				
Ostatné fondy zo zisku				
Štatutárne fondy				
Ostatné fondy zo zisku				
Oceňovacie rozdiely z precenenia				
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov				
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí				
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení				
Výsledok hospodárenia minulých rokov				
Nerozdelený zisk minulých rokov	1 232 183	218 437		
Neuhradená strata minulých rokov	0			
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	218 437	312 059	218 437	
Vyplatené dividendy				
Spolu	9 444 586	530 496	218 437	0
				9 756 645

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

a	Bezprostredne predchádzajúce obdobie				
	Stav k 1.1.2019 b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	Stav k 31.12.2019 f
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	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	0	218 437
Vyplatené dividendy					0
Spolu	9 226 149	309 094	90 657	0	9 444 586

Účtovný zisk za rok 2019 bol ponechaný v položke Nerozdelený zisk minulých rokov:

Rozdelenie účtovného zisku

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	
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	218 437
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	
Iné	
Spolu	218 437

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2020 vo výške 312 059 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Štatutárny orgán navrhuje ponechať dosiahnutý hospodársky výsledok za rok 2020 v položke Nerozdelený zisk minulých rokov.

N. PREHEAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2020

Označenie	Názov položky	Skutočnosť v EUR	
		Bežné účtovné obdobie	Minulé účtovné obdobie
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti			
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	381 278	327 897
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (súčet A.1.1. až A.1.13) (+/-)	-1 897 416	-1 636 046
A.1.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	58 977	107 789
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 (+)	-201	
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 (+/-)	-222 591	15 315
A.1.7.	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)		
A.1.8.	Úroky účtované do nákladov (+)	252 053	365 559
A.1.9.	Úroky účtované do výnosov (-)	-1 986 478	-1 950 929
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 (+/-)	824	
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	14 527 344	-6 066 475
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	14 572 248	-6 284 658
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	-16 919	215 517
A.2.3.	Zmena stavu zásob (-/+)	-27 986	2 666
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.)	13 011 205	-7 374 623
A.3.	Príjaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičnej činnosti (+)	1 986 478	1 950 929
A.4.	Výdavky na zaplatené úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančnej činnosti (-)	-252 053	-365 559
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.)	14 745 630	-5 789 253
A.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (-/+)	-13 846	-137 566
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.)	14 731 784	-5 926 819
Peňažné toky z investičnej činnosti			
B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)		-46 340
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 (+)	367	
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.	Príjaté 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.)	367	-46 340

	Peňažné toky z finančnej činnosti		
C.1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní (súčet C.1.1. až C.1.8.)		
C.1.1.	Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov (+)		
C.1.2.	Príjmy z ďalších vkladov do vlastného imania spoločníkmi alebo fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (+)		
C.1.3.	Prijaté peňažné dary (+)		
C.1.4.	Príjmy z úhrady straty spoločníkmi (+)		
C.1.5.	Výdavky na obstaranie alebo spätné odkúpenie vlastných akcií a vlastných obchodných podielov (-)		
C.1.6.	Výdavky spojené so znížením fondov vytvorených účtovnou jednotkou (-)		
C.1.7.	Výdavky na vyplatenie podielu na vlastnom imaní spoločníkmi účtovnej jednotky a fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (-)		
C.1.8.	Výdavky z iných dôvodov, ktoré súvisia so znížením vlastného imania (-)		
C.2.	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti	-14 371 637	6 496 967
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
C.2.6.	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)	-14 371 637	
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	-14 371 637	6 496 967
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-) (súčet A+B+C)	360 513	523 808
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	1 109 192	585 382
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	1 469 706	1 109 192
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 (+/-)	1 469 705	1 109 190

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.