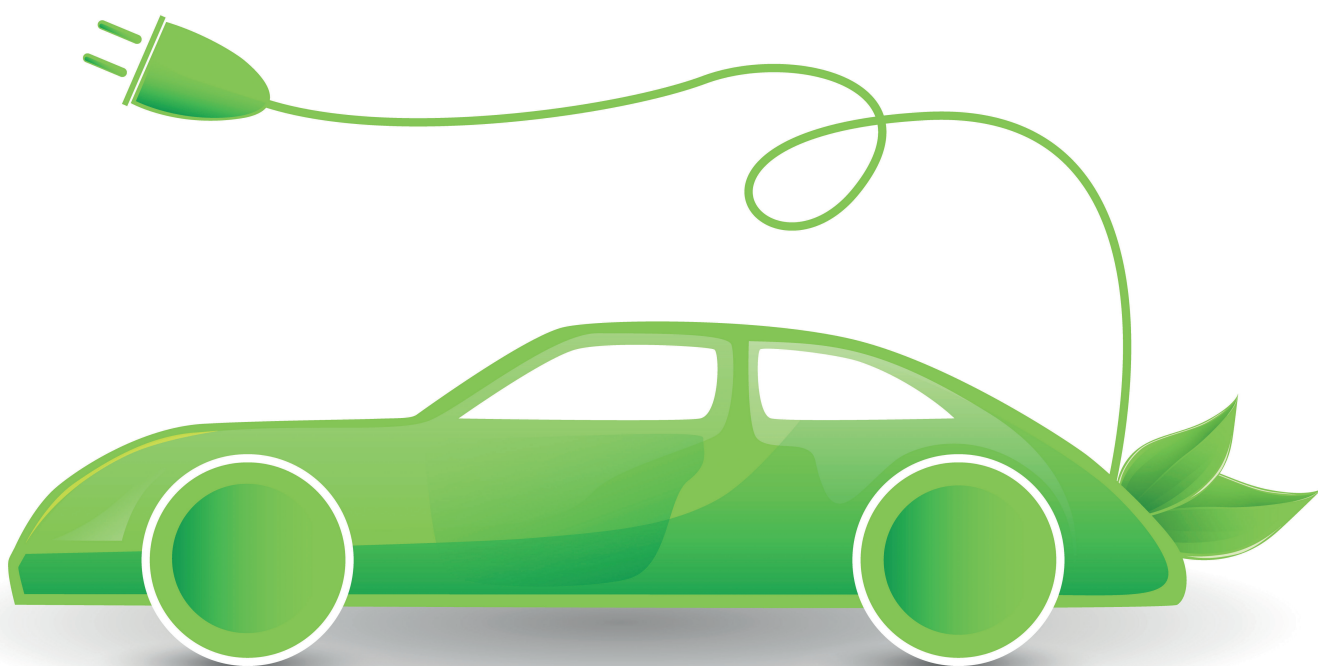


VÝROČNÁ SPRÁVA '22



**BUDÚCNOST
STE VY**

 **ESSOX**
Finance

Obsah

Informácie o spoločnosti	3
Základné údaje	3
Profil, činnosť a predpokladaný budúci vývoj spoločnosti	4
Dôležité finančné a nefinančné ukazovatele	5
Návrh na rozdelenie zisku	5
Skutočnosti, ktoré nastali po súvahovom dni	5
 Správa nezávislého audítora	 6
 Účtovná závierka	 9
 Poznámky účtovnej závierky	 21
 Anglický preklad výroku audítora a účtovných výkazov	 57

Informácie o spoločnosti

Základné údaje

Názov spoločnosti:	ESSOX FINANCE, s.r.o.
Sídlo:	Karadžičova 16, 821 08 Bratislava
Právna forma:	spoločnosť s ručením obmedzeným
IČO:	35846968
Hlavný predmet podnikania:	leasingová činnosť a poskytovanie úverov, poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov na základe povolenia NBS, činnosť samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia na základe povolenia NBS
Výdavky na činnosť v oblasti výskumu a vývoja:	žiadne
Nadobudnutie vlastných podielov:	v priebehu roku 2022 spoločnosť nenadobudla vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely a ani akcie, dočasné listy a obchodné podiely materskej jednotky
Organizačná zložka v zahraničí:	žiadna

Profil, činnosť a predpokladaný budúci vývoj spoločnosti

Spoločnosť ESSOX FINANCE, s.r.o., poskytuje svojim klientom finančné služby vyznačujúce sa širokou produktovou ponukou v oblasti finančného lízingu a spotrebného úveru. Sústreďí sa najmä na financovanie nových a ojazdených osobných a úžitkových vozidiel, súvisiaceho príslušenstva a doplnkových služieb. Spoločnosť poskytuje značkové financovanie vozidiel značiek Peugeot, Citroën a DS. Spoločnosť ponúka svoje služby všetkým segmentom klientov, fyzickým aj právnickým osobám.

Spolupracujúcim predajcom vozidiel spoločnosť poskytuje služby financovania skladových zásob.

Spoločnosť poskytuje taktiež služby sprostredkovania poistných produktov a spolupracuje s najvýznamnejšími poisťovňami na slovenskom trhu.

ESSOX FINANCE je dcérskou spoločnosťou českej ESSOX s.r.o. Využíva podporu a zázemie materskej ESSOX s.r.o., Komerční banky, a.s., a ďalších spoločností nadnárodnej finančnej skupiny Société Générale, ktorej je súčasťou.

ESSOX FINANCE je členom Asociácie leasingových spoločností Slovenskej republiky a členom Asociácie finančných sprostredkovateľov a finančných poradcov.

Spoločnosť aktívne využíva register NRKI záujmového združenia Non Banking Credit Bureau, ktorý poskytuje veriteľským subjektom (leasingové a úverové spoločnosti) informácie o bonite, dôveryhodnosti a platobnej morálke klientov (fyzické a právnické osoby).

ESSOX FINANCE pravidelne inovuje svoju produktovú ponuku a investuje do využívaných technických prostriedkov aj administratívnych procesov. Usiluje sa o jednoduché, zrozumiteľné, flexibilné a efektívne riešenie, ako pre svojich obchodných partnerov, tak pre svojich zákazníkov.

Využívaním digitálnych technológií (vrátane elektronického podpisu), moderných prostriedkov komunikácie a postupnou automatizáciou procesov spoločnosť výrazne skvalitňuje poskytované služby a zároveň znižuje zaťaženie životného prostredia. Činnosť spoločnosti nemá významný vplyv na životné prostredie.

Spoločnosť sa v oblasti pracovnoprávných vzťahov riadi príslušnou legislatívou a internými a skupinovými predpismi a pravidlami, stará sa o svojich zamestnancov a dbá o ich rozvoj a vytváranie vhodného pracovného prostredia. Aj naďalej bude spoločnosť venovať starostlivosť moderným a flexibilným pracovným podmienkam zamestnancov, vrátane rozšírenej možnosti práce z domu. Trvalú starostlivosť bude venovať vzdelávaniu svojich zamestnancov a ochrane ich zdravia.

Dôležitou súčasťou starostlivosti o zamestnancov a ich spokojnosť s pracovným prostredím sú tiež zamestnanecké prieskumy spokojnosti. Každoročná spätná väzba v rámci hodnotenia cieľov výkonnostných, profesijných i osobných je pravidelnou súčasťou vzťahu medzi zamestnancom a jeho priamym nadriadeným.

ESSOX FINANCE bude aj naďalej dôsledne riadiť riziká v rámci zodpovedného financovania a poskytovať komplexnú starostlivosť svojim zákazníkom po celú dobu trvania obchodného vzťahu. Svojimi aktivitami v oblasti financovania automobilov má spoločnosť šancu prispieť k premene vozového parku na Slovensku a znížiť tak dopady automobilovej dopravy na životné prostredie.

Dôležité finančné a nefinančné ukazovatele

Obdobie	2022	2021	2020	2019	2018
Aktíva celkom (Netto, tis. EUR)	77 476	61 541	85 280	99 035	92 121
Čistý obrat (tis. EUR)	12 965	14 189	16 454	21 882	20 514
Zisk pred zdanením (tis. EUR)	251	744	381	328	158
Počet zamestnancov (FTE, priemer)	34	34	31	29	27

Návrh na rozdelenie zisku

V roku 2022 spoločnosť vytvorila čistý zisk vo výške 116 819,38 EUR. O jeho rozdelení rozhodne valné zhromaždenie. Štatutárny orgán spoločnosti navrhuje zisk rozdeliť tak, že čiastka 5 840,97 EUR bude činiť prídely do zákonného rezervného fondu a čiastka 110 978,41 EUR zostane nerozdelená, t.j. bude prevedená do nerozdeleného zisku minulých rokov.

Skutočnosti, ktoré nastali po súvahovom dni

Po súvahovom dni nedošlo k žiadnym udalostiam, ktoré by mali významný vplyv na účtovnú závierku k 31. decembru 2022.

V Bratislave, 3.5.2023



Igor Krejčí
Konateľ a Generálny riaditeľ



Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o. Tel: +421 2 3333 9111
 Žitkova 9 ey.com
 811 02 Bratislava
 Slovenská republika

Správa nezávislého audítora

Spoločníkovi, dozornej rade a konateľom spoločnosti ESSOX FINANCE, s.r.o.:

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti ESSOX FINANCE, s.r.o. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2022, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2022 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, „ISAs“). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa ISAs vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať,



že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa ISAs, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnej účtovnej závierky je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Posúdili sme, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2022 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.



Okrem toho, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

22. mája 2023
Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s.r.o.
Licencia SKAU č. 257

Mgr. Miroslav Stacho, štatutárny audítor
Licencia UDVA č. 1248

UZPODv14_1

Úč POD

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve



zostavená k 3 1 . 1 2 . 2 0 2 2

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píše zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.

Údaje sa vypĺňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

Á Ä B Č D É F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ú V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

Daňové identifikačné číslo	Účtovná závierka	Účtovná jednotka	Mesiac	Rok
2 0 2 0 2 1 6 5 9 4	X riadna	malá	od	1 2 0 2 2
IČO			Za obdobie	do 1 2 2 0 2 2
3 5 8 4 6 9 6 8	mimoriadna	X veľká		
SK NACE	priebežná	(vyznačí sa x)	Bezprostredne predchádzajúce obdobie	od 1 2 0 2 1
6 4 . 9 1 . 0			do	1 2 2 0 2 1

Priložené súčasti účtovnej závierky

☒ Súvaha (Úč POD 1-01)
(v celých eurách)

☒ Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01)
(v celých eurách)

☒ Poznámky (Úč POD 3-01)
(v celých eurách alebo eurocentoch)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

ESSOX FINANCE, s . r . o .

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

KARADŽIČOVA

Číslo

1 6

PSČ

Obec

8 2 1 0 8 BRATISLAVA

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

OR OS Bratislava I . oddiel | Sro , vlož
ka č . | 2 7 6 9 8 / B

Telefónne číslo

Faxové číslo

E-mailová adresa

Zostavená dňa:

2 6 . 0 4 . 2 0 2 3

Schválená dňa:

. . 2 0

Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky
alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo
podpisový záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu

UZPODv14_2

Súvaha
Úč POD 1 - 01

DIČ 2 0 2 0 2 1 6 5 9 4

IČO 3 5 8 4 6 9 6 8



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto 3
	SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	01	7 9 1 4 7 7 4 9	7 7 4 7 5 8 8 1	
			1 6 7 1 8 6 8		6 1 5 4 0 7 4 4
A.	Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02	6 4 9 2 9 1	8 5 0 1 5	
			5 6 4 2 7 6		1 3 3 5 2 5
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	03	5 6 9 0 5 4	8 3 0 5 1	
			4 8 6 0 0 3		1 3 2 8 8 2
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04	0	0	
			0		0
2.	Softvér (013) - /073, 091A/	05	5 6 9 0 5 4	8 3 0 5 1	
			4 8 6 0 0 3		1 3 2 8 8 2
3.	Oceniteľné práva (014) - /074, 091A/	06	0	0	
			0		0
4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	07	0	0	
			0		0
5.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	08	0	0	
			0		0
6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - /093/	09	0	0	
			0		0
7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	10	0	0	
			0		0
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11	8 0 2 3 7	1 9 6 4	
			7 8 2 7 3		6 4 3
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	12	0	0	
			0		0
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	13	0	0	
			0		0
3.	Samostatné huteľné veci a súbory huteľných vecí (022) - /082, 092A/	14	8 0 2 3 7	1 9 6 4	
			7 8 2 7 3		6 4 3

UZPODv14_3

Súvaha
Úč POD 1 - 01

DIČ 2 0 2 0 2 1 6 5 9 4

IČO 3 5 8 4 6 9 6 8



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1	Brutto - časť 1	Netto 2	Netto 3
				Korekcia - časť 2		
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	15		0	0	
				0		0
5.	Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/	16		0	0	
				0		0
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	17		0	0	
				0		0
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/	18		0	0	
				0		0
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	19		0	0	
				0		0
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	20		0	0	
				0		0
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)	21		0	0	
				0		0
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	22		0	0	
				0		0
2.	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	23		0	0	
				0		0
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/	24		0	0	
				0		0
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	25		0	0	
				0		0
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	26		0	0	
				0		0
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	27		0	0	
				0		0
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - /096A/	28		0	0	
				0		0

UZPODv14_4

Súvaha
Úč POD 1 - 01

DIČ 2 0 2 0 2 1 6 5 9 4

IČO 3 5 8 4 6 9 6 8



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1	Brutto - časť 1		Netto 2
				Korekcia - časť 2		Netto 3
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	29	0	0		
			0		0	
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	30	0	0		
			0		0	
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/	31	0	0		
			0		0	
11.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/	32	0	0		
			0		0	
B.	Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33	7 6 8 5 6 1 1 0	7 5 7 4 8 5 1 8		
			1 1 0 7 5 9 2		6 0 6 1 2 6 5 2	
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34	1 1 7 0	1 1 7 0		
			0		4 8 4 3	
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35	1 1 7 0	1 1 7 0		
			0		1 9 2 8	
2.	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	36	0	0		
			0		0	
3.	Výrobky (123) - /194/	37	0	0		
			0		0	
4.	Zvieratá (124) - /195/	38	0	0		
			0		0	
5.	Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	39	0	0		
			0		2 9 1 5	
6.	Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - /391A/	40	0	0		
			0		0	
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41	2 3 4 6 3 6 2 8	2 3 4 6 3 6 2 8		
			0		2 0 2 7 5 1 8 6	
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42	1 4 5 2 3 3 4 6	1 4 5 2 3 3 4 6		
			0		1 0 1 4 9 1 9 8	

UZPODv14_5

Súvaha
Úč POD 1 - 01

Dič 2 0 2 0 2 1 6 5 9 4

Ičo 3 5 8 4 6 9 6 8



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto 3
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	43	0	0	0
			0		0
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	44	0	0	0
			0		0
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	45	1 4 5 2 3 3 4 6	1 4 5 2 3 3 4 6	
			0		1 0 1 4 9 1 9 8
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	46	0	0	
			0		0
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	47	0	0	
			0		0
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	48	0	0	
			0		0
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/	49	0	0	
			0		0
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	50	0	0	
			0		0
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	51	8 8 4 8 3 6 5	8 8 4 8 3 6 5	
			0		1 0 0 3 4 0 7 1
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52	9 1 9 1 7	9 1 9 1 7	
			0		9 1 9 1 7
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53	5 2 2 4 8 3 5 3	5 1 1 4 0 7 6 1	
			1 1 0 7 5 9 2		3 9 4 1 7 8 5 5
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54	4 6 6 9 0 2 7 8	4 5 5 8 2 6 8 6	
			1 1 0 7 5 9 2		3 2 7 2 7 1 1 6
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55	0	0	
			0		0
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56	0	0	
			0		0

UZPODv14_6

Súvaha
Úč POD 1 - 01

DIČ 2 0 2 0 2 1 6 5 9 4

IČO 3 5 8 4 6 9 6 8



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1	Brutto - časť 1	Netto 2	Netto 3
				Korekcia - časť 2		
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57		4 6 6 9 0 2 7 8	4 5 5 8 2 6 8 6	
				1 1 0 7 5 9 2	3 2 7 2 7 1 1 6	
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58		0	0	
				0		0
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59		0	0	
				0		0
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľa- dávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	60		0	0	
				0		0
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	61		0	0	
				0		0
6.	Sociálne poistenie (336A) - /391A/	62		0	0	
				0		0
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/	63		0	0	
				0		0
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64		0	0	
				0		0
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65		5 5 5 8 0 7 5	5 5 5 8 0 7 5	
					6 6 9 0 7 3 9	
B.IV.	Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)	66		0	0	
				0		0
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepoje- ných účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	67		0	0	
				0		0
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobé- ho finančného majetku v prepojených účtov- ných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	68		0	0	
				0		0
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podieľy (252)	69		0	0	
				0		0
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/	70		0	0	
				0		0

UZPODv14_7

Súvaha
Úč POD 1 - 01

DIČ 2 0 2 0 2 1 6 5 9 4

IČO 3 5 8 4 6 9 6 8



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto 3
B.V.	Finančné účty r. 72 + r. 73	71	1 1 4 2 9 5 9	1 1 4 2 9 5 9	
			0		9 1 4 7 6 8
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72	3 4 5 0	3 4 5 0	
			0		3 1 2 9
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	1 1 3 9 5 0 9	1 1 3 9 5 0 9	
			0		9 1 1 6 3 9
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74	1 6 4 2 3 4 8	1 6 4 2 3 4 8	
			0		7 9 4 5 6 7
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75	1 0 7 3 8 4 6	1 0 7 3 8 4 6	
			0		4 4 5 4 7 0
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	4 9 0 0 7 2	4 9 0 0 7 2	
			0		2 7 0 1 3 8
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	77	0	0	
			0		0
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	78	7 8 4 3 0	7 8 4 3 0	
			0		7 8 9 5 9
Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			4	5	
	SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	79	7 7 4 7 5 8 8 1	6 1 5 4 0 7 4 4	
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	1 0 5 7 4 1 4 6	1 0 4 5 7 3 2 7	
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81	4 2 2 2 2 6 6	4 2 2 2 2 6 6	
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82	4 2 2 2 2 6 6	4 2 2 2 2 6 6	
2.	Zmena základného imania +/- 419	83	0	0	
3.	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (-/353)	84	0	0	
A.II.	Emisné ážio (412)	85	0	0	
A.III.	Ostatné kapitálové fondy (413)	86	3 5 0 0 0 0 0	3 5 0 0 0 0 0	
A.IV.	Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	87	3 3 7 7 9 2	2 7 1 7 0 0	
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	3 3 7 7 9 2	2 7 1 7 0 0	
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podieľy (417A, 421A)	89	0	0	

UZPODv14_8

Súvaha
Úč POD 1 - 01

DIČ 2 0 2 0 2 1 6 5 9 4

IČO 3 5 8 4 6 9 6 8



Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
A.V.	Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92	90	0	0
A.V.1.	Štatutárne fondy (423, 42X)	91	0	0
2.	Ostatné fondy (427, 42X)	92	0	0
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)	93	0	0
A.VI.1.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	94	0	0
2.	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účasí (+/- 415)	95	0	0
3.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení (+/- 416)	96	0	0
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	97	2 3 9 7 2 6 9	1 7 6 2 6 7 9
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98	2 3 9 7 2 6 9	1 7 6 2 6 7 9
2.	Neuhradená strata minulých rokov (-/429)	99	0	0
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdo- bie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	1 1 6 8 1 9	7 0 0 6 8 2
B.	Závazky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	6 6 4 5 1 0 7 4	5 0 7 6 1 2 0 6
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	1 4 4 9 7	1 1 9 3 9
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103	0	0
1.a.	Závazky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104	0	0
1.b.	Závazky z obchodného styku v rámci podielo- vej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105	0	0
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106	0	0
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	107	0	0
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108	0	0
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109	0	0
5.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110	0	0
6.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111	0	0
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112	0	0
8.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	113	0	0
9.	Závazky zo sociálneho fondu (472)	114	1 4 4 9 7	1 1 9 3 9
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115	0	0
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116	0	0
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117	0	0

UZPODv14_9

Súvaha
Úč POD 1 - 01

DIČ 2 0 2 0 2 1 6 5 9 4

IČO 3 5 8 4 6 9 6 8



Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118	0	0
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119	0	0
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120	0	0
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121	7 0 0 0 0 0 0	8 0 0 0 0 0 0
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	1 3 3 9 7 9 9	9 2 1 0 5 0
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	1 1 3 7 2 3 9	6 5 7 3 5 5
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	0	0
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125	0	0
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	1 1 3 7 2 3 9	6 5 7 3 5 5
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127	0	0
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128	0	0
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129	0	0
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130	0	0
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131	5 6 0 3 0	4 9 5 9 8
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	3 5 5 2 5	3 1 7 7 0
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	1 1 0 9 9 5	1 8 1 4 1 4
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134	0	0
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	1 0	9 1 3
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	6 7 0 1 2 0	3 9 1 1 8 8
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	3 3 2 6 3	1 8 9 7 1
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	6 3 6 8 5 7	3 7 2 2 1 7
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	5 7 4 2 6 6 5 8	4 1 4 3 7 0 2 9
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, I-/255A)	140	0	0
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141	4 5 0 6 6 1	3 2 2 2 1 1
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142	0	0
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143	1 2 2 3 5 4	2 2 2
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144	1 7 3 2 8 9	3 2 1 9 8 9
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145	1 5 5 0 1 8	0

UZPODv14_10

Výkaz ziskov a strát
Úč POD 2 - 01

DIČ 2 0 2 0 2 1 6 5 9 4

IČO 3 5 8 4 6 9 6 8



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
*	Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01	1 2 9 6 4 6 4 4	1 4 1 8 9 0 0 2
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	1 2 2 9 6 3 4 2	1 3 4 7 9 8 3 3
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03	1 0 3 2 4 6 3 8	1 1 7 9 2 6 4 7
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04	0	0
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	5 2 9 2 1 8	3 1 2 8 6 5
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 61)	06	0	0
V.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07	0	0
VI.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	08	1 0 1 7	1 8 3
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	1 4 4 1 4 6 9	1 3 7 4 1 3 8
**	Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26	10	1 3 9 1 8 8 0 6	1 4 7 2 7 0 3 1
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11	1 0 2 9 9 2 0 1	1 1 7 9 0 5 8 4
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	4 3 2 6 3	3 5 5 5 5
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13	0	0
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	1 9 2 4 4 5 2	1 7 2 1 1 5 1
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15	1 3 4 3 0 4 2	1 1 6 1 2 9 2
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	9 5 1 8 5 3	8 2 1 2 3 1
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17	0	0
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	3 4 9 4 0 0	3 0 2 6 8 1
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	4 1 7 8 9	3 7 3 8 0
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	4 8 1 4	- 1 3 2 8
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	5 0 8 0 9	5 0 8 2 1
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	5 0 8 0 9	5 0 8 2 1
2.	Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553)	23	0	0
H.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	24	0	0
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25	1 1 8 2 0 3	- 9 5 1 2 7
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	1 3 5 0 2 2	6 4 0 8 3
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	- 1 6 2 2 4 6 4	- 1 2 4 7 1 9 8

UZPODv14_11

Výkaz ziskov a strát
Úč POD 2 - 01

DIČ 2 0 2 0 2 1 6 5 9 4

IČO 3 5 8 4 6 9 6 8



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28	- 1 4 1 3 0 6 0	- 1 4 4 1 7 7 8
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	2 1 1 1 0 8 5	2 0 8 3 5 0 4
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30	0	0
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31	0	0
IX.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	32	0	0
2.	Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A)	33	0	0
3.	Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)	34	0	0
X.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38)	35	0	0
X.1.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A)	36	0	0
2.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A)	37	0	0
3.	Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A)	38	0	0
XI.	Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39	2 1 1 0 7 8 8	2 0 8 3 4 9 0
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40	0	0
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	2 1 1 0 7 8 8	2 0 8 3 4 9 0
XII.	Kurzové zisky (663)	42	2 9 7	1 4
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43	0	0
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44	0	0
**	Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45	2 3 7 6 1 6	9 2 2 5 3
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46	0	0
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47	0	0
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48	0	0
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	2 1 9 1 4 5	7 3 7 4 8
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	2 1 9 1 4 5	7 3 7 4 8
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51	0	0
O.	Kurzové straty (563)	52	1 1 3 4 2	9 6 3 5
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53	0	0
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	7 1 2 9	8 8 7 0

UZPODv14_12

Výkaz ziskov a strát
Úč POD 2 - 01

DIČ 2 0 2 0 2 1 6 5 9 4

IČO 3 5 8 4 6 9 6 8



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55	1 8 7 3 4 6 9	1 9 9 1 2 5 1
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	2 5 1 0 0 5	7 4 4 0 5 3
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	1 3 4 1 8 6	4 3 3 7 1
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	1 3 4 1 8 6	4 3 3 7 1
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59	0	0
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60	0	0
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61	1 1 6 8 1 9	7 0 0 6 8 2

1. Informácie o účtovnej jednotke

1.1 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).

1.2 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
- Poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov

1.3 Počet zamestnancov

Údaje o počte zamestnancov za bežné účtovné obdobie a bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

	2022	2021
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	33,7	33,5
Stav zamestnancov ku dňu zostavenia účtovnej závierky	37	35
z toho počet vedúcich zamestnancov	8	7

Vedúci zamestnanci sú – Konateľ spoločnosti, Vedúca oddelenia obchodu, marketingu a poistenia, Vedúci oddelenia financovania partnerov a risku, Vedúca finančného oddelenia, Vedúca oddelenia financovania klientov, Vedúca tímu posudzovania zmluvných návrhov, Vedúci útvaru vnútornej kontroly a Vedúca oddelenia právne, compliance a operačné riziká.

1.4 Údaje o neobmedzenom ručení

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných spoločnostiach podľa § 56 ods. 5 Obchodného zákonníka.

1.5 Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2022 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 2022 do 31. decembra 2022.

1.6 Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2021, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 29. júna 2022.

1.7 Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2021 spolu s výročnou správou a správou audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2021 a overení súladu auditovanej účtovnej závierky s výročnou správou bola uložená do registra účtovných závierok dňa 23. mája 2022.

1.8 Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 29. júna 2022 schválilo spoločnosť Ernst & Young Slovakia spol. s r. o. so sídlom Žižkova 9, 811 02 Bratislava, IČO: 35 840 463 ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 a súladu Výročnej správy za rok 2022 s účtovnou závierkou.

2. Informácie o konsolidovanom celku

Podpisom transakčných dokumentov dňa 11. apríla 2016 získala spoločnosť ESSOX s.r.o., F.A.Gerstnera 52, 370 01 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/pro-investory/vykazy-a-vysledky/vyrocni-a-pololetni-zpravy>).

3. Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach

3.1 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.

3.2 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	14,29 % - 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 %

3.3 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 zahrňuje 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.

3.4 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.

3.5 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.

3.6 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.

3.7 Rezervy

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

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

Spoločnosť vytvorila rezervy najmä na nevyčerpanú dovolenku, odmeny pre zamestnancov, audit, provízie, bonusy a eventy pre predajcov.

3.8 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 4.5 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 3.2.

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.

3.9 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.

3.10 Odložené dane

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

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

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

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

3.11 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.

3.12 Prenájom (lízing)

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

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

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

3.13 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).

3.14 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.

3.15 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.

3.16 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.

4. Informácie o údajoch na strane aktív súvahy

4.1 Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 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 (v EUR)

31.12.2022

	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	
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	569 054						569 054
Prírastky	-	-						
Úbytky	-	-						
Presuny	-	-						
Stav na konci účtovného obdobia	-	569 054						569 054
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	436 172						436 172
Prírastky	-	49 830						49 830
Úbytky	-							
Stav na konci účtovného obdobia	-	486 003						486 003
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-							
Prírastky	-							
Úbytky	-							
Stav na konci účtovného obdobia	-							
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	132 882						132 882
Stav na konci účtovného obdobia	-	83 051						83 051

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku (v EUR)

31.12.2021

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniiteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	553 128						553 128
Prírastky	-	15 926						15 926
Úbytky	-	-						
Presuny	-	-						
Stav na konci účtovného obdobia	-	569 054						569 054
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	387 100						387 100
Prírastky	-	49 072						49 072
Úbytky	-							
Stav na konci účtovného obdobia	-	436 172						436 172
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-							
Prírastky	-							
Úbytky	-							
Stav na konci účtovného obdobia	-							
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	166 028						166 028
Stav na konci účtovného obdobia	-	132 882						132 882

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku (v EUR)

31.12.2022

	Bežné účtovné obdobie								Spolu
	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	
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	86 147	-	-	-	-	-	86 147
Prírastky	-	-	2 299	-	-	-	-	-	2 299
Úbytky	-	-	8 210	-	-	-	-	-	8 210
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	80 236	-	-	-	-	-	80 236
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	85 504	-	-	-	-	-	85 504
Prírastky	-	-	979	-	-	-	-	-	979
Úbytky	-	-	8 210	-	-	-	-	-	8 210
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	78 273	-	-	-	-	-	78 273
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	643	-	-	-	-	-	643
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	1 963	-	-	-	-	-	1 963

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku (v EUR)

31.12.2021

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie									
	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	-	-	89 584	-	-	-	-	-	89 584
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	3 437	-	-	-	-	-	3 437
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	86 147	-	-	-	-	-	86 147
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	87 193	-	-	-	-	-	87 193
Prírastky	-	-	1 749	-	-	-	-	-	1 749
Úbytky	-	-	3 438	-	-	-	-	-	3 438
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	85 504	-	-	-	-	-	85 504
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	2 391	-	-	-	-	-	2 391
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	643	-	-	-	-	-	643

4.2 Dlhodobý finančný majetok

Spoločnosť k 31.12.2022 ani k 31.12.2021 neúčtovala o dlhodobom finančnom majetku.

4.3 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 31.12.2022 ani k 31.12.2021 Spoločnosť netvorila opravnú položku k zásobám. Spoločnosť nemá zriadené záložné právo na zásoby, ani obmedzené právo s nimi nakladať.

4.4 Pohľadávky

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

Stav k 31.12.2022 (v EUR)	Pohľadávky do 1 roka	Pohľadávky od 1 do 5 rokov	Pohľadávky nad 5 rokov	Spolu
Istina a zarobený úrok	5 508 953	8 559 129	289 236	14 357 318
Nezarobený úrok	637 817	764 688	14 652	1 417 157
Budúce splátky spolu	6 146 770	9 323 817	303 888	15 774 475
Vyfakturované splátky	54 092			54 092
Finančný leasing spolu	6 200 862	9 323 817	303 888	15 828 567
Finančný leasing (bez nezarobeného úroku)	5 563 045	8 559 129	289 236	14 411 410
Spotrebný úver	8 103 813	13 267 783	1 255 563	22 627 160
Krátkodobé finančné výpomoci (účet 315)	7 754			7 754
Postúpené pohľadávky od importérov	38 107 709			38 107 709
Odložená daňová pohľadávka		91 917		91 917
Ostatné pohľadávky	466 031			466 031
Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky spolu	52 248 353	21 918 829	1 544 799	75 711 981

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

Bežné účtovné obdobie (rok 2022) (v EUR)					
Pohľadávky	Stav opravnej položky k 1.1.2022	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 31.12.2022
Pohľadávky z obchodného styku	1 155 709	527 288	409 085	166 320	1 107 592
Z toho:					
Pohľadávky Retail	929 729	214 983	182 828	166 320	795 564
Pohľadávky WHS	225 980	312 305	226 257	0	312 028
Pohľadávky spolu	1 155 709	527 288	409 085	166 320	1 107 592

Štruktúra krátkodobých a dlhodobých pohľadávok za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedená v nasledujúcej tabuľke (v EUR):

Stav k 31.12.2021 (v EUR)	Pohľadávky do 1 roka	Pohľadávky od 1 do 5 rokov	Pohľadávky nad 5 rokov	Spolu
Istina a zarobený úrok	6 677 423	9 715 523	318 548	16 711 494
Nezarobený úrok	690 310	782 588	11 952	1 484 850
Budúce splátky spolu	7 367 732	10 498 112	330 500	18 196 344
Vyfakturované splátky	53 591			53 591
Finančný leasing spolu	7 421 324	10 498 112	330 500	18 249 935
Finančný leasing (bez nezarobeného úroku)	6 731 014	9 715 523	318 548	16 765 085
Spotrebný úver	8 016 637	9 838 045	311 152	18 165 834
Krátkodobé finančné výpomoci (účet 315)	5 006			5 006
Postúpené pohľadávky od importérov	25 281 944			25 281 944
Odložená daňová pohľadávka		91 917		91 917
Ostatné pohľadávky	538 964			538 964
Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky spolu	40 573 565	19 645 485	629 701	60 848 750

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

Bezprostredne predchádzajúce obdobie (rok 2021) (v EUR)					
Pohľadávky	Stav opravnej položky k 1.1.2021	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 31.12.2021
Pohľadávky z obchodného styku	1 312 019	439 094	537 587	57 817	1 155 709
Z toho:					
Pohľadávky Retail	1 042 828	244 262	299 543	57 817	929 729
Pohľadávky WHS	269 191	193 379	236 590	0	225 980
Pohľadávky spolu	1 312 019	437 641	536 133	57 817	1 155 709

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

Pohľadávky k 31.12.2022 (v EUR)	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	14 523 347	-	14 523 347
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	8 848 365	-	8 848 365
Dlhodobé pohľadávky spolu	23 463 629	0	23 463 629
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	44 558 227	1 653 295	46 211 522
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		-	-
Iné pohľadávky	6 036 831		6 036 831
Krátkodobé pohľadávky spolu	50 595 058	1 653 295	52 248 353

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

Pohľadávky k 31.12.2021 (v EUR)	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	10 149 198	-	10 149 198
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	91 917		91 917
Iné pohľadávky	10 034 071	-	10 034 071
Dlhodobé pohľadávky spolu	20 275 186	0	20 275 186
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	32 320 934	1 561 891	33 882 825
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	6 690 739		6 690 739
Krátkodobé pohľadávky spolu	39 011 673	1 561 891	40 573 564

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.

4.5 Odložená daňová pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

(v EUR)	31.12.2022	31.12.2021
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 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
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0

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

4.6 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 399 721,18 EUR predstavuje ručenie prijaté od partnerov za úverové linky v oblasti financovania skladových zásob (2021: 401 193,26 EUR).

Prehľad jednotlivých položiek finančných účtov:

(v EUR)	31.12.2022	31.12.2021
Pokladnica, ceniny	3 450	3 129
Bežné bankové účty	339 788	510 446
Bankové účty termínované	399 721	401 193
Peniaze na ceste	400 000	0
Spolu	1 142 959	914 768

4.7 Časové rozlíšenie

(v EUR)	31.12.2022	31.12.2021
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	1 073 846	445 470
provízie za sprostredkovanie	1 073 846	445 470
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	490 073	270 138
poistenie	7 333	6 965
výhry v súťažiach, lyžovačka (motivačný program pre dealerov)	0	0
nájomné	27 080	25 418
ostatné (IT, licencie, predplatné)	7 432	7 822
provízie za sprostredkovanie	448 228	229 933
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	78 430	78 959
úroky zo spotrebného úveru	67 544	37 608
provízia za sprostredkovanie poistenia	0	0
úroky z prijatého úveru od Sociéte Generale	10 886	41 351
Spolu	1 642 348	794 567

5. Informácie o údajoch na strane pasív súvahy

5.1 Vlastné imanie

Informácie o vlastnom imaní sú uvedené v bode 13.

5.2 Rezervy

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

Bežné účtovné obdobie (rok 2022) (v EUR)

	Stav k 31.12.2021	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2022
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	391 188	670 120	220 914	170 274	670 120
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	18 971	33 263	0	18 971	33 263
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	18 971	33 263	0	18 971	33 263
Ostatné rezervy krátkodobé					
Prebiehajúce súdne spory	39 868	39 868	0	39 868	39 868
Overenie účtovnej závierky	9 405	24 913	7 524	1 881	24 913
Poplatky za exkluzivitu	6 000	6 893	4 249	1 024	7 620
Odmeny zamestnancom	128 440	166 652	113 216	15 224	166 652
Provízie a bonusy pre dealerov	88 072	209 330	81 560	6 512	209 330
Nepeňažné odmeny dealerom	67 680	95 710	0	67 680	95 710
Ostané prevádzkové rezervy	32 752	93 491	14 365	19 114	92 764
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	372 217	636 857	220 914	151 302	636 857

Predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2021) (v EUR)

	Stav k 31. 12. 2020	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2021
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	393 767	351 320	228 387	125 513	391 188
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	21 243	18 971	21 243	0	18 971
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	21 243	18 971	21 243	0	18 971
Ostatné rezervy krátkodobé					
Prebiehajúce súdne spory	39 868	0	0	0	39 868
Overenie účtovnej závierky	11 171	9 405	7 325	3 846	9 404
Poplatky za exkluzivitu	6 800	6 000	5 736	1 064	6 000
Odmeny zamestnancom	108 681	128 440	96 127	12 554	128 440
Provízie a bonusy pre dealerov	98 652	88 073	80 030	18 623	88 072
Nepeňažné odmeny dealerom	67 560	67 680	0	67 560	67 680
Ostatné prevádzkové rezervy	39 792	32 752	17 926	21 866	32 752
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	372 524	332 349	207 144	125 513	372 216

5.3 Záväzky

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

(v EUR)	31.12.2022	31.12.2021
Záväzky po lehote splatnosti	0	0
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	1 339 798	921 050
Krátkodobé záväzky spolu	1 339 798	921 050
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	14 497	11 939
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Dlhodobé záväzky spolu	14 497	11 939

Spoločnosť neeviduje záväzky kryté záložným právom.

5.4 Sociálny fond

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

(v EUR)	31.12.2022	31.12.2021
Začiatkový stav sociálneho fondu	11 939	9 945
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	6 849	6 023
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	6 849	6 023
Čerpanie sociálneho fondu	4 291	4 029
Konečný zostatok sociálneho fondu	14 497	11 939

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.

5.5 Bankové úvery

Štruktúra bankových úverov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

(v EUR)	Suma istiny a úroku v príslušnej mene k 31.12.2022	Suma istiny a úroku v príslušnej mene k 31.12.2021
Dlhodobé bankové úvery		
Bankové úvery splatné nad 1 rok	7 000 000	8 000 000
Dlhodobé úvery spolu	7 000 000	8 000 000
Krátkodobé bankové úvery		
Termínované úvery:		
splatné do 3 mesiacov	38 000 000	14 000 000
splatné do 1 roka	9 000 000	26 000 000
Kontokorentný úver	10 426 658	1 437 029
Krátkodobé úvery spolu	57 426 658	41 437 029
Bankové úvery spolu	64 426 658	49 437 029

Prijaté úvery sú úročené úrokovými sadzbami obvyklými na trhu, v roku 2022 sa pohybovali v rozpätí od -0,395% p.a. do 2,945% p.a. (V roku 2021 – v rozpätí od -0,455% p.a. do 0,948% p.a.).

Spoločnosť má dohodnutú globálnu úverovú linku v hodnote 126 000 000,- EUR, z čoho kontokorentný rámec predstavuje sumu 12 000 000,- EUR (v roku 2021: 12 000 000,-EUR).

5.6 Časové rozlíšenie

(v EUR)	31. 12.2022	31.12.2021
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	173 289	0
Výnosy budúcich období - spracovateľský poplatok	173 289	0
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	155 018	321 989
Výnosy budúcich období - spracovateľský poplatok	155 018	321 989
Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	122 354	222
Výdavky budúcich období - úroky z úveru SG	122 104	0
Výdavky budúcich období - úroky z depozít	250	222
Spolu	450 661	322 211

5.7 Deriváty

Spoločnosť nemala k 31.12.2022 ani k rovnakému obdobiu predchádzajúceho roka uzatvorený derivátový obchod.

6. Informácie o výnosoch

6.1 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 (v EUR)	2022	2021
Spracovateľské poplatky za spotrebný úver	84 997	65 235
Spracovateľské poplatky za finančný leasing	65 936	47 843
Poplatky za zmeny na zmluvách spotrebný úver a finančný lízing	33 345	49 655
Tržby z postúpenia pohľadávok – faktoring	329 901	150 133
Tržby za tovar pri finančnom leasingu	10 324 638	11 792 647
Tržby za predaj vlastného majetku	1 017	0
Spolu	10 854 873	12 105 513

6.2 Aktivácia nákladov, výnosy z hospodárskej činnosti a finančnej činnosti

(v EUR)	2022	2021
Významné položky pri aktivácii nákladov	0	0
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	1 440 573	1 374 321
Zmluvné pokuty a penále	74 965	77 638
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti, z toho:	1 365 608	1 296 683
Nároky na náhrady škôd	41 147	19 489
Management fee	74 112	68 997
Provízie, odmeny, poplatky	1 249 788	1 208 197
Výnosy z odpísaných pohľadávok	561	0
Finančné výnosy, z toho:	2 111 085	2 083 504
Kurzové zisky, z toho:	297	14
Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	297	14
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:	2 110 788	2 083 490
Úroky z bankových účtov/ bankových úverov	108 421	184 734
Úroky faktúrované na základe leasingových zmlúv	814 482	916 835
Úroky faktúrované na základe zmlúv o spotrebnom úvere	1 026 327	901 437
Úroky faktúrované na základe zmlúv o financovaní	161 557	80 484
Výnosy z derivátových operácií	0	0

6.3 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:

(v EUR)	2022	2021
Tržby za vlastné výrobky (601)	0	0
Tržby z predaja služieb (602)	529 218	312 865
Tržby za tovar (604)	10 324 638	11 792 647
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou (648,662)	2 110 788	2 083 490
Čistý obrat spolu	12 964 644	14 189 002

7. Informácie o nákladoch

7.1 Náklady na poskytnuté služby, ostatné náklady na hospodársku činnosť a finančné náklady

(v EUR)	2022	2021
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	1 924 452	1 721 151
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:	32 355	26 167
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	23 032	16 844
Iné uisťovacie audítorské služby		
Súvisiace audítorské služby		
Daňové poradenstvo	9 323	9 323
Ostatné neaudítorské služby		
Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:	1 892 096	1 694 984
Opravy a udržiavanie	2 573	1 166
Cestovné	4 746	2 292
Náklady na reprezentáciu	4 418	295
Nájomné	144 203	136 199
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	50 701	28 836
Náklady na inzerciu, reklamu	59 846	2 500
Bonusy		
Provízie za sprostredkovanie	847 779	827 671
Telekomunikácie, internet, IT služby	502 188	444 466
Správa skladových vozidiel	39 354	52 283
Poplatok za služby back-office	0	0
Ostatné	236 287	199 276
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	10 575 347	11 795 295
Zostatková cena predaného dlhodobého majetku	10 299 201	11 790 584
Ostatné pokuty a penále a odpis pohľadávok	9 187	1 732
Tvorba a rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam	118 203	-95 127
Manká a škody	0	0
Poistenie, provízie za sprostredkovanie poistenia	17 093	15 561
Spotreba vody a el. energie	4 182	2 815
Spotreba PHM	12 578	7 013
Propagačné predmety	13 350	4 562
Kancelársky a spotrebný materiál, čistiace prostriedky	13 303	21 364
Iné	88 251	46 790
Finančné náklady, z toho:	237 616	92 253
Kurzové straty, z toho:	11 342	9 635
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	11 342	9 635
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	226 273	82 618
Nákladové úroky	219 145	73 748
Poplatky z bankových účtov	7 129	8 870
Úroky z derivátových operácií	0	0

Prehľad nákladov za aktuálne aj bezprostredne predchádzajúce obdobie obsahuje navyše aj údaje o zostatkovej cene predaného majetku a ďalšie podrobnejšie rozdelenie ostatných významných položiek nákladov. Tieto údaje neboli v minulom roku zobrazené v Poznámkach, ale boli správne vykázané vo výkazoch. Z dôvodu lepšieho porovnania nákladov a výnosov považujeme uvedenie týchto nákladov za dôležité.

7.2 Informácie o daniach z príjmov

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

(v EUR)	2022			2021		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	251 005			744 053		
teoretická daň		52 711	21,00 %		156 251	21,00 %
Daňovo neuznané náklady	1 093 799	229 698	91,51 %	632 693	132 865	17,86 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-662 149	-139 051	-55,40 %	-708 268	-148 736	-19,99 %
Umorenie daňovej straty	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Spolu	682 655	143 358	57,11 %	668 478	140 380	18,87 %
Zápočet daňovej licencie						
Splatná daň z príjmov		143 358	57,11 %		140 380	18,87 %
Odložená daň z príjmov		0	0,00 %		0	0,00 %
Celková daň z príjmov		143 358	57,11 %		140 380	18,87 %

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

(v EUR)	2022	2021
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

8. Informácie o údajoch na podsúvahových účtoch

8.1 Najatý majetok

Spoločnosť má v nájme hnutelný majetok (4 služobné osobné motorové vozidlá) prenajatý na základe zmluvy o operatívnom leasingu.

Od 1. 7. 2016 má spoločnosť v nájme administratívne priestory na Karadžičovej ulici 16 v Bratislave, nájomná zmluva je uzavretá na obdobie 5 rokov. V 2021 bol uzavretý dodatok k nájomnej zmluve, predĺženie doby nájmu do 30. 6. 2023 s opciou na ďalší 1 rok.

Spoločnosť vedie na podsúvahových účtoch aj bankové záruky a garancie prijaté od partnerov v celkovej hodnote 3 468 541,10 EUR. Z toho bankovým zárukám v hodnote 3 040 599,83 EUR vyprší platnosť počas roka 2023, zárukám v hodnote 427 941,27 EUR vyprší platnosť počas roka 2024.

8.2 Prenajatý majetok

Spoločnosť prenájíma formou finančného leasingu motorové vozidlá právnickým aj fyzickým osobám. Zostatok pohľadávok z finančného leasingu je uvedený v bode 4.4 týchto poznámok.

9. Informácie o iných aktívach a iných pasívach

9.1 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 obsahujú v položke mzdové náklady vytvorenú rezervu na odchodné pre jedného zamestnanca.

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.

10. 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.

11. 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 (v EUR)	
		2 022	2 021
ALD AUTOMOTIVE s.r.o.	IT podpora	374 958	316 041
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	sprostredkovanie operatívneho leasingu	-163 909	-98 518
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	operatívny leasing služobných MV	25 819	26 615
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	ostatné služby	1 217	1 305
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	PHM operatívny leasing	0	311
ESSOX	IT podpora	42 909	42 042
ESSOX	HR služby	10 060	8 784
ESSOX	refaktúracia nákladov	1 994	711
ESSOX	ostatné služby	39 354	52 283
ESSOX	služby spojené s poskytnutými aplikáciami	13 623	10 329
KOMERČNÍ BANKA	úroky z úveru a bežných účtov	70 818	67 395
KOMERČNÍ BANKA	bankové poplatky	640	1 701
KOMERČNÍ BANKA	spracovanie miezd	4 785	4 587
KOMERČNÍ BANKA	ostatné služby	5 400	6 436
KOMERČNÍ POJIŠTOVNA	poistné platené za zamestnancov	2 156	2 099
SOCIÉTÉ GENERALE	úroky z úveru	148 293	9 056
SOCIÉTÉ GENERALE	prijaté úroky z úveru	-108 421	-164 463

Vybrané aktíva a pasíva vyplývajúce z transakcií so spriaznenými osobami:

(v EUR)	31.12.2022	31.12.2021
Nehmotný dlhodobý majetok ESSOX (hrubá účtovná hodnota_OC)	388 529	388 529
Hmotný dlhodobý majetok ESSOX	10 893	8 594
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA		
Spolu aktíva	399 422	397 123
Bankové úvery Komerční banka	12 426 658	8 437 029
Bankové úvery Société Generale	52 000 000	41 000 000
Závázky z derivátových obchodov BPF	0	0
Závázky z obchodného styku, z toho voči:		
ESSOX	0	0
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	0	100
Komerční Banka	0	8 396
Komerční Pojišťovna	0	0
Spolu pasíva	64 426 658	49 445 525

12. Informácie o skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, do dňa zostavenia účtovnej závierky

Po súvahovom dni nedošlo k žiadnym udalostiam, ktoré by mali významný vplyv na účtovnú závierku k 31. decembru 2022.

13. Informácie o vlastnom imaní

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

Bežné účtovné obdobie (v EUR)					
	Stav k 1.1.2022	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2022
Základné imanie					
Základné imanie	4 222 266				4 222 266
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy	3 500 000				3 500 000
Zákonné rezervné fondy					
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	271 700	66 092			337 792
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 účasťí					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					
Výsledok hospodárenia minulých rokov					
Nerozdelený zisk minulých rokov	1 762 679	634 591			2 397 269
Neuhrazená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	700 682	116 819	700 682		116 819
Vyplatené dividendy					
Spolu	10 457 327	817 502	700 682	0	10 574 146

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

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (v EUR)					
	Stav k 1.1.2021	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2021
Základné imanie					
Základné imanie	4 222 266				4 222 266
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					
Emisné ážio					
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)					
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	1 450 620	312 059			1 762 679
Neuhradená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	312 059	700 682	312 059		700 682
Vyplatené dividendy					
Spolu	9 756 645	1 012 741	312 059	0	10 457 327

Účtovný zisk za rok 2021 bol ponechaný v položke Nerozdelený zisk minulých rokov:

Rozdelenie účtovnej straty (v EUR)	
Pridel do zákonného rezervného fondu	
Pridel do štatutárnych a ostatných fondov	
Pridel do sociálneho fondu	
Pridel na zvýšenie základného imania	
Úhrada straty minulých období	
Prevod do neuhradenej straty minulých rokov	
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	634 591
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	
Iné	
Spolu	634 591

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2022 vo výške 116 819,38 EUR rozhodne valné zhromaždenie.

Štatutárny orgán navrhuje rozdeliť dosiahnutý hospodársky výsledok za rok 2022 v sume 116 819,38 EUR nasledovne:

- sumu 5 840,97 EUR prideliť do Rezervného fondu a
- sumu 110 978,41 EUR ponechať v položke Nerozdelený zisk minulých rokov.

14. Prehľad peňažných tokov k 31. decembru 2022

Prehľad o peňažných tokoch (v EUR)

Označenie	Názov položky	Skutočnosť v EUR	
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		Bežné účtovné obdobie	Minulé účtovné obdobie
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	251 005	744 054
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (súčet A.1.1. až A.1.13) (+/-)	-2 560 165	-2 143 807
A.1.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	50 809	50 821
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 (+/-)		
A.1.6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	-719 331	-184 886
A.1.7.	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)		
A.1.8.	Úroky účtované do nákladov (+)	219 145	73 748
A.1.9.	Úroky účtované do výnosov (-)	-2 110 788	-2 083 490
A.1.10.	Kurzový zisk vyčíslený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (-)		
A.1.11.	Kurzová strata vyčíslená k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+)		
A.1.12.	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)		
A.1.13.	Ostatné položky nepeňažného charakteru, ktoré ovplyvňujú výsledok hospodárenia z bežnej činnosti s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)		
A.2.	Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu (rozdiel medzi obežným majetkom a krátkodobými záväzkami s výnimkou položiek obežného majetku, ktoré sú súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov) na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	-14 137 123	23 316 483
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	-14 911 348	23 320 806
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	770 552	-47 024
A.2.3.	Zmena stavu zásob (-/+)	3 673	42 701
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.)	-16 446 283	21 916 730
A.3.	Prijaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičnej činnosti (+)	2 110 788	2 083 490
A.4.	Výdavky na zaplatené úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančnej činnosti (-)	-219 145	-73 748
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.)	-14 554 640	23 926 472

A.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (-/+)	-204 499	-18 892
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.)	-14 759 139	23 907 580
	Peňažné toky z investičnej činnosti		
B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)		
B.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	-2 299	
B.3.	Výdavky na obstaranie dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (-)		
B.4.	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)		
B.5.	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)		
B.6.	Príjmy z predaja dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (+)		
B.7.	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)		
B.8.	Príjmy zo splácania dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)		
B.9.	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou tretím osobám s výnimkou dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)		
B.10.	Príjmy zo splácania pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou tretím osobám, s výnimkou pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)		
B.11.	Príjmy z prenájmu súboru hnutelného a nehnuteľného majetku používaného a odpisovaného nájomcom (+)		
B.12.	Prijaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)		
B.13.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)		
B.14.	Výdavky súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z finančnej činnosti (-)		
B.15.	Príjmy súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z finančnej činnosti (-)		
B.16.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak je ju možné začleniť do investičných činností (-)		
B.17.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)		
B.18.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)		
B.19.	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)		
B.20.	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)		
B.	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B.1. až B.20.)	-2 299	
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	14 989 629	-21 562 971

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 (+)	14 989 629	
C.2.6.	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)		-21 562 971
C.2.7.	Výdavky na úhradu záväzkov z používania majetku, ktorý je predmetom zmluvy o kúpe prenajatej veci (-)		
C.2.8.	Výdavky na úhradu záväzkov za prenájom súboru hnutelného majetku a nehnuteľného majetku používaného a odpisovaného nájomcom (-)		
C.2.9.	Príjmy z ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov (+)		
C.2.10.	Výdavky na splácanie ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov (-)		
C.3.	Výdavky na zaplatené úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)		
C.4.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)		
C.5.	Výdavky súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (-)		
C.6.	Príjmy súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo na obchodovanie alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (+)		
C.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak ich možno začleniť do finančných činností (-)		
C.8.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (+)		
C.9.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (-)		
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	14 989 629	-21 562 971
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-) (súčet A+B+C)	228 191	2 344 609
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	914 768	-1 429 841
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	1 142 959	914 768
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 (+/-)	1 142 959	914 768

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.



Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
 Žitkova 9
 811 02 Bratislava
 Slovenská republika

Tel: +421 2 3333 9111
 www.ey.com/sk

Independent Auditor's Report

To the Owner, Supervisory Board and Statutory Representatives of ESSOX FINANCE, s.r.o.:

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

We have audited the financial statements of ESSOX FINANCE, s.r.o. ("the Company"), which comprise the balance sheet as at 31 December 2022, the income statement for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements of the Company give a true and fair view of the financial position of the Company as at 31 December 2022, and of its financial performance for the year then ended in accordance with the Act on Accounting No 431/2002 Coll., as amended by later legislation ("the Act on Accounting").

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing ("ISAs"). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Company in accordance with the Act on Statutory Audit No 423/2015 Coll. and on amendments to the Act on Accounting No 431/2002 Coll., as amended by later legislation ("the Act on Statutory Audit") related to ethics, including Auditor's Code of Ethics, that are relevant to our audit of the financial statements, and we have fulfilled other requirements of these provisions related to ethics. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation of the financial statements that give true and fair view in accordance with the Act on Accounting, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

THIS IS A TRANSLATION OF THE ORIGINAL SLOVAK REPORT

Spoločnosť zo skupiny Ernst & Young Global Limited
 Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o., IČO: 35 840 463, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sro, vložka číslo: 27004/B a v zozname audítov vedomom Slovenskou komorou audítov pod č. 257.



As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements including the presented information as well as whether the financial statements captures the underlying transactions and events in a manner that leads to their fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

Report on Information Disclosed in the Annual Report

Management is responsible for the information disclosed in the annual report, prepared based on requirements of the Act on Accounting. Our opinion on the financial statements expressed above does not apply to other information contained in the annual report.

In connection with audit of the financial statements it is our responsibility to understand the information disclosed in the annual report and to consider whether such information is not materially inconsistent with audited financial statements or our knowledge obtained in the audit of the financial statements, or otherwise appears to be materially misstated.

We considered whether the Company's annual report contains information, disclosure of which is required by the Act on Accounting.

Based on procedures performed during the audit of financial statements, in our opinion:

- Information disclosed in the annual report prepared for 2022 is consistent with the financial statements for the relevant year,
- The annual report contains information based on the Act on Accounting.

THIS IS A TRANSLATION OF THE ORIGINAL SLOVAK REPORT



Additionally, based on our understanding of the Company and its situation, obtained in the audit of the financial statements, we are required to disclose whether material misstatements were identified in the annual report, which we received prior to the date of issue of this auditor's report. In this regard, there are no findings which we should disclose.

22 May 2023
Bratislava, Slovak Republic

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
SKAU Licence No. 257

Mgr. Miroslav Stacho, statutory auditor
UDVA Licence No. 1248

THIS IS A TRANSLATION OF THE ORIGINAL SLOVAK REPORT

UZPODv14_1

Úč POD

FINANCIAL STATEMENTS

of entrepreneurs in double-entry accounting

as of 3 1 . 1 2 . 2 0 2 2

Numbers should be justified to the right, other data is justified to the left. Unused rows must be left blank.

The information should be written in block letters (see this example), using a typewriter or printer with black or dark blue ink.

Á Ä B Č D É F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ú V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

Tax identification number 2 0 2 0 2 1 6 5 9 4	Financial statements Accounting unit ☒ Ordinary small Extraordinary ☒ large Interim (marked with x)	Month Year For period from 0 1 2 0 2 2 to 1 2 2 0 2 2 Directly preceding period from 0 1 2 0 2 1 to 1 2 2 0 2 1
Identification number 3 5 8 4 6 9 6 8		
SK NACE 6 4 . 9 1 . 0		

Enclosed components of the financial statements

☒ Stat. of financial position (Úč POD 1-01) ☒ Income statement (Úč POD 2-01) ☒ Notes (Úč POD 3-01)
(in full EUR) (in full EUR) (in full EUR or EUR cents)

Business name of entity

E S S O X F I N A N C E , s . r . o .

Registered seat of entity

Street Number
K a r a d ž i č o v a 1 6

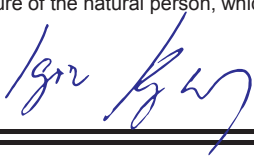
ZIP Code Town
8 2 1 0 8 B r a t i s l a v a

Indication of the commercial register and registration number of the company

2 7 6 9 8 / B

Phone number Fax number
/ /

E-mail

Prepared on: 2 6 . 0 4 . 2 0 2 3	Approved on: .	Signature of the statutory board or statutory board member or signature of the natural person, which is an accounting entity: 
-------------------------------------	-------------------	---

Tax Office records

Place for the reference number

Stamp of the Tax Office

UZPODV14_2

Balance sheet Úč POD 1 - 01		TIN	2 0 2 0 2 1 6 5 9 4		ID number	3 5 8 4 6 9 6 8	
Line a	ASSETS b	Line no. c	Current period			Prior period	
			1	Gross value - part 1	Net value 2	Net value 3	
				Adjustment - part 2			
	TOTAL ASSETS I. 002 + I. 030 + I. 074	001	79 147 749		77 475 881		
			1 671 868			61 540 744	
A.	Non-current assets I. 003 + I. 011 + I. 021	002	649 291		85 015		
			564 276			133 525	
A.I.	Non-current intangible assets total (I. 004 to I. 010)	003	569 054		83 051		
			486 003			132 882	
A.I.1.	Capitalized development cost (012) - /072, 091A/	004					
2.	Software (013) - /073, 091A/	005	569 054		83 051		
			486 003			132 882	
3.	Valuable rights (014) - /074, 091A/	006					
4.	Goodwill (015)-/075,091A/	007					
5.	Other non-current intangible assets (019, 01X) - /079, 07X, 091A 07X, 091A/	008					
6.	Non-current intangible assets under construction (041) - 093	009					
7.	Advance payments for non- current intangible assets (051) - 095A	010					
A.II.	Non-current tangible assets total (I. 012 to I. 020)	011	80 237		1 964		
			78 273			643	
A.II.1.	Land (031)-092A	012					
2.	Buildings (021) - /081,092A/	013					
3.	Plant and equipment (022) - /082, 092A/	014	80 237		1 964		
			78 273			643	

UZPODV14_3

Balance sheet Úč POD 1 - 01		TIN	2 0 2 0 2 1 6 5 9 4	ID number	3 5 8 4 6 9 6 8
Line a	ASSETS b	Line no. c	Current period		Prior period
			1	Net value 2	Net value 3
			Adjustment - part 2		
4.	Perennial crops (025) - /085, 092A/	015			
5.	Livestock and draught animals (026) - /086, 092A/	016			
6.	Other non-current tangible assets (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A	017			
7.	Non-current tangible assets under construction (042) - 094	018			
8.	Advance payments for non-current tangible assets (052) - 095A	019			
9.	Adjustments for assets acquired (+/- 097) +/- 098	020			
A.III.	Non-current financial assets total (I. 022 to I. 032)	021			
A.III.1.	Investment in connected entities (061A,062A,063A) - 096A	022			
2.	Investment in group except for connected entities (062A) - 096A	023			
3.	Other non-current investments (063A) - 096A	024			
4.	Loans to connected entities (066A) - /096A	025			
5.	Loans to group except for connected entities (066A) - /096A	026			
6.	Other loans (067A) - /096A	027			
7.	Debentures and other non-current financial assets (065A, 069A, 06XA) - /096A/	028			

UZPODV14_4

Balance sheet Úč POD 1 - 01		TIN	2 0 2 0 2 1 6 5 9 4	ID number	3 5 8 4 6 9 6 8
Line a	ASSETS b	Line no. c	Current period		Prior period
			1	Net value 2	Net value 3
8.	Loans and other non-current financial assets with maturity up to one year (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	029			
9.	Term deposits exceeding one year 22XA	030			
10.	Non-current financial assets under construction (043) - 096A	031			
11.	Advance payments for non-current financial assets (053) - 095A	032			
B.	Current assets I. 034 + I. 041 + I. 053 + I. 066 + I. 071	033	76 856 110	75 748 518	
			1 107 592		60 612 652
B.I.	Inventory total (I. 035 to I. 040)	034	1 170	1 170	
					4 843
B.I.1.	Raw material (112, 119, 11X) - /191, 19X/	035	1 170	1 170	
					1 928
2.	Work in progress and semi-finished goods (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	036			
3.	Finished goods (123) - 194	037			
4.	Livestock (124) - 195	038			
5.	Merchandise (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	039			
					2 915
6.	Advance payments for inventories (314A) - 391A	040			
B.II.	Long-term receivables total (I. 042 + I. 046 to I. 052)	041	23 463 628	23 463 628	
					20 275 186
B.II.1.	Trade receivables (I. 043 to I. 045)	042	14 523 346	14 523 346	
					10 149 198

UZPODV14_5

Balance sheet Úč POD 1 - 01		TIN	2 0 2 0 2 1 6 5 9 4	ID number	3 5 8 4 6 9 6 8
Line a	ASSETS b	Line no. c	Current period		Prior period
			1	Net value 2	Net value 3
			Adjustment - part 2		
1.a.	Trade receivables from connected entities (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	043			
1.b.	Trade receivables within group except for receivables from connected entities (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	044			
1.c.	Other trade receivables (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	045	14 523 346	14 523 346	
					10 149 198
2.	Net value of construction contracts (316A)	046			
3.	Other receivables from connected entities (351A) - 391A	047			
4.	Other receivables from group except from connected entities (351A) - 391A	048			
5.	Receivables from partners and consortium members (354A, 355A, 358A, 35XA) - 391A	049			
6.	Receivables from derivative operations (373A, 376A)	050			
7.	Other receivables (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - 391A	051	8 848 365	8 848 365	
					10 034 071
8.	Deferred tax asset (481A)	052	91 917	91 917	
					91 917
B.III.	Short-term receivables total (I. 054 + I. 058 to I. 065)	053	52 248 353	51 140 761	
			1 107 592		39 417 855
B.III.1.	Trade receivables (I. 055 to I. 057)	054	46 690 278	45 582 686	
			1 107 592		32 727 116
1.a.	Trade receivables from connected entities (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	055			
1.b.	Trade receivables within group except for receivables from connected entities (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	056			

UZPODV14_6

Balance sheet Úč POD 1 - 01		TIN	2 0 2 0 2 1 6 5 9 4	ID number	3 5 8 4 6 9 6 8
Line a	ASSETS b	Line no. c	Current period		Prior period
			1	Net value 2	Net value 3
1.c.	Other trade receivables (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	057	46 690 278	45 582 686	
			1 107 592		32 727 116
2.	Net value of construction contracts (316A)	058			
3.	Other receivables from connected entities (351A) - 391A	059			
4.	Other receivables from group except from connected entities (351A) - 391A	060			
5.	Receivables from partners and consortium members (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - 391A	061			
6.	Social security receivables (336A) - 391A	062			
7.	Tax receivables and subsidies (341, 342, 343, 345, 346, 347) - 391A	063			
8.	Receivables from derivative operations (373A, 376A)	064			
9.	Other receivables (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - 391A	065	5 558 075	5 558 075	
					6 690 739
B.IV.	Current financial assets total (I. 067 to I. 070)	066			
B.IV.1.	Current financial assets within connected entities (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	067			
2.	Current financial assets outside connected entities (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	068			
3.	Own shares and interests (252)	069			
4.	Short-term financial assets under construction (259, 314A) - /291A/	070			

UZPODV14_7

Balance sheet Úč POD 1 - 01		TIN	2 0 2 0 2 1 6 5 9 4		ID number	3 5 8 4 6 9 6 8	
Line a	ASSETS b	Line no. c	Current period			Prior period	
			1	Gross value - part 1	Net value 2	Net value 3	
				Adjustment - part 2			
B.V.	Financial assets total (I. 072 to I. 073)	071	1 142 959		1 142 959		
					914 768		
B.V.1.	Cash (211, 213, 21X)	072	3 450		3 450		
					3 129		
2.	Bank accounts (221A, 22X +/- 261)	073	1 139 509		1 139 509		
					911 639		
C.	Accruals and prepayments total I. 075 and I. 078	074	1 642 348		1 642 348		
					794 567		
C.1.	Prepaid expenses long-term (381A, 382A)	075	1 073 846		1 073 846		
					445 470		
2.	Prepaid expenses short-term (381A, 382A)	076	490 072		490 072		
					270 138		
3.	Accrued revenues long-term (385A)	077					
4.	Accrued revenues short-term (385A)	078	78 430		78 430		
					78 959		
Line a	LIABILITIES AND EQUITY b		Line no. c	Current period 4	Prior period 5		
	SHAREHOLDERS' EQUITY AND LIABILITIES TOTAL I. 080 + I. 101 + I. 141		079	77 475 881	61 540 744		
A.	Shareholders' equity I. 081+ I. 085+ I. 086 + I. 087+ I. 090 + I. 093 + I. 097 + I. 100		080	10 574 146	10 457 327		
A.I.	Registered capital total (I. 082 to I. 084)		081	4 222 266	4 222 266		
A.I.1.	Share capital (411 alebo +/- 491)		082	4 222 266	4 222 266		
2.	Change in share capital +/- 419		083				
3.	Receivables for subscribed share capital (/-/353)		084				
A.II.	Share premium (412)		085				
A.III.	Other capital funds (413)		086	3 500 000	3 500 000		
A.IV.	Legal reserve funds I. 088 + I. 089		087	337 792	271 700		
A.IV.1.	Legal reserve fund and non-distributable fund (417A, 418, 421A, 422)		088	337 792	271 700		
2.	Reserve fund on own shares and interests (417A, 421A)		089				

UZPODV14_8

Balance sheet Úč POD 1 - 01		TIN	2 0 2 0 2 1 6 5 9 4	ID number	3 5 8 4 6 9 6 8
Line a	LIABILITIES AND EQUITY b	Line no. c	Current period 4	Prior period 5	
A.V.	Funds created from profit total (I. 091 + I. 092)	090			
A.V.1.	Statutory funds (423, 42X)	091			
2.	Other funds (427, 42X)	092			
A.VI.	Revaluation reserves total (I. 094 to I. 096)	093			
A.VI.1.	Revaluation reserve from valuation of assets and liabilities (+/- 414)	094			
2.	Investments revaluation reserve (+/- 415)	095			
3.	Revaluation reserve for mergers and demergers (+/-416)	096			
A.VII.	Retained earnings I. 098+ I. 099	097	2 397 269	1 762 679	
A.VII.1.	Retained profits from previous years (428)	098	2 397 269	1 762 679	
2.	Accumulated loss carried forward (-/429)	099			
A.VIII.	Profit or loss from current period +/- I. 001 - (I. 081 + I. 085 + I. 086 + I. 087 + I. 090 + I. 093 + I. 097 + I. 101 + I. 141)	100	116 819	700 682	
B.	Liabilities I. 102 + I. 118 + I. 121 + I. 122 + I. 136 + I. 139 + I. 140	101	66 451 074	50 761 206	
B.I.	Non-current liabilities total (I. 103 + I. 107 to I. 117)	102	14 497	11 939	
B.I.1.	Non-current trade liabilities total (I. 104 to I. 106)	103			
1.a.	Trade payables to connected entities (321A, 475A, 476A)	104			
1.b.	Trade payables to group except for connected entities (321A, 475A, 476A)	105			
1.c.	Other trade payables (321A, 475A, 476A)	106			
2.	Net value of construction contracts (316A)	107			
3.	Other long-term liabilities to connected entities (471A, 47XA)	108			
4.	Other long-term liabilities within group except for connected entities (471A, 47XA)	109			
5.	Other long-term liabilities (479A, 47XA)	110			
6.	Long-term advance payments received (475A)	111			
7.	Long-term bills of exchange payable (478A)	112			
8.	Bonds and debentures issued (473A/-/255A)	113			
9.	Social fund payable (472)	114	14 497	11 939	
10.	Other non-current liabilities (336A, 372A, 474A, 47XA)	115			
11.	Long-term liabilities from derivative operations (373A, 377A)	116			
12.	Deferred tax liability (481A)	117			

UZPODV14_9

Balance sheet Úč POD 1 - 01		TIN	2 0 2 0 2 1 6 5 9 4	ID number	3 5 8 4 6 9 6 8
Line a	LIABILITIES AND EQUITY b	Line no. c	Current period 4	Prior period 5	
B.II.	Non-current provisions total (I. 119 to I. 120)	118			
B.II.1.	Legal provisions long term (451A)	119			
2.	Other long-term provisions (459A, 45XA)	120			
B.III.	Long-term bank loans (461A, 46XA)	121	7 000 000	8 000 000	
B.IV.	Current liabilities total (I. 123 + I. 127 to I. 135)	122	1 339 799	921 050	
B.IV.1.	Current trade payables (I. 124 to I. 126)	123	1 137 239	657 355	
1.a.	Trade payables to connected entities (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124			
1.b.	Trade payables to group except for connected entities (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125			
1.c.	Other trade payables (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	1 137 239	657 355	
2.	Net value of construction contracts (316A)	127			
3.	Payables to connected entities (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128			
4.	Other liabilities within group except for connected entities (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129			
5.	Payables to partners and consortium members (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130			
6.	Payables to employees (331, 333, 33X, 479A)	131	56 030	49 598	
7.	Social security payables (336A)	132	35 525	31 770	
8.	Tax liabilities and subsidies (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	110 995	181 414	
9.	Payables from derivative operations (373A, 377A)	134			
10.	Other short-term liabilities (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	10	913	
B.V.	Current provisions total (I. 137 + I. 138)	136	670 120	391 188	
B.V.1.	Legal provisions short term (323A, 451A)	137	33 263	18 971	
2.	Other short term provisions (323, 32X, 459A, 45XA)	138	636 857	372 217	
B.VI.	Current bank loans (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	57 426 658	41 437 029	
B.VII.	Short term financial borrowings (241, 249, 24X, 473A, /- /255A)	140			
C.	Accruals and deferred income - total (I. 142 to I. 145)	141	450 661	322 211	
C.1.	Accruals long term (383A)	142			
2.	Accruals short term (383A)	143	122 354	222	
3.	Deferred income long term (384A)	144	173 289	321 989	
4.	Deferred income short term (384A)	145	155 018		

UZPODV14_10

Income Statement Úč POD 2 - 01		TIN	2 0 2 0 2 1 6 5 9 4	ID	3 5 8 4 6 9 6 8
Line a	Text b	Line no c	Actual result in		
			current period 1	prior period 2	
*	Net turnover (part of acc. group 6 as defined by the law)	01	12 964 644	14 189 002	
**	Revenues from operating activities total (I. 03 to I. 09)	02	12 296 342	13 479 833	
I.	Revenues from merchandise (604,607)	03	10 324 638	11 792 647	
II.	Revenues from own products (601)	04			
III.	Revenues from services (602, 606)	05	529 218	312 865	
IV.	Change in stock of finished goods and work in progress (+/- acc. group 61)	06			
V.	Own work capitalized (acc. group 62)	07			
VI.	Revenue from sale of non-current assets and material (641, 642)	08	1 017	183	
VII.	Other operating revenues (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	1 441 469	1 374 138	
**	Operating expenses total (I. 11 + I. 12 + I. 13 + I. 14 + I. 15 + I. 20 + I. 21 + I. 24 + I. 25 + I. 26)	10	13 918 806	14 727 031	
A.	Costs of merchandise sold (504, 507)	11	10 299 201	11 790 584	
B.	Material and energy consumption and other unstorable supplies (501, 502, 503)	12	43 263	35 555	
C.	Allowances to inventories (+/-) (505)	13			
D.	Services (acc. group 51)	14	1 924 452	1 721 151	
E.	Personnel expenses total (I. 13 až 16)	15	1 343 042	1 161 292	
E.1.	Wages and salaries (521, 522)	16	951 853	821 231	
2.	Remuneration of members of the board of companies and co-operatives (523)	17			
3.	Social insurance costs (524, 525, 526)	18	349 400	302 681	
4.	Social security costs (527, 528)	19	41 789	37 380	
F.	Indirect taxes and charges (acc. group 53)	20	4 814	-1 328	
G.	Depreciation of and provisions for non-current tangible and intangible assets (I. 22 + I. 23)	21	50 809	50 821	
G.1	Depreciation of non-current tangible and intangible assets (551)	22	50 809	50 821	
2.	Provisions for non-current tangible and intangible assets (+/-) (553)	23			
H.	Net book value of non-current assets and material sold (541, 542)	24			
I.	Creation and release of provisions for receivables (+/-547)	25	118 203	-95 127	
J.	Other operating expenses (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	135 022	64 083	
***	Profit or loss from operating activities (+/-) (I.02 - I. 10)	27	-1 622 464	-1 247 198	

UZPODV14_11

Income Statement Úč POD 2 - 01		TIN	2 0 2 0 2 1 6 5 9 4	ID	3 5 8 4 6 9 6 8
Line a	Text b	Line no c	Actual result in		
			current period 1	prior period 2	
Line a	Text b	Line no c	current period 1	prior period 2	
*	Added value (I. 03 + I. 04 + I. 05 + I. 06 + I. 07) - (I.11 + I. 12 + I. 13 + I. 14)	28	-1 413 060	-1 441 778	
**	Revenues from financial activities I.30 + I. 31 + I. 35 + I. 39 + I. 42 + I. 43 + I. 44	29	2 111 085	2 083 504	
VIII.	Revenues from sale of securities and ownership interests (661)	30			
IX.	Revenues from non-current financial assets (I. 32 to I. 34)	31			
IX.1.	Income from investments in connected entities (665A)	32			
2.	Income from investments in group except for connected entities (665A)	33			
3.	Income from other long-term securities and ownership interest (665A)	34			
X.	Income from short-term financial assets (I. 36 to I. 38)	35			
X.1	Income from investments in connected entities (666A)	36			
2.	Income from investments in group except for connected entities (666A)	37			
3.	Income from other current financial assets (666A)	38			
XI.	Interest income (I. 40 + I. 41)	39	2 110 788	2 083 490	
XI.1	Interest income from from connected entities (662A)	40			
2.	Other interest income (662A)	41	2 110 788	2 083 490	
XII.	Foreign exchange gains (663)	42	297	14	
XIII.	Income from revaluation of securities and income from transactions with derivatives (664, 667)	43			
XIV.	Other financial revenue (668)	44			
**	Financial expenses total (I. 46 + I. 47 + I. 48 + I. 49 + I. 52 + I. 53 + I. 54)	45	237 616	92 253	
K.	Book value of securities and ownership interest sold (561)	46			
L.	Costs of short-term financial assets (566)	47			
M.	Creation and release of provisions for financial assets (+/-) (565)	48			
N.	Interest expense (I. 50 + I. 51)	49	219 145	73 748	
N.1.	Interest expense to connected entities (562A)	50	219 145	73 748	
2.	Other interest expense (562A)	51			
O.	Foreign exchange losses (563)	52	11 342	9 635	
P.	Expenses for revaluation of securities and expenses for transactions with derivatives (564, 567)	53			
Q.	Other financial expenses (568, 569)	54	7 129	8 870	

UZPODV14_12

UZPODV14-12

Income Statement Úč POD 2 - 01		TIN	2 0 2 0 2 1 6 5 9 4							ID	3 5 8 4 6 9 6 8								
												Actual result in							
Line a	Text b										Line no c	current period 1				prior period 2			
												Actual result in							
Line a	Text b										Line no c	current period 1				prior period 2			
***	Profit/(loss) from financial activities (+/-) (I. 29 - I. 45)										55	1 873 469				1 991 251			
****	Profit/(loss) for the period before tax (+/-) (I. 27 + I. 55)										56	251 005				744 053			
R	Tax on income (I. 58 + I. 59)										57	134 186				43 371			
R.1	- due (591, 595)										58	134 186				43 371			
2.	- deferred (+/-) (592)										59								
S.	Profit/(loss) share transferred to owners' account (+/- 596)										60								
****	Net profit/(loss) for the period after tax (+/-) (I. 56 - I. 57 - I. 60)										61	116 819				700 682			

