**VFS Financial Services Slovakia s.r.o.**

# SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY K 31. DECEMBRU 2024

# A

# SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNYCH PREDPISOV

VOLVO

Volvo Financial Services

# VFS Financial Services Slovakia s.r.o.

# Výročná správa 2024

**Obsah**


1. Základné informácie o spoločnosti 3
2. Prehľad obchodných a finančných výsledkov dosiahnutých v roku 2024 3
3. Prehľad očakávaného vývoja v roku 2025 3
4. Návrh na rozdelenie zisku 3
5. Udalosti ktoré nastali po skončení fin. obdobia, za ktoré sa vypracúva táto výročná správa 4
6. Ukazovatele charakterizujúce činnosti spoločnosti v rokoch 2022, 2023 a 2024 4
7. Prehľad najdôležitejších údajov 5

Príloha:

Správa nezávislého audítora

Súvaha

Výkaz ziskov a strát

Poznámky

## 1. ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O SPOLOČNOSTI

VFS Financial Services Slovakia s.r.o. (ďalej len ako „Spoločnosť") je 100% dcérskou spoločnosťou Volvo Business Services International AB, Göteborg, Švédsko, a preto tvorí neoddeliteľnú súčasť skupiny AB Volvo so sídlom v Göteborgu, Švédske kráľovstvo. Spoločnosť bola založená v roku 2007.

Spoločnosť vystupuje ako kapitálová finančná spoločnosť a ponúka svojmu zákazníkovi finančné riešenia pre nákladné vozidlá kupované väčšinou od spoločností Volvo Group Slovakia, s.r.o. (predtým Volvo Truck Slovak, s.r.o.) a Ascendum Stavebné stroje Slovensko s.r.o. (predtým Volvo Stavebné stroje Slovensko s.r.o.).

## 2. PREHĽAD OBCHODNÝCH A FINANČNÝCH VÝSLEDKOV DOSIAHNUTÝCH V ROKU 2024

V roku 2024 sa celková miera trhovej priebojnosti spoločnosti na trhu zvýšila na 43,66% (2023: 40,5%). V prípade divízie Volvo truck sa miera trhovej priebojnosti zvýšila na 45,5% (2023: 41,6%) a v prípade spoločnosti Renault truck sa zvýšila na 42,05% (2023: 36,6%), miera trhovej priebojnosti spoločnosti Volvo stavebné stroje sa znížila na 22,86% (2023: 26,9%).

Spoločnosť dosiahla za rok 2024 zisk po zdanení vo výške 606 tis. EUR, v roku 2023 zisk po zdanení vo výške 303 tis. EUR.

Portfólio finančného leasingu je financované pôžičkami od spoločnosti Volvo Treasury AB, Göteborg.

K 31. decembru 2024 mala spoločnosť 10 zamestnancov (k 31. decembru 2023: 11 zamestnancov).

Spoločnosť nemá pobočku zahraničnej osoby v zahraničí. V roku 2024 spoločnosť neinvestovala do výskumu a vývoja.

Činnosti spoločnosti nemajú negatívny vplyv na životné prostredie.

## 3. PREHĽAD OČAKÁVANÉHO VÝVOJA V ROKU 2025

Výsledky Spoločnosti za prvé 3 mesiace roka 2025 boli dobré. Miera trhovej priebojnosti dosiahla úroveň 39,6%.

Vo všeobecnosti môžeme očakávať, že miera trhovej priebojnosti Spoločnosti na trhu sa v roku 2025 nebude výrazne meniť. V roku 2025 Spoločnosť ďalej ponúka aj sprostredkovanie poistných služieb. Spoločnosť môže naďalej očakávať stabilizáciu nákladov spojených so získavaním finančných prostriedkov vzhľadom na súčasnú situáciu na finančnom trhu. Spoločnosť má zaistené financovanie od Volvo Treasury na základe podpísaných dlhodobých zmlúv.

