

VÝROČNÁ  
SPRÁVA '24



**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 .....	21
Anglický preklad výroku audítora a účtovných výkazov .....	57

# Informácie o spoločnosti

## Základné údaje

<b>Názov spoločnosti:</b>	ESSOX FINANCE, s.r.o.
<b>Sídlo:</b>	Karadžičova 16, 821 08 Bratislava
<b>Právna forma:</b>	spoločnosť s ručením obmedzeným
<b>IČO:</b>	35846968
<b>Hlavný predmet podnikania:</b>	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
<b>Výdavky na činnosť v oblasti výskumu a vývoja:</b>	žiadne
<b>Nadobudnutie vlastných podielov:</b>	v priebehu roku 2024 spoločnosť nenadobudla vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely a ani akcie, dočasné listy a obchodné podiely materskej jednotky
<b>Organizačná zložka v zahraničí:</b>	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. Ponúka širokú paletu finančných produktov v oblasti finančného lízingu a spotrebného úveru. Spoločnosť poskytuje značkové financovanie vozidiel značiek Peugeot, Citroën a DS. Svoje služby ponúka 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 členom Asociácie leasingových spoločností Slovenskej republiky a členom Asociácie finančných sprostredkovateľov a finančných poradcov.

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.

Spoločnosť sústavne rozvíja 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 štandardmi, 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.

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 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	2024	2023	2022	2021	2020
Aktíva celkom (Netto, tis. EUR)	126 715	111 416	77 476	61 541	85 280
Čistý obrat (tis. EUR)	26 356	19 054	12 965	14 189	16 454
Zisk pred zdanením (tis. EUR)	952	416	251	744	381
Počet zamestnancov (FTE, priemer)	36	34	34	34	31

## Návrh na rozdelenie zisku

V roku 2024 spoločnosť vytvorila čistý zisk vo výške 691 837,29 EUR. O jeho rozdelení rozhodne valné zhromaždenie. Štatutárny orgán spoločnosti navrhuje zisk rozdeliť tak, že čiastka 34 591,86 EUR bude činiť prídel do zákonného rezervného fondu a čiastka 657 245,43 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 2024.

V Bratislave, 5. 5. 2025



Igor Krejčí  
Konateľ a Generálny riaditeľ



KPMG Slovensko spol. s r. o.  
Dvořákovo nábrežie 10  
811 02 Bratislava  
Slovakia

Tel +421 (0)2 59 98 41 11  
Web www.kpmg.sk

# Správa nezávislého audítora

## Spoločníkovi a konateľovi 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 2024;
- 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 2024 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“).

#### Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v našej správe v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („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.



### Iné skutočnosti

Účtovná závierka Spoločnosti za rok končiaci 31. decembra 2023 bola overená iným audítorm, ktorý 17. mája 2024 vyjadril na túto účtovnú závierku nemodifikovaný názor.

### Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením 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 správou a riadením 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 medzinárodných audítorských štandardov 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 medzinárodných audítorských štandardov, 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 spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy



audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.

- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými správou a riadením 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 iným informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za iné informácie. Iné informácie pozostávajú z informácií uvedených vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve, ale nezahŕňujú účtovnú závierku a našu správu audítora k tejto účtovnej závierke. Náš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na tieto iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s týmito inými informáciami uvedenými vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dňom vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky, a posúdenie, či tieto iné 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. Ak na základe nami vykonanej práce prideme k záveru, že tieto iné informácie sú významne nesprávne, vyžaduje sa, aby sme tieto skutočnosti uviedli.

V súvislosti s výročnou správou zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme vyjadrili názor na to, či sú tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe v súlade s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie, a či výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru, vo všetkých významných súvislostiach:

- tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok končiaci sa 31. decembra 2024 sú v súlade s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Okrem toho zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme uviedli, či sme na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, zistili v týchto iných informáciách uvedených vo výročnej správe významné nesprávnosti.

Audítorská spoločnosť:  
**KPMG Slovensko spol. s r.o.**  
Licencia SKAU č. 96



Bratislava, 29. mája 2025

Zodpovedný audítor:  
**Martin Kršjak**  
Licencia UDVA č. 990

UZPODV14\_1

Úč POD

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA  
podnikateľov v podvojnom účtovníctve

zostavená k 3 1 . 1 2 . 2 0 2 4

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 Ć Đ 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 4
IČO 3 5 8 4 6 9 6 8	mimoriadna	X veľká	Za obdobie do 1 2 2 0 2 4
SK NACE 6 4 . 9 1 . 0	priebežná	(vyznačí sa x)	Bezprostredne predchádzajúce obdobie od 1 2 0 2 3 do 1 2 2 0 2 3

Priložené súčasti účtovnej závierky

 Súvaha (Úč POD 1-01)  
(v celých eurách) Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01)  
(v celých eurách) Poznámky (Úč POD 3-01)  
(v celých eurách alebo eurocentoch)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

ESSOX FINANCE, s.r.o.

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

KARADŽIČOVA

Číslo

16

PSČ

Obec

82108 BRATISLAVA

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

OR MS Bratislava III. oddiel; Sro,

vložka č. | 27698/B

Telefónne číslo

Faxové číslo

E-mailová adresa

Zostavená dňa:

28.04.2025

Schválená dňa:

. . 20

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	
			1	Brutto - časť 1	Netto 2	úctovné obdobie
				Korekcia - časť 2	Netto 3	
	<b>SPOLU MAJETOK</b> r. 02 + r. 33 + r. 74	01	1 2 9 0 5 9 1 3 4	1 2 6 7 1 4 7 6 0		
			2 3 4 4 3 7 4		1 1 1 4 1 6 4 4 7	
<b>A.</b>	<b>Neobežný majetok</b> r. 03 + r. 11 + r. 21	02	6 5 4 4 9 5	8 1 5		
			6 5 3 6 8 0		3 7 3 8 6	
<b>A.I.</b>	<b>Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)</b>	03	5 7 4 2 5 8	0		
			5 7 4 2 5 8		3 5 9 9 6	
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	0		
			5 7 4 2 5 8		3 5 9 9 6	
3.	Oceniteľné práva (014) - /074, 091A/	06	0	0		
			0		0	
4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	07	0	0		
			0		0	
5.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	08	0	0		
			0		0	
6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - /093/	09	0	0		
			0		0	
7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	10	0	0		
			0		0	
<b>A.II.</b>	<b>Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)</b>	11	8 0 2 3 7	8 1 5		
			7 9 4 2 2		1 3 9 0	
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	8 1 5		
			7 9 4 2 2		1 3 9 0	

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	2	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



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	
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 2 0 9 5 7 3 3 0	1 1 9 2 6 6 6 3 6		
			1 6 9 0 6 9 4		1 0 6 4 9 3 1 1 6	
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34	8 1 6 4 5	8 1 6 4 5		
			0		4 9 4 6 1	
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35	3 8 1 5	3 8 1 5		
			0		4 1 4 3	
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	7 7 8 3 0	7 7 8 3 0		
			0		4 5 3 1 8	
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	5 6 6 6 8 2 8 6	5 6 6 6 8 2 8 6		
			0		4 1 0 9 8 5 6 1	
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42	4 3 2 2 5 4 1 2	4 3 2 2 5 4 1 2		
			0		3 0 8 2 7 4 7 1	

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	4 3 2 2 5 4 1 2	4 3 2 2 5 4 1 2		
			0		3 0 8 2 7 4 7 1	
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 3 2 0 0 9 0 3	1 3 2 0 0 9 0 3		
			0		1 0 0 7 9 8 8 7	
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52	2 4 1 9 7 1	2 4 1 9 7 1		
			0		1 9 1 2 0 3	
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53	6 2 8 8 9 7 1 6	6 1 1 9 9 0 2 2		
			1 6 9 0 6 9 4		6 4 1 2 3 1 5 3	
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54	5 6 1 1 4 4 1 5	5 4 4 2 3 7 2 1		
			1 6 9 0 6 9 4		5 8 4 7 8 6 5 9	
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	Brutto - časť 1		Netto 2	Netto 3
				Korekcia - časť 2			
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	5 6 1 1 4 4 1 5	5 4 4 2 3 7 2 1			
			1 6 9 0 6 9 4		5 8 4 7 8 6 5 9		
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	2 4 9 7 1	2 4 9 7 1			
			0		4 3 4 1 7		
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64	0	0			
			0		0		
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65	6 7 5 0 3 3 0	6 7 5 0 3 3 0			
			0		5 6 0 1 0 7 7		
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 3 1 7 6 8 3	1 3 1 7 6 8 3		
			0		1 2 2 1 9 4 1	
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72	5 2 6 7	5 2 6 7		
			0		4 6 7 4	
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	1 3 1 2 4 1 6	1 3 1 2 4 1 6		
			0		1 2 1 7 2 6 7	
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74	7 4 4 7 3 0 9	7 4 4 7 3 0 9		
			0		4 8 8 5 9 4 5	
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75	5 2 2 7 9 3 2	5 2 2 7 9 3 2		
			0		0	
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	1 9 4 6 0 6 9	1 9 4 6 0 6 9		
			0		4 7 0 3 5 4 4	
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	77	0	0		
			0		0	
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	78	2 7 3 3 0 8	2 7 3 3 0 8		
			0		1 8 2 4 0 1	

Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			4	5
	<b>SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY</b> r. 80 + r. 101 + r. 141	79	1 2 6 7 1 4 7 6 0	1 1 1 4 1 6 4 4 7
A.	<b>Vlastné imanie</b> r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	1 1 2 8 1 5 3 1	1 0 8 8 5 0 9 6
A.I.	<b>Základné imanie</b> 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.	<b>Emisné ážio (412)</b>	85	0	0
A.III.	<b>Ostatné kapitálové fondy (413)</b>	86	3 5 0 0 0 0 0	3 5 0 0 0 0 0
A.IV.	<b>Zákonné rezervné fondy</b> r. 88 + r. 89	87	3 5 9 1 8 0	3 4 3 6 3 3
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	3 5 9 1 8 0	3 4 3 6 3 3
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podieľy (417A, 421A)	89	0	0

UZPODV14\_8

Súvaha  
Úč POD 1 - 01

DIČ 2 0 2 0 2 1 6 5 9 4

IČO 3 5 8 4 6 9 6 8



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

UZPODv14\_9

Súvaha  
Úč POD 1 - 01

DIČ 2 0 2 0 2 1 6 5 9 4

IČO 3 5 8 4 6 9 6 8



Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118	0	0
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119	0	0
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120	0	0
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121	4 6 0 0 0 0 0 0	2 8 0 0 0 0 0 0
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	3 6 5 7 7 4 4	2 9 0 6 5 9 0
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	3 4 2 3 4 3 2	2 7 2 2 7 0 0
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	3 4 2 3 4 3 2	2 7 2 2 7 0 0
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	6 4 2 1 9	5 9 8 1 4
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	4 0 9 8 7	3 7 5 0 1
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	1 2 8 8 9 7	8 5 6 9 5
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134	0	0
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	2 0 9	8 8 0
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	6 9 3 4 7 5	6 1 8 8 1 5
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	4 9 1 5 7	3 9 7 7 1
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	6 4 4 3 1 8	5 7 9 0 4 4
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	6 4 1 8 4 3 8 9	6 8 0 5 7 1 8 8
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-255A)	140	0	0
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141	8 7 5 6 8 8	9 3 0 7 3 5
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142	0	0
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143	6 9 8 6 1 9	6 3 4 6 7 1
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144	7 3 8 4 4	1 5 3 0 1 1
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145	1 0 3 2 2 5	1 4 3 0 5 3

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

UZPODv14\_11

Výkaz ziskov a strát  
Úč POD 2 - 01

DIČ 2 0 2 0 2 1 6 5 9 4

IČO 3 5 8 4 6 9 6 8



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2
*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28	- 2 5 2 8 5 7 8	- 1 2 6 8 7 8 7
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	8 1 2 8 4 8 2	5 0 4 0 1 7 0
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	8 1 2 7 7 8 7	5 0 3 4 4 2 1
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40	0	0
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	8 1 2 7 7 8 7	5 0 3 4 4 2 1
XII.	Kurzové zisky (663)	42	6 9 5	5 7 4 9
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	3 9 8 2 9 1 0	2 8 8 4 7 9 1
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	3 9 7 0 3 2 4	2 8 7 5 8 6 0
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	3 9 7 0 3 2 4	2 8 7 5 8 6 0
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51	0	0
O.	Kurzové straty (563)	52	4 9 4 7	1 6 4 1
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 6 3 9	7 2 9 0

UZPODV14\_12

Výkaz ziskov a strát  
Úč POD 2 - 01

DIČ 2 0 2 0 2 1 6 5 9 4

IČO 3 5 8 4 6 9 6 8



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

# 1. Informácie o účtovnej jednotke

## 1.1 Založenie spoločnosti

Spoločnosť ESSOX FINANCE, s.r.o. so sídlom Karadžičova 16, 821 08 Bratislava (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:

	2024	2023
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	35,5	34,8
Stav zamestnancov ku dňu zostavenia účtovnej závierky	37	36
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 2024 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 2024 do 31. decembra 2024.

## 1.6 Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2023, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 28. júna 2024.

## 1.7 Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2023 spolu s výročnou správou a správou audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2023 a overení súladu auditovanej účtovnej závierky s výročnou správou bola uložená do registra účtovných závierok dňa 28. júna 2024.

## 1.8 Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 28. júna 2024 schválilo spoločnosť KPMG Slovensko spol. s r.o. so sídlom Dvořákovo nábrežie 10, 811 02 Bratislava, IČO: 31 348 238 ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024 a súladu Výročnej správy za rok 2024 s účtovnou závierkou.

## 2. Informácie o konsolidovanom celku

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 (ESSOX s.r.o.) 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 nevyžiteľné 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 nepotrebné rezervy alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

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

### 3.8 Zníženie hodnoty majetku a opravné položky

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravné položky sa zrušia alebo zmení sa ich výška, ak nastane zmena predpokladu zníženia hodnoty.

#### **Zníženie hodnoty dlhodobého majetku a zásob**

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, je účtovná hodnota majetku Spoločnosti, iného ako odloženej daňovej pohľadávky (pozri bod 4.5 Odložená daňová pohľadávka) posudzovaná s cieľom zistiť, či existujú indikátory, že by mohlo dôjsť k zníženiu hodnoty majetku. Ak takéto indikátory existujú, potom sa odhadnú predpokladané budúce ekonomické úžitky z daného majetku.

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

Zásady posúdenia zníženia hodnoty dlhodobého majetku sú opísané aj v bode 3.2.

**Zníženie hodnoty finančného majetku a pohľadávok**

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

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

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

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

## 3.9 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 2024 do 31. decembra 2024 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023 je uvedený v tabuľkách na nasledujúcich stranách.

Dlhodobý hmotný majetok je poistený v poisťovni etablovanej na slovenskom trhu. Poistná suma poisteného vlastného majetku je vo výške 86.000 Eur. Spoločnosť nemá obmedzené právo nakladať s majetkom ani zriadené záložné právo na majetok.

#### Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku (v EUR)

31.12.2024

	Bežné účtovné obdobie							Spolu
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	
Prvotné ocenenie								
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	-	574 258						<b>574 258</b>
Prírastky	-	-						
Úbytky	-	-						
Presuny	-	-						
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	-	574 258						<b>574 258</b>
Oprávky								
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	-	538 262						<b>538 262</b>
Prírastky	-	35 996						<b>35 996</b>
Úbytky	-	-						
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	-	574 258						<b>574 258</b>
Opravné položky								
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	-	-						
Prírastky	-	-						
Úbytky	-	-						
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	-	-						
Zostatková hodnota								
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	-	35 996						<b>35 996</b>
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	-	0						<b>0</b>

## Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku (v EUR)

31.12.2023

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								
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	-	569 054						<b>569 054</b>
Prírastky	-	5 204						<b>5 204</b>
Úbytky	-	-						
Presuny	-	-						
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	-	574 258						<b>574 258</b>
Oprávky								
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	-	486 003						<b>486 003</b>
Prírastky	-	52 259						<b>52 259</b>
Úbytky	-	-						
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	-	538 262						<b>538 262</b>
Opravné položky								
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	-	-						
Prírastky	-	-						
Úbytky	-	-						
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	-	-						
Zostatková hodnota								
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	-	83 051						<b>83 051</b>
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	-	35 996						<b>35 996</b>

## Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku (v EUR)

31.12.2024

	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									
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	-	-	80 237	-	-	-	-	-	<b>80 237</b>
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	-	-	80 237	-	-	-	-	-	<b>80 237</b>
Oprávky									
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	-	-	78 847	-	-	-	-	-	<b>78 847</b>
Prírastky	-	-	575	-	-	-	-	-	<b>575</b>
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	-	-	79 422	-	-	-	-	-	<b>79 422</b>
Opravné položky									
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota									
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	-	-	1 390	-	-	-	-	-	<b>1 390</b>
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	-	-	815	-	-	-	-	-	<b>815</b>

## Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku (v EUR)

31.12.2023

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									
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	-	-	80 237	-	-	-	-	-	<b>80 237</b>
Prírastky	-	-		-	-	-	-	-	
Úbytky	-	-		-	-	-	-	-	
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	-	-	80 237	-	-	-	-	-	<b>80 237</b>
Oprávky									
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	-	-	78 272	-	-	-	-	-	<b>78 272</b>
Prírastky	-	-	575	-	-	-	-	-	<b>575</b>
Úbytky	-	-		-	-	-	-	-	
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	-	-	78 847	-	-	-	-	-	<b>78 847</b>
Opravné položky									
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Zostatková hodnota									
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	-	-	1 965	-	-	-	-	-	<b>1 965</b>
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	-	-	1 390	-	-	-	-	-	<b>1 390</b>

