

VÝROČNÁ SPRÁVA '23



**BUDÚCNOST
STE VY**

 **ESOX**
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	22
Anglický preklad výroku audítora a účtovných výkazov	58

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 2023 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., sa špecializuje na financovanie mobility, najmä nových a ojazdených osobných a úžitkových vozidiel, súvisiaceho príslušenstva a doplnkových služieb. Poskytuje širokú paletu finančných produktov v oblasti finančného lízingu a spotrebného úveru. Spoločnosť poskytuje značkové financovanie vozidiel značiek Peugeot, Citroën a DS. Svoje služby poskytuje všetkým segmentom klientov, fyzickým aj právnickým osobám. S využitím kvalitného technicko-administratívneho riešenia spoločnosť poskytuje spolupracujúcim predajcom vozidiel služby financovania skladových zásob.

Spoločnosť poskytuje taktiež služby sprostredkovania poistných produktov v oblasti autopoistenia. 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 Sociétés 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. Služby poskytnutia financovania spoločnosť zaisťuje sedem dní v týždni, v súlade s prevádzkovou dobou spolupracujúcich obchodných partnerov.

Využívaním digitálnych technológií (vrátane elektronického podpisu), moderných prostriedkov komunikácie a pokračujúcou 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 mobility má spoločnosť šancu prispieť k premene vozového parku na Slovensku a znížiť tak dopady cestnej dopravy na životné prostredie.

Dôležité finančné a nefinančné ukazovatele

Obdobie	2023	2022	2021	2020	2019
Aktíva celkom (Netto, tis. EUR)	111 416	77 476	61 541	85 280	99 035
Čistý obrat (tis. EUR)	19 054	12 965	14 189	16 454	21 882
Zisk pred zdanením (tis. EUR)	416	251	744	381	328
Počet zamestnancov (FTE, priemer)	35	34	34	31	29

Návrh na rozdelenie zisku

V roku 2023 spoločnosť vytvorila čistý zisk vo výške 310 950,03 EUR. O jeho rozdelení rozhodne valné zhromaždenie. Štatutárny orgán spoločnosti navrhuje zisk rozdeliť tak, že čiastka 15 547,50 EUR bude činiť prídely do zákonného rezervného fondu a čiastka 295 402,53 EUR bude rozdelená ako podiel na zisku jedinému spoločníkovi.

Skutočnosti, ktoré nastali po súvahovom dni

Po súvahovom dni nedošlo k žiadnym udalostiam, ktoré by mali významný vplyv na účtovnú závierku k 31. decembru 2023.

V Bratislave, 6. 5. 2024



Igor Krejčí
Konateľ a Generálny riaditeľ



Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o. Tel: +421 2 3333 9111
 Žitkova 9 www.ey.com/sk
 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 2023, 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 2023 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 nesprávnosti 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 nesprávnosti v dôsledku podvodu 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 spochybníť 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 2023 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.

17. mája 2024
Bratislava, Slovenská republika

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

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Stacho', is written over a light blue horizontal line.

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 3

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

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

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

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

K A R A D Ž I Č O V A

Číslo

1 6

PSČ

Obec

8 2 1 0 8 B R A T I S L A V A

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

O R M S B r a t i s l a v a I I I . o d d i e l ; S r o , v I

o ž k a č . | 2 7 6 9 8 / B

Telefónne číslo

Faxové číslo

E-mailová adresa

Zostavená dňa:

0 9 . 0 5 . 2 0 2 4

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	Brutto - časť 1	Netto 2	Netto 3
				Korekcia - časť 2		
	SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	01	1 1 3 4 2 5 6 7 4	1 1 1 4 1 6 4 4 7		
			2 0 0 9 2 2 7		7 7 4 7 5 8 8 1	
A.	Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02	6 5 4 4 9 5	3 7 3 8 6		
			6 1 7 1 0 9		8 5 0 1 5	
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	03	5 7 4 2 5 8	3 5 9 9 6		
			5 3 8 2 6 2		8 3 0 5 1	
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04	0	0		
			0		0	
2.	Softvér (013) - /073, 091A/	05	5 7 4 2 5 8	3 5 9 9 6		
			5 3 8 2 6 2		8 3 0 5 1	
3.	Oceniťelné 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 3 9 0		
			7 8 8 4 7		1 9 6 4	
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 3 9 0		
			7 8 8 4 7		1 9 6 4	

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	Netto 3
				Korekcia - časť 2		
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 preddávky 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		1 0 7 8 8 5 2 3 4		1 0 6 4 9 3 1 1 6
				1 3 9 2 1 1 8		7 5 7 4 8 5 1 8
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34		4 9 4 6 1		4 9 4 6 1
				0		1 1 7 0
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35		4 1 4 3		4 1 4 3
				0		1 1 7 0
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		4 5 3 1 8		4 5 3 1 8
				0		0
6.	Poskytnuté preddávky na zásoby (314A) - /391A/	40		0		0
				0		0
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41		4 1 0 9 8 5 6 1		4 1 0 9 8 5 6 1
				0		2 3 4 6 3 6 2 8
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42		3 0 8 2 7 4 7 1		3 0 8 2 7 4 7 1
				0		1 4 5 2 3 3 4 6

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



Označenie 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.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	43	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	
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	45	3 0 8 2 7 4 7 1	3 0 8 2 7 4 7 1		
			0		1 4 5 2 3 3 4 6	
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	1 0 0 7 9 8 8 7	1 0 0 7 9 8 8 7		
			0		8 8 4 8 3 6 5	
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52	1 9 1 2 0 3	1 9 1 2 0 3		
			0		9 1 9 1 7	
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53	6 5 5 1 5 2 7 1	6 4 1 2 3 1 5 3		
			1 3 9 2 1 1 8		5 1 1 4 0 7 6 1	
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54	5 9 8 7 0 7 7 7	5 8 4 7 8 6 5 9		
			1 3 9 2 1 1 8		4 5 5 8 2 6 8 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