## 4. NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU

Štatutárny orgán navrhuje rozdeliť zisk po zdanení vo výške 606 055 EUR za rok 2024 nasledovne:

- Navýšenie rezervného fondu: 30 303 EUR (5% z čistého zisku po zdanení)
- Prevod do nerozdelených ziskov a strát minulých období: 575 752 EUR

## 5. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO SKONČENÍ FINANČNÉHO OBDOBIA, ZA KTORÉ SA VYPRACÚVA VÝROČNÁ SPRÁVA

Po 31. decembri 2024 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali iné udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v účtovnej závierke alebo výročnej správe za rok 2024.

## 6. UKAZOVATELE CHARAKTERIZUJÚCE ČINNOSŤ SPOLOČNOSTI ZA ROKY 2022 - 2024

### Majetok

Tabuľka č. 1

| | 31.12.2024 EUR | Change % | 31.12.2023 EUR | Change % | 31.12.2022 EUR | Change % |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Dlhodobý nehmotný majetok | | | | | 0 | |
| Dlhodobý hmotný majetok | 8 103 959 | -21,74% | 10 354 883 | -38,73% | 16 901 627 | -25,27% |
| Dlhodobý finančný majetok | 6 269 320 | -7,31% | 6 763 967 | 41,23% | 4 789 308 | 286,08% |
| Neobežný majetok celkom | 14 373 279 | -16,04% | 17 118 850 | -21,08% | 21 690 935 | -9,08% |
| Zásoby | 0 | | 0 | -100,00% | 102 | 0,00% |
| Dlhodobé pohľadávky | 59 231 348 | -0,29% | 59 402 371 | 44,41% | 41 134 237 | 71,59% |
| Krátkodobé pohľadávky | 30 621 534 | 8,69% | 28 172 357 | 28,04% | 22 002 844 | 31,33% |
| Finančné účty | 1 432 424 | -53,25% | 3 064 056 | 397,31% | 616 124 | -28,63% |
| Obežný majetok celkom | 91 285 307 | 0,71% | 90 638 784 | 42,17% | 63 753 307 | 53,29% |
| Časové rozlíšenie | 314 564 | -5,92% | 334 354 | 40,76% | 237 539 | -23,27% |
| **Majetok celkom** | **105 973 149** | **-1,96%** | **108 091 987** | **26,16%** | **85 681 781** | **30,30%** |

### Vlastné imanie a záväzky

Tabuľka č. 2

| | 31.12.2024 EUR | Zmena % | 31.12.2023 EUR | Zmena % | 31.12.2022 EUR | Zmena % |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Základné imanie | 5 993 903 | 0,00% | 5 993 903 | 50,08% | 3 993 903 | 0,00% |
| Fondy zo zisku | 414 551 | 3,80% | 399 390 | 0,00% | 399 390 | 0,00% |
| Výsl.hospodárenia min.rokov | 3 156 190 | 17,24% | 2 692 039 | 24,34% | 2 164 980 | -42,69% |
| Výsl.hosp. za účtovné obdobie | 606 055 | 99,88% | 303 210 | -43,03% | 532 194 | -571,82% |
| Vlastné imanie celkom | 10 170 699 | 8,33% | 9 388 543 | 32,41% | 7 090 467 | -12,01% |
| Dlhodobé záväzky | 58 377 886 | -9,06% | 64 194 484 | 34,34% | 47 784 271 | 41,34% |
| Krátkodobé záväzky | 36 930 854 | 8,29% | 34 105 028 | 16,19% | 29 353 690 | 24,75% |
| Dlhodobé rezervy | 0 | -100,00% | 110 | 0,00% | 110 | 0,00% |
| Krátkodobé rezervy | 191 562 | 14,20% | 167 737 | -23,28% | 218 627 | -30,33% |
| Bankové úvery | 0 | | 0 | -100,00% | 1 087 570 | |
| Záväzky celkom | 95 500 302 | -3,01% | 98 467 359 | 25,53% | 78 444 268 | 36,07% |
| Časové rozlíšenie | 302 148 | 27,98% | 236 086 | 60,55% | 147 046 | 217,42% |
| **Vlastné imanie a záväzky celkom** | **105 973 149** | **-1,96%** | **108 091 987** | **26,16%** | **85 681 781** | **30,30%** |