## 4.2 Dlhodobý finančný majetok

Spoločnosť k 31.12.2024 ani k 31.12.2023 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 31.12.2024 ani k 31.12.2023 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 31.12.2024 (v EUR)	Pohľadávky do 1 roka	Pohľadávky od 1 do 5 rokov	Pohľadávky nad 5 rokov	Spolu
Istina a zarobený úrok	6 118 304	12 475 000	725 903	19 319 206
Nezarobený úrok	1 136 036	1 713 352	41 997	2 891 385
<b>Budúce splátky spolu</b>	<b>7 254 339</b>	<b>14 188 351</b>	<b>767 900</b>	<b>22 210 591</b>
Vyfakturované splátky	33 356			33 356
<b>Finančný leasing spolu</b>	<b>7 287 696</b>	<b>14 188 351</b>	<b>767 900</b>	<b>22 243 947</b>
Finančný leasing (bez nezarobeného úroku)	6 151 660	12 475 000	725 903	19 352 562
Spotrebný úver	15 612 894	38 586 074	4 639 338	58 838 306
Krátkodobé finančné výpomoci (účet 315)	1 776			1 776
Postúpené pohľadávky od importérov	40 501 522			40 501 522
Odložená daňová pohľadávka		241 971		241 971
Daňové pohľadávky a dotácie	24 971			24 971
Ostatné pohľadávky	596 894			596 894
<b>Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>62 889 716</b>	<b>51 303 045</b>	<b>5 365 241</b>	<b>119 558 002</b>

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

Bežné účtovné obdobie (rok 2024) (v EUR)					
Pohľadávky	Stav opravnej položky k 1.1.2024	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 31.12.2024
Pohľadávky z obchodného styku	1 392 118	668 057	369 481	0	1 690 694
Z toho:					
Pohľadávky Retail	1 098 403	490 855	98 971	0	1 490 287
Pohľadávky WHS	293 715	177 201	270 510	0	200 406
<b>Pohľadávky spolu</b>	<b>1 392 118</b>	<b>668 057</b>	<b>369 481</b>	<b>0</b>	<b>1 690 694</b>

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

<b>Stav k 31.12.2023 (v EUR)</b>	<b>Pohľadávky do 1 roka</b>	<b>Pohľadávky od 1 do 5 rokov</b>	<b>Pohľadávky nad 5 rokov</b>	<b>Spolu</b>
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
<b>Budúce splátky spolu</b>	<b>6 354 848</b>	<b>10 700 821</b>	<b>481 886</b>	<b>17 537 555</b>
Vyfakturované splátky	55 959			55 959
<b>Finančný leasing spolu</b>	<b>6 410 807</b>	<b>10 700 821</b>	<b>481 886</b>	<b>17 593 515</b>
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
<b>Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>65 515 271</b>	<b>36 488 616</b>	<b>4 609 945</b>	<b>106 613 832</b>

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

<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (v EUR)</b>					
<b>Pohľadávky</b>	<b>Stav opravnej položky k 1.1.2023</b>	<b>Tvorba opravnej položky</b>	<b>Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti</b>	<b>Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva</b>	<b>Stav opravnej položky k 31.12.2023</b>
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
<b>Pohľadávky spolu</b>	<b>1 107 592</b>	<b>673 688</b>	<b>351 319</b>	<b>37 843</b>	<b>1 392 118</b>

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

<b>Pohľadávky k 31.12.2024 (v EUR)</b>	<b>V lehote splatnosti</b>	<b>Po lehote splatnosti</b>	<b>Pohľadávky spolu</b>
<b>Dlhodobé pohľadávky</b>			
Pohľadávky z obchodného styku	43 225 412	-	43 225 412
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	241 971	-	241 971
Iné pohľadávky	13 200 903	-	13 200 903
<b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>	<b>56 668 286</b>	<b>0</b>	<b>56 668 286</b>
<b>Krátkodobé pohľadávky</b>			
Pohľadávky z obchodného styku	51 383 996	4 730 419	56 114 415
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	24 971	-	24 971
Iné pohľadávky	6 750 330	-	6 750 330
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>58 159 297</b>	<b>4 730 419</b>	<b>62 889 716</b>

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

<b>Pohľadávky k 31.12.2023 (v EUR)</b>	<b>V lehote splatnosti</b>	<b>Po lehote splatnosti</b>	<b>Pohľadávky spolu</b>
<b>Dlhodobé pohľadávky</b>			
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
<b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>	<b>41 098 561</b>	<b>0</b>	<b>41 098 561</b>
<b>Krátkodobé pohľadávky</b>			
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
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>61 328 990</b>	<b>4 186 281</b>	<b>65 515 271</b>

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)	31.12.2024	31.12.2023
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	-463 045	-390 684
– odpočítateľné	-463 045	-390 684
– zdaniteľné	0	0
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	-545 168	-519 807
– odpočítateľné	-545 168	-519 807
– zdaniteľné	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	0	0
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	24	21
<b>Odložená daňová pohľadávka</b>	<b>-241 971</b>	<b>-191 203</b>
<b>Uplatnená daňová pohľadávka</b>	<b>-241 971</b>	<b>-191 203</b>
<b>Zmena odloženej daňovej pohľadávky</b>	<b>-50 768</b>	<b>-99 286</b>
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	-50 768	-99 286
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0
<b>Odložený daňový záväzok</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zmena odloženého daňového záväzku</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Zaúčtovaná ako náklad	0	0
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0

Spoločnosť v roku 2024 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 444 777 EUR predstavuje ručenie prijaté od partnerov za úverové linky v oblasti financovania skladových zásob (2023: 444 749 EUR).

Prehľad jednotlivých položiek finančných účtov:

(v EUR)	31.12.2024	31.12.2023
Pokladnica, ceniny	5 267	4 674
Bežné bankové účty	217 639	197 517
Bankové účty termínované	444 777	444 749
Peniaze na ceste	650 000	575 000
<b>Spolu</b>	<b>1 317 683</b>	<b>1 221 941</b>

## 4.7 Časové rozlíšenie

(v EUR)	31.12.2024	31.12.2023
<b>Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:</b>	<b>5 227 932</b>	<b>3 477 479</b>
provízie za sprostredkovanie	5 227 932	3 477 479
<b>Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:</b>	<b>1 946 069</b>	<b>1 226 065</b>
poistenie	6 736	7 251
výhry v súťažiach, lyžovačka (motivačný program pre dealerov)	0	0
nájomné	28 284	28 524
ostatné (IT, licencie, predplatné)	9 078	18 725
provízie za sprostredkovanie	1 901 971	1 171 565
<b>Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:</b>	<b>273 308</b>	<b>182 401</b>
úroky zo spotrebného úveru	273 289	181 913
provízia za sprostredkovanie poistenia	0	0
úroky z prijatého úveru od Sociéte Generale	19	488
<b>Spolu</b>	<b>7 447 309</b>	<b>4 885 945</b>

## 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 31.12.2023	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2024
<b>Dlhodobé rezervy, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	0	0	0	0	0
<b>Krátkodobé rezervy, z toho:</b>	<b>618 815</b>	<b>691 062</b>	<b>349 784</b>	<b>266 618</b>	<b>693 475</b>
<b>Zákonné rezervy krátkodobé</b>					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	39 771	9 386	0	0	49 157
<b>Zákonné rezervy krátkodobé spolu</b>	<b>39 771</b>	<b>9 386</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>49 157</b>
<b>Ostatné rezervy krátkodobé</b>					
Prebiehajúce súdne spory	41 068	39 913	1 155	39 913	39 913
Overenie účtovnej závierky	26 415	24 446	26 415	0	24 446
Poplatky za exkluzivitu	8 605	10 022	7 878	0	10 749
Odmeny zamestnancom	189 415	260 655	169 134	60 051	220 885
Provízie a bonusy pre dealerov	79 122	87 706	70 935	8 186	87 707
Nepeňažné odmeny dealerom	59 237	59 237	0	59 237	59 237
Ostatné prevádzkové rezervy	175 182	199 697	74 267	99 231	201 381
<b>Ostatné rezervy krátkodobé spolu</b>	<b>579 044</b>	<b>681 676</b>	<b>349 784</b>	<b>266 618</b>	<b>644 318</b>

**Predhádzajúce účtovné obdobie (v EUR)**

	Stav k 31.12.2022	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2023
<b>Dlhodobé rezervy, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ostatné rezervy dlhodobé spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Krátkodobé rezervy, z toho:</b>	<b>670 120</b>	<b>564 578</b>	<b>461 178</b>	<b>154 705</b>	<b>618 815</b>
<b>Zákonné rezervy krátkodobé</b>					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	33 263	39 771	0	33 263	39 771
<b>Zákonné rezervy krátkodobé spolu</b>	<b>33 263</b>	<b>39 771</b>	<b>0</b>	<b>33 263</b>	<b>39 771</b>
<b>Ostatné rezervy krátkodobé</b>					
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	189 415
Provízie a bonusy pre dealerov	209 330	79 121	207 145	2 185	79 122
Nepeňažné odmeny dealerom	95 710	5 000	41 473		59 237
Ostatné prevádzkové rezervy	92 764	175 910	31 602	61 890	175 182
<b>Ostatné rezervy krátkodobé spolu</b>	<b>636 857</b>	<b>524 807</b>	<b>461 178</b>	<b>121 442</b>	<b>579 044</b>

## 5.3 Závazky

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

(v EUR)	31.12.2024	31.12.2023
Závazky po lehote splatnosti		0
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	3 657 744	2 906 590
<b>Krátkodobé záväzky spolu</b>	<b>3 657 744</b>	<b>2 906 590</b>
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	21 933	18 023
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
<b>Dlhodobé záväzky spolu</b>	<b>21 933</b>	<b>18 023</b>

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)	31.12.2024	31.12.2023
<b>Začiatkový stav sociálneho fondu</b>	<b>18 023</b>	<b>14 497</b>
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	8 255	7 599
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	8 255	7 599
Čerpanie sociálneho fondu	4 345	4 073
<b>Konečný zostatok sociálneho fondu</b>	<b>21 933</b>	<b>18 023</b>

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 31.12.2024	Suma istiny a úroku v príslušnej mene k 31.12.2023
<b>Dlhodobé bankové úvery</b>		
Bankové úvery splatné nad 1 rok	46 000 000	28 000 000
<b>Dlhodobé úvery spolu</b>	<b>46 000 000</b>	<b>28 000 000</b>
<b>Krátkodobé bankové úvery</b>		
Termínované úvery:		
splatné do 3 mesiacov	28 000 000	33 000 000
splatné do 1 roka	30 000 000	33 000 000
<b>Kontokorentný úver</b>	<b>6 184 389</b>	<b>2 057 188</b>
<b>Krátkodobé úvery spolu</b>	<b>64 184 389</b>	<b>68 057 188</b>
<b>Bankové úvery spolu</b>	<b>110 184 389</b>	<b>96 057 188</b>

Prijaté úvery sú úročené úrokovými sadzbami obvyklými na trhu, v roku 2024 sa pohybovali v rozpätí od 2,483% p.a. do 4,331% p.a. (V roku 2023 – v rozpätí od 3,248% p.a. do 4,55% 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 2023: 12 000 000,-EUR).

## 5.6 Časové rozlíšenie

(v EUR)	31. 12.2024	31.12.2023
<b>Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:</b>	<b>73 844</b>	<b>153 011</b>
Výnosy budúcich období - spracovateľský poplatok	73 844	153 011
<b>Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:</b>	<b>103 225</b>	<b>143 053</b>
Výnosy budúcich období - spracovateľský poplatok	103 225	143 053
<b>Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:</b>	<b>698 619</b>	<b>634 671</b>
Výdavky budúcich období - úroky z úveru SG	698 313	634 394
Výdavky budúcich období - úroky z depozít	306	278
<b>Spolu</b>	<b>875 688</b>	<b>930 735</b>

## 5.7 Deriváty

Spoločnosť nemala k 31.12.2024 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)	2024	2023
Spracovateľské poplatky za spotrebný úver	87 140	100 600
Spracovateľské poplatky za finančný leasing	67 504	78 916
Poplatky za zmeny na zmluvách spotrebný úver a finančný lízing	64 511	41 480
Tržby z postúpenia pohľadávok – faktoring	1 175 045	1 312 782
Tržby za tovar pri finančnom leasingu	16 833 975	12 485 823
Tržby za predaj vlastného majetku	642	25
<b>Spolu</b>	<b>18 228 817</b>	<b>14 019 626</b>

### 6.2 Aktivácia nákladov, výnosy z hospodárskej činnosti a finančnej činnosti

(v EUR)	2024	2023
<b>Významné položky pri aktivácii nákladov</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:</b>	<b>1 464 102</b>	<b>1 439 530</b>
Zmluvné pokuty a penále	151 795	85 427
<b>Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti, z toho:</b>	<b>1 312 308</b>	<b>1 354 103</b>
Nároky na náhrady škôd	20 441	-856
Management fee	33 125	75 169
Provízie, odmeny, poplatky	1 258 439	1 279 185
Výnosy z odpísaných pohľadávok	303	605
<b>Finančné výnosy, z toho:</b>	<b>8 128 482</b>	<b>5 040 170</b>
Kurzové zisky, z toho:	695	5 749
Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	695	5 749
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:	8 127 787	5 034 421
Úroky z bankových účtov/ bankových úverov	282	6 135
Úroky faktúrované na základe leasingových zmlúv	1 255 294	895 782
Úroky faktúrované na základe zmlúv o spotrebnom úvere	6 016 584	3 234 941
Úroky faktúrované na základe zmlúv o financovaní	855 627	897 563
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)	2024	2023
Tržby za vlastné výrobky (601)	0	0
Tržby z predaja služieb (602)	1 394 200	1 533 778
Tržby za tovar (604)	16 833 975	12 485 823
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou (662)	8 127 787	5 034 421
<b>Čistý obrat spolu</b>	<b>26 355 962</b>	<b>19 054 021</b>

## 7. Informácie o nákladoch

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

(v EUR)	2024	2023
<b>Náklady na poskytnuté služby, z toho:</b>	<b>3 734 740</b>	<b>2 716 218</b>
Náklady voči auditorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:	34 614	33 910
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	24 446	24 150
Iné uistovacie audítorské služby		
Súvisiace audítorské služby		
Daňové poradenstvo	10 168	9 760
Ostatné neaudítorské služby		
<b>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</b>	<b>3 700 126</b>	<b>2 682 308</b>
Opravy a udržiavanie	0	170
Cestovné	5 590	6 356
Náklady na reprezentáciu	8 831	10 498
Nájomné	159 341	154 979
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	63 582	45 934
Náklady na inzerciu, reklamu	58 322	23 184
Bonusy		
Provízie za sprostredkovanie	2 379 589	1 512 678
Telekomunikácie, internet, IT služby	523 987	588 075
Správa skladových vozidiel	73 662	53 776
Poplatok za služby back-office	0	0
Ostatné	427 221	286 658
<b>Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:</b>	<b>17 490 636</b>	<b>12 959 501</b>
Zostatková cena predaného dlhodobého majetku	16 959 782	12 519 901
Ostatné pokuty a penále a odpis pohľadávok	0	113
Tvorba a rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam	394 733	322 400
Manká a škody	0	0
Poistenie, provízie za sprostredkovanie poistenia	17 301	17 644
Spotreba vody a el. energie	3 462	5 780
Spotreba PHM	12 307	11 253
Propagačné predmety	29 747	29 731
Kancelársky a spotrebný materiál, čistiace prostriedky	13 177	6 927
Iné	60 128	45 753
<b>Finančné náklady, z toho:</b>	<b>3 982 910</b>	<b>2 884 790</b>
Kurzové straty, z toho:	4 948	1 641
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	4 948	1 641
<b>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</b>	<b>3 977 963</b>	<b>2 883 150</b>
Nákladové úroky	3 970 324	2 875 860
Poplatky z bankových účtov	7 639	7 290
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)	2024			2023		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	952 270			416 280		
teoretická daň		199 977	21,00 %		87 419	21,00 %
Daňovo neuznané náklady	1 909 542	401 004	42,11 %	1 422 297	298 682	71,75 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-1 441 607	-302 738	-31,79 %	-831 148	-174 541	-41,93 %
Umorenie daňovej straty	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Spolu	1 420 205	298 243	31,32 %	1 007 429	211 560	50,82 %
Zápočet daňovej licencie						
<b>Splatná daň z príjmov</b>		<b>298 243</b>	<b>31,32 %</b>		<b>211 560</b>	<b>50,82 %</b>
Odložená daň z príjmov		-50 768	-5,33 %		-99 286	-23,85 %
<b>Daň z príjmov bežné obdobie</b>		<b>247 475</b>	<b>25,99 %</b>		<b>112 274</b>	<b>26,97 %</b>
Doúčtovaná daň z príjmov predch.obd.		12 958			-6 944	
<b>Celková daň z príjmov</b>		<b>260 433</b>			<b>105 330</b>	

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

(v EUR)	2024	2023
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	50 768	99 286
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 2024 bol uzavretý dodatok k nájomnej zmluve, predĺženie doby nájmu do 30. 6. 2025 s opciou na ďalší 1 rok.

Spoločnosť vedie na podsúvahových účtoch aj bankové záruky a garancie prijaté od partnerov v celkovej hodnote 3 406 541,10 EUR. Z toho bankovým zárukám v hodnote 3 028 452,87 EUR vyprší platnosť počas roka 2025, zárukám v hodnote 342 088,23 EUR vyprší platnosť počas roka 2026 a zárukám v hodnote 36 000,-Eur vyprší platnosť v roku 2029.