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	3
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	5 9 8 7 0 7 7 7	5 8 4 7 8 6 5 9	
			1 3 9 2 1 1 8		4 5 5 8 2 6 8 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 pohľadávok 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	4 3 4 1 7	4 3 4 1 7	
			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 6 0 1 0 7 7	5 6 0 1 0 7 7	
			0		5 5 5 8 0 7 5
B.IV.	Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)	66	0	0	
			0		0
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	67	0	0	
			0		0
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobého finančného majetku v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	68	0	0	
			0		0
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (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	
			1	Brutto - časť 1	Netto 2	úctovné obdobie
				Korekcia - časť 2	Netto 3	
B.V.	Finančné účty r. 72 + r. 73	71	1 2 2 1 9 4 1	1 2 2 1 9 4 1		
			0		1 1 4 2 9 5 9	
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72	4 6 7 4	4 6 7 4		
			0		3 4 5 0	
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	1 2 1 7 2 6 7	1 2 1 7 2 6 7		
			0		1 1 3 9 5 0 9	
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74	4 8 8 5 9 4 5	4 8 8 5 9 4 5		
			0		1 6 4 2 3 4 8	
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75	3 4 7 7 4 7 8	3 4 7 7 4 7 8		
			0		1 0 7 3 8 4 6	
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	1 2 2 6 0 6 6	1 2 2 6 0 6 6		
			0		4 9 0 0 7 2	
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	77	0	0		
			0		0	
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	78	1 8 2 4 0 1	1 8 2 4 0 1		
			0		7 8 4 3 0	
Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5	
	SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	79	1 1 1 4 1 6 4 4 7		7 7 4 7 5 8 8 1	
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	1 0 8 8 5 0 9 6		1 0 5 7 4 1 4 6	
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 4 3 6 3 3		3 3 7 7 9 2	
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	3 4 3 6 3 3		3 3 7 7 9 2	
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



Označenie 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 5 0 8 2 4 7	2 3 9 7 2 6 9
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98	2 5 0 8 2 4 7	2 3 9 7 2 6 9
2.	Neuhradená strata minulých rokov (-/429)	99	0	0
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	3 1 0 9 5 0	1 1 6 8 1 9
B.	Závazky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	9 9 6 0 0 6 1 6	6 6 4 5 1 0 7 4
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	1 8 0 2 3	1 4 4 9 7
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 podielovej 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 8 0 2 3	1 4 4 9 7
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

Dlč 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	2 8 0 0 0 0 0 0	7 0 0 0 0 0 0
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	2 9 0 6 5 9 0	1 3 3 9 7 9 9
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	2 7 2 2 7 0 0	1 1 3 7 2 3 9
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	2 7 2 2 7 0 0	1 1 3 7 2 3 9
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 9 8 1 4	5 6 0 3 0
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	3 7 5 0 1	3 5 5 2 5
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	8 5 6 9 5	1 1 0 9 9 5
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134	0	0
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	8 8 0	1 0
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	6 1 8 8 1 5	6 7 0 1 2 0
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	3 9 7 7 1	3 3 2 6 3
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	5 7 9 0 4 4	6 3 6 8 5 7
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	6 8 0 5 7 1 8 8	5 7 4 2 6 6 5 8
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-255A)	140	0	0
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141	9 3 0 7 3 5	4 5 0 6 6 1
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142	0	0
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143	6 3 4 6 7 1	1 2 2 3 5 4
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144	1 5 3 0 1 1	1 7 3 2 8 9
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145	1 4 3 0 5 3	1 5 5 0 1 8

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)
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	1 5 4 5 9 1 5 7	1 2 2 9 6 3 4 2
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03	1 2 4 8 5 8 2 3	1 0 3 2 4 6 3 8
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04	0	0
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	1 5 3 3 7 7 8	5 2 9 2 1 8
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	2 5	1 0 1 7
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	1 4 3 9 5 3 1	1 4 4 1 4 6 9
**	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 7 1 9 8 2 5 6	1 3 9 1 8 8 0 6
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11	1 2 5 1 4 4 6 9	1 0 2 9 9 2 0 1
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	5 7 7 0 1	4 3 2 6 3
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13	0	0
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	2 7 1 6 2 1 8	1 9 2 4 4 5 2
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15	1 4 5 6 0 5 8	1 3 4 3 0 4 2
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	1 0 2 7 9 8 7	9 5 1 8 5 3
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17	0	0
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	3 7 7 3 2 0	3 4 9 4 0 0
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	5 0 7 5 1	4 1 7 8 9
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	1 4 3 8	4 8 1 4
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	5 2 8 3 4	5 0 8 0 9
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	5 2 8 3 4	5 0 8 0 9
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	3 2 2 4 0 0	1 1 8 2 0 3
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	7 7 1 3 8	1 3 5 0 2 2
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	- 1 7 3 9 0 9 9	- 1 6 2 2 4 6 4

UZPODv14_11

Výkaz ziskov a strát
Úč POD 2 - 01

Dlč 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)
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	5 0 4 0 1 7 0	2 1 1 1 0 8 5
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	5 0 3 4 4 2 1	2 1 1 0 7 8 8
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40	0	0
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	5 0 3 4 4 2 1	2 1 1 0 7 8 8
XII.	Kurzové zisky (663)	42	5 7 4 9	2 9 7
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 8 8 4 7 9 1	2 3 7 6 1 6
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 8 7 5 8 6 0	2 1 9 1 4 5
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	2 8 7 5 8 6 0	2 1 9 1 4 5
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51	0	0
O.	Kurzové straty (563)	52	1 6 4 1	1 1 3 4 2
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 2 9 0	7 1 2 9

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)
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	4 1 6 2 8 0	2 5 1 0 0 5
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	1 0 5 3 3 0	1 3 4 1 8 6
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	2 0 4 6 1 6	1 3 4 1 8 6
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59	- 9 9 2 8 6	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	3 1 0 9 5 0	1 1 6 8 1 9

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 Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, 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:

	2023	2022
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	34,8	33,7
Stav zamestnancov ku dňu zostavenia účtovnej závierky	36	37
z toho počet vedúcich zamestnancov	8	8

Vedúci zamestnanci sú – Konateľ spoločnosti, Vedúca oddelenia obchodu, marketingu a poistenia, Vedúci oddelenia financovania partnerov a riziku, 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 2023 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 2023 do 31. decembra 2023.