### Vývoj položiek výkazu ziskov a strát

Tabuľka č. 3

| | 31.12.2024 EUR | Zmena % | 31.12.2023 EUR | Zmena % | 31.12.2022 EUR | Zmena % |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Tržby z predaja tovaru | 49 432 755 | -13,82% | 57 358 662 | 22,53% | 46 811 082 | 77,03% |
| Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru | -49 645 219 | -13,42% | -57 340 360 | 22,57% | -46 780 991 | 76,91% |
| Obchodná marža | -212 464 | | 18 302 | | 30 091 | |
| Tržby z predaja služieb | 3 271 644 | -10,70% | 3 663 595 | -25,82% | 4 938 555 | -5,43% |
| Spotreba služieb | -1 722 809 | -0,18% | -1 725 846 | 31,34% | -1 313 997 | 7,31% |
| Pridaná hodnota | 1 328 008 | -31,83% | 1 948 215 | -46,56% | 3 645 754 | -8,62% |
| Osobné náklady | -764 703 | 24,80% | -612 764 | 7,73% | -568 805 | 38,99% |
| Odpisy a opravné položky k dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku | -2 461 906 | -20,50% | -3 096 632 | -28,62% | -4 338 506 | -6,14% |
| Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti | 4 568 455 | 5,30% | 4 338 533 | 24,58% | 3 482 429 | 16,13% |
| Ostatné náklady na hospodársku činnosť | -3 585 646 | 8,84% | -3 294 512 | 24,99% | -2 635 801 | 14,52% |
| Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti | -931 597 | 24,45% | -748 599 | 108,45% | -359 133 | -55,09% |
| Finančné výnosy | 4 556 776 | 40,83% | 3 235 749 | 115,98% | 1 498 194 | 26,81% |
| Finančné náklady | -2 855 905 | 37,43% | -2 078 075 | 356,91% | -454 807 | 127,38% |
| Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti | 1 700 871 | 46,92% | 1 157 674 | 10,95% | 1 043 387 | 6,32% |
| Daň z príjmov (splatná, odložená) | -163 219 | 54,18% | -105 865 | -30,38% | -152 060 | -48,37% |
| **Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie** | **606 055** | | **303 210** | | **532 194** | |

## 7. PREHĽAD NAJDÔLEŽITEJŠÍCH ÚDAJOV

### 7.1 Vývoj majetku za obdobie rokov 2022 - 2024

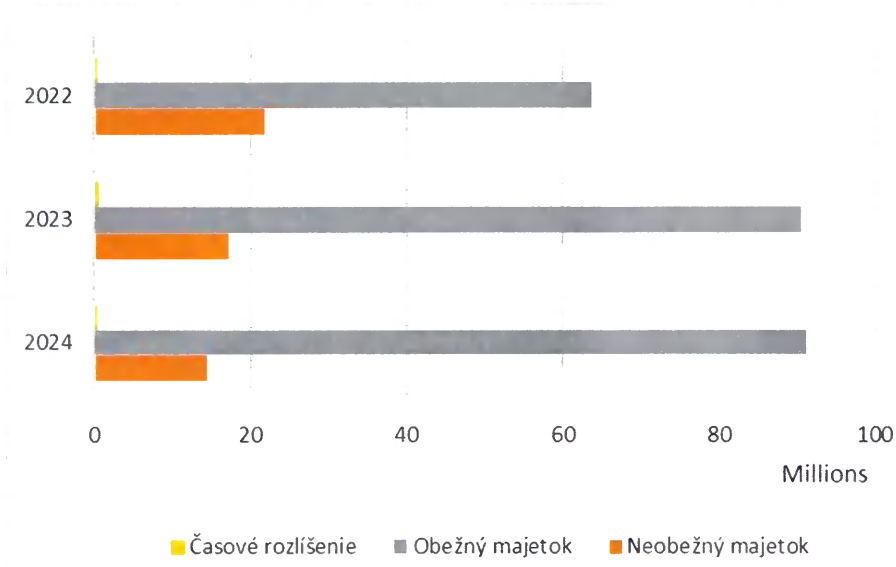
*Majetok*

K 31.12.2024 sa majetok spoločnosti znížil oproti roku 2023 o 2 119 tis. EUR na sumu 105 973 tis. EUR (t. j. o 1,96%). Zníženie hodnoty majetku bolo spôsobené najmä poklesom objemu dlhodobého majetku o 2 746 tis. EUR na sumu 14 373 tis. EUR.