### 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 na 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)	
		2024	2023
ALD AUTOMOTIVE s.r.o.	IT podpora	382 015	440 371
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	sprostredkovanie operatívneho leasingu	-222 039	-266 802
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	operatívny leasing služobných MV	35 562	29 724
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	ostatné služby	3 430	1 084
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	PHM operatívny leasing	0	0
ESSOX	IT podpora	38 222	50 370
ESSOX	HR služby	10 850	10 153
ESSOX	refakturácia nákladov	7 037	1 377
ESSOX	ostatné služby	73 662	53 776
ESSOX	služby spojené s poskytnutými aplikáciami	22 312	20 354
KOMERČNÍ BANKA	úroky z úveru a bežných účtov	1 475 303	490 458
KOMERČNÍ BANKA	bankové poplatky	705	641
KOMERČNÍ BANKA	spracovanie miezd	5 237	5 077
KOMERČNÍ BANKA	ostatné služby	2 400	8 441
KOMERČNÍ POJIŠTOVNA	poistné platené za zamestnancov	2 593	2 280
SOCIÉTÉ GENERALE	úroky z úveru	2 494 986	2 385 368
SOCIÉTÉ GENERALE	prijaté úroky z úveru	-282	-6 135

Ďalšie dôležité informácie o príjmoch a výhodách členov štatutárnych orgánov, dozorných orgánov a iného orgánu účtovnej jednotky (napr. hlavné podmienky, na základe ktorých boli záruky, iné zabezpečenia a pôžičky poskytnuté):

Vzhľadom na citlivosť informácii a možnú identifikáciu majetkových pomerov členov štatutárnych orgánov spoločnosť informácie o príjmoch a výhodách členov štatutárnych orgánov neuvádza.

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

(v EUR)	31.12.2024	31.12.2023
Nehmotný dlhodobý majetok ESSOX (hrubá účtovná hodnota_OC)	388 529	388 529
Hmotný dlhodobý majetok ESSOX	10 893	10 893
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA		
<b>Spolu aktíva</b>	<b>399 422</b>	<b>399 422</b>
Bankové úvery Komerční banka	59 184 389	24 057 188
Bankové úvery Sociéte Generale	51 000 000	72 000 000
Závazky z derivátových obchodov BPF	0	0
Závazky z obchodného styku, z toho voči:		
ESSOX	995	36 600
ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA	0	0
ALD Automotive s.r.o.	103 313	96 553
Komerční Banka	0	0
Komerční Pojišťovna	0	0
<b>Spolu pasíva</b>	<b>110 288 697</b>	<b>96 190 341</b>

## 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 2024.

## 13. Informácie o vlastnom imaní

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

	Bežné účtovné obdobie (v EUR)				Stav k 31.12.2024
	Stav k 1.1.2024	Prírastky	Úbytky	Presuny	
<b>Základné imanie</b>					
Základné imanie	4 222 266				4 222 266
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					
<b>Emisné ážio</b>					
<b>Ostatné kapitálové fondy</b>	<b>3 500 000</b>				<b>3 500 000</b>
<b>Zákonné rezervné fondy</b>					
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	343 633			15 548	359 180
Rezervný fond na vlastné akcie (podieľy)					
<b>Ostatné fondy zo zisku</b>					
Štatutárne fondy					
Ostatné fondy zo zisku					
<b>Oceňovacie rozdiely z precenenia</b>					
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					
<b>Výsledok hospodárenia minulých rokov</b>					
Nerozdelený zisk minulých rokov	2 508 247				2 508 247
Neuhradená strata minulých rokov					
<b>Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia</b>	<b>310 950</b>	<b>691 837</b>	<b>295 403</b>	<b>-15 548</b>	<b>691 837</b>
<b>Spolu</b>	<b>10 885 095</b>	<b>691 837</b>	<b>295 403</b>	<b>0</b>	<b>11 281 530</b>

Účtovný zisk za rok 2023 bol čiastočne pridelený ako podiel na zisku jedinému spoločníkovi:

<b>Rozdelenie účtovnej straty / účtovného zisku (v EUR)</b>	
Pridel do zákonného rezervného fondu	15 548
Pridel do štatutárnych a ostatných fondov	
Pridel do sociálneho fondu	
Pridel na zvýšenie základného imania	
Úhrada straty minulých období	
Prevod do neuhradenej straty minulých rokov	
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	295 403
Iné	
<b>Spolu</b>	<b>310 950</b>

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2024 vo výške 691 837,29 EUR rozhodne valné zhromaždenie.

Štatutárny orgán navrhuje rozdeliť dosiahnutý hospodársky výsledok za rok 2024 v sume 691 837,29 EUR nasledovne:

- sumu 34 591,86 EUR prideliť do Rezervného fondu a
- sumu 657 245,43 EUR prideliť ako podiel na zisku jedinému spoločníkovi

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

<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (v EUR)</b>					
	<b>Stav k 1.1.2023</b>	<b>Prírastky</b>	<b>Úbytky</b>	<b>Presuny</b>	<b>Stav k 31.12.2023</b>
<b>Základné imanie</b>					
Základné imanie	4 222 266				4 222 266
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					
<b>Emisné ážio</b>					
<b>Ostatné kapitálové fondy</b>	<b>3 500 000</b>				<b>3 500 000</b>
<b>Zákonné rezervné fondy</b>					
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	337 792			5 841	343 633
Rezervný fond na vlastné akcie (podieľy)					
<b>Ostatné fondy zo zisku</b>					
Štatutárne fondy					
Ostatné fondy zo zisku					
<b>Oceňovacie rozdiely z precenenia</b>					
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					
<b>Výsledok hospodárenia minulých rokov</b>					
Nerozdelený zisk minulých rokov	2 397 269			110 978	2 508 247
Neuhradená strata minulých rokov					
<b>Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia</b>	<b>116 819</b>	<b>310 950</b>		<b>-116 819</b>	<b>310 950</b>
<b>Spolu</b>	<b>10 574 145</b>	<b>310 950</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 885 096</b>

Účtovný zisk za rok 2022 bol čiastočne pridelený ako podiel na zisku jedinému spoločníkovi:

<b>Rozdelenie účtovnej straty / účtovného zisku (v EUR)</b>	
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	
<b>Spolu</b>	<b>116 819</b>

## 14. Prehľad peňažných tokov k 31. Decembru 2024

### Prehľad o peňažných tokoch (v EUR)

Označenie	Názov položky	Skutočnosť v EUR	
		Bežné účtovné obdobie	Minulé účtovné obdobie
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>			
<b>Z/S</b>	<b>Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)</b>	<b>952 270</b>	<b>416 280</b>
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (súčet A.1.1. až A.1.13) (+/-)	-6 363 427	-4 869 251
A.1.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	36 570	52 833
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 (+/-)	74 660	
A.1.5.	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	298 576	
A.1.6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	-2 616 411	-2 763 523
A.1.7.	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)		
A.1.8.	Úroky účtované do nákladov (+)	3 970 324	2 875 860
A.1.9.	Úroky účtované do výnosov (-)	-8 127 787	-5 034 421
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 (+/-)	642	
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	-12 213 152	-29 073 689
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	-12 893 402	-30 518 039
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	712 433	1 492 641
A.2.3.	Zmena stavu zásob (-/+)	-32 184	-48 291
A.2.4.	Zmena stavu krátkodobého finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (-/+)		
	<b>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.)</b>	<b>-17 624 309</b>	<b>-33 526 660</b>
A.3.	Prijaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičnej činnosti (+)	8 127 787	5 034 421
A.4.	Výdavky na zaplatené úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančnej činnosti (-)	-3 970 324	-2 875 860
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 (-)		
	<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-) (súčet Z/S + A.1. až A.6.)</b>	<b>-13 466 846</b>	<b>-31 368 099</b>

A.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (-/+)	-268 570	-178 245
A.8.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (+)		
A.9.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (-)		
<b>A.</b>	<b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-) (súčet Z/S + A.1. až A.9.)</b>	<b>-13 735 416</b>	<b>-31 546 344</b>
	<b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>		
B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)		-5 204
B.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)		
B.3.	Výdavky na obstaranie dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (-)		
B.4.	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)	-642	
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>B.</b>	<b>Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B.1. až B.20.)</b>	<b>-642</b>	<b>-5 204</b>
	<b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>		
C.1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní (súčet C.1.1. až C.1.8.)		
C.1.1.	Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov (+)		
C.1.2.	Príjmy z ďalších vkladov do vlastného imania spoločníkmi alebo fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (+)		
C.1.3.	Prijaté peňažné dary (+)		
C.1.4.	Príjmy z úhrady straty spoločníkmi (+)		
C.1.5.	Výdavky na obstaranie alebo spätné odkúpenie vlastných akcií a vlastných obchodných podielov (-)		
C.1.6.	Výdavky spojené so znížením fondov vytvorených účtovnou jednotkou (-)		
C.1.7.	Výdavky na vyplatenie podielu na vlastnom imaní spoločníkmi účtovnej jednotky a fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (-)		
C.1.8.	Výdavky z iných dôvodov, ktoré súvisia so znížením vlastného imania (-)		
C.2.	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti	14 127 204	31 630 530

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 (+)	103 127 204	184 000 000
C.2.6.	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)	-89 000 000	-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 hnutelného majetku a nehnuteľného majetku používaného a odpisovaného nájomcom (-)		
C.2.9.	Príjmy z ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov (+)		
C.2.10.	Výdavky na splácanie ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov (-)		
C.3.	Výdavky na zaplatené úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)		
C.4.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)	-295 403	
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 (-)		
<b>C.</b>	<b>Čisté peňažné toky z finančnej činnosti</b>	<b>13 831 801</b>	<b>31 630 530</b>
<b>D.</b>	<b>Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-) (súčet A+B+C)</b>	<b>95 742</b>	<b>78 982</b>
<b>E.</b>	<b>Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>1 221 941</b>	<b>1 142 959</b>
<b>F.</b>	<b>Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka</b>	<b>1 317 683</b>	<b>1 221 941</b>
<b>G.</b>	<b>Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)</b>		
<b>H.</b>	<b>Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia upravený o kurzové rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)</b>	<b>1 317 683</b>	<b>1 221 941</b>

### Peňažné prostriedky

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

### Ekvivalenty peňažných prostriedkov

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



KPMG Slovensko spol. s r. o.  
Dvořákovo nábrežie 10  
811 02 Bratislava  
Slovakia

Tel +421 (0)2 59 98 41 11  
Web www.kpmg.sk

Translation of the Independent Auditors' Report originally prepared in Slovak language

# Independent Auditors' Report

To the Owner and Director 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 2024;
- the income statement for the year then ended; and
- notes, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements give a true and fair view of the financial position of the Company as at 31 December 2024, and of its financial performance for the year then ended in accordance with the Act No. 431/2002 Coll. on Accounting as amended ("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 Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Company in accordance with the ethical requirements of the Act No. 423/2015 Coll. on statutory audit and on amendments to Act No. 431/2002 Coll. on accounting as amended ("the Act on Statutory Audit") including the Code of Ethics for an Auditor that are relevant to our audit of the financial statements, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.



#### Other Matter

The financial statements of the Company as at and for the year ended 31 December 2023 were audited by another auditor who expressed an unmodified opinion on those financial statements on 17 May 2024.

#### Responsibilities of the Statutory Body and Those Charged with Governance for the Financial Statements

The statutory body is responsible for the preparation of the financial statements that give a true and fair view in accordance with the Act on Accounting, and for such internal control as the statutory body 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, the statutory body 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 the statutory body 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.

#### Auditors' 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 auditors' 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.

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 the statutory body;
- Conclude on the appropriateness of the statutory body'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 auditors' 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 auditors' 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 disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves 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

### Reporting on other information in the Annual Report

The statutory body is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the Annual Report prepared in accordance with the Act on Accounting but does not include the financial statements and our auditors' report thereon. Our opinion on the financial statements does not cover the other information in the Annual Report.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information in the Annual Report that we have obtained prior to the date of the auditors' report on the audit of the financial statements, and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the audited financial statements or our knowledge obtained in the audit of the financial statements, or otherwise appears to be materially misstated. If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact.

With respect to the Annual Report, we are required by the Act on Accounting to express an opinion on whether the other information given in the Annual Report is consistent with the financial statements prepared for the same financial year, and whether it contains information required by the Act on Accounting.

Based on the work undertaken in the course of the audit of the financial statements, in our opinion, in all material respects:

- the other information given in the Annual Report for the year ended 31 December 2024 is consistent with the financial statements prepared for the same financial year; and
- the Annual Report contains information required by the Act on Accounting.

In addition to this, in light of the knowledge of the Company and its environment obtained in the course of the audit of the financial statements, we are required by the Act on Accounting to report if we have identified material misstatements in the other information in the Annual Report.

Audit firm:

**KPMG Slovensko spol. s r.o.**  
License SKAU No. 96



Bratislava, 29 May 2025

Responsible auditor:

**Martin Kršjak**  
License UDVA No. 990

This is a translation of the original Slovak Auditors' Report into English language. The Balance sheet and the Income Statement have been translated however the Notes to the financial statements have not been translated. For a full understanding of the information stated in the Auditors' Report, the Report should be read in conjunction with the full set of the financial statements prepared in Slovak.

Úč POD

## FINANCIAL STATEMENTS

of entrepreneurs maintaining accounts under the system of double entry bookkeeping  
as of **31 Dec 2024**

**Tax identification number**

2 0 2 0 2 1 6 5 9 4

**Identification number (IČO)**

3 5 8 4 6 9 6 8

**SK NACE**

6 4 . 9 1 . 0

**Financial statements**

- ordinary  
 - extraordinary  
 - interim

**Accounting entity**

- small  
 - large

**For the period**

	Month	Year
from	0 1	2 0 2 4
to	1 2	2 0 2 4

**Preceding period**

	Month	Year
from	0 1	2 0 2 3
to	1 2	2 0 2 3

**Attached parts of the financial statements**

Balance Sheet  
(Úč POD 1-01)  
(in whole euros)

Income Statement  
(Úč POD 2-01)  
(in whole euros)

Notes to the Financial Statements (Úč  
POD 3-01)  
(In whole euros or eurocents)

**Legal name** (designation) of the accounting entity

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

**Registered office** of the accounting entity, street and number

K a r a d ž i č o v a 1 6

**Zip code**

8 2 1 0 8

**Municipality**

B r a t i s l a v a

**Designation of the Commercial Register and company registration number**

M u n i c i p a l C o u r t B r a t i s l a v a I I I  
S e c t i o n S r o , f i l e 2 7 6 9 8 / B

**Telephone**

**Fax**

**Email**

Prepared on:

28 April 2025

Approved on:

Signature of the accounting entity's statutory body or a member of the accounting entity's statutory body or the signature of a sole trader who is the accounting entity:

DIČ: 2020216594

IČO: 35846968

Súvaha Úč POD 1-01

Designation a	ASSETS b	Line No. c	Current accounting period			Preceding accounting period
			1		2	3
			Gross - Part 1	Correction-Part 2	Net	Net
	<b>TOTAL ASSETS line 02 + line 33 + line 74</b>	<b>01</b>	129 059 134	2 344 374	126 714 760	111 416 447
<b>A.</b>	<b>Non-current assets line 03 + line 11 + line 21</b>	<b>02</b>	654 495	653 680	815	37 386
<b>A.I.</b>	<b>Non-current intangible assets - total (lines 04 to 10)</b>	<b>03</b>	574 258	574 258	0	35 996
A.I.1.	Capitalized development costs (012) - /072, 091A/	04				
2.	Software (013)-/073, 091A/	05	574 258	574 258		35 996
3.	Valuable rights (014)-/074, 091A/	06				
4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	07				
5.	Other non-current intangible assets (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	08				
6.	Acquisition of non-current intangible assets (041) - /093/	09				
7.	Advance payments made for non-current intangible assets (051) - /095A/	10				
<b>A.II.</b>	<b>Property, plant and equipment - total (lines 12 to 20)</b>	<b>11</b>	80 237	79 422	815	1 390
A.II.1.	Land (031) - /092A/	12				
2.	Structures (021) - /081, 092A/	13				
3.	Individual movable assets and sets of movable assets (022) - /082, 092A/	14	80 237	79 422	815	1 390
4.	Perennial crops (025) - /085, 092A/	15				
5.	Livestock (026) - /086, 092A/	16				
6.	Other property, plant and equipment (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	17				
7.	Acquisition of property, plant and equipment (042) - /094/	18				
8.	Advance payments made for property, plant and equipment (052) - /095A/	19				
9.	Value adjustment to acquired assets (+/- 097) +/- 098	20				
<b>A.III.</b>	<b>Non-current financial assets - total (lines 22 to 32)</b>	<b>21</b>	0	0	0	0
A.III.1.	Shares and ownership interests in affiliated accounting entities (061A, 062A, 063A) - /096A/	22				
2.	Shares and ownership interests with participating interest, except for affiliated accounting entities (062A) - /096A/	23				
3.	Other available-for-sale securities and ownership interests (063A) - /096A/	24				
4.	Loans to affiliated accounting entities (066A) - /096A/	25	0	0	0	0
5.	Loans within participating interest, except for affiliated accounting entities (066A) - /096A/	26	0	0	0	0
6.	Other loans (067A) - /096A/	27	0	0	0	0
7.	Debt securities and other non-current financial assets (065A, 069A, 06XA) - /096A/	28	0	0	0	0