1.6 Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2022, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 30. júna 2023.

1.7 Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2022 spolu s výročnou správou a správou audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2022 a overení súladu auditovanej účtovnej závierky s výročnou správou bola uložená do registra účtovných závierok dňa 19. júna 2023.

1.8 Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 30. júna 2023 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 2023 do 31. decembra 2023 a súladu Výročnej správy za rok 2023 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 Générale, pričom 50,93% podiel v spoločnosti ESSOX s.r.o. vlastní Komerční banka, a.s. a 49,07% podiel vlastní spoločnosť SG FINANCIAL SERVICES HOLDING, 75009 Paríž, 29 Boulevard Haussmann, Francúzska republika, Registračné číslo: 325 952 190, právna forma – akciová spoločnosť.

Účtovná závierka je pripravená ako individuálna účtovná závierka. Materská spoločnosť nemá povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku, pretože je konsolidovanou účtovnou jednotkou zahrnutou do konsolidačného celku inej konsolidujúcej osoby, ktorou je Komerční banka, a. s. so sídlom Na Příkopě 33/969, 114 07 Praha 1. Konsolidovaná závierka je k dispozícii na webových stránkach konsolidujúcej osoby (<https://www.kb.cz/cs/o-bance/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 obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Softvér	2 - 7	lineárny odpis	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 obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
IT majetok (výpočtová a kancelárska technika)	4	lineárny odpis	25%
Ostatný majetok (ohňovzdorný trezor, ohňovzdorná kartotéka, kancelársky nábytok)	6 - 12	lineárny odpis	8,33% - 16,66%
Drobný dlhodobý hmotný majetok	1	jednorazovo	100%

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, poisťné, 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 ľarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebných rezerv alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

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

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 D.5. Odložená daňová pohľadávka) posudzovaná s cieľom zistiť, či existujú indikátory, že by mohlo dôjsť k zníženiu hodnoty majetku. Ak takéto indikátory existujú, potom sa odhadnú predpokladané budúce ekonomické úžitky z daného majetku.

Opravné položky vykázané v predchádzajúcich obdobiach sa prehodnocujú ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existujú indikátory, ktoré by naznačovali, že došlo k zmene v predpoklade zníženia hodnoty majetku alebo tento predpoklad prestal existovať. Opravná položka sa zruší, ak došlo k zmene predpokladov použitých na určenie predpokladaných ekonomických úžitkov z daného majetku. Opravná položka sa zruší len v rozsahu, v akom účtovná hodnota majetku neprevýši tú účtovnú hodnotu, ktorá by bola stanovená po zohľadnení odpisov, ak by opravná položka nebola vykázaná.

Zásady posúdenia zníženia hodnoty dlhodobého majetku sú opísané aj v bode b).

Zníženie hodnoty finančného majetku a pohľadávok

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa finančný majetok, ktorý nie je ocenený reálnou hodnotou posudzuje s cieľom zistiť, či existujú objektívne dôkazy zníženia jeho hodnoty.

Medzi objektívne dôkazy o znížení hodnoty finančného majetku patrí nesplácanie dlhu alebo protiprávne konanie dlžníka, reštrukturalizácia pohľadávok Spoločnosti za podmienok, o ktorých by Spoločnosť za normálnej situácie neuvažovala, indikácie, že na majetok dlžníka alebo emitenta bude vyhlásený konkurz, alebo skutočnosť, že pre cenný papier prestal existovať aktívny trh. Objektívnym dôkazom zníženia hodnoty investícií do majetkových cenných papierov je aj významné alebo dlhodobé zníženie ich reálnej hodnoty pod úroveň ich obstarávacej ceny.

Predpokladané budúce ekonomické úžitky z investícií Spoločnosti v podielových cenných papieroch a v podieloch a z pohľadávok sa vypočítajú ako súčasná hodnota odhadovaných diskontovaných budúcich peňažných tokov. Pri určení návratnej hodnoty úverov a pohľadávok sa tiež berie do úvahy schopnosť a výkonnosť dlžníka a hodnota kolaterálov a záruk od tretích strán.

Opravná položka sa zruší, ak následné zvýšenie predpokladaných budúcich ekonomických úžitkov možno objektívne spájať s udalosťou, ktorá nastala po vykázaní opravnej položky.

3.9 Záväzky

Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky 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 vyrovnáť voči budúcemu základu dane.

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

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 2023 do 31. decembra 2023 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 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)

31.12.2023

	Bežné účtovné obdobie							Spolu
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniiteľné 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	-	5 204						5 204
Úbytky	-	-						
Presuny	-	-						
Stav na konci účtovného obdobia	-	574 258						574 258
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	486 003						486 003
Prírastky	-	52 259						52 259
Úbytky	-	-						
Stav na konci účtovného obdobia	-	538 262						538 262
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-							
Prírastky	-							
Úbytky	-							
Stav na konci účtovného obdobia	-							
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	83 051						83 051
Stav na konci účtovného obdobia	-	35 996						35 996

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku (v EUR)

31.12.2022

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	-	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 hmotného majetku (v EUR)

31.12.2023

	Bežné účtovné obdobie								Spolu
	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	
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	80 236	-	-	-	-	-	80 236
Prírastky	-	-		-	-	-	-	-	
Úbytky	-	-		-	-	-	-	-	
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	80 236	-	-	-	-	-	80 236
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	78 273	-	-	-	-	-	78 273
Prírastky	-	-	575	-	-	-	-	-	575
Úbytky	-	-		-	-	-	-	-	
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	78 848	-	-	-	-	-	78 848
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	1 963	-	-	-	-	-	1 963
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	1 388	-	-	-	-	-	1 388

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku (v EUR)

31.12.2022

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	-	-	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

4.2 Dlhodobý finančný majetok

Spoločnosť k 31.12.2023 ani k 31.12.2022 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 31.12.2023 ani k 31.12.2022 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:

Stav k 31.12.2023 (v EUR)	Pohľadávky do 1 roka	Pohľadávky od 1 do 5 rokov	Pohľadávky nad 5 rokov	Spolu
Istina a zarobený úrok	5 493 705	9 622 528	457 359	15 573 592
Nezarobený úrok	861 143	1 078 293	24 526	1 963 963
Budúce splátky spolu	6 354 848	10 700 821	481 886	17 537 555
Vyfakturované splátky	55 959			55 959
Finančný leasing spolu	6 410 807	10 700 821	481 886	17 593 515
Finančný leasing (bez nezarobeného úroku)	5 549 664	9 622 528	457 359	15 629 551
Spotrebný úver	11 190 770	26 674 885	4 152 585	42 018 241
Krátkodobé finančné výpomoci (účet 315)	4 819			4 819
Postúpené pohľadávky od importérov	48 159 996			48 159 996
Odložená daňová pohľadávka		191 203		191 203
Daňové pohľadávky a dotácie	43 417			43 417
Ostatné pohľadávky	566 605			566 605
Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky spolu	65 515 271	36 488 616	4 609 945	106 613 832

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

Bežné účtovné obdobie (rok 2023) (v EUR)					
Pohľadávky	Stav opravnej položky k 1.1.2023	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 31.12.2023
Pohľadávky z obchodného styku	1 107 592	673 688	351 319	37 843	1 392 118
Z toho:					
Pohľadávky Retail	795 564	509 256	168 574	37 843	1 098 403
Pohľadávky WHS	312 028	164 432	182 745	0	293 715
Pohľadávky spolu	1 107 592	673 688	351 319	37 843	1 392 118

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

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 predchádzajúceho účtovného obdobia je zobrazený v nasledujúcom prehľade:

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (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

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

Pohľadávky k 31.12.2023 (v EUR)	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	30 827 471	-	30 827 471
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	191 203		191 203
Iné pohľadávky	10 079 887	-	10 079 887
Dlhodobé pohľadávky spolu	41 098 561	0	41 098 561
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	55 164 485	4 186 281	59 350 766
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	43 417	-	43 417
Iné pohľadávky	6 121 088		6 121 088
Krátkodobé pohľadávky spolu	61 328 990	4 186 281	65 515 271

Veková štruktúra pohľadávok za predchádzajúce 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

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)	31.12.2023	31.12.2022
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	-390 684	-190 438
– odpočítateľné	-390 684	-190 438
– zdaniteľné	0	0
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	-519 807	-324 936
– odpočítateľné	-519 807	-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	191 203	91 917
Uplatnená daňová pohľadávka	191 203	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 v roku 2023 účtovala o odloženej daňovej pohľadávke.

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 444 749,10 EUR predstavuje ručenie prijaté od partnerov za úverové linky v oblasti financovania skladových zásob (2022: 399 721,18 EUR).

Prehľad jednotlivých položiek finančných účtov:

(v EUR)	31.12.2023	31.12.2022
Pokladnica, ceniny	4 674	3 450
Bežné bankové účty	197 517	339 788
Bankové účty termínované	444 749	399 721
Peniaze na ceste	575 000	400 000
Spolu	1 221 940	1 142 959

4.7 Časové rozlíšenie

(v EUR)	31.12.2023	31.12.2022
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	3 477 479	1 073 846
provízie za sprostredkovanie	3 477 479	1 073 846
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	1 226 065	490 073
poistenie	7 251	7 333
výhry v súťažiach, lyžovačka (motivačný program pre dealerov)	0	0
nájomné	28 524	27 080
ostatné (IT, licencie, predplatné)	18 725	7 432
provízie za sprostredkovanie	1 171 565	448 228
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	182 401	78 430
úroky zo spotrebného úveru	181 913	67 544
provízia za sprostredkovanie poistenia	0	0
úroky z prijatého úveru od Sociéte Generale	488	10 886
Spolu	4 885 945	1 642 348

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 (v EUR)

	Stav k 31.12.2022	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2023
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	670 120	564 578	461 178	154 705	618 815
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	33 263	39 771	0	33 263	39 771
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	33 263	39 771	0	33 263	39 771
Ostatné rezervy krátkodobé					
Prebiehajúce súdne spory	39 868	41 068	0	39 868	41 068
Overenie účtovnej závierky	24 913	26 415	22 648	2 265	26 415
Poplatky za exkluzivitu	7 620	7 878	6 893	0	8 605
Odmeny zamestnancom	166 652	189 414	151 417	15 234	189 414
Provízie a bonusy pre dealerov	209 330	79 121	207 145	2 185	79 121
Nepeňažné odmeny dealerom	95 710	5 000	41 473		59 237
Ostatné prevádzkové rezervy	92 764	175 910	31 602	61 890	175 182
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	636 857	524 807	461 178	121 442	579 044

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (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
Ostatné 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

5.3 Závazky

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

(v EUR)	31.12.2023	31.12.2022
Závazky po lehote splatnosti	0	0
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	2 906 590	1 339 798
Krátkodobé záväzky spolu	2 906 590	1 339 798
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	18 023	14 497
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Dlhodobé záväzky spolu	18 023	14 497