Hodnota obežného majetku spoločnosti naopak mierne narástla oproti roku 2023 o 646 tis. EUR.

Diagram č.1:

**Vývoj majetkovej situácie**




| Vývoj majetkovej situácie | 2024 | 2023 | 2022 |
|---|---|---|---|
| Neobežný majetok | 14 373 279 € | 17 118 850 € | 21 690 935 € |
| Obežný majetok | 91 285 307 € | 90 638 784 € | 63 753 308 € |
| Časové rozlíšenie | 314 564 € | 334 354 € | 237 539 € |

## 7.2 Vývoj vlastného imania a záväzkov v období rokov 2022 - 2024

*Vlastné imanie*

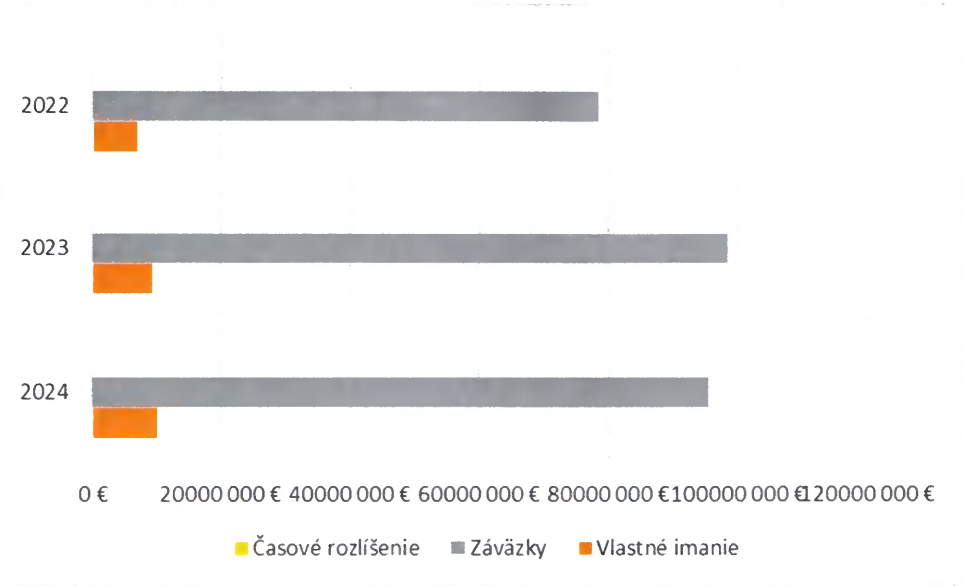
Výška základného imania k 31.12.2024 je 5 993 903 EUR a je aj v plnej výške splatené.
Vlastné imanie narástlo v roku 2024 na sumu 10 171 tis. EUR (o 782 tis. EUR oproti roku 2023), pričom táto zmena bola spôsobená najmä dosiahnutím zisku za účtovné obdobie roku 2024 vo výške 606 tis. EUR.

*Záväzky*

Celkové záväzky spoločnosti sa znížili oproti roku 2023 o 2 967 tis. EUR, čo predstavuje zníženie o 3,01%. Dôvodom bol najmä pokles záväzkov voči iným spoločnostiam v skupine. Štruktúra záväzkov z pohľadu ich dlhodobosti sa výrazne nezmenila, podiel krátkodobých záväzkov voči iným spoločnostiam v skupine bol v roku 2024 38,6% (v roku 2023 to bolo 34,6%).