DIČ: 2020216594

IČO: 35846968

Sůvaha Úč POD 1-01

Designation a	ASSETS b	Line No. c	Current accounting period			Preceding accounting period
			1		2	3
			Gross - Part 1	Correction-Part 2	Net	Net
8.	Loans and other non-current financial assets with remaining maturity of up to one year (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	29	0	0	0	0
9.	Bank accounts with notice period exceeding one year (22XA)	30	0	0	0	0
10.	Acquisition of non-current financial assets(043) - /096A/	31	0	0	0	0
11.	Advance payments made for non-current financial assets (053) - /095A/	32	0	0	0	0
<b>B.</b>	<b>Current assets line 34 + line 41 + line 53 + line 66 + line 71</b>	<b>33</b>	<b>120 957 330</b>	<b>1 690 694</b>	<b>119 266 636</b>	<b>106 493 116</b>
<b>B.I.</b>	<b>Inventory - total (lines 35 to 40)</b>	<b>34</b>	<b>81 645</b>	<b>0</b>	<b>81 645</b>	<b>49 461</b>
B.I.1.	Raw material (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35	3 815		3 815	4 143
2.	Work in progress and semi-finished products (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	36				
3.	Finished goods (123) - /194/	37				
4.	Animals (124) - /195/	38				
5.	Merchandise (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	39	77 830		77 830	45 318
6.	Advance payments made for inventory (314A) - /391A/	40				
<b>B.II.</b>	<b>Non-current receivables - total (line 42 + lines 46 to 52)</b>	<b>41</b>	<b>56 668 286</b>	<b>0</b>	<b>56 668 286</b>	<b>41 098 561</b>
<b>B.II.1.</b>	<b>Trade receivables - total (lines 43 to 45)</b>	<b>42</b>	<b>43 225 412</b>	<b>0</b>	<b>43 225 412</b>	<b>30 827 471</b>
1.a.	Trade receivables from affiliated accounting entities (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	43	0	0	0	0
1.b.	Trade receivables within participating interest, except for receivables from affiliated accounting entities (311A, 312A, 313A, 314A, 315A,31XA) - /391A/	44	0	0	0	0
1.c.	Other trade receivables (311A, 312A, 313A, 314A, 315A,31XA) - /391A/	45	43 225 412	0	43 225 412	30 827 471
2.	Net value of contract (316A)	46	0	0	0	0
3.	Other receivables from affiliated accounting entities (351A) - /391A/	47	0	0	0	0
4.	Other receivables within participating interest, except for receivables from affiliated accounting entities (351A) - /391A/	48	0	0	0	0
5.	Receivables from participants, members, and association (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/	49	0	0	0	0
6.	Receivables related to derivative transactions (373A, 376A)	50	0	0	0	0
7.	Other receivables (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	51	13 200 903	0	13 200 903	10 079 887
8.	Deferred tax asset (481A)	52	241 971	0	241 971	191 203

DIČ: 2020216594

IČO: 35846968

Súvaha Úč POD 1-01

Designation a	ASSETS b	Line No. c	Current accounting period			Preceding accounting period
			1		2	3
			Gross - Part 1	Correction-Part 2	Net	Net
<b>B.III.</b>	<b>Current receivables - total (line 54 + lines 58 to 65)</b>	<b>53</b>	62 889 716	1 690 694	61 199 022	64 123 153
<b>B.III.1.</b>	<b>Trade receivables - total (lines 55 to 57)</b>	<b>54</b>	56 114 415	1 690 694	54 423 721	58 478 659
1.a.	Trade receivables from affiliated accounting entities (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55			0	
1.b.	Trade receivables within participating interest, except for receivables from affiliated accounting entities (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56			0	
1.c.	Other trade receivables (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	56 114 415	1 690 694	54 423 721	58 478 659
2.	Net value of contract (316A)	58			0	
3.	Other receivables from affiliated accounting entities (351A) - /391A/	59			0	
4.	Other receivables within participating interest, except for receivables from affiliated accounting entities (351A) - /391A/	60			0	
5.	Receivables from participants, members, and association (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	61			0	
6.	Social security (336A) - /391A/	62			0	
7.	Tax assets and subsidies (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/	63	24 971		24 971	43 417
8.	Receivables related to derivative transactions (373A, 376A)	64			0	
9.	Other receivables (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65	6 750 330		6 750 330	5 601 077
<b>B.IV.</b>	<b>Current financial assets - total (lines 67 to 70)</b>	<b>66</b>	0	0	0	0
B.IV.1.	Current financial assets in affiliated accounting entities (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	67				
2.	Current financial assets, not including current financial assets in affiliated accounting entities (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	68				
3.	Own shares and own ownership interests (252)	69				
4.	Acquisition of current financial assets (259, 314A) - /291A/	70				
<b>B.V.</b>	<b>Financial accounts line 72 + line 73</b>	<b>71</b>	1 317 683	0	1 317 683	1 221 941
B.V.1.	Cash (211, 213, 21X)	72	5 267		5 267	4 674
2.	Bank accounts (221A, 22X, +/- 261)	73	1 312 416		1 312 416	1 217 267
<b>C.</b>	<b>Accruals/deferrals - total (lines 75 to 78)</b>	<b>74</b>	7 447 309	0	7 447 309	4 885 945
C.1.	Prepaid expenses - long-term (381A, 382A)	75	5 227 932		5 227 932	
2.	Prepaid expenses - short-term (381A, 382A)	76	1 946 069		1 946 069	4 703 544
3.	Accrued income - long-term (385A)	77				
4.	Accrued income - short-term (385A)	78	273 308		273 308	182 401

DIČ: 2020216594

IČO: 35846968

Sůvaha Úč POD 1-01

Designation a	LIABILITIES AND EQUITY b	Line No. c	Current accounting period 4	Preceding accounting period 5
	<b>TOTAL EQUITY AND LIABILITIES line 80 + line 101 + line 141</b>	<b>79</b>	126 714 760	111 416 447
<b>A.</b>	<b>Equity line 81 + line 85 + line 86 + line 87 + line 90 + line 93 + line 97 + line 100</b>	<b>80</b>	11 281 531	10 885 096
<b>A.I.</b>	<b>Share capital - total (lines 82 to 84)</b>	<b>81</b>	4 222 266	4 222 266
A.I.1.	Share capital (411 or +/- 491)	82	4 222 266	4 222 266
2.	Change in share capital +/- 419	83	0	0
3.	Unpaid share capital (-/353)	84	0	0
<b>A.II.</b>	<b>Share premium (412)</b>	<b>85</b>	0	0
<b>A.III.</b>	<b>Other capital funds (413)</b>	<b>86</b>	3 500 000	3 500 000
<b>A.IV.</b>	<b>Legal reserve funds line 88 + line 89</b>	<b>87</b>	359 180	343 633
A.IV.1.	Legal reserve fund and non-distributable fund (417A, 418, 421A, 422)	88	359 180	343 633
2.	Reserve fund for own shares and own ownership interests (417A, 421A)	89	0	0
<b>A.V.</b>	<b>Other funds created from profit line 91 + line 92</b>	<b>90</b>	0	0
A.V.1.	Statutory funds (423, 42X)	91		
2.	Other funds (427, 42X)	92	0	0
<b>A.VI.</b>	<b>Differences from revaluation - total (lines 94 to 96)</b>	<b>93</b>	0	0
A.VI.1.	Differences from revaluation of assets and liabilities (+/- 414)	94		0
2.	Investment revaluation reserves (+/- 415)	95	0	0
3.	Differences from revaluation in the event of a merger, amalgamation into a separate accounting entity or demerger (+/- 416)	96	0	0
<b>A.VII.</b>	<b>Net profit/loss of previous years line 98 + line 99</b>	<b>97</b>	2 508 248	2 508 247
A.VII.1.	Retained earnings from previous years (428)	98	2 508 248	2 508 247
2.	Accumulated losses from previous years (-/429)	99		
<b>A.VIII.</b>	<b>Net profit/loss for the accounting period after tax +/- line 01 - (line 81 + line 85 + line 86 + line 87 + line 90 + line 93 + line 97 + line 101 + line 141)</b>	<b>100</b>	691 837	310 950
<b>B.</b>	<b>Liabilities line 102 + line 118 + line 121 + line 122 + line 136 + line 139 + line 140</b>	<b>101</b>	114 557 541	99 600 616
<b>B.I.</b>	<b>Non-current liabilities - total (line 103 + lines 107 to 117)</b>	<b>102</b>	21 933	18 023
<b>B.I.1.</b>	<b>Non-current trade liabilities - total (lines 104 to 106)</b>	<b>103</b>	0	0
1.a.	Trade liabilities to affiliated accounting entities (321A, 475A, 476A)	104	0	0
1.b.	Trade liabilities within participating interest, except for liabilities to affiliated accounting entities (321A, 475A, 476A)	105	0	0

DIČ: 2020216594	IČO: 35846968	Súvaha Úč POD 1-01
-----------------	---------------	--------------------