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)	31.12.2023	31.12.2022
Začiatkový stav sociálneho fondu	14 497	11 939
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	7 599	6 849
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	7 599	6 849
Čerpanie sociálneho fondu	4 073	4 291
Konečný zostatok sociálneho fondu	18 023	14 497

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 31.12.2023	Suma istiny a úroku v príslušnej mene k 31.12.2022
Dlhodobé bankové úvery		
Bankové úvery splatné nad 1 rok	28 000 000	7 000 000
Dlhodobé úvery spolu	28 000 000	7 000 000
Krátkodobé bankové úvery		
Termínované úvery:		
splatné do 3 mesiacov	33 000 000	38 000 000
splatné do 1 roka	33 000 000	9 000 000
Kontokorentný úver	2 057 188	10 426 658
Krátkodobé úvery spolu	68 057 188	57 426 658
Bankové úvery spolu	96 057 188	64 426 658

Prijaté úvery sú úročené úrokovými sadzbami obvyklými na trhu, v roku 2023 sa pohybovali v rozpätí od 3,248% p.a. do 4,55% p.a. (V roku 2022 – v rozpätí od -0,395% p.a. do 2,945% 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 2022: 12 000 000,-EUR).

5.6 Časové rozlíšenie

(v EUR)	31. 12.2023	31.12.2022
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	153 011	173 289
Výnosy budúcich období - spracovateľský poplatok	153 011	173 289
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	143 053	155 018
Výnosy budúcich období - spracovateľský poplatok	143 053	155 018
Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	634 671	122 354
Výdavky budúcich období - úroky z úveru SG	634 394	122 104
Výdavky budúcich období - úroky z depozít	278	250
Spolu	930 735	450 661

5.7 Deriváty

Spoločnosť nemala k 31.12.2023 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)	2023	2022
Spracovateľské poplatky za spotrebný úver	100 600	84 997
Spracovateľské poplatky za finančný leasing	78 916	65 936
Poplatky za zmeny na zmluvách spotrebný úver a finančný lízing	41 480	33 345
Tržby z postúpenia pohľadávok – faktoring	1 312 782	329 901
Tržby za tovar pri finančnom leasingu	12 485 823	10 324 638
Tržby za predaj vlastného majetku	25	1 017
Spolu	14 019 626	10 854 873

6.2 Aktivácia nákladov, výnosy z hospodárskej činnosti a finančnej činnosti

(v EUR)	2023	2022
Významné položky pri aktivácii nákladov	0	0
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	1 439 531	1 440 573
Zmluvné pokuty a penále	85 427	74 965
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti, z toho:	1 354 103	1 365 608
Nároky na náhrady škôd	-856	41 147
Management fee	75 169	74 112
Provízie, odmeny, poplatky	1 279 185	1 249 788
Výnosy z odpísaných pohľadávok	605	561
Finančné výnosy, z toho:	5 040 170	2 111 085
Kurzové zisky, z toho:	5 749	297
Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	5 749	297
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:	5 034 421	2 110 788
Úroky z bankových účtov/ bankových úverov	6 135	108 421
Úroky faktúrované na základe leasingových zmlúv	895 782	814 482
Úroky faktúrované na základe zmlúv o spotrebnom úvere	3 234 941	1 026 327
Úroky faktúrované na základe zmlúv o financovaní	897 563	161 557
Výnosy z derivátových operácií	0	0

6.3 Čistý obrat

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

(v EUR)	2023	2022
Tržby za vlastné výrobky (601)	0	0
Tržby z predaja služieb (602)	1 533 778	529 218
Tržby za tovar (604)	12 485 823	10 324 638
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou (662)	5 034 421	2 110 788
Čistý obrat spolu	19 054 021	12 964 644

7. Informácie o nákladoch

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

(v EUR)	2023	2022
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	2 716 218	1 924 452
Náklady voči auditorovi, auditorskej spoločnosti, z toho:	33 910	32 355
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	24 150	23 032
Iné uistovacie auditorské služby		
Súvisiace auditorské služby		
Daňové poradenstvo	9 760	9 323
Ostatné neauditorské služby		
Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:	2 682 308	1 892 096
Opravy a udržiavanie	170	2 573
Cestovné	6 356	4 746
Náklady na reprezentáciu	10 498	4 418
Nájomné	154 979	144 203
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	45 934	50 701
Náklady na inzerciu, reklamu	23 184	59 846
Bonusy		
Provízie za sprostredkovanie	1 512 678	847 779
Telekomunikácie, internet, IT služby	588 075	502 188
Správa skladových vozidiel	53 776	39 354
Poplatok za služby back-office	0	0
Ostatné	286 658	236 287
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	12 959 501	10 575 347
Zostatková cena predaného dlhodobého majetku	12 519 901	10 299 201
Ostatné pokuty a penále a odpis pohľadávok	113	9 187
Tvorba a rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam	322 400	118 203
Manká a škody	0	0
Poistenie, provízie za sprostredkovanie poistenia	17 644	17 093
Spotreba vody a el. energie	5 780	4 182
Spotreba PHM	11 253	12 578
Propagačné predmety	29 731	13 350
Kancelársky a spotrebný materiál, čistiace prostriedky	6 927	13 303
Iné	45 753	88 251
Finančné náklady, z toho:	2 884 790	237 616
Kurzové straty, z toho:	1 641	11 342
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	1 641	11 342
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	2 883 150	226 273
Nákladové úroky	2 875 860	219 145
Poplatky z bankových účtov	7 290	7 129
Úroky z derivátových operácií	0	0

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)	2023			2022		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	416 280			251 005		
teoretická daň		87 419	21,00 %		52 711	21,00 %
Daňovo neuznané náklady	1 422 297	298 682	71,75 %	1 093 799	229 698	91,51 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-831 148	-174 541	-41,93 %	-662 149	-139 051	-55,40 %
Umorenie daňovej straty	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Spolu	1 007 429	211 560	50,82 %	682 655	143 358	57,11 %
Zápočet daňovej licencie						
Splatná daň z príjmov		211 560	50,82 %		143 358	57,11 %
Odložená daň z príjmov		-99 286	-23,85 %		0	0,00 %
Celková daň z príjmov		112 274	26,97 %		143 358	57,11 %

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

(v EUR)	2023	2022
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	99 286	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 roku 2023 bol uzavretý dodatok k nájomnej zmluve, predĺženie doby nájmu do 30. 6. 2024 s opciou na ďalší 1 rok.

Spoločnosť vedie na podsúvahových účtoch aj bankové záruky a garancie prijaté od partnerov v celkovej hodnote 3 412 541,10 EUR. Z toho bankovým zárukám v hodnote 3 193 750,10 EUR vyprší platnosť počas roka 2024, zárukám v hodnote 218 791,00 EUR vyprší platnosť počas roka 2025.

8.2 Prenajatý majetok

Spoločnosť prenajíma 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 odchodného 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)	
		2023	2022
ALD AUTOMOTIVE s.r.o.	IT podpora	440 371	374 958
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	sprostredkovanie operatívneho leasingu	-266 802	-163 909
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	operatívny leasing služobných MV	29 724	25 819
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	ostatné služby	1 084	1 217
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	PHM operatívny leasing	0	0
ESSOX	IT podpora	50 370	42 909
ESSOX	HR služby	10 153	10 060
ESSOX	refakturácia nákladov	1 377	1 994
ESSOX	ostatné služby	53 776	39 354
ESSOX	služby spojené s poskytnutými aplikáciami	20 354	13 623
KOMERČNÍ BANKA	úroky z úveru a bežných účtov	490 458	70 818
KOMERČNÍ BANKA	bankové poplatky	641	640
KOMERČNÍ BANKA	spracovanie miezd	5 077	4 785
KOMERČNÍ BANKA	ostatné služby	8 441	5 400
KOMERČNÍ POJIŠŤOVNA	poistné platené za zamestnancov	2 280	2 156
SOCIÉTÉ GENERALE	úroky z úveru	2 385 368	148 293
SOCIÉTÉ GENERALE	prijaté úroky z úveru	-6 135	-108 421

Vybrané aktíva a pasíva vyplývajúce z transakcií so spriaznenými osobami (v EUR):

(v EUR)	31.12.2023	31.12.2022
Nehmotný dlhodobý majetok ESSOX (hrubá účtovná hodnota_OC)	388 529	388 529
Hmotný dlhodobý majetok ESSOX	10 893	10 893
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA		
Spolu aktíva	399 422	399 422
Bankové úvery Komerční banka	24 057 188	12 426 658
Bankové úvery Sociéte Generale	72 000 000	52 000 000
Závazky z derivátových obchodov BPF	0	0
Závazky z obchodného styku, z toho voči:		
ESSOX	36 600	0
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	0	0
ALD Automotive s.r.o.	96 553	0
Komerční Banka	0	0
Komerční Pojišťovna	0	0
Spolu pasíva	96 190 341	64 426 658

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 2023.

13. Informácie o vlastnom imaní

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

	Bežné účtovné obdobie (v EUR)				Stav k 31.12.2023
	Stav k 1.1.2023	Prírastky	Úbytky	Presuny	
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)	337 792	5 841			343 633
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 účastín					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					
Výsledok hospodárenia minulých rokov					
Nerozdelený zisk minulých rokov	2 397 269	110 978			2 508 247
Neuhradená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	116 819	310 950	116 819		310 950
Výplatené dividendy					
Spolu	10 574 145	427 769	116 819	0	10 885 096

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

	Bezprostredne predchádzajúce 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 (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 účastín					
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
Neuhradená 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

Účtovný zisk za rok 2022 bol čiastočne ponechaný v položke Nerozdelený zisk minulých rokov:

Rozdelenie účtovnej straty (v EUR)	
Prídel do zákonného rezervného fondu	5 841
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	
Prídel do sociálneho fondu	
Prídel na zvýšenie základného imania	
Úhrada straty minulých období	
Prevod do neuhradenej straty minulých rokov	
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	110 978
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	
Iné	
Spolu	116 819

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2023 vo výške 310 950,03 EUR rozhodne valné zhromaždenie.

Štatutárny orgán navrhuje rozdeliť dosiahnutý hospodársky výsledok za rok 2023 v sume 310 950,03 EUR nasledovne:

- sumu 15 547,50 EUR prideliť do Rezervného fondu a
- sumu 295 402,53 EUR prideliť ako podiel na zisku jedinému spoločníkovi

14. Prehľad peňažných tokov k 31. Decembru 2023

Prehľad o peňažných tokoch (v EUR)

Označenie	Názov položky	Skutočnosť v EUR	
		Bežné účtovné obdobie	Minulé účtovné obdobie
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti			
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	416 280	251 005
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (súčet A.1.1. až A.1.13) (+/-)	-4 869 251	-2 560 165
A.1.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	52 833	50 809
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 (+/-)	-2 763 523	-719 331
A.1.7.	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)		
A.1.8.	Úroky účtované do nákladov (+)	2 875 860	219 145
A.1.9.	Úroky účtované do výnosov (-)	-5 034 421	-2 110 788
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	-29 073 689	-14 137 123
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	-30 518 039	-14 911 348
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	1 492 641	770 552
A.2.3.	Zmena stavu zásob (-/+)	-48 291	3 673
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.)	-33 526 660	-16 446 283
A.3.	Prijaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičnej činnosti (+)	5 034 421	2 110 788
A.4.	Výdavky na zaplatené úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančnej činnosti (-)	-2 875 860	-219 145
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.)	-31 368 099	-14 554 640

A.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (-/+)	-178 245	-204 499
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.)	-31 546 344	-14 759 139
	Peňažné toky z investičnej činnosti		
B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	-5 204	
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.)	-5 204	-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	31 630 530	14 989 629

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 (+)	184 000 000	14 989 629
C.2.6.	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)	-152 369 470	
C.2.7.	Výdavky na úhradu záväzkov z používania majetku, ktorý je predmetom zmluvy o kúpe prenajatej veci (-)		
C.2.8.	Výdavky na úhradu záväzkov za prenájom súboru huteľného majetku a nehnuteľného majetku používaného a odpisovaného nájomcom (-)		
C.2.9.	Príjmy z ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov (+)		
C.2.10.	Výdavky na splácanie ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov (-)		
C.3.	Výdavky na zaplatené úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)		
C.4.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)		
C.5.	Výdavky súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (-)		
C.6.	Príjmy súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo na obchodovanie alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (+)		
C.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak ich možno začleniť do finančných činností (-)		
C.8.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (+)		
C.9.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (-)		
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	31 630 530	14 989 629
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-) (súčet A+B+C)	78 982	228 191
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	1 142 959	914 768
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	1 221 941	1 142 959
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 (+/-)	1 221 941	1 142 959

Peňažné prostriedky

Peňažnými prostriedkami sa rozumie peňažné hotovosti, ekvivalenty peňažných hotovostí, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách, kontokorentný účet a časť zostatku účtu Peniaze na ceste, ktorý sa viaže na prevod medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami.

Ekvivalenty peňažných prostriedkov

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



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

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 2023, 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 2023, 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 Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sro, vložka číslo: 27004/B a v zozname auditorov vedenom Slovenskou komorou auditorov 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 2023 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.

17 May 2024
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 3**

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	Month	Year
Identification number 3 5 8 4 6 9 6 8	<input checked="" type="checkbox"/> Ordinary small	For period from	0 1 2 0 2 3
SK NACE 6 4 . 9 1 . 0	<input type="checkbox"/> Extraordinary <input checked="" type="checkbox"/> large	to	1 2 2 0 2 3
	<input type="checkbox"/> Interim (marked with x)	Directly preceding period from	0 1 2 0 2 2
		to	1 2 2 0 2 2

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

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

Indication of the commercial register and registration number of the company
O R M S B r a t i s l a v a I I I . O d d i e l : s . r . o .
v l o ž k a č . : 2 7 6 9 8 / B

Phone number / Fax number /

E-mail

Prepared on: 0 9 . 0 5 . 2 0 2 4	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 Adjustment - part 2	Net value 2	Net value 3
	TOTAL ASSETS I. 002 + I. 030 + I. 074	001	113 425 674	111 416 447	
			2 009 227		77 475 881
A.	Non-current assets I. 003 + I. 011 + I. 021	002	654 495	37 386	
			617 109		85 015
A.I.	Non-current intangible assets total (I. 004 to I. 010)	003	574 258	35 996	
			538 262		83 051
A.I.1.	Capitalized development cost (012) - /072, 091A/	004			
	2. Software (013) - /073, 091A/	005	574 258	35 996	
			538 262		83 051
	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	1 390	
			78 847		1 964
A.II.1.	Land (031)-092A	012			
	2. Buildings (021) - /081,092A/	013			
	3. Plant and equipment (022) - /082, 092A/	014	80 237	1 390	
			78 847		1 964

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 Gross value - part 1 Adjustment - part 2	Net value 2	Net value 3
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 Gross value - part 1 Adjustment - part 2	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	107 885 234	106 493 116	
			1 392 118		75 748 518
B.I.	Inventory total (I. 035 to I. 040)	034	49 461	49 461	
					1 170
B.I.1.	Raw material (112, 119, 11X) - /191,19X/	035	4 143	4 143	
					1 170
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	45 318	45 318	
6.	Advance payments for inventories (314A) - 391A	040			
B.II.	Long-term receivables total (I. 042 + I. 046 to I. 052)	041	41 098 561	41 098 561	
					23 463 628
B.II.1.	Trade receivables (I. 043 to I. 045)	042	30 827 471	30 827 471	
					14 523 346

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 Gross value - part 1 Adjustment - part 2	Net value 2	Net value 3
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	30 827 471	30 827 471	14 523 346
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	10 079 887	10 079 887	8 848 365
8.	Deferred tax asset (481A)	052	191 203	191 203	91 917
B.III.	Short-term receivables total (I. 054 + I. 058 to I. 065)	053	65 515 271	64 123 153	51 140 761
B.III.1.	Trade receivables (I. 055 to I. 057)	054	59 870 777	58 478 659	45 582 686
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 Gross value - part 1 Adjustment - part 2	Net value 2	Net value 3
1.c.	Other trade receivables (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	057	59 870 777	58 478 659	
			1 392 118		45 582 686
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	43 417	43 417	
8.	Receivables from derivative operations (373A, 376A)	064			
9.	Other receivables (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - 391A	065	5 601 077	5 601 077	
					5 558 075
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 Adjustment - part 2	Net value 2	Net value 3
B.V.	Financial assets total (I. 072 to I. 073)	071	1 221 941	1 221 941	1 142 959
B.V.1.	Cash (211, 213, 21X)	072	4 674	4 674	3 450
2.	Bank accounts (221A, 22X +/- 261)	073	1 217 267	1 217 267	1 139 509
C.	Accruals and prepayments total I. 075 and I. 078	074	4 885 945	4 885 945	1 642 348
C.1.	Prepaid expenses long-term (381A, 382A)	075	3 477 478	3 477 478	1 073 846
2.	Prepaid expenses short-term (381A, 382A)	076	1 226 066	1 226 066	490 072
3.	Accrued revenues long-term (385A)	077			
4.	Accrued revenues short-term (385A)	078	182 401	182 401	78 430
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	111 416 447	77 475 881	
A.	Shareholders' equity I. 081+ I. 085+ I. 086 + I. 087+ I. 090 + I. 093 + I. 097 + I. 100	080	10 885 096	10 574 146	
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 (I-/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	343 633	337 792	
A.IV.1.	Legal reserve fund and non-distributable fund (417A, 418, 421A, 422)	088	343 633	337 792	
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	Current period 4	
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	2 508 247	2 397 269	
A.VII.1.	Retained profits from previous years (428)	098	2 508 247	2 397 269	
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	310 950	116 819	
B.	Liabilities I. 102 + I. 118 + I. 121 + I. 122 + I. 136 + I. 139 + I. 140	101	99 600 616	66 451 074	
B.I.	Non-current liabilities total (I. 103 + I. 107 to I. 117)	102	18 023	14 497	
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	18 023	14 497	
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	Current period 4	
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	28 000 000	7 000 000	
B.IV.	Current liabilities total (I. 123 + I. 127 to I. 135)	122	2 906 590	1 339 799	
B.IV.1.	Current trade payables (I. 124 to I. 126)	123	2 722 700	1 137 239	
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	2 722 700	1 137 239	
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	59 814	56 030	
7.	Social security payables (336A)	132	37 501	35 525	
8.	Tax liabilities and subsidies (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	85 695	110 995	
9.	Payables from derivative operations (373A, 377A)	134			
10.	Other short-term liabilities (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	880	10	
B.V.	Current provisions total (I. 137 + I. 138)	136	618 815	670 120	
B.V.1.	Legal provisions short term (323A, 451A)	137	39 771	33 263	
2.	Other short term provisions (323, 32X, 459A, 45XA)	138	579 044	636 857	
B.VI.	Current bank loans (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	68 057 188	57 426 658	
B.VII.	Short term financial borrowings (241, 249, 24x, 473A, /- /255A)	140			
C.	Accruals and deferred income - total (I. 142 to I. 145)	141	930 735	450 661	
C.1.	Accruals long term (383A)	142			
2.	Accruals short term (383A)	143	634 671	122 354	
3.	Deferred income long term (384A)	144	153 011	173 289	
4.	Deferred income short term (384A)	145	143 053	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	19 054 021	12 964 644	
**	Revenues from operating activities total (I. 03 to I. 09)	02	15 459 157	12 296 342	
I.	Revenues from merchandise (604,607)	03	12 485 823	10 324 638	
II.	Revenues from own products (601)	04			
III.	Revenues from services (602, 606)	05	1 533 778	529 218	
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	25	1 017	
VII.	Other operating revenues (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	1 439 531	1 441 469	
**	Operating expenses total (I. 11 + I. 12 + I. 13 + I. 14 + I. 15 + I. 20 + I. 21 + I. 24 + I. 25 + I. 26)	10	17 198 256	13 918 806	
A.	Costs of merchandise sold (504, 507)	11	12 514 469	10 299 201	
B.	Material and energy consumption and other unstorable supplies (501, 502, 503)	12	57 701	43 263	
C.	Allowances to inventories (+/-) (505)	13			
D.	Services (acc. group 51)	14	2 716 218	1 924 452	
E.	Personnel expenses total (I. 13 až 16)	15	1 456 058	1 343 042	
E.1.	Wages and salaries (521, 522)	16	1 027 987	951 853	
2.	Remuneration of members of the board of companies and co-operatives (523)	17			
3.	Social insurance costs (524, 525, 526)	18	377 320	349 400	
4.	Social security costs (527, 528)	19	50 751	41 789	
F.	Indirect taxes and charges (acc. group 53)	20	1 438	4 814	
G.	Depreciation of and provisions for non-current tangible and intangible assets (I. 22 + I. 23)	21	52 834	50 809	
G.1	Depreciation of non-current tangible and intangible assets (551)	22	52 834	50 809	
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	322 400	118 203	
J.	Other operating expenses (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	77 138	135 022	
***	Profit or loss from operating activities (+/-) (I.02 - I. 10)	27	-1 739 099	-1 622 464	

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	
*	Added value (I. 03 + I. 04 + I. 05 + I. 06 + I. 07) - (I.11 + I. 12 + I. 13 + I. 14)	28	-1 268 787	-1 413 060	
**	Revenues from financial activities I.30 + I. 31 + I. 35 + I. 39 + I. 42 + I. 43 + I. 44	29	5 040 170	2 111 085	
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	5 034 421	2 110 788	
XI.1	Interest income from from connected entities (662A)	40			
2.	Other interest income (662A)	41	5 034 421	2 110 788	
XII.	Foreign exchange gains (663)	42	5 749	297	
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	2 884 791	237 616	
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	2 875 860	219 145	
N.1.	Interest expense to connected entities (562A)	50	2 875 860	219 145	
2.	Other interest expense (562A)	51			
O.	Foreign exchange losses (563)	52	1 641	11 342	
P.	Expenses for revaluation of securities and expenses for transactions with derivatives (564, 567)	53			
Q.	Other financial expenses (568, 569)	54	7 290	7 129	

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
Line a	Text b	Line no c	Actual result in		
			current period 1	prior period 2	
***	Profit/(loss) from financial activities (+/-) (I. 29 - I. 45)	55	2 155 379	1 873 469	
****	Profit/(loss) for the period before tax (+/-) (I. 27 + I. 55)	56	416 280	251 005	
R	Tax on income (I. 58 + I. 59)	57	105 330	134 186	
R.1	- due (591, 595)	58	204 616	134 186	
2.	- deferred (+/-) (592)	59	-99 286		
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	310 950	116 819	

**BUDÚCNOST
STE VY**  **ESOX**
Finance