Diagram č.2

**Prehľad vlastného imania a záväzkov**




| Prehľad vlastného imania a záväzkov | 2024 | 2023 | 2022 |
|---|---|---|---|
| Vlastné imanie | 10 170 699 € | 9 388 543 € | 7 090 467 € |
| Záväzky | 95 500 302 € | 98 467 359 € | 78 444 268 € |
| Časové rozlíšenie | 302 148 € | 236 085 € | 147 046 € |

### 7.3 Vývoj výnosov za obdobie 2023-2024

Výnosy z predaja tovaru sa znížili oproti roku 2023 o 7 926 tis. EUR na sumu 49 433 tis. EUR, čo predstavuje pokles o 13,82%. Súbežne so znížením výnosov z predaja tovaru poklesli aj náklady na predaný tovar, a to o 13,42%.

Výnosy z predaja služieb vyplývajúcich z poskytovania prevádzkového leasingu sa v roku 2024 znížili o 392 tis. EUR na sumu 3 272 tis. EUR (zníženie o 10,7%).

V súvislosti so zníženým objemom poskytovaných prevádzkových leasingov sa v roku 2024 znížil aj objem neobežného hmotného majetku a došlo k zníženiu odpisov oproti roku 2023 o 635 tis. EUR na sumu 2 462 tis. EUR (t.j. o 20,5%).

### 7.4 Vývoj hospodárskeho výsledku za obdobie 2022 - 2024

V roku 2024 Spoločnosť vytvorila stratu z hospodárskej činnosti vo výške 932 tis. EUR. V porovnaní s rokom 2023 bola strata z hospodárskej činnosti o 183 tis. EUR vyššia (t.j. o 24,45%).

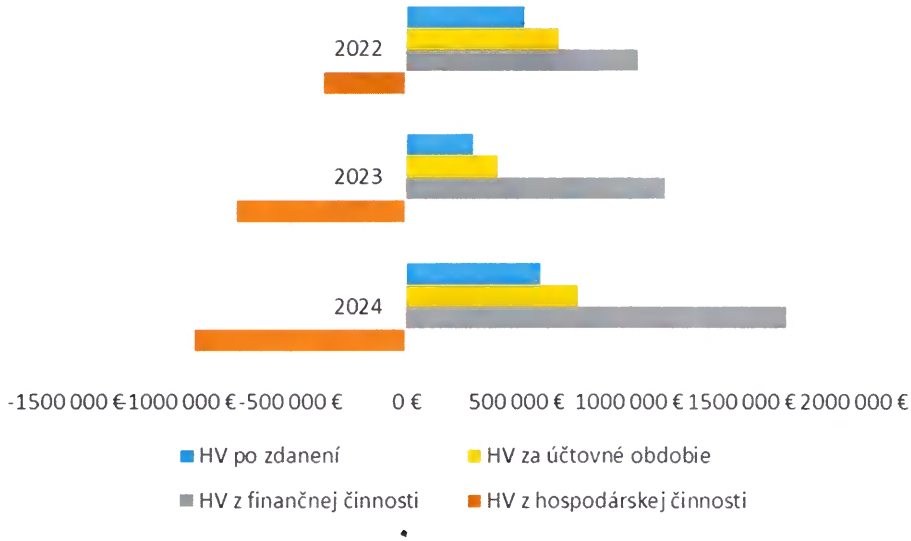
Výsledok hospodárenia z finančných činností sa oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu zvýšil o 543 tis. EUR (t.j. o 46,92%).

Zisk pred zdanením za účtovné obdobie roka 2024 predstavuje 769 tis. EUR (v roku 2023 spoločnosť vytvorila zisk vo výške 409 tis. EUR).

Nasledujúci diagram znázorňuje výsledky podľa jednotlivých činností, dosiahnuté za posledné tri roky:

Diagram č.3

**Vývoj výsledkov hospodárenia za roky 2022, 2023 a 2024**




| **Vývoj výsledkov hospodárenia za roky** | **2024** | **2023** | **2022** |
|---|---|---|---|
| HV z hospodárskej činnosti | -931 597 € | -748 599 € | -359 133 € |
| HV z finančnej činnosti | 1 700 871 € | 1 157 674 € | 1 043 387 € |
| HV za účtovné obdobie | 769 274 € | 409 075 € | 684 254 € |
| HV po zdanení | 606 055 € | 303 210 € | 532 194 € |

V Senci, 23. 5. 2025

.....