Designation a	LIABILITIES AND EQUITY b	Line No. c	Current accounting period 4	Preceding accounting period 5
1.c.	Other trade liabilities (321A, 475A, 476A)	106	0	0
2.	Net value of contract (316A)	107	0	0
3.	Other liabilities to affiliated accounting entities (471A, 47XA)	108		
4.	Other liabilities within participating interest, except for liabilities to affiliated accounting entities (471A, 47XA)	109	0	0
5.	Other non-current liabilities(479A, 47XA)	110	0	0
6.	Long-term advance payments received (475A)	111	0	0
7.	Long-term bills of exchange to be paid (478A)	112	0	0
8.	Bonds issued (473A/-/255A)	113	0	0
9.	Liabilities related to social fund (472)	114	21 933	18 023
10.	Other non-current liabilities (336A, 372A, 474A, 47XA)	115		
11.	Non-current liabilities related to derivative transactions (373A, 377A)	116		
12.	Deferred tax liability (481A)	117		
<b>B.II.</b>	<b>Long-term provisions line 119 + line 120</b>	<b>118</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
B.II.1.	Legal provisions (451A)	119		
2.	Other provisions (459A, 45XA)	120		
<b>B.III.</b>	<b>Long-term bank loans (461A, 46XA)</b>	<b>121</b>	<b>46 000 000</b>	<b>28 000 000</b>
<b>B.IV.</b>	<b>Current liabilities - total (line 123 + lines 127 to 135)</b>	<b>122</b>	<b>3 657 744</b>	<b>2 906 590</b>
<b>B.IV.1.</b>	<b>Trade liabilities - total (lines 124 to 126)</b>	<b>123</b>	<b>3 423 432</b>	<b>2 722 700</b>
1.a.	Trade liabilities to affiliated accounting entities (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124		
1.b.	Trade liabilities within participating interest, except for liabilities to affiliated accounting entities (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125		
1.c.	Other trade liabilities (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	3 423 432	2 722 700
2.	Net value of contract (316A)	127		
3.	Other liabilities to affiliated accounting entities (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128		
4.	Other liabilities within participating interest, except for liabilities to affiliated accounting entities (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129		
5.	Liabilities to partners and association (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130		
6.	Liabilities to employees (331, 333, 33X, 479A)	131	64 219	59 814
7.	Liabilities related to social security (336A)	132	40 987	37 501

DIČ:	2020216594	IČO:	35846968	Súvaha Úč POD 1-01	
Designation a	LIABILITIES AND EQUITY b	Line No. c	Current accounting period 4	Preceding accounting period 5	
8.	Tax liabilities and subsidies (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	128 897	85 695	
9.	Liabilities related to derivative transactions (373A, 377A)	134			
10.	Other liabilities (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	209	880	
<b>B.V.</b>	<b>Short-term provisions line 137 + line 138</b>	<b>136</b>	<b>693 475</b>	<b>618 815</b>	
B.V.1.	Legal provisions (323A, 451A)	137	49 157	39 771	
2.	Other provisions (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	644 318	579 044	
<b>B.VI.</b>	<b>Current bank loans (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)</b>	<b>139</b>	<b>64 184 389</b>	<b>68 057 188</b>	
<b>B.VII.</b>	<b>Short-term financial assistance (241, 249, 24X, 473A /-/255A)</b>	<b>140</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>C.</b>	<b>Accruals/deferrals - total (lines 142 to 145)</b>	<b>141</b>	<b>875 688</b>	<b>930 735</b>	
C.1.	Accrued expenses - long-term (383A)	142			
2.	Accrued expenses - short-term (383A)	143	698 619	634 671	
3.	Deferred income - long-term (384A)	144	73 844	153 011	
4.	Deferred income - short-term (384A)	145	103 225	143 053	

DIČ: 2020216594		IČO: 35846968		Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01	
Designation a	Text b	Line No. c	Actual data		
			Current accounting period	Preceding accounting period	
			1	2	
*	<b>Net turnover (part of account class 6 according to the Act)</b>	01	26 355 962	19 054 021	
**	<b>Operating income - total (lines 03 to 09)</b>	02	19 692 919	15 459 157	
I.	Revenue from the sale of merchandise (604, 607)	03	16 833 975	12 485 823	
II.	Revenue from the sale of own products (601)	04			
III.	Revenue from the sale of services (602, 606)	05	1 394 200	1 533 778	
IV.	Changes in internal inventory (+/-) (account group 61)	06			
V.	Own work capitalized (account group 62)	07			
VI.	Revenue from the sale of non-current intangible assets, property, plant and equipment, and raw materials (641, 642)	08	642	25	
VII.	Other operating income(644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	1 464 102	1 439 531	
**	<b>Operating expenses - total line 11 + line 12 + line 13 + line 14 + line 15 + line 20 + line 21 + line 24 + line 25 + line 26</b>	10	22 886 221	17 198 256	
A.	Cost of merchandise sold (504, 507)	11	16 939 400	12 514 469	
B.	Consumed raw materials, energy consumption, and consumption of other non-inventory supplies (501, 502, 503)	12	82 612	57 701	
C.	Value adjustments to inventory (+/-) (505)	13			
D.	Services (account group 51)	14	3 734 741	2 716 218	
E.	Personnel expenses - total (lines 16 to 19)	15	1 594 918	1 456 058	
E.1.	Wages and salaries (521, 522)	16	1 115 707	1 027 987	
2.	Remuneration of board members of company or cooperative (523)	17			
3.	Social security expenses (524, 525, 526)	18	420 614	377 320	
4.	Social expenses (527, 528)	19	58 597	50 751	
F.	Taxes and fees (account group 53)	20	-211	1 438	
G.	Amortization and value adjustments to non-current intangible assets and depreciation and value adjustments to property, plant and equipment (line 22 + line 23)	21	36 570	52 834	
G.1.	Amortization of non-current intangible assets and depreciation of property, plant and equipment (551)	22	36 570	52 834	
2.	Value adjustments to non-current intangible assets and property, plant and equipment (+/-) (553)	23			
H.	Carrying value of non-current assets sold and raw materials sold (541, 542)	24			
I.	Value adjustments to receivables (+/-) (547)	25	394 733	322 400	

DIČ: 2020216594		IČO: 35846968		Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01	
Designation a	Text b	Line No. c	Actual data		
			Current accounting period	Preceding accounting period	
			1	2	
J.	Other operating expenses (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	103 458	77 138	
***	<b>Profit/loss from operations (+/-) (line 02 - line 10)</b>	<b>27</b>	<b>-3 193 302</b>	<b>-1 739 099</b>	
*	<b>Added value (line 03 + line 04 + line 05 + line 06 + line 07) - (line 11 + line 12 + line 13 + line 14)</b>	<b>28</b>	<b>-2 528 578</b>	<b>-1 268 787</b>	
**	<b>Income from financial activities - total line 30 + line 31 + line 35 + line 39 + line 42 + line 43 + line 44</b>	<b>29</b>	<b>8 128 482</b>	<b>5 040 170</b>	
VIII.	Revenue from the sale of securities and shares (661)	30			
IX.	Income from non-current financial assets (lines 32 to 34)	31			
IX.1.	Income from securities and ownership interests in affiliated accounting entities (665A)	32			
2.	Income from securities and ownership interests within participating interest, except for income of affiliated accounting entities (665A)	33	0	0	
3.	Other income from securities and ownership interests (665A)	34	0	0	
X.	Income from current financial assets - total (lines 36 to 38)	35	0	0	
X.1.	Income from current financial assets in affiliated accounting entities (666A)	36	0	0	
2.	Income from current financial assets within participating interest, except for income of affiliated accounting entities (666A)	37	0	0	
3.	Other income from current financial assets (666A)	38	0	0	
XI.	Interest income (line 40 + line 41)	39	8 127 787	5 034 421	
XI.1.	Interest income from affiliated accounting entities (662A)	40			
2.	Other interest income (662A)	41	8 127 787	5 034 421	
XII.	Exchange rate gains (663)	42	695	5 749	
XIII.	Gains on revaluation of securities and income from derivative transactions (664, 667)	43			
XIV.	Other income from financial activities (668)	44			
**	<b>Expenses related to financial activities - total line 46 + line 47 + line 48 + line 49 + line 52 + line 53 + line 54</b>	<b>45</b>	<b>3 982 910</b>	<b>2 884 791</b>	
K.	Securities and shares sold (561)	46			
L.	Expenses related to current financial assets (566)	47			
M.	Value adjustments to financial assets (+/-) (565)	48			
N.	Interest expense (line 50 + line 51)	49	3 970 324	2 875 860	
N.1.	Interest expenses related to affiliated accounting entities (562A)	50	3 970 324	2 875 860	
2.	Other interest expenses (562A)	51			

DIČ: 2020216594		IČO: 35846968		Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01	
Designation a	Text b	Line No. c	Actual data		
			Current accounting period	Preceding accounting period	
			1	2	
O.	Exchange rate losses (563)	52	4 947	1 641	
P.	Loss on revaluation of securities and expenses related to derivative transactions (564, 567)	53			
Q.	Other expenses related to financial activities (568, 569)	54	7 639	7 290	
***	<b>Profit/loss from financial activities (+/-) (line 29 - line 45)</b>	55	4 145 572	2 155 379	
****	<b>Profit/loss for the accounting period before tax (+/-) (line 27 + line 55)</b>	56	952 270	416 280	
R.	Income tax (line 58 + line 59)	57	260 433	105 330	
R.1.	Income tax - current (591, 595)	58	311 201	204 616	
2.	Income tax - deferred (+/-) (592)	59	-50768	-99286	
S.	Transfer of net profit/net loss shares to partners (+/- 596)	60			
****	<b>Profit/loss for the accounting period after tax (+/-) (line 56 - line 57 - line 60)</b>	61	691 837	310 950	

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