

Finhold s.r.o.

**SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA
A KONSOLIDOVANÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA
(PRIPRAVENÁ V SÚLADE
S MEDZINÁRODNÝMI ŠTANDARDMI
FINANČNÉHO VÝKAZNÍCTVA TAK, AKO
BOLI SCHVÁLENÉ EÚ)**

Rok končiaci sa 31. decembra 2022

OBSAH

Strana

Konsolidovaná účtovná závierka
(pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného
výkazníctva tak, ako boli schválené EÚ):

Konsolidovaná súvaha	2
Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát	3
Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní	4
Konsolidovaný výkaz peňažných tokov	5
Poznámky ku konsolidovaným finančným výkazom	6 – 33

KONSOLIDOVANÁ SÚVAHA**k 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021**
(v tis. EUR)

	<i>Pozn.</i>	<i>31. december 2022</i>	<i>31. december 2021</i>
AKTÍVA			
NEOBEŽNÝ MAJETOK			
Budovy, stavby, stroje a zariadenia	3	144 499	154 786
Goodwill a Nehmotný majetok	4	116 027	115 926
Ostatný finančný majetok	5	29	457
Odložená daňová pohľadávka	21	264	144
Ostatný dlhodobý majetok	6	32	51
Neobežný majetok celkom		260 851	271 364
OBEŽNÝ MAJETOK			
Zásoby	7	19 675	16 384
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	8	14 606	12 069
Daňové pohľadávky	21	416	770
Ostatný obežný majetok	9	277	341
Peniaze a peňažné ekvivalenty	10	27 932	19 113
Obežný majetok celkom		62 906	48 677
AKTÍVA CELKOM		323 757	320 041
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY			
Základné imanie	11	5	5
Zákonné a ostatné fondy	11	128 191	128 163
Kurzové rozdiely		1 860	1 142
Nerozdelený zisk		22 755	(6 616)
Podiel spoločníkov na vlastnom imaní		152 811	122 694
Menšinové podiely		-	-
Vlastné imanie celkom		152 811	122 694
DLHODOBÉ ZÁVÄZKY			
Dlhodobé úvery a dlhopisy	12	131 170	36 020
Závazky z leasingu	13	777	1 187
Odložený daňový záväzok	21	4 953	27 170
Rezervy	14	619	647
Ostatné dlhodobé záväzky	15	14	26
Dlhodobé záväzky celkom		137 533	65 050
KRÁTKODOBÉ ZÁVÄZKY			
Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky	15	20 668	14 116
Krátkodobá časť dlhodobých úverov a dlhopisov a krátkodobé úvery	12	11 501	117 540
Závazky z leasingu - krátkodobé	13	512	511
Rezervy	14	313	81
Daňové záväzky	21	419	49
Krátkodobé záväzky celkom		33 413	132 297
ZÁVÄZKY CELKOM		170 946	197 347
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY CELKOM		323 757	320 041

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ SÚHRNNÝCH ZISKOV A STRÁT
za roky končiace sa 31. decembra 2022 a 31. decembra 2021
(v tis. EUR)

	<i>Pozn.</i>	<i>Rok končiaci sa 31. decembra 2022</i>	<i>Za obdobie od 15. apríla 2021 do 31. decembra 2021</i>
VÝNOSY			
Predaj vlastných výrobkov, služieb a tovaru	16	159 597	71 123
PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY/(NÁKLADY)			
Zmena stavu zásob výrobkov a nedokončenej výroby		1 811	(1 145)
Spotrebovaný materiál a služby	17	(101 819)	(45 794)
Osobné náklady	18	(31 378)	(15 821)
Odpisy a amortizácia		(14 487)	(6 936)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady), netto	19	(2 945)	(487)
Prevádzkové náklady celkom, netto		(148 818)	(70 183)
PREVÁDZKOVÝ ZISK		10 779	940
FINANČNÉ VÝNOSY/(NÁKLADY)			
Výnosové úroky		192	13
Nákladové úroky		(2 952)	(1 629)
Kurzové rozdiely, netto		(149)	(225)
Ostatné finančné výnosy, netto	20	145	(439)
Finančné náklady celkom, netto		(2 764)	(2 280)
ZISK (STRATA) PRED ZDANENÍM		8 015	(1 340)
DAŇ Z PRÍJMOV	21	21 367	56
ZISK (STRATA)		29 382	(1 284)
Zisk (strata) pripadajúci na:			
Spoločníkov		29 382	(1 284)
Menšinových vlastníkov		-	-
CELKOM		29 382	(1 284)
ZISK NA AKCIU (v eurách)	22	6 387	-
OSTATNÝ SÚHRNNÝ ZISK/(STRATA)			
Vplyv prepočtu zahraničných dcérskych spoločností		718	1 142
Oceňovacie rozdiely		17	(41)
CELKOVÝ SÚHRNNÝ ZISK		30 117	(183)
Celkový súhrnný zisk (strata) pripadajúci na:			
Spoločníkov		30 117	(183)
Menšinových vlastníkov		-	-
CELKOM		30 117	(183)

Finhold s.r.o.

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ
za roky končiace sa 31. decembra 2022 a 31. decembra 2021

(v tis. EUR)

	<i>Základné imanie</i>	<i>Zákonné a ostatné fondy</i>	<i>Kurzové rozdiely</i>	<i>Nerozdelený zisk</i>	<i>Podiel spoločníkov Finhold s.r.o. na vlastnom imaní</i>	<i>Menšinové podieľy</i>	<i>Celkom</i>
K 15. aprílu 2021	5	-	-	-	5	-	5
Vklad spoločníkov	-	122 872	-	-	122 872	-	122 872
Strata za rok	-	-	-	(1 284)	(1 284)	-	(1 284)
Prvá konsolidácia dcérskych spoločností	-	5 332	-	(5 332)	-	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-	-	-
Ostatný súhrnný zisk/(strata) za rok	-	(41)	1 142	-	1 101	-	1 101
Ostatné	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2021	5	128 163	1 142	(6 616)	122 694	-	122 694
Rozdelenie štatutárneho zisku minulých období	-	11	-	(11)	-	-	-
Čistý zisk za rok	-	-	-	29 382	29 382	-	29 382
Vyplatenie vkladu akcionára	-	-	-	-	-	-	-
Ostatný súhrnný zisk/(strata)	-	17	718	-	735	-	735
Ostatné	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2022	5	128 191	1 860	22 755	152 811	-	152 811

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV
za roky končiaci sa 31. decembra 2022 a 31. decembra 2021
(v tis. EUR)

	Rok končiaci sa 31. decembra 2022	Rok končiaci sa 31. decembra 2021
PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI:		
Zisk pred zdanením	8 015	(1 340)
Položky upravujúce zisk pred zdanením na peňažný tok z prevádzkovej činnosti:		
Odpisy a amortizácia	14 487	6 936
Strata (zisk) z predaja budov, stavieb, strojov a zariadení	(76)	(390)
Opravná položka k pohľadávkam a zásobám	(233)	(127)
Úroky, netto	2 760	1 616
Kurzové rozdiely, netto	764	1 165
Rezervy	204	(44)
Strata/(zisk) z precenia derivátov, netto	-	-
Ostatné nepeňažné položky	32	111
Zmeny pracovného kapitálu:		
Zásoby	(3 318)	1 581
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	(1 927)	3 406
Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky	6 568	(1 896)
Ostatné aktíva a záväzky	792	(61)
Prevádzkové peňažné toky, netto	28 068	10 957
Prijaté úroky	192	13
Zaplatené úroky	(2 762)	(1 671)
Zaplatená daň z príjmov	(964)	(611)
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti, netto	24 534	8 688
PEŇAŽNÉ TOKY Z INVESTIČNEJ ČINNOSTI:		
Prírastky budov, stavieb, strojov a zariadení a nehmotného majetku	(4 674)	(5 782)
Príjmy z predaja budov, stavieb, strojov a zariadení	257	686
Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov		
Výdavky na obstaranie podielov		(72 538)
Peňažné toky použité v investičnej činnosti, netto	(4 417)	(77 634)
PEŇAŽNÉ TOKY Z FINANČNEJ ČINNOSTI:		
Príjmy úverov a dlhopisov	116 981	143 607
Výdavky úverov a dlhopisov	(128 062)	(55 248)
Výdavky na úhradu záväzkov z lízingu	(217)	(305)
Vyplatený vklad akcionára	-	-
Peňažné toky použité vo finančnej činnosti, netto	(11 298)	88 054
ZMENA STAVU PEŇAZÍ A PEŇAŽNÝCH EKVIVALENTOV, NETTO	8 819	19 108
PENIAZE A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY NA ZAČIATKU OBDOBIA	19 113	5
PENIAZE A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY NA KONCI OBDOBIA	27 932	19 113

1. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1.1. Opis spoločnosti

Finhold s.r.o., („spoločnosť“) je spoločnosť s ručením obmedzeným v Slovenskej republike, ktorá bola založená 15. apríla 2021, a ktorá sa prostredníctvom dcérskych spoločností („skupina“) venuje výrobe a predaju trvanlivého, polotrvanlivého pečiva a cukroviniek. Spoločnosť má zaregistrované sídlo v Bratislave, Pribinova 25, IČO: 53 639 243, DIČ: 2121467304.

Konečným vlastníkom spoločnosti Finhold s.r.o. s podielom na základnom imaní 100% je Ing. arch. Pavol Jakubec.

1.2. Ručenie spoločnosti

Skupina nie je neobmedzeným ručiteľom v žiadnej inej spoločnosti.

1.3. Dôvod a spôsob zostavenia účtovnej závierky

Táto konsolidovaná účtovná závierka je konsolidovaná účtovná závierka za Finhold s.r.o. v zmysle zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Riadna konsolidovaná účtovná závierka bola zostavená za obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva („IFRS“ – International Financial Reporting Standards) tak, ako boli schválené Európskou úniou („EÚ“).

Spoločnosť Finhold s.r.o získala od 1. júla 2021 kontrolu nad skupinou I.D.C. Holding, a.s. prostredníctvom svojej dcérskej spoločnosti Merge Plan a.s. Na základe zmluvy o zlúčení spoločnosť Merge Plan, a.s. zanikla 1. januára 2022 a jej právnym nástupcom sa stala spoločnosť I.D.C. Holding, a.s.

Riadna konsolidovaná účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania spoločnosti. Skupina vyhodnotila vplyv nedávnych makroekonomických zmien, vrátane vplyvov prebiehajúceho vojenského konfliktu na Ukrajinu, vplyvu pandémie Covid-19, rýchlo rastúcej inflácie, energetickej krízy, na účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2022, vrátane posúdenia vplyvu na schopnosť Skupiny inkasovať pohľadávky a splácať záväzky, vytváranie budúcich výnosov, vplyv potenciálneho poklesu cien, prístup k financovaniu a jeho obmedzenia, prehodnocovanie úsudkov aplikovaných pri tvorbe odhadov a iné záležitosti. Tieto okolnosti nemajú významný negatívny vplyv na finančnú výkonnosť Skupiny a neexistuje žiadny vplyv, ktorý by materiálnym spôsobom ovplyvnil schopnosť skupiny nepretržite vykonávať svoju činnosť v dohľadnej budúcnosti.

Skupina vykazuje k 31. decembru 2021 záporný pracovný kapitál z dôvodu skupinovej reorganizácie a načerpania krátkodobého úveru pre jej vykonanie. V roku 2022 bol tento úver nahradený dlhodobým financovaním. (viď poznámka 12.1)

1.4. Údaje za minulé účtovné obdobia

Ako porovnateľné údaje za predchádzajúce účtovné obdobie sú pre položky majetku, záväzkov a vlastného imania uvádzané údaje podľa stavu k 31. decembru 2021. Pre položky nákladov a výnosov sú uvádzané ako porovnateľné údaje za predchádzajúce účtovné obdobie, t.j. obdobie od 15. apríla 2021 do 31. decembra 2021.

1.5. Aplikácia nových a revidovaných Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva

V tomto roku spoločnosť prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a boli schválené EÚ s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022.

Prvé uplatnenie nových a upravených štandardov IFRS platných pre bežné účtovné obdobie

Nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a prijala EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- **Dodatky k IFRS 16 „Lízingy“** – Úľavy od nájomného súvisiace s pandemiou Covid-19 po 30. júni 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. apríla 2021 alebo neskôr. Skoršie uplatnenie je povolené, a to aj v účtovnej závierke, ktorá nebola schválená na vydanie k dátumu vydania dodatku),
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“** – Výnosy pred plánovaným použitím – prijaté EÚ dňa 28. júna 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva“** – Nevýhodné zmluvy – Náklady na splnenie zmluvy – prijaté EÚ dňa 28. júna 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“** – Odkaz na Koncepčný rámec s dodatkami k IFRS 3 – prijaté EÚ dňa 28. júna 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Ročných zlepšení štandardov IFRS (cyklus 2018 – 2020)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšenia IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie – prijaté EÚ dňa 28. júna 2021 (dodatky k IFRS 1, IFRS 9 a IAS 41 sú účinné pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr. Dodatky k IFRS 16 sa týkajú len ilustračného príkladu, takže dátum účinnosti sa neuvádza.).

Uplatnenie dodatkov k existujúcim štandardom neviedlo k žiadnym významným zmenám v účtovnej závierke

Nové a upravené štandardy IFRS, ktoré vydala IASB a EÚ prijala, ale ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky IASB vydala a EÚ prijala tieto dodatky k existujúcim štandardom, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **IFRS 17 „Poistné zmluvy“** vrátane dodatkov k IFRS 17 vydaných IASB dňa 25. júna 2020, prijaté EÚ dňa 19. novembra 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 17 „Poistné zmluvy“** – Prvé uplatnenie IFRS 17 a IFRS 9 – Porovnávacie informácie prijaté EÚ dňa 8. septembra 2022 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Zverejňovanie účtovných politík prijaté EÚ dňa 2. marca 2022 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“** – Definícia účtovných odhadov, prijaté EÚ dňa 2. marca 2022 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“** – Odložená daň týkajúca sa pohľadávok a záväzkov vyplývajúcich z jednej transakcie prijaté EÚ dňa 11. augusta 2022 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),

- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Dlhodobé záväzky s kovenantmi (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr).

Nové a upravené štandardy IFRS, ktoré IASB vydala, ale ktoré EÚ zatiaľ neprijala

V súčasnosti sa IFRS tak, ako boli prijaté EÚ, významne neodlišujú od predpisov prijatých IASB okrem nasledujúcich nových štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k 31. decembru 2022 (uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS tak, ako ich vydala IASB):

- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 16 „Lízingy“** – Lízingový záväzok z transakcie predaja a spätného lízingu (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr),
- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr) – Európska komisia sa rozhodla, že nezačne proces schvaľovania tohto predbežného štandardu a počká na jeho konečné znenie,
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom a ostatné dodatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania).

Skupina očakáva, že prijatie týchto nových štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a nových interpretácií nebude mať významný vplyv na účtovnú závierku skupiny v období prvého uplatnenia.

Účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady EÚ zatiaľ neprijala, zostáva naďalej neupravené.

Na základe odhadov skupiny by uplatnenie účtovania o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív alebo záväzkov podľa IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ nemalo významný vplyv na účtovnú závierku, ak by sa uplatnilo k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

2. ZHRNUTIE VÝZNAMNÝCH ÚČTOVNÝCH ZÁSAD A POSTUPOV

a. Systém účtovníctva

Táto konsolidovaná účtovná závierka bola vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva tak, ako boli schválené EÚ. IFRS tak, ako boli schválené EÚ, sa v súčasnosti neodlišujú od IFRS, ktoré boli vydané Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB), okrem účtovania o zaistení portfólií podľa IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“, ktoré nebolo schválené EÚ. Spoločnosť zistila, že účtovanie o zaistení portfólií podľa IAS 39 neovplyvní konsolidovanú účtovnú závierku, ak by účtovanie bolo k súvahovému dňu schválené EÚ.

Spoločnosť Finhold s.r.o. zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za skupinu podnikov konsolidovaného celku v zmysle č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Konsolidovaná účtovná závierka bude uložená v registri účtovných závierok.

Informácie o použitých základných účtovných postupoch sa uvádzajú v ďalšom texte. Priložené konsolidované finančné výkazy zohľadňujú určité úpravy a reklasifikácie, ktoré nie sú zaznamenané v účtovných záznamoch skupiny, s cieľom prezentovať finančné výkazy vypracované v súlade s účtovnými postupmi platnými v Slovenskej republike a s inými postupmi na finančné výkazy vypracované v súlade s IFRS tak, ako boli schválené EÚ.

Mena vykazovania a funkčná mena je Euro. Údaje v konsolidovanej účtovnej závierke sú uvedené v tisícoch eur, pokiaľ nie je uvedené inak.

Skupina nesleduje tržby pre účely rozhodovania o alokácii zdrojov a hodnotení výsledkov vo finančnom vyjadrení podľa jednotlivých výrobných segmentov.

Finhold s.r.o.
POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM
za rok končiaci sa 31. decembra 2022
(v tis. EUR)

b. Základ konsolidácie

Spoločnosť konsoliduje finančné výkazy všetkých dcérskych spoločností.

Tie spoločnosti, v ktorých má spoločnosť priamo alebo nepriamo majetkovú účasť zvyčajne vyššiu, než predstavuje polovica hlasovacích práv alebo iným spôsobom kontroluje ich činnosť, sa považujú za spoločnosti s rozhodujúcim vplyvom („dcérske spoločnosti“) a konsolidujú sa metódou úplnej konsolidácie. Dcérske spoločnosti sa konsolidujú odo dňa, keď spoločnosť nadobudla kontrolu, a prestávajú sa konsolidovať dňom zániku kontroly.

V rámci konsolidácie sa eliminovali všetky transakcie, zostatky a nerealizované zisky a straty z transakcií v rámci skupiny.

Obstaranie dcérskych spoločností sa účtuje metódou nákupu. Obstarávací cena sa oceňuje sumou reálnych hodnôt predmetných aktív k dátumu výmeny, nadobudnutých alebo prevzatých záväzkov a nástrojov vlastného imania, ktoré skupina vydala výmenou za získanie kontroly nad dcérskou spoločnosťou, plus všetky náklady priamo súvisiace s danou podnikovou kombináciou. Identifikovateľné aktíva, záväzky a podmienené záväzky obstarávaného subjektu, ktoré spĺňajú podmienky vykazovania podľa IFRS 3, sa vykazujú v reálnej hodnote k dátumu akvizície, okrem dlhodobého majetku (alebo skupiny aktív a záväzkov určených na predaj) určeného na predaj podľa IFRS 5 „Majetok určený na predaj a ukončené činnosti“, ktorý sa vykazuje a oceňuje v reálnej hodnote, mínus náklady na predaj.

Goodwill, ktorý vzniká pri obstaraní, sa prvotne oceňuje obstarávacou cenou, o ktorú obstarávací cena podnikovej kombinácie prevyšuje podiel skupiny na čistej reálnej hodnote identifikovateľných aktív, záväzkov a podmienených záväzkov. Ak podiel skupiny na čistej reálnej hodnote identifikovateľných aktív, záväzkov a podmienených záväzkov obstarávaného subjektu prevyšuje po prehodnotení obstarávaciu cenu podnikovej kombinácie, prebytok sa vykáže priamo vo výkaze ziskov a strát.

Goodwill sa prvotne vykáže na strane aktív v obstarávacej cene a následne sa ocení obstarávacou cenou mínus kumulované straty zo zníženia hodnoty. Pri posudzovaní zníženia hodnoty sa goodwill rozdelí medzi všetky jednotky vytvárajúce peňažné prostriedky skupiny, pri ktorých sa predpokladá, že budú získavať zo synergii z podnikovej kombinácie. Zníženie hodnoty goodwillu sa posudzuje ročne alebo častejšie, ak existujú náznaky možného zníženia hodnoty jednotky. Ak je návratná hodnota jednotky vytvárajúce peňažné prostriedky menšia než účtovná hodnota danej jednotky, strata zo zníženia hodnoty sa použije najprv na zníženie účtovnej hodnoty goodwillu prideleného danej jednotke a potom sa pomerne rozdelí na ostatné aktíva jednotky podľa účtovnej hodnoty jednotlivých aktív danej jednotky. Strata zo zníženia hodnoty goodwillu sa v nasledujúcom období neznižuje. Pri predaji dcérskej spoločnosti sa príslušná suma goodwillu zahrnie do zisku, resp. straty z predaja.

Menšinové podiely ostatných investorov na čistých aktívach konsolidovaných dcérskych spoločností sa vykazujú samostatne od vlastného imania skupiny. Menšinový podiel predstavuje pomernú časť reálnej hodnoty majetku a záväzkov dcérskej spoločnosti k dátumu jej nadobudnutia upravený o menšinový podiel na ziskoch a stratách po tomto dátume. Strata pripadajúca na menšinový podiel, ktorá prevyšuje hodnotu menšinového podielu na vlastnom imaní dcérskej spoločnosti, sa zúčtuje s podielom skupiny okrem sumy, ktorá predstavuje záväzné ručenie menšinových podielnikov a môže predstavovať dodatočnú investíciu na krytie strát. Menšinový podiel sa vykazuje ako samostatná položka vo vlastnom imaní.

Zoznam konsolidovaných dcérskych spoločností v skupine je nasledovný:

Názov	Krajina založenia	Vlastnícky podiel %		Hlasovacie práva %		Predmet činnosti
		2022	2021	2022	2021	
Merge Plan, a.s. Bratislava	Slovensko	-	100	-	100	obchodná činnosť
I.D.C.Holding, a.s. Bratislava	Slovensko	100	100	100	100	Výrobná a obchodná činnosť
I.D.C. Praha, a.s., Praha	Česká republika	100	100	100	100	obchodná činnosť
Coin, a.s., Bratislava	Slovensko	100	100	100	100	obchodná činnosť
I.D.C. POLONIA S.A., Krakov	Poľsko	100	100	100	100	obchodná činnosť
I.D.C. HUNGÁRIA Rt., Budapešť	Maďarsko	100	100	100	100	obchodná činnosť
GROSER a.s., Bratislava	Slovensko	100	100	100	100	obchodná činnosť
OOO "I.D.C. SEDITA"	Ruská Federácia	-	100	-	100	obchodná činnosť

Na základe zmluvy o zlúčení spoločnosť Merge Plan, a.s. zanikla 1. januára 2022 a jej právnym nástupcom sa stala spoločnosť I.D.C. Holding, a.s.

Dňa 24. augusta 2022 bola spoločnosť OOO "I.D.C. SEDITA" odpredaná spoločnosti mimo konsolidované pole. Na základe tejto transakcie, spoločnosť OOO "I.D.C. SEDITA", nie je od uvedeného dátumu zahrnutá v konsolidovanom poli.

c. Budovy, stavby, stroje a zariadenia a nehmotný majetok

Budovy, stavby, stroje a zariadenia a nehmotný majetok používaný pri výrobe a dodávke tovaru alebo služieb, alebo na administratívne účely sa vykazuje v súvahe v obstarávacej cene zníženej o následné oprávky a celkové opravné položky z dôvodu trvalého zníženia hodnoty majetku. Ku dňu obstarania je majetok účtovaný do aktív obstarávacou cenou. Obstarávacia cena zahŕňa náklady na zmluvné práce, priamy materiál a mzdy, ako aj režijné náklady a kapitalizované úroky na prijaté úvery a pôžičky priamo pripadajúce na obstaranie, výstavbu alebo výrobu príslušného majetku. Pozemky sú ocenené obstarávacou cenou. Majetok s právom na užívanie je oceňovaný obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa sumu prvotného ocenia lízingového záväzku, všetky lízingové splátky uskutočnené pred dátumom začatia alebo v tento deň, znížené o všetky prijaté lízingové stimuly.

Položky budov, stavieb, strojov a zariadení sa odpisujú podľa predpokladanej doby životnosti. Predpokladané doby životnosti budov, stavieb, strojov a zariadení a nehmotného majetku podľa jednotlivých kategórií sú:

Trieda dlhodobého hmotného a nehmotného majetku

Predpokladaná životnosť

Budovy a haly	20 až 40 rokov
Ostatné stavebné objekty	6 až 30 rokov
Energetické a hnacie stroje a zariadenia	4 až 40 rokov
Pracovné stroje a zariadenia	2 až 30 rokov
Prístroje a zvláštne technické zariadenia	2 až 15 rokov
Dopravné prostriedky	4 až 8 rokov
Inventár	2 až 20 rokov
Oceniteľné práva	3 až 5 rokov
Dlhodobý nehmotný majetok	2 až 8 rokov
Drobný dlhodobý hmotný majetok	2 až 20 rokov

Skupina Finhold s.r.o., uplatnila nasledovné metódy odpisovania:

- dlhodobý majetok zaradený do 31. decembra 1997 – rovnomerné odpisovanie,
- dlhodobý majetok zaradený od 1. januára 1998 do 31. decembra 2002 – zrýchlené odpisovanie,
- dlhodobý majetok zaradený od 1. januára 2003 – odpisovaný rovnomerne počas celej doby jeho používania vzhľadom na jeho opotrebenie.
- dlhodobý majetok od 1. januára 2015 je odpisovaný rovnomerne počas celej doby jeho používania vzhľadom na jeho opotrebenie.
- Obchodné značky sa neodpisujú, ale testujú na znehodnotenie.

Majetok z lízingu sa odpisuje počas predpokladanej doby životnosti alebo počas trvania prenájmu, ak je toto obdobie kratšie, rovnakou metódou ako vlastný majetok.

Zisk alebo strata pri odpredaji alebo vyradení majetku sa vyčísľuje ako rozdiel medzi výnosom z predaja a zostatkovou hodnotou majetku a účtuje do výkazu ziskov a strát pri jeho vzniku.

Výdavky, ktoré sa týkajú položiek budov, stavieb, strojov a zariadení po ich zaradení do používania, zvyšujú ich účtovnú hodnotu iba v prípade, že skupina môže očakávať budúce ekonomické prínosy nad rámec ich pôvodnej výkonnosti. Všetky ostatné výdavky sa účtujú ako opravy a údržba do nákladov obdobia, s ktorým vecne a časovo súvisia.

V súlade s požiadavkami IAS 36 „Zníženie hodnoty majetku“ sa ku dňu zostavenia účtovnej závierky vykonáva posúdenie, či existujú faktory, ktoré by naznačovali, že realizovateľná hodnota budov, stavieb, strojov a zariadení je nižšia ako ich účtovná hodnota. V prípade zistenia takýchto faktorov sa odhadne realizovateľná hodnota budov, stavieb, strojov a zariadení ako čistá predajná hodnota alebo súčasná hodnota budúcich peňažných tokov, vždy tá, ktorá je vyššia. Akákoľvek odhadnutá opravná položka na zníženie hodnoty budov, stavieb, strojov a zariadení sa účtuje v plnej výške vo výkaze ziskov a strát v období, v ktorom zníženie hodnoty nastalo. Diskontné sadzby použité pri výpočte súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov vychádzajú z pozície spoločnosti, ako aj z ekonomického prostredia Slovenskej republiky ku dňu zostavenia účtovnej závierky. V prípade, že sa skupina rozhodne akýkoľvek investičný projekt zastaviť, alebo sa jeho plánované ukončenie oddiali, posudzuje prípadné zníženie hodnoty a podľa potreby zaúčtuje opravnú položku.

d. Investície do nehnuteľností

Investície do nehnuteľností, t. j. majetok určený na získanie nájomného, resp. na kapitálové zhodnotenie, sa prvotne oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov na transakciu. Po prvotnom vykázaní sa investície do nehnuteľností oceňujú obstarávacou cenou zníženou o oprávky a kumulované straty zo znehodnotenia. Doba a metóda odpisovania majetku klasifikovaného ako investície do nehnuteľností sa zhodujú s dobou a metódou odpisovania budov, stavieb, strojov a zariadení uvedených v účtovnej zásade 2c. vyššie.

e. Lízing

Majetok obstaraný v rámci lízingu sa účtuje do aktív vo výške jeho obstarávacej ceny, ku dňu obstarania. Súvisiaci záväzok z lízingu sa prvotne oceňuje súčasnou hodnotou lízingových splátok splatných počas doby trvania lízingu a je diskontovaný sadzbou v rámci lízingu (implicitná úroková miera lízingu), ak ju možno jednoducho určiť. Ak sa táto sadzba nedá jednoducho určiť, nájomca použije svoju úrokovú sadzbu pôžičky. Súvisiaci záväzok voči prenájomiteľovi je v súvahe vykázaný ako záväzok z lízingu. Finančné náklady, ktoré predstavujú rozdiel medzi celkovým záväzkom z lízingu a reálnou hodnotou obstaraného majetku, sa účtujú vo výkaze ziskov a strát počas doby trvania lízingu (IFRS 16).

IFRS 16 „Lízingy“- vydaný IASB dňa 13. januára 2016 – účinnosť za účtovné obdobie od 1. januára 2019 definuje lízing ako zmluvu alebo časť zmluvy, ktorá poskytuje právo kontrolovať používanie identifikovaného aktíva počas určitého obdobia za odplatu. Pri vzniku zmluvy skupina posudzuje, či zmluva je lízingom alebo či obsahuje lízing. Zmluva je lízingom alebo obsahuje lízing, ak so zmluvou postupuje právo riadiť užívanie identifikovaného aktíva na nejaké časové obdobie výmenou za protihodnotu. Pri prvom vykazovaní IFRS 16 skupina aplikovala čiastočne retrospektívny prístup.

f. Finančný majetok

Investície do cenných papierov sa vykazujú k dátumu uzatvorenia obchodu a pri obstaraní oceňujú v obstarávacej cene. Skupina ukončuje vykazovanie finančného majetku len vtedy, keď vypršia zmluvné práva na peňažné toky z majetku alebo keď finančný majetok a všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva tohto majetku prevedie na iný subjekt.

Investície držané do splatnosti sa oceňujú v amortizovaných nákladoch, upravené o prípadné časové rozlíšenie výnosových úrokov.

Investície iné než držané do splatnosti sa klasifikujú buď ako investície v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, alebo ako investície k dispozícii na predaj a oceňujú sa v reálnej hodnote určenej na základe trhových cien kótovaných k dátumu zostavenia súvahy pokiaľ existuje aktívny trh. Nerealizované zisky a straty z finančných investícií v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa účtujú do výkazu ziskov a strát. Pri investíciách k dispozícii na predaj sa nerealizované zisky a straty účtujú priamo vo vlastnom imaní až dovtedy, kým sa takáto finančná investícia nepredá alebo neodpíše ako znehodnotená; vtedy sa vykázané kumulované zisky a straty zaúčtujú do výkazu ziskov a strát.

Pohľadávky z obchodného styku, úvery a iné pohľadávky s fixnými alebo variabilnými platbami sa klasifikujú ako „úvery a pohľadávky“. Pohľadávky z obchodného styku sa oceňujú prvotne v reálnou hodnotu a následne amortizovanými nákladmi po zohľadnení opravnej položky k pochybným a nedobytným pohľadávkam.

Zníženie hodnoty finančného majetku

Finančný majetok, okrem majetku v reálnej hodnote zúčtovaného cez výkaz ziskov a strát, sa posudzuje z hľadiska existencie náznakov zníženia hodnoty vždy k dátumu súvahy, ako očakávaná strata z finančného majetku po dobu jeho životnosti.

Pri finančnom majetku vykazanom v amortizovaných nákladoch výška znehodnotenia predstavuje rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a súčasnou hodnotou predpokladaných budúcich peňažných tokov diskontovaných efektívnou úrokovou mierou.

Pri pohľadávkach z obchodného styku sa položky, ktorých individuálne posúdenie nepreukázalo znehodnotenie, následne posudzujú skupinovo ako očakávaná strata do doby splatnosti. Objektívny dôkaz zníženej hodnoty portfólia pohľadávok zahŕňa skúsenosti skupiny s inkasom platieb v minulosti a pravdepodobný výskyt oneskorených platieb. Účtovná hodnota pohľadávok sa znižuje pomocou opravných položiek. Zmeny v účtovnej hodnote opravných položiek sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát. Ďalšie podrobnosti sú uvedené v pozn.8.

g. Výskum a vývoj

Náklady na výskum a vývoj sa účtujú do nákladov v roku ich vzniku.

h. Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty predstavujú hotovosť, peniaze na bankových účtoch a cenné papiere s dobou splatnosti do troch mesiacov odo dňa vystavenia, ku ktorým sa viaže zanedbateľné riziko zmeny hodnoty.

i. Zásoby

Zásoby sa vykazujú v obstarávacej cene alebo čistej realizovateľnej hodnote, podľa toho, ktorá je nižšia. Obstarávacia cena zahŕňa náklady na priamy materiál, ostatné priame náklady a súvisiace režijné náklady. Obstarávacia cena sa vyčísľuje použitím metódy váženého priemeru. Čistá realizovateľná hodnota predstavuje odhadovanú predajnú cenu pri bežných podmienkach obchodovania, po odpočítaní odhadovaných nákladov na dokončenie a nákladov, ktoré sa vynaložia na marketing, predaj a distribúciu.

Štandardné náklady používané na ocenenie hotových výrobkov, polotovarov a nedokončenej výroby sa pravidelne ročne aktualizujú na základe skutočných výrobných nákladov, pričom rozdiel medzi nasledujúcim precenením hotových výrobkov, polotovarov a nedokončenej výroby sa účtuje do výkazu ziskov a strát.

j. Časové rozlíšenie

Skupina odhaduje náklady a záväzky, ktoré neboli fakturované ku dňu súvahy. Tieto náklady a záväzky sa časovo rozlišujú v účtovných záznamoch a vykazujú vo finančných výkazoch v období, s ktorým súvisia.

k. Rezervy

Rezervy sa účtujú v prípade, ak má skupina zákonnú alebo konštruktívnu povinnosť vyplývajúcu z minulej udalosti, je pravdepodobné, že splnenie danej povinnosti spôsobí úbytok aktív a výšku tohto úbytku možno spoľahlivo odhadnúť.

l. Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky

Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky sa prvotne oceňujú reálnou hodnotou a následne amortizovanými nákladmi pomocou metódy efektívnej úrokovej miery.

m. Bankové úvery a dlhopisy

Bankové úvery a dlhopisy sa prvotne oceňujú reálnou hodnotou a následne amortizovanými nákladmi. Rozdiel medzi hodnotou, v ktorej sa úvery a dlhopisy splatia, a amortizovanými nákladmi sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát rovnomerne počas doby trvania úverového vzťahu. Úvery a dlhopisy splatné do jedného roka sa klasifikujú ako krátkodobé záväzky. Úvery a dlhopisy so splatnosťou nad jeden rok sa klasifikujú ako dlhodobé záväzky.

n. Účtovanie výnosov

Výnosy sa oceňujú v reálnej hodnote získanej alebo vymožiteľnej protihodnoty. Od výnosov sa odpočítajú predpokladané vratky od odberateľov, rabaty a ostatné podobné zľavy.

Výnosy z predaja výrobkov a tovaru sa vykazujú po splnení podmienok a to, ak skupina preniesla na kupujúceho kontrolu, čiže významné riziká a úžitky z vlastníctva daných výrobkov alebo tovaru, sumu výnosov možno spoľahlivo určiť a náklady, ktoré sa vynaložili alebo ktoré sa vynaložia v súvislosti s transakciou, možno spoľahlivo určiť. Skupina uplatňuje princíp časového rozlíšenia pri účtovaní výnosov.

o. Dividendy

Platené dividendy sa účtujú ako záväzok v účtovnom období, v ktorom sú priznané.

p. Sociálne zabezpečenie a zamestnanecké požitky

Skupina odvádza príspevky na zákonné zdravotné, dôchodkové a nemocenské poistenie a zabezpečenie v nezamestnanosti z objemu hrubých miezd podľa sadzieb platných počas roka. Na týchto príspevkoch sa podieľajú aj zamestnanci. Náklady na sociálne zabezpečenie sa účtujú do výkazu ziskov a strát v rovnakom období ako príslušné mzdové náklady. Skupina nemá záväzok odvádzať z objemu hrubých miezd prostriedky do týchto fondov nad zákonom stanovený rámec.

Skupina okrem toho prispieva svojim zamestnancom na doplnkové dôchodkové poistenie.

Skupina je v zmysle kolektívnej zmluvy povinná prispievať do programu zamestnaneckých požitkov súvisiaceho s odmenami pri životných jubileách a príspevkami pri odchode do dôchodku pre zamestnancov. Podľa IAS 19 sú náklady na zamestnanecké požitky stanovené prírastkovou poistno-matematickou metódou, tzv. „Projected Unit Credit Method“. Precenenia zisky a straty z poistnej matematiky „actuarial gains/losses“ účtujú do súvahy vo vlastnom imaní.

Finhold s.r.o.
POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM
za rok končiaci sa 31. decembra 2022
(v tis. EUR)

Závazky z poskytovania požitkov sú ocenené v súčasnej hodnote predpokladaných budúcich peňažných výdavkov diskontovaných sadzbou vo výške trhového výnosu zo štátnych dlhopisov, ktorých doba splatnosti sa približne zhoduje s dobou splatnosti daného záväzku.

q. Štátne dotácie

Štátne dotácie poskytnuté na obstaranie budov, stavieb, strojov a zariadení, sa vykazujú ako výnosy budúcich období a rozpúšťajú sa do výnosov vo vecnej a časovej súvislosti počas doby životnosti s nimi súvisiacich aktív, respektíve pri ich vyrazení.

r. Náklady na úvery

Náklady súvisiace s úvermi sa vykazujú ako náklady v období, keď vznikli, okrem nákladov na úvery pripadajúce priamo na obstaranie, výstavbu alebo výrobu príslušného dlhodobého majetku. Tieto náklady na úvery sa vykazujú do doby zaradenia príslušného majetku do používania ako súčasť jeho obstarávacej ceny (IAS 23).

s. Transakcie v cudzích menách

Prepočítavajú sa podľa určeného a vyhláseného referenčného kurzu Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenská v deň prechádzajúci dňu uskutočnenia transakcie. Vyplývajúce kurzové rozdiely sa vykazujú ako náklady, resp. výnosy vo výkaze súhrnných ziskov a strát. Ku dňu súvahy riadnej konsolidovanej účtovnej závierky sa peňažné aktíva a záväzky vyjadrené v cudzích menách prepočítavajú na menu euro referenčným kurzom určeným a vyhláseným ECB alebo NBS.

Nerealizované zisky a straty v dôsledku pohybu výmenných kurzov sú plne zohľadnené vo výkaze súhrnných ziskov a strát. Pri kúpe a predaji cudzej meny za menu euro sa používa kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

Pri konsolidácii sa aktíva a pasíva zahraničných dcérskych spoločností prepočítajú kurzom platným k súvahovému dňu. Výnosy a náklady sa prepočítajú priemerným kurzom za príslušné obdobie, pokiaľ výmenné kurzy nezaznamenali v tomto období významné výkyvy. V takom prípade sa použije výmenný kurz platný k dátumu uskutočnenia účtovného prípadu. Vznikajúce kurzové rozdiely sú zahrnuté vo vlastnom imaní v položke kurzové rozdiely. Táto položka kurzových rozdielov sa rozpustí do výkazu súhrnných ziskov a strát v momente predaja príslušnej dcérskej spoločnosti.

t. Splatná daň z príjmov

Daň z príjmov spoločnosti sa vypočítava z účtovného zisku zisteného podľa IFRS tak, ako boli schválené EÚ upraveného o položky, ktoré ustanovuje všeobecne záväzný predpis vydaný Ministerstvom financií Slovenskej republiky, po zohľadnení určitých položiek pre daňové účely s použitím sadzby dane z príjmov vo výške 21 %.

Daň z príjmov slovenských dcérskych spoločností sa vypočítava z účtovného zisku zisteného podľa účtovných postupov platných v Slovenskej republike po zohľadnení určitých položiek pre daňové účely s použitím sadzby dane z príjmov vo výške 21 %. Daň v daňových systémoch iných krajín sa počíta na základe daňovej sadzby platnej v týchto daňových systémoch (pozri pozn. 2u).

u. Odložená daň z príjmov

O odloženej dani z príjmov sa účtuje zo všetkých dočasných rozdielov medzi daňovou a účtovnou zostatkovou hodnotou aktív a daňovou a účtovnou hodnotou pasív záväzkovou metódou. Pri výpočte odloženej dane sa používa sadzba dane z príjmov očakávaná v období, v ktorom sa má vyrovnáť príslušná pohľadávka alebo záväzok. Odložená daň sa účtuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát s výnimkou tých pohľadávok a záväzkov, ktoré sa účtujú priamo s protizápisom vo vlastnom imaní; v takomto prípade sa aj odložená daň účtuje s protizápisom vo vlastnom imaní. Na určenie výšky odloženej dane z príjmov sa použila sadzba dane z príjmov platná v nasledujúcom účtovnom období a uzákonená v čase zostavenia účtovnej závierky, ako uvádza nasledujúca tabuľka.

Rok	2022	2021
Slovenská republika	21 %	21 %
Česká republika	19 %	19 %
Maďarsko	9 %	9 %
Poľsko	19 %	19 %
Rusko	-	20 %

Najvýznamnejšie dočasné rozdiely vznikajú ako dôsledok rozdielov medzi daňovou a účtovnou zostatkovou hodnotou budov, stavieb, strojov a zariadení. Odložené daňové záväzky sa vykazujú všeobecne pre všetky dočasné rozdiely. O odloženej daňovej pohľadávke sa účtuje, ak sa v budúcnosti očakáva daňový základ, oproti ktorému sa budú môcť dočasné rozdiely realizovať.

Odložená daň sa účtuje v prípade dočasných rozdielov, ktoré vznikajú z finančných investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch, okrem prípadov, keď skupina má kontrolu nad realizáciou dočasných rozdielov a dočasné rozdiely sa nebudú realizovať v blízkej budúcnosti.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa navzájom zúčtujú, ak existuje právny nárok na zúčtovanie splatných daňových pohľadávok so splatnými daňovými záväzkami a ak súvisia s daňou z príjmov vyrubenou tým istým daňovým úradom, pričom skupina má v úmysle zúčtovať svoje splatné daňové pohľadávky a záväzky na netto báze.

v. Finančné nástroje

Finančný majetok a finančné záväzky vykazuje skupina vo svojej súvahe vtedy, keď sa na ňu ako na zmluvnú stranu vzťahujú ustanovenia týkajúce sa daného finančného nástroja.

w. Finančné deriváty

Finančné deriváty sa pri prvom účtovaní oceňujú obstarávacou cenou a k dátumu zostavenia riadnej konsolidovanej súvahy sa preceňujú na reálnu hodnotu.

Zmeny reálnej hodnoty finančných derivátov, ktoré sú určené ako zabezpečenie peňažných tokov, sa vykazujú priamo vo vlastnom imaní. Sumy takto zúčtované vo vlastnom imaní sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v rovnakom období, v ktorom vznikol zabezpečený pevný záväzok alebo v ktorom očakávaná transakcia ovplyvní výsledok hospodárenia. K 31. decembra 2022 a k 31. decembru 2021 skupina nemala žiadne finančné deriváty určené ako zabezpečenie peňažných tokov.

Zmeny reálnej hodnoty finančných derivátov, ktoré nespĺňajú podmienky v predchádzajúcom odseku, sa účtujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát pri svojom vzniku.

Deriváty vložené v iných finančných nástrojoch alebo základných zmluvách, ktoré neobsahujú derivátové nástroje, predstavujú osobitné deriváty v prípade, že ich vlastnosti a riziká nesúvisia úzko s vlastnosťami a rizikami základných zmlúv, pričom základné zmluvy sa nevykazujú v reálnej hodnote v položke nerealizovaný zisk alebo strata vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát.

x. Významné účtovné odhady a kľúčové zdroje neistoty pri odhadoch

Pri uplatňovaní účtovných zásad skupiny, ktoré sú opísané v poznámke 2, použila skupina nasledovné rozhodnutia a východiskové predpoklady týkajúce sa budúceho vývoja a iné kľúčové zdroje neistoty pri odhadoch k dátumu súvahy, s ktorými súvisí značné riziko významných úprav účtovnej hodnoty majetku a záväzkov počas nasledujúceho finančného roka, alebo ktoré majú najzávažnejší vplyv na sumy vykázané vo finančných výkazoch.

Finhold s.r.o.
POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM
za rok končiaci sa 31. decembra 2022
(v tis. EUR)

3. BUDOVY, STAVBY, STROJE A ZARIADENIA

Budovy, stavby, stroje a zariadenia pozostávajú z týchto položiek:

	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Nedokončené investície a preddavky na budovy, stavby, stroje a zariadenia</i>	<i>Celkom</i>
Obstarávacia cena k 1. 1. 2022	54 543	106 123	17 648	178 314
Prírastky	(38)	140	3 886	3 988
Úbytky	(1)	(914)	-	(915)
Prevody	2 251	6 947	(9 198)	-
Kurzové rozdiely	12	(24)	-	(12)
Obstarávacia cena k 31. 12. 2022	56 767	112 272	12 336	181 375
Oprávky k 1. 1. 2022	(4 599)	(18 929)	-	(23 528)
Odpisy a zostatková hodnota pri vyradení	(1 360)	(12 893)	-	(14 253)
Vyradenie	1	914	-	915
Kurzové rozdiely	18	(28)	-	(10)
Oprávky k 31. 12. 2022	(5 940)	(30 936)	-	(36 876)
Zostatková hodnota k 1. 1. 2022	49 944	87 194	17 648	154 786
Zostatková hodnota k 31. 12. 2022	50 827	81 336	12 336	144 499

	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Nedokončené investície a preddavky na budovy, stavby, stroje a zariadenia</i>	<i>Celkom</i>
Obstarávacia cena k 15. 4. 2021	-	-	-	-
Prírastky k dátumu získania kontroly	54 159	99 257	24 759	178 175
Prírastky	30	262	5 700	5 992
Úbytky	(342)	(5 418)	(93)	(5 853)
Prevody	696	12 022	(12 718)	-
Kurzové rozdiely	-	-	-	-
Obstarávacia cena k 31. 12. 2021	54 543	106 123	17 648	178 314
Oprávky k 15. 4. 2021	-	-	-	-
Prírastky k dátumu získania kontroly	(3 827)	(17 735)	-	(21 562)
Odpisy a zostatková hodnota pri vyradení	(1 110)	(6 600)	-	(7 710)
Vyradenie	342	5 418	-	5 760
Kurzové rozdiely	(4)	(12)	-	(16)
Oprávky k 31. 12. 2021	(4 599)	(18 929)	-	(23 528)
Zostatková hodnota k 15. 4. 2021	-	-	-	-
Zostatková hodnota k 31. 12. 2021	49 944	87 194	17 648	154 786

Prírastky a prevody na nedokončených investíciách súvisia najmä s investičnými akciami spojenými s obnovou a rekonštrukciou technologického zariadenia a rekonštrukciou prevádzkarne Pečivárne Sereď.

Skupina vykazuje prírastky na budovách a stavbách, strojoch a zariadeniach zo zmlúv o prenájme, ktoré boli identifikované ako lízing. Ďalšie podrobnosti v pozn. 13.

Úbytok budov, stavieb, strojov a zariadení v roku 2022 zahŕňa vyradenie majetku vo výške 369 tis. EUR z titulu likvidácie a vo výške 306 tis. EUR z titulu predaja.

Dlhodobý hmotný majetok je zaťažovaný záložným právom, ako sa uvádza v pozn. 12.

Spôsob poistenia dlhodobého majetku

<i>Predmet poistenia</i>	<i>Druh poistenia</i>	<i>Poistná suma</i>
Osobné automobily	povinné zmluvné poistenia, proti odcudzeniu, havarijné poistenie	37 398
Technológia a budovy	proti všetkým rizikám alebo proti odcudzeniu a živelným pohromám, zodpovednosť za škodu	342 455

4. GOODWILL A NEHMOTNÝ MAJETOK

Nehmotný majetok pozostáva z týchto položiek:

	<i>Goodwill</i>	<i>Oceniteľné práva</i>	<i>Softvér</i>	<i>Nedokončené investície a preddavky na nehmotný majetok</i>	<i>Celkom</i>
Obstarávacia cena k 1. 1. 2022	39 122	76 014	3 156	983	119 275
Prírastky	-	-	-	546	546
Úbytky	-	(1 327)	(685)	-	(2 012)
Presuny	-	-	164	(164)	-
Kurzové rozdiely	-	18	(1)	1	18
Obstarávacia cena k 31. 12. 2022	39 122	74 705	2 634	1 366	117 827
Oprávky a strata zo zníženia hodnoty k 1. 1. 2022	-	(1 388)	(1 961)	-	(3 349)
Odpis a zostatková hodnota pri vyradení	-	-	(446)	-	(446)
Úbytky	-	1 327	685	-	2 012
Kurzové rozdiely	-	(18)	1	-	(17)
Oprávky k 31. 12. 2022	-	(79)	(1 721)	-	(1 800)
Zostatková hodnota k 1. 1. 2022	39 122	74 626	1 195	983	115 926
Zostatková hodnota k 31. 12. 2022	39 122	74 626	913	1 366	116 027

	<i>Goodwill</i>	<i>Oceniteľné práva</i>	<i>Softvér</i>	<i>Nedokončené investície a preddavky na nehmotný majetok</i>	<i>Celkom</i>
Obstarávacia cena k 15. 4. 2021	-	-	-	-	-
Prírastky k dátumu získania kontroly	39 122	76 014	3 130	872	119 138
Prírastky	-	-	-	227	227
Úbytky	-	-	(90)	-	(90)
Presuny	-	-	116	(116)	-
Kurzové rozdiely	-	-	-	-	-
Obstarávacia cena k 31. 12. 2021	39 122	76 014	3 156	983	119 275
Oprávky a strata zo zníženia hodnoty k 15. 4. 2021	-	-	-	-	-
Prírastky k dátumu získania kontroly	-	(1 388)	(1 840)	-	(3 228)
Ročný odpis a zostatková hodnota pri vyradení	-	-	(211)	-	(211)
Úbytky	-	-	90	-	90
Kurzové rozdiely	-	-	-	-	-
Oprávky k 31. 12. 2021	-	(1 388)	(1 961)	-	(3 349)
Zostatková hodnota k 15. 4. 2021	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota k 31. 12. 2021	39 122	74 626	1 195	983	115 926

Oceniteľné práva vykázané k 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021 predstavujú najmä obchodné/ochranné značky používané skupinou.

Úbytok oceniteľných práv v roku 2022 zahŕňa vyradenie majetku vo výške 1 327 tis. EUR z titulu likvidácie.

Goodwill, Oceniteľné práva a posúdenia zníženia hodnoty

Skupina každoročne, v súlade s IAS 36, posudzuje zníženie hodnoty goodwillu, ktorý vzniká z podnikových kombinácií počas bežného účtovného obdobia a posudzuje zníženie hodnoty goodwillu vykázaného v predchádzajúcich obdobiach, vždy ku koncu roka. Skupina taktiež posudzuje zníženie hodnoty ostatného nehmotného majetku, ktorý má neurčitú dobu použiteľnosti, a jednotiek generujúcich peňažné prostriedky, u ktorých bol zistený dôvod na posúdenie zníženia hodnoty. Ku dňu obstarania je obstaraný goodwill priradený k jednotlivým jednotkám generujúcim peňažné prostriedky, u ktorých sa predpokladá, že budú profitovať zo synergií podnikových kombinácií. Zníženie hodnoty sa určuje odhadom návratnej hodnoty jednotiek generujúcich peňažné prostriedky, ku ktorým bol goodwill priradený, a to na základe hodnoty v používaní, ktorá odráža odhadované budúce diskontované peňažné toky. Hodnota v používaní sa odvíja od prognóz budúcich peňažných tokov, ktoré sa aktualizujú po dátume obstarania (prognózy vykonáva vedenie). Diskontné sadzby použité pre projektované peňažné toky sú počítané ako vážený priemer ceny kapitálu každej jednotky vytvárajúcej peňažné prostriedky.

Ku koncu účtovného obdobia Skupina posúdila zníženie hodnoty goodwillu. K skupine Finhold s.r.o., ktorá zahŕňa spoločnosť Finhold s.r.o. a jej dcérske spoločnosti, vykazuje Skupina goodwill vo výške 39 122 tis. EUR. Skupina vykazuje dlhodobý nehmotný majetok s neobmedzenou dobou životnosti predstavujúci oceniteľné práva, ochranné známky v skupine Finhold s.r.o. vo výške 74 626 tis. EUR.

Použité predpoklady pri teste na zníženie hodnoty pre CGU skupiny Finhold s.r.o. decembru 2022 boli nasledovné:

- Hodnota z používania goodwillu a nehmotného majetku bola odvodená od znaleckého posudku skupiny Finhold s.r.o. oceneného výnosovou metódou nezávislým externým znalcom. Výnosová metóda bola stanovená na základe budúcich peňažných tokov odhadnutých manažmentom, aktualizovaných od doby akvizície. Budúce peňažné toky boli zostavené na základe výsledkov minulých období, súčasných výsledkov z prevádzkovej činnosti a 10-ročného obchodného plánu CGU. Projektovanie peňažných tokov použité pri určovaní úžitkovej hodnoty pokrýva obdobie desiatich rokov,
- Použitá diskontná sadzba predstavuje vážený priemerný náklad kapitálu spoločnosti v jednotlivých obdobiach v hodnote od 6,00% do 7,00%,
- Kľúčovými predpokladmi, ktoré boli zároveň najcitlivejšími faktormi pri stanovení návratnosti hodnoty, boli manažmentom vyhodnotený očakávaný prevádzkový zisk pred odpočítaním odpisov a amortizácie (EBITDA) a miera kapitalizácie. Prístup manažmentu pri stanovení váhy každého kľúčového predpokladu vychádzal z historických skúseností,

Na základe tohto testovania neboli zistené žiadne straty zo zníženia hodnoty majetku s súvislosti s CGU skupiny Finhold s.r.o.

5. OSTATNÝ FINANČNÝ MAJETOK

Ostatný finančný majetok zahŕňa:

	31. december 2022	31. december 2021
Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku a ostatné dlhodobé pohľadávky	29	457
Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku a ostatné dlhodobé pohľadávky, netto	29	457
Celkom	29	457

Dlhodobá pohľadávka z pôžičky uzatvorenej 31. júla 2019 medzi I.D.C. Hungária Zrt. a Unit-Logisztika Kft. vo výške 743 tis. EUR. Pôžička bola splatná 12. augusta 2025, úroková sadzba: BUBOR +1,75 %. K 31. decembru 2022 bola pohľadávka splatená.

Dlhodobé pohľadávky zahŕňajú najmä pohľadávky z poskytnutých kaucíí za prenajaté priestory.

6. OSTATNÝ DLHODOBÝ MAJETOK

Ostatný dlhodobý majetok pozostáva z týchto položiek:

	31. december 2022	31. december 2021
Náklady budúcich období	32	51
Celkom	32	51

Dlhodobé pohľadávky zahŕňajú najmä náklady budúcich období predstavujúce k 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021 najmä výdavky na rôzne služby platené vopred, ako napríklad poistné, služby výpočtovej techniky.

7. ZÁSoby

Zásoby pozostávajú z nasledujúcich položiek:

	31. december 2022	31. december 2021
Materiál a suroviny	9 589	8 134
Hotové výrobky	9 662	7 835
Tovar kúpený s cieľom ďalšieho predaja	93	68
Nedokončená výroba, polotovary	331	347
Celkom	19 675	16 384

Hodnota materiálu a surovín je znížená o odpis z titulu znehodnotenia vo výške 294 tis. (31. december 2021: 299 tis. EUR). K 31. decembru 2022 je v spotrebe materiálu vykázanej vo výkaze ziskov a strát ako zvýšenie nákladu čiastka 291 tis. EUR (31. december 2021: zvýšenie nákladu 281 tis. EUR) z titulu zvýšenia hodnoty zásob na čistú realizovateľnú hodnotu a zároveň v ostatných prevádzkových nákladoch vykazaných vo výkaze ziskov a strát ako zníženie nákladu čiastka 296 tis. EUR (31. december 2021: 0 tis. EUR) z titulu odpredaja zásob ocenených v čistej realizovateľnej hodnote.

Spôsob poistenia zásob

Predmet poistenia	Druh poistenia	Poistná suma
Zásoby	Proti všetkým rizikám alebo proti odcudzeniu a živelným pohromám, zodpovednosť za škodu	13 088
Výrobky	Prevádzková zodpovednosť, vadný výrobok, regresné náhrady – poistenie zodpovednosti za škodu	7 500

8. POHĽADÁVKY Z OBCHODNÉHO STYKU A OSTATNÉ POHĽADÁVKY

Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky pozostávajú z nasledujúcich položiek:

	31. december 2022	31. december 2021
Pohľadávky z obchodného styku	13 565	11 352
Opravná položka k pohľadávkam	(576)	(315)
Pohľadávky z obchodného styku, netto	12 989	11 037
Ostatné pohľadávky	803	162
Opravná položka k ostatným pohľadávkam	-	-
Ostatné pohľadávky, netto	803	162
Daňové pohľadávky	814	870
Celkom	14 606	12 069

V položke ostatné pohľadávky skupina eviduje najmä pohľadávku voči colným orgánom – stála zábezpeka v zmysle zákona č. 105/2004 Z. z. o spotrebnej dani z liehu v znení neskorších predpisov vo výške 111 tis. EUR.

Finhold s.r.o.
POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM
za rok končiaci sa 31. decembra 2022
(v tis. EUR)

Daňové pohľadávky vo výške 814 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 870 tis. EUR) predstavujú najmä pohľadávky z titulu DPH.

Členenie pohľadávok z obchodného styku:

	31. december 2022		Celkom
	do lehoty	po lehote	
Krátkodobé pohľadávky	10 776	-	10 776
do 30 dní	-	2 520	2 520
do 90 dní	-	45	45
do 180 dní	-	19	19
do 360 dní	-	37	37
nad 360 dní	-	168	168
Celkom	10 776	2 789	13 565

	31. december 2021		Celkom
	do lehoty	po lehote	
Krátkodobé pohľadávky	7 515	-	7 515
do 30 dní	-	2 165	2 165
do 90 dní	-	1 460	1 460
do 180 dní	-	15	15
do 360 dní	-	3	3
nad 360 dní	-	194	194
Celkom	7 515	3 837	11 352

Zmeny opravných položiek na pochybné a sporné pohľadávky:

	31. december 2022	31. december 2021
Stav na začiatku roka	(315)	(383)
Vykázané straty zo zníženia hodnoty pohľadávok (tvorba)	(382)	-
Odúčtovanie straty zo zníženia hodnoty pri odpise pohľadávky	-	8
Zrušenie z titulu zániku opodstatnenosti	121	60
Celkom	(576)	(315)

Opravná položka k pohľadávkam z obchodného styku bola vytvorená k pohľadávkam po lehote splatnosti, voči dlžníkom v konkurznom konaní a vyrovnávacom konaní a na sporné pohľadávky voči dlžníkom, s ktorými sa vedie spor o ich zaplatenie v závislosti od individuálneho posúdenia rizika danej pohľadávky.

Pri určovaní vymožitelnosti pohľadávok skupina zvažuje všetky zmeny bonity pohľadávky z obchodného styku od dátumu jej vzniku až do dátumu súvahy. Skupina vytvorila opravné položky k pohľadávkam, ktoré považuje za primerané vzhľadom na dostupné aktuálne informácie. Budúce trendy vývoja ekonomického prostredia na trhu, na ktorom spoločnosť pôsobí, môžu vyžadovať vytvorenie dodatočných opravných položiek, ktoré k dátumu tejto účtovnej závierky nemožno objektívne kvantifikovať.

Skupina pred akceptovaním nového odberateľa využíva externý hodnotiaci systém, na základe ktorého sa posudzuje bonita odberateľov a podľa výsledku je udelený úverový limit. Bonita odberateľov je preverovaná štvrťročne externou poisťovacou spoločnosťou.

Veková štruktúra pohľadávok z obchodného styku po lehote splatnosti, pri ktorých nedošlo k zníženiu hodnoty:

	31. december 2022	31. december 2021
Do 90 dní	2 565	3 625
90 – 180 dní	6	14
180 – 360 dní	3	-
Nad 360 dní	-	-
Celkom	2 574	3 639

Finhold s.r.o.
POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM
za rok končiaci sa 31. decembra 2022
(v tis. EUR)

Veková štruktúra opravnej položky ku krátkodobým pohľadávkam z obchodného styku:

	31. december 2022	31. december 2021
Do lehoty splatnosti	361	117
0 – 90 dní po lehote splatnosti	-	-
90 – 180 dní po lehote splatnosti	13	1
180 – 360 dní po lehote splatnosti	34	3
Nad 360 dní po lehote splatnosti	168	194
Celkom	576	315

9. OSTATNÝ OBEŽNÝ MAJETOK

Ostatný obežný majetok pozostáva z nasledujúcich položiek:

	31. december 2022	31. december 2021
Náklady budúcich období	277	336
Ostatné obežné aktíva	-	5
Celkom	277	341

Náklady budúcich období predstavujú najmä výdavky na rôzne služby platené vopred, ako napríklad nájomné, zalistovacie poplatky platené obchodným reťazcom, reklamu, poisťné, služby výpočtovej techniky a podobne.

10. PENIAZE A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

	31. december 2022	31. december 2021
Pokladne a ceniny	42	36
Bežné bankové účty a peniaze na ceste	27 890	19 077
Celkom	27 932	19 113

	31. december 2022	31. december 2021
Peniaze a peňažné ekvivalenty vo výkaze peňažných tokov	27 932	19 113

11. VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie pozostáva z vkladu spoločníka vo výške 5 tis. EUR. K 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021 bolo základné imanie zapísané do obchodného registra a splatené v plnej výške.

Zákonné a ostatné fondy pozostávajú zo zákonného rezervného fondu a ostatných fondov k 31. decembru 2022 v celkovej výške 5 731 tis. EUR (31. december 2021: 5 717 tis. EUR), z ostatných kapitálových fondov vo výške 122 872 tis. EUR (31. december 2022: 122 872 tis. EUR) a z oceňovacích rozdielov z precenenia ziskov a strát poisťnej matematiky na rezervu na zamestnanecké požitky vo výške (412) tis. EUR (31. december 2021: (426) tis. EUR). Zákonný rezervný fond nie je podľa stanov spoločnosti určený na rozdelenie a môže sa použiť na krytie straty alebo zvýšenie základného imania.

12. ÚVERY A DLHOPISY

12.1. Dlhodobé úvery a dlhopisy

Dlhodobé úvery a dlhopisy pozostávajú z nasledujúcich položiek:

	31. december 2022	31. december 2021
Dlhodobé bankové úvery	106 146	-
Časť splatná do 1 roka	(10 903)	-
Vydané dlhopisy	36 424	48 216
Časť splatná do 1 roka	(497)	(12 299)
Ostatné pôžičky	101	310
Časť splatná do 1 roka	(101)	(207)
Celkom	131 170	36 020

Ostatné pôžičky sa týkali dlhodobých pôžičiek poskytnutých inými nepeňažnými inštitúciami.

Dlhodobé bankové úvery zahŕňajú:

Banka	31. december 2022	Splatnosť	31. december 2021	Splatnosť
Slovenská sporiteľňa, a.s.	106 146	marec 2029	-	-
Dlhodobé úvery – celkom	106 146		-	

Dlhodobé úvery k 31. decembru 2021 boli predčasne splatené v decembri 2021 a to načerpaním nového krátkodobého úveru v SLSP a.s., v zmysle Zmluvy o úveroch č. 1008/CC/21 zo dňa 13. decembra 2021 (pozri pozn. 13.2).

Dlhopisy sa k 31. decembru 2022 úročia fixnými úrokovými sadzbami v rozpätí od 1,77 % do 3,35 % p. a. Bankové úvery sa k 31. decembru 2022 úročia fixnými a pohyblivými sadzbami v rozpätí od 1,00 % do 2,00 % p. a. Bankové úvery a dlhopisy k 31. decembru 2021 boli úročené fixnými a pohyblivými úrokovými sadzbami od 1,00 % do 5,00 % p. a.

Finhold s.r.o.
POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM
za rok končiaci sa 31. decembra 2022
(v tis. EUR)

Vydané dlhopisy zahŕňajú:

K 31. decembru 2022:	Dlhopis IDC 2022	Dlhopis IDC 2024	Dlhopis IDC 2027	Dlhopis Praha 2022	Dlhopis IDC 2033
Názov	IDC Holding	IDC Holding	IDC Holding	IDC Praha	IDC Holding
Emitované dňa	12. 8. 2013	8. 7. 2016	29. 7. 2016	15. 5. 2017	29. 6. 2018
Emisný kurz na 1 dlhopis	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
Menovitá hodnota 1 dlhopisu	100	100	100	1,958	50
Počet emitovaných dlhopisov	100	80	80	800	400
Splatnosť dlhopisov	8/2022	7/2024	7/2027	5/2022	6/2033
Úrok, dátum vyplácania úroku	4,60 % p. a. ročne k 12. augustu	1,77 % p. a. ročne k 8. júlu	2,97 % p. a. ročne k 29. júlu	7,5 % p.a. štvrťročne k 15. februáru; 15. máju; 15 augustu; 15 novembru	3,35 % p. a. ročne k 29. júnu
Menovitá hodnota	-	8 000	8 000	-	20 000
Hodnota upravená o amortizované náklady a časové rozlíšenie úrokov	-	8 065	8 098	-	20 261
<i>z toho: krátkodobá časť</i>	-	66	100	-	331

Vydané dlhopisy zahŕňajú:

K 31. decembru 2021:	Dlhopis IDC 2022	Dlhopis IDC 2024	Dlhopis IDC 2027	Dlhopis Praha 2022	Dlhopis IDC 2033
Názov	IDC Holding	IDC Holding	IDC Holding	IDC Praha	IDC Holding
Emitované dňa	12. 8. 2013	8. 7. 2016	29. 7. 2016	15. 5. 2017	29. 6. 2018
Emisný kurz na 1 dlhopis	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
Menovitá hodnota 1 dlhopisu	100	100	100	1,958	50
Počet emitovaných dlhopisov	100	80	80	800	400
Splatnosť dlhopisov	8/2022	7/2024	7/2027	5/2022	6/2033
Úrok, dátum vyplácania úroku	4,60 % p. a. ročne k 12. augustu	1,77 % p. a. ročne k 8. júlu	2,97 % p. a. ročne k 29. júlu	7,5 % p.a. štvrťročne k 15. februáru; 15. máju; 15 augustu; 15 novembru	3,35 % p. a. ročne k 29. júnu
Menovitá hodnota	10 000	8 000	8 000	1 624	20 000
Hodnota upravená o amortizované náklady a časové rozlíšenie úrokov	10 177	8 064	8 098	1 624	20 253
<i>z toho: krátkodobá časť</i>	10 177	66	100	1 624	332

Finhold s.r.o.
POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM
za rok končiaci sa 31. decembra 2022
(v tis. EUR)

Dlhopisy IDC 2024 a IDC 2027 neboli vydané na základe verejnej ponuky. V súlade s emisnými podmienkami dlhopisov bola podaná žiadosť na Burzu cenných papierov v Bratislave, a.s. o prijatie Dlhopisov IDC 2024 a IDC 2027 na regulovaný voľný trh. Následne po splnení podmienok stanovených burzou boli prijaté k obchodovaniu na regulovaný voľný trh burzy. Dlhopis IDC 2033 bol vydaný na základe verejnej ponuky. Spoločnosť podala na Burzu cenných papierov v Bratislave, a.s. žiadosť o prijatie Dlhopisu IDC 2033 na regulovaný voľný trh a následne po splnení podmienok stanovených burzou bol tento prijatý k obchodovaniu na regulovaný voľný trh burzy.

Dlhopis IDC 2022 spoločnosť splatila v auguste 2022.

Ostatné dlhodobé pôžičky v roku 2022 zahŕňajú:

Veriteľ	Úroková sadzba	Splatnosť	Stav k 31. decembru 2022
Polski Fundusz Rozwoju	0 %	19. 5. 2023	101
Celkom			101

Záložné právo na majetok

Na základe uzatvorených úverových zmlúv k 31. decembra 2022 sú zriadené záložné práva na hnuiteľný a nehnuteľný majetok vo výške zostatkovej hodnoty majetku so Slovenská sporiteľňa, a.s. (vo výške 182 564 tis. EUR).

Účtovná a reálna hodnota úverov a dlhopisov je takáto:

	Účtovná hodnota		Reálna hodnota	
	31. december 2022	31. december 2021	31. december 2022	31. december 2021
Bankové úvery	106 146	105 034	106 146	105 034
Dlhopisy	36 424	48 216	39 476	50 200
Ostatné	101	310	101	310
Celkom	142 671	153 560	145 723	155 544

Reálna hodnota predstavuje peňažné toky diskontované s použitím úrokovej sadzby, ktorú by sa podľa predpokladu spoločnosti dalo v súvahový deň získať. Účtovná hodnota úverov sa približne zhoduje s ich reálnou hodnotou.

Skupina mala úvery a dlhopisy v nasledujúcich menách (sumy v tis. EUR):

K 31. decembru 2022	Krátkodobé	Dlhodobé	Celkom
Úvery a dlhopisy denominované v EUR	11 400	131 170	142 570
Dlhopisy denominované v CZK	-	-	-
Ostatné pôžičky denominované v PLN	101	-	101
Úvery celkom	11 501	131 170	142 671
K 31. decembru 2021	Krátkodobé	Dlhodobé	Celkom
Úvery a dlhopisy denominované v EUR	115 709	35 917	151 626
Dlhopisy denominované v CZK	1 624	-	1 624
Ostatné pôžičky denominované v PLN	207	103	310
Úvery celkom	117 540	36 020	153 560

Na základe uzatvorených úverových zmlúv a v súlade s podmienkami vydaných dlhopisov je skupina povinná dodržiavať viaceré zmluvné podmienky a finančné ukazovatele. K 31. decembru 2022 boli všetky splnené.

Finhold s.r.o.
POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM
za rok končiaci sa 31. decembra 2022
(v tis. EUR)

12.2. Krátkodobá časť dlhodobých úverov a dlhopisov a krátkodobé úvery

Krátkodobé úvery pozostávajú z nasledujúcich položiek:

	31. december 2022	31. december 2021
Časť dlhodobých bankových úverov splatná do 1 roka (pozn. 13.1)	10 903	-
Časť dlhodobých vydaných dlhopisov splatná do 1 roka (pozn. 13.1)	497	12 299
Časť dlhodobých ostatných pôžičiek splatná do 1 roka (pozn. 13.1)	101	207
Krátkodobý úver Slovenská sporiteľňa a.s. Zmluva 1008/CC/21	-	54 017
Krátkodobý úver Slovenská sporiteľňa a.s. Zmluva 502/CC/21	-	51 017
Celkom	11 501	117 540

K 31. decembru 2021 krátkodobý úver Slovenská sporiteľňa a.s. Zmluva 1008/CC/21 predstavuje úver so splatnosťou 31. marca 2022, s výškou úverového rámca 60 000 tis. EUR, s fixnou úrokovou sadzbou 1,40 % p. a. Krátkodobý úver Slovenská sporiteľňa a.s. Zmluva 502/CC/21 predstavuje úver, so splatnosťou 31. marca 2022, s výškou úverového rámca 91 000 tis. EUR. Krátkodobé úvery boli v priebehu mesiaca marec 2022 refinancované načerpaním novej dlhodobej úverovej linky v SLSP, v zmysle Zmluvy o úveroch č. 3/CC/22.

Krátkodobé úvery sa k 31. decembru 2022 úročia fixnými a pohyblivými úrokovými sadzbami v rozpätí od 1,00 % do 4,00 % p.a. (31. december 2021: od 1,00 % do 8,00 % p.a.).

13. LÍZING

	31. december 2022	31. december 2021
Závazky z lízingu		
Splatné do 1 roka	541	549
Splatné od 1 – 5 rokov	786	1 127
Splatné nad 5 rokov	31	123
	1 358	1 799
Nerealizované finančné náklady	(69)	(101)
Súčasná hodnota záväzku	1 289	1 698
Suma splatná do 12 mesiacov (zahrnutá v krátkodobých záväzkoch)	(512)	(511)
Suma splatná nad jeden rok (zahrnutá v dlhodobých záväzkoch)	777	1 187

K 31. decembru 2022 a 31. decembru 2021 vykazuje skupina ako lízing zmluvy týkajúce sa prenájmu nebytových priestorov, prenájmu zariadenia a dopravných prostriedkov s dobou trvania prenájmu dlhšou ako jeden rok.

14. REZERVY

	31. december 2022	31. december 2021
Stav k 1. januáru	728	772
Tvorba rezervy počas roka	269	117
Použitie rezervy počas roka	(65)	(161)
	932	728
<i>z toho: krátkodobá časť</i>	<i>313</i>	<i>81</i>

Dlhodobý program zamestnaneckých požitkov platný v skupine predstavuje program so stanovenými požitkami, podľa ktorého majú zamestnanci nárok na odmenu pri životných jubileách a na jednorazový príspevok pri odchode do starobného alebo invalidného dôchodku vo výške určitého násobku priemernej mzdy zamestnanca a v závislosti od stanovených podmienok. Program je nekrytý finančnými zdrojmi, teda bez osobitne určených aktív slúžiacich na krytie záväzkov, ktoré z neho vyplývajú.

Finhold s.r.o.
POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM
za rok končiaci sa 31. decembra 2022
(v tis. EUR)

Kľúčové predpoklady, ktoré skupina použila pri odhade aktuárskeho ocenenia, sú:

	31. december 2022	
Diskontná sadzba		4,2 %
Budúca skutočná ročná miera zvyšovania platov		7 %
Predpokladaná fluktuácia ročne		1 %
Vek odchodu do dôchodku	Je určený podľa zákona o sociálnom poistení č. 461/2003 Z.z. v znení neskorších predpisov.	
	31. december 2021	
Diskontná sadzba		1 %
Budúca skutočná ročná miera zvyšovania platov		5 %
Predpokladaná fluktuácia ročne		1 %
Vek odchodu do dôchodku	Je určený podľa zákona o sociálnom poistení č. 461/2003 Z.z. v znení neskorších predpisov.	

15. ZÁVÄZKY Z OBCHODNÉHO STYKU A OSTATNÉ ZÁVÄZKY

15.1. Ostatné dlhodobé záväzky

Ostatné dlhodobé záväzky pozostávajú z nasledujúcich položiek:

	31. december 2022	31. december 2021
Výnosy budúcich období	9	13
Výnosy budúcich období – krátkodobá časť	(3)	(4)
Ostatné záväzky z obchodného styku	8	17
Celkom	14	26

Výnosy budúcich období predstavujú poskytnuté investičné dotácie vo výške 9 tis. EUR (31. december 2021: 13 tis. EUR). Tieto poskytnuté dotácie na obstaranie budov, stavieb, strojov a zariadení sa rozpúšťajú do výnosov počas doby životnosti súvisiaceho majetku. Výška investičných dotácií vykázaná ako výnos vo výkaze ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2022: 4 tis. EUR (31. december 2021: 4 tis. EUR).

15.2. Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky

Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky pozostávajú z nasledujúcich položiek:

	31. december 2022	31. december 2021
Záväzky z obchodného styku	13 624	7 888
Záväzky voči zamestnancom	4 332	3 897
Záväzky zo sociálneho zabezpečenia	1 979	1 843
Daňové záväzky	679	468
Výnosy budúcich období	3	4
Výdavky budúcich období	42	1
Ostatné záväzky	9	15
Celkom	20 668	14 116

Záväzky zo sociálneho fondu (zahrnuté v záväzkoch voči zamestnancom):

	Suma
Počiatočný stav k 1. januáru 2022	93
Tvorba celkom	517
Čerpanie celkom	(573)
Konečný stav k 31. decembru 2022	37

Sociálny fond bol čerpaný na regeneráciu pracovných síl, stravovanie, cestovné, kultúrnu činnosť, športovú rehabilitáciu, zdravotnú starostlivosť.

Finhold s.r.o.
POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM
za rok končiaci sa 31. decembra 2022
(v tis. EUR)

Členenie záväzkov z obchodného styku a ostatných záväzkov:

	31. december 2022	31. december 2021
Záväzky do lehoty splatnosti	18 841	13 948
Záväzky po lehote splatnosti	1 827	168
Celkom	20 668	14 116

16. PREDAJ VLASTNÝCH VÝROBKOV, SLUŽIEB A TOVARU

Vlastné výrobky, služby a tovar sa predávajú do nasledovných krajín:

	Za rok končiaci sa 31. december 2022	31. december 2021
Slovensko	60 499	27 928
Česká republika	58 972	23 937
Poľsko	26 453	12 648
Maďarsko	11 345	4 703
Ostatné	2 328	1 907
Predaj celkom	159 597	71 123

Predaj do ostatných krajín predstavuje najmä predaj do ostatných štátov Európskej únie a krajín Blízkeho východu.

Komoditná štruktúra predaja vlastných výrobkov, služieb a tovaru:

	Za rok končiaci sa 31. december 2022	31. december 2021
Vlastné výrobky a tovar	159 473	71 045
Služby	124	78
Predaj celkom	159 597	71 123

Predaj vlastných výrobkov predstavuje najmä predaj sušienok, oblátok, perníkov, cukríkov, lízaniek, čokoládových výrobkov a piškót.

17. SPOTREBOVANÝ MATERIÁL A SLUŽBY

	Za rok končiaci sa 31. december 2022	31. december 2021
Spotreba materiálu a energií a predaj tovaru	74 380	29 842
Služby	27 439	15 952
Spotrebovaný materiál a služby, celkom	101 819	45 794

18. OSOBNÉ NÁKLADY

Osobné náklady pozostávajú z nasledujúcich položiek:

	Za rok končiaci sa 31. december 2022	31. december 2021
Mzdové náklady	22 131	11 341
Náklady na sociálne zabezpečenie	9 247	4 480
Osobné náklady, celkom	31 378	15 821

Finhold s.r.o.
POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM
za rok končiaci sa 31. decembra 2022
(v tis. EUR)

Priemerný počet pracovníkov je takýto:

	<i>Za rok končiaci sa</i> 31. december 2022	<i>31. december</i> 2021
Robotníci a administratívni pracovníci	1 114	1 160
Riadiaci pracovníci	20	25
Priemerný počet pracovníkov, celkom	1 134	1 185

19. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY/(NÁKLADY)

Ostatné prevádzkové náklady pozostávajú z nasledujúcich položiek:

	<i>Za rok končiaci sa</i> 31. december 2022	<i>31. december</i> 2021
Zisk/(strata) z predaja budov, stavieb, strojov, zariadení, nehmotného majetku a zásob	69	390
Dane a poplatky	(2 025)	(636)
Zúčtovanie opravnej položky k pohľadávkam a odpis pohľadávok	(33)	83
Poistné	(520)	(182)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	(436)	(142)
Ostatné prevádzkové výnosy/(náklady) celkom, netto	(2 945)	(487)

20. OSTATNÉ FINANČNÉ VÝNOSY/(NÁKLADY)

	<i>Za rok končiaci sa</i> 31. december 2022	<i>31. december</i> 2021
Výnosy/(náklady) z derivátových operácií	187	37
Bankové poplatky a ostatné náklady na finančnú činnosť	(42)	(476)
Ostatné finančné výnosy/(náklady) celkom, netto	145	(439)

21. DAŇ Z PRÍJMOV

21.1. Daň z príjmov

Daň z príjmov pozostáva z nasledujúcich položiek:

	<i>Za rok končiaci sa</i> 31. december 2022	<i>31. december</i> 2021
Splatná daň	(967)	(33)
Odložená daň	22 334	89
Celková daň z príjmov	21 367	56

21.2. Odsúhlasenie dane z príjmov

Odsúhlasenie splatnej dane z príjmov vypočítanej zákonnou 21-percentnou sadzbou a odsúhlasenie odloženej dane z príjmov vypočítanej zmenenou sadzbou dane 21-percent účtované do nákladov, zahŕňa:

	<i>Za rok končiaci sa</i> 31. december 2022	<i>31. december</i> 2021
Zisk pred zdanením	8 015	(1 340)
Daň pri domácej miere zdanenia 21 %	(1 684)	280
Daňový vplyv trvalých rozdielov	(185)	(67)
Vplyv nevykázananej odloženej dane	(561)	21
Vplyv odloženej dane z goodwillu 21%	23 305	-
Vplyv rozdielných daňových sadzieb dcérskych spoločností pôsobiacich v iných jurisdikciách	492	(178)
Vplyv predaja dcérskej spoločnosti	-	-
Daň z príjmov celkom	21 367	56

Finhold s.r.o.
POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM
za rok končiaci sa 31. decembra 2022
(v tis. EUR)

Reálna sadzba dane z príjmov sa líši od zákonom stanovenej sadzby dane vo výške 21 % najmä v dôsledku rozdielov v klasifikácii niektorých položiek nákladov a výnosov na účtovné a daňové účely a daňových pravidiel pre skupinu spoločností, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku v Slovenskej republike. V súčasnej dobe sú spoločnosti na Slovensku povinné podať daňové priznanie samostatne, nemožno vypracovať spoločné daňové priznanie za skupinu spoločností.

21.3. Odložená daň z príjmov

Odložená daň z príjmov zahŕňa tieto položky:

Odložená daňová pohľadávka/(záväzok)	31. december 2022	31. december 2021
Umorovanie daňovej straty	-	-
Pohľadávky	63	18
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	(25 957)	(28 081)
Goodwill	19 976	
Zásoby	291	256
Rezervy - zamestnanci	666	604
Ostatné	272	177
Odložený daňový záväzok celkom, netto	(4 689)	(27 026)

V súlade s účtovnými zásadami skupina vzájomne započítala odložené daňové pohľadávky a záväzky. Nasledujúca tabuľka zobrazuje zostatky (po započítaní) odloženej dane pre účely vykázania v súvahe:

	31. december 2022	31. december 2021
Odložená daňová pohľadávka	264	144
Odložený daňový záväzok	(4 953)	(27 170)
Odložený daňový (záväzok) celkom, netto	(4 689)	(27 026)

22. ZISK NA PODIEL

Zisk na podiel sa vypočíta ako podiel čistého zisku, ktorý pripadá na spoločníkov spoločnosti Finhold s.r.o., a podielu počas roka.

23. VÝZNAMNÉ TRANSAKcie SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

23.1. Spriaznené osoby

Medzi spriaznené osoby patria spoločníci, členovia predstavenstva, kľúčový manažment a vedenie dcérskych spoločností.

Transakcie medzi skupinou a spriaznenými osobami sa uskutočňujú za obvyklých trhových podmienok a obvyklé ceny.

Skupina vykázala voči spriazneným osobám zostatky a transakcie uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	31. december 2022	31. december 2021
Záväzky – krátkodobé	31	4
Ostatné dlhodobé záväzky	-	656
Pohľadávky – krátkodobé	634	5
Výnosy z transakcií služieb a predaja	1	153
Spotreba materiálu a služieb	55	378
Náklady z úverov, pôžičiek	-	119
Obstaranie majetku	-	-

23.2. Mzdy riaditeľov a odmeny za výkon funkcie členov orgánov skupiny

Mzdy vyplatené riaditeľom a odmeny za výkon funkcie vyplatené členom orgánov spoločnosti počas roka končiacieho sa 31. decembra 2022 predstavovali sumu 1 409 tis. EUR a počas roka končiacieho sa 31. decembra 2021 sumu 1 441 tis. EUR. Platy a odmeny sú súčasťou osobných nákladov. Počas roka končiacieho sa 31. decembra 2022 a 31. decembra 2021 neboli poskytnuté iné plnenia.

Finhold s.r.o.
POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM
za rok končiaci sa 31. decembra 2022
(v tis. EUR)

Členenie príjmov za výkon funkcií je nasledovný:

	<i>Za rok končiaci sa</i> <i>31. december</i> <i>2022</i>	<i>31. december</i> <i>2021</i>
Štatutárne orgány	241	14
Dozorné orgány	20	12
Ostatné	1	1
Osobné náklady, celkom	262	27

Skupina neposkytla riaditeľom a členom orgánov spoločnosti žiadne preddavky, úvery ani záruky.

24. ZÁVÄZNÉ VZŤAHY A MOŽNÉ ZÁVÄZKY

24.1. Záležitosti súvisiace so životným prostredím

Vedenie skupiny je presvedčené, že skupina spĺňa príslušné platné legislatívne predpisy a normy vo všetkých aspektoch. Neočakáva sa, že skupine vznikne v budúcnosti povinnosť zaplatiť významné pokuty súvisiace so životným prostredím.

24.2. Investičné výdavky

Skupina pripravila investičný plán na rok 2023 vo výške 7 048 tis. EUR. Realizácia projektov závisí od momentálnej dostupnosti finančných zdrojov a budúcich rozhodnutí vedenia skupiny o investičných výdavkoch.

24.3. Dane

Daňové prostredie, v ktorom skupina na Slovensku pôsobí, závisí od bežnej daňovej legislatívy a praxe s relatívne nízkym počtom precedensov. Pretože daňové úrady neposkytujú oficiálny výklad daňových zákonov, existuje riziko, že daňové úrady môžu požadovať úpravy základu dane.

Daňové priznania ostávajú otvorené a môžu byť predmetom kontroly počas obdobia piatich rokov. Skutočnosť, že určité obdobie alebo daňové priznanie vzťahujúce sa na toto obdobie bolo kontrolované, nemá vplyv na vylúčenie tohto obdobia z prípadnej ďalšej kontroly počas obdobia piatich rokov. V dôsledku toho sú daňové priznania spoločnosti za roky 2017 až 2021 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly.

25. OBSTARANIE DCÉRSKÝCH SPOLOČNOSTÍ

Spoločnosť Finhold s.r.o získala od 1. júla 2021 kontrolu nad skupinou I.D.C. Holding, a.s. prostredníctvom svojej dcérskej spoločnosti Merge Plan a.s. obstaraním 50% obchodného podielu v skupine I.D.C. Holding a.s., pričom jediný spoločník spoločnosti Finhold vlastnil do 1. júla 2021 už 50% podiel v skupine I.D.C. Holding. Do konca roka 2021 podiel jediného spoločníka bol prevedený do spoločnosti Finhold s.r.o., čím sa skupina Finhold stala 100% vlastníkom skupiny I.D.C. Holding, a.s.

Finhold s.r.o.
POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM
za rok končiaci sa 31. decembra 2022
(v tis. EUR)

Sumy vykázané v súvislosti s nadobudnutým identifikovateľným majetkom a prevzatými záväzkami sú uvedené v tabuľke nižšie:

	<i>Hodnota ku dňu akvizície</i>
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	232 969
Zásoby	17 853
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné finančné pohľadávky	33 820
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	17 475
Úvery a pôžičky	(65 201)
Dlhodobé a krátkodobé finančné záväzky	(1 855)
Ostatné záväzky	(61 306)
Čistý identifikovateľný majetok a záväzky	173 755
Nadobudnutý podiel	100 %
Goodwill	39 122
Zaplatená odmena + reálna hodnota 50% vlastnených akcií	212 877
Nadobudnuté peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	17 467
Čistý peňažný výdavok	72 538

Goodwill vo výške EUR 39 122 tis. EUR vznikajúci z akvizície nebude odpočítateľný na účely dane z príjmov.

26. RIADENIE FINANČNÝCH RIZÍK

26.1. Riadenie kapitálového rizika

Skupina riadi svoj kapitál tak, aby zabezpečila, že bude schopná pokračovať v činnosti ako zdravo fungujúci podnik s cieľom dosiahnuť optimálny vzťah medzi cudzími a vlastnými zdrojmi. Celková stratégia skupiny sa oproti roku 2021 nezmenila.

Ukazovateľ úverovej zaťaženosti na konci roka:

	<i>31. december 2022</i>	<i>31. december 2021</i>
Dlh (i)	142 671	153 560
Peniaze a peňažné ekvivalenty	(27 932)	(19 113)
Čistý dlh	114 739	134 447
Vlastné imanie (ii)	152 811	122 694
Pomer čistého dlhu k vlastnému imaniu	75 %	109 %

(i) Dlh sa definuje ako dlhodobé a krátkodobé pôžičky.

(ii) Pozn. 12

Kategórie finančných nástrojov

	<i>31. december 2022</i>	<i>31. december 2021</i>
Ostatný finančný majetok	29	457
Pôžičky a pohľadávky (vrátane peňazí a peňažných ekvivalentov)	42 538	31 182
Finančný majetok	42 567	31 639
Bankové úvery a dlhopisy vykázané v amortizovaných nákladoch	142 671	153 560
Záväzky z obchodného styku a ostatné záväzky	21 971	15 840
Finančné záväzky	164 642	169 400

26.2. Faktory finančného rizika

Skupina je vystavená rôznym finančným rizikám, ktoré zahŕňajú dôsledky pohybu kurzov cudzích mien, úrokových sadzieb z úverov a cien komodít. Vo svojom programe riadenia rizika sa skupina sústreďuje na nepredvídateľnosť finančných trhov a snaží sa minimalizovať možné negatívne dôsledky na finančnú situáciu skupiny.

Finhold s.r.o.
POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM
za rok končiaci sa 31. decembra 2022
(v tis. EUR)

(i) Riziko menových kurzov

Skupina pôsobí na medzinárodných trhoch a je vystavená kurzovému riziku z transakcií v cudzích menách, najmä v českých korunách, poľských zlotých, maďarských forintoch a v ruských rubľoch. Skupina využíva derivátové nástroje na zníženie týchto rizík.

Účtovná hodnota finančných nástrojov skupiny denominovaných v cudzej mene k dátumu súvahy (v tis. EUR):

	Závazky		Majetok	
	31. december 2022	31. december 2021	31. december 2022	31. december 2021
CZK	1 870	2 944	9 339	6 233
HUF	893	819	5 511	3 849
PLN	1 353	1 192	7 479	11 140
RUB	-	38	-	320
ostatné	-	-	-	-

Nasledujúca tabuľka zobrazuje citlivosť skupiny na 15-percentné posilnenie a oslabenie EUR voči CZK, HUF, PLN a RUB (2021: 15-percentné). Analýza citlivosti zahŕňa peňažné položky denominované v cudzej mene a upravuje ich prepočet na konci účtovného obdobia o uvedenú zmenu výmenných kurzov. Pozitívna hodnota indikuje zvýšenie zisku a iných položiek vlastného imania v prípade oslabenia EUR voči príslušnej mene. V prípade posilnenia EUR voči príslušnej mene by nastal rovnaký, ale opačný vplyv na zisk a iné položky vlastného imania.

	CZK		HUF	
	31. december 2022	31. december 2021	31. december 2022	31. december 2021
Zisk alebo strata	1 120	493	693	455

	PLN		RUB	
	31. december 2022	31. december 2021	31. december 2022	31. december 2021
Zisk alebo strata	919	1 492	-	42

(ii) Riziko pohybu cien komodít

Skupina uzatvorila zmluvy na nákup surovín a materiálov s pevne stanovenou cenou na obdobie polroka až jedného roka s cieľom minimalizovať riziko pohybu cien komodít.

Vzhľadom na významný pohyb cien komodít, ktoré vstupujú a majú vplyv na ceny strategických surovín a obalov, boli niektoré zmluvy otvorené, a boli prerokované úpravy cien, pričom tieto boli fixované aj na kratšie obdobie.

(iii) Úrokové riziko

Prevádzkové výnosy a prevádzkové peňažné toky skupiny nezávisia vo významnej miere od zmien úrokových sadzieb na trhu. Skupina má portfólio úverov úročených pevnými alebo pohyblivými úrokovými sadzbami (pozri pozn. 12).

Skupina má úročené cudzie zdroje, z ktorých platí veriteľom pohyblivý úrok a tak pri zmenách trhových úrokových mier môže byť vystavená úrokovému riziku. Skupina riadi svoje úrokové riziko stanovením pomeru medzi cudzími zdrojmi úročenými pevnou úrokovou mierou a cudzími zdrojmi úročenými pohyblivou úrokovou mierou na celkových úročených cudzích zdrojoch. Objem úročených cudzích zdrojov úročených pohyblivou úrokovou sadzbou nesmie presiahnuť úroveň 50 % celkových úročených cudzích zdrojov.

Analýza citlivosti (pozri ďalej) sa stanovila na základe angažovanosti voči úrokovým sadzbám na derivátové a nederivátové nástroje k dátumu súvahy. Analýza sa vypracovala pri záväzkoch s variabilnou sadzbou a za predpokladu, že výška neuhradeného záväzku k dátumu súvahy bola neuhradená celý rok.

Keby boli úrokové sadzby o 50 bázičných bodov vyššie alebo nižšie a všetky ostatné premenné by zostali konštantné, zisk skupiny za rok končiaci sa 31. decembra 2022 by sa znížil, resp. zvýšil o 0 tis. EUR (2021: zmena o 0 tis. EUR); to platí najmä pre angažovanosť skupiny voči pohyblivým úrokovým sadzbám z bankových úverov.

Finhold s.r.o.
POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÝM FINANČNÝM VÝKAZOM
za rok končiaci sa 31. decembra 2022
(v tis. EUR)

(iv) Úverové riziko

Úverové riziko zohľadňuje riziko, že zmluvná strana nedodrží svoje zmluvné záväzky, v dôsledku čoho skupina utrpí stratu. Skupina prijala zásadu, že bude obchodovať len s dôveryhodnými zmluvnými partnermi a že podľa potreby musí získať dostatočné zabezpečenie ako prostriedok na zmiernenie rizika finančnej straty v dôsledku nedodržania záväzkov.

Prípadné operácie s derivátmi a peňažné transakcie sa vykonávajú len prostredníctvom renomovaných finančných inštitúcií. Skupina neobmedzila výšku otvorenej pozície voči žiadnej finančnej inštitúcii.

(v) Riziko nedostatočnej likvidity

Obozretné riadenie rizika nedostatočnej likvidity predpokladá udržiavanie dostatočného objemu peňažných prostriedkov a obchodovateľných cenných papierov, dostupnosť financovania prostredníctvom primeraného objemu úverových liniek a schopnosť ukončiť otvorené trhové pozície. Skupina udržiava dostatočný objem peňažných prostriedkov a obchodovateľných cenných papierov.

Nasledujúce tabuľky znázorňujú zostatkovú dobu splatnosti nederivátových finančných záväzkov skupiny. Tabuľky boli zostavené na základe nediskontovaných peňažných tokov finančných záväzkov so zohľadnením najskorších možných termínov, keď sa od skupiny môže žiadať vyplatenie týchto záväzkov. Tabuľka zahŕňa peňažné toky z úrokov a istiny počas platnosti úverovej zmluvy.

	Vážená priemerná efektívna úroková miera	Do 1 mesiaca	1 – 3 mesiace	Od 3 mesiacov do 1 roka	1 – 5 rokov	5 rokov a viac	Celkom
31. december 2022							
Bezüročné záväzky	-	15 709	1 835	3 498	8	-	21 050
Nástroje s variabilnou úrokovou sadzbou	-	-	-	-	-	-	-
Nástroje s pevnou úrokovou sadzbou	1,94 %	-	6 000	7 049	80 442	63 951	157 442
Záväzky z lízingu	3,26 %	50	99	382	786	31	1 348
		15 759	7 934	10 929	81 236	63 982	179 840

	Vážená priemerná efektívna úroková miera	Do 1 mesiaca	1 – 3 mesiace	Od 3 mesiacov do 1 roka	1 – 5 rokov	5 rokov a viac	Celkom
31. december 2021							
Bezüročné záväzky	-	9 845	1 335	2 827	121	-	14 128
Nástroje s variabilnou úrokovou sadzbou	-	-	-	-	-	-	-
Nástroje s pevnou úrokovou sadzbou	1,97 %	-	105 366	13 118	11 914	32 928	163 326
Záväzky z lízingu	3,26 %	48	139	364	1 127	123	1 801
		9 893	106 840	16 309	13 162	33 051	179 255

26.3. Odhad reálnej hodnoty

Reálna hodnota verejne obchodovateľných derivátov a investícií k dispozícii na predaj alebo v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát vychádza z kótovaných trhových cien ku dňu súvahy. Reálna hodnota forwardových menových kontraktov sa stanoví na základe forwardových menových kurzov k dátumu súvahy. Reálna hodnota úrokových swapov sa vypočíta ako súčasná hodnota očakávaných budúcich peňažných tokov.

Pri určovaní reálnej hodnoty neobchodovaných derivátov a iných finančných nástrojov využíva skupina množstvo metód a trhových predpokladov založených na podmienkach existujúcich na trhu ku dňu súvahy. Ďalšie metódy, predovšetkým očakávaná diskontovaná hodnota budúcich peňažných tokov, sa používajú na stanovenie reálnej hodnoty ostatných finančných nástrojov.

Nominálne hodnoty finančného majetku a záväzkov znížené o prípadné úpravy s dobou splatnosti kratšou ako jeden rok sa približne rovnajú svojej reálnej hodnote. Reálna hodnota finančných záväzkov je na účely vykázania v poznámkach stanovená na základe diskontovaných budúcich zmluvných peňažných tokov pri súčasnej trhovej úrokovej sadzbe, ktorú má skupina k dispozícii pre podobné finančné nástroje.

26.4. Ocenenia reálnou hodnotou vo výkaze o finančnej situácii

Ocenenia reálnymi hodnotami vykazovaných finančných nástrojov predstavujú tie, ktoré sú odvodené zo vstupných údajov, ktoré nie sú pozorovateľné na trhu pre majetok alebo záväzok priamo alebo nepriamo. (úroveň 3 oceňovania z pohľadu hierarchie používanej v IFRS 7).

27. UDALOSTI PO DÁTUME SÚVAHY

Po 31. decembri 2022 nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by bolo potrebné v poznámkach komentovať, okrem tých, ktoré sú uvedené vyššie a ktoré sú výsledkom bežnej činnosti.

28. SCHVÁLENIE KONSOLIDOVANEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Konsolidovanú účtovnú závierku na stranách 2 až 33 podpísal konateľ spoločnosti Finhold s.r.o., dňa 8. novembra 2023 Ing. arch. Pavol Jakubec.

Zostavené dňa:

30. jún 2023

**Podpisový záznam člena
štatutárneho orgánu
účtovnej jednotky:**

Ing. arch. Pavol Jakubec