Matouš Zavadil, splnomocnený zástupca

.....

Dana Susková, konateľ

Deloitte Audit s.r.o.
Pribinova 34
811 09 Bratislava
Slovenská republika

Tel: +421 2 582 49 111
deloitteSK@deloitteCE.com
www.deloitte.sk

Zapísaná v Obchodnom registri
Mestského súdu Bratislava III
Oddiel Sro, vložka č. 4444/B
IČO: 31 343 414
IČ pre DPH: SK2020325516

A8B8FDA603F0EC2E673EF7C58CAEC71B

## VFS Financial Services Slovakia s.r.o.

## SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Spoločníkovi a konateľom spoločnosti VFS Financial Services Slovakia s.r.o.:

### SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

#### Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti VFS Financial Services Slovakia s.r.o. (ďalej len „spoločnosť"), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2024, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil 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, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve").

#### Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza 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, v platnom znení (ďalej len „zákon o štatutárnom audite") týkajúcich sa nezávislosti a etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

#### Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti zodpovedá za zostavenie účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz v súlade so zákonom o účtovníctve, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá 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 reálnu možnosť než tak urobiť.

#### 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, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivo alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

Deloitte označuje jednu, resp. viacero spoločností spomedzi Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL"), jej globálnej siete členských firiem a ich pridružených subjektov (spoločne ďalej len „organizácia Deloitte"). DTTL (ďalej tiež len „Deloitte Global") a každá z jej členských firiem a pridružených subjektov predstavuje samostatný a nezávislý právny subjekt, ktorý nemôže zaťažovať povinnosťami alebo zaväzovať iné subjekty v rámci organizácie Deloitte vo vzťahu k tretím osobám. DTTL, každá z členských firiem DTTL a každý pridružený subjekt zodpovedá len za svoje úkony a opomenutia, a nie za úkony alebo opomenutia iných subjektov v rámci organizácie Deloitte. Samotná spoločnosť DTTL služby klientom neposkytuje. Viac informácií je dostupných na www.deloitte.com/sk/o-nas.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako 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 aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.
- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu 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 takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však 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 zverejnených informácií, ako aj to, či účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

So štatutárnym orgánom komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

## SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNYCH PREDPISOV

### Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

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

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

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

Podľa nášho názoru, na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2024 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

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

Bratislava 30. mája 2025

Ing. Jozef Suchý, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia UDVA č. 1138

V mene spoločnosti
Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014

UZPODv14_1

Úč POD

Príloha č.1 k opatreniu č. MF/23377/2014-74

# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve

zostavená k 31.12.2024

**Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píšu zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.**
Údaje sa vypĺňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

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

| Daňové identifikačné číslo | Účtovná závierka | Účtovná jednotka | | Mesiac | Rok |
|---|---|---|---|---|---|
| 2022461683 | [x] riadna | [ ] malá | Za obdobie | od 01 | 2024 |
| IČO | | | | do 12 | 2024 |
| 36840211 | [ ] mimoriadna | [X] veľká | *Bezprostredne predchádzajúce obdobie* | od 01 | 2023 |
| SK NACE | | | | do 12 | 2023 |
| 64.91.0 | [ ] priebežná | *(vyznačí sa X)* | | | |

Priložené súčasti účtovnej závierky

x Súvaha (Úč POD 1-01) *(v celých eurách)*

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

x Poznámky (Úč POD 3-01) *(v celých eurách)*

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

VFS Financial Services Slovakia s.r.o.

**Sídlo účtovnej jednotky**

Ulica: DIALNIČNÁ CESTA

Číslo: 9

PSČ: 90301

Obec: SENEC

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

Mestský súd Bratislava III ODDIEL: Sro, VLOŽKA ČÍSLO 48143/B

Telefónne číslo: 5930/0400

Faxové číslo: 5930/0410

E-mailová adresa

| Zostavená dňa: | Schválená dňa: | Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo podpisový záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou: |
|---|---|---|
| 23.05.2025 | .. .20 | |

**Záznamy daňového úradu**

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu

| Označenie | STRANA AKTÍV | Číslo riadku | Bežné účtovné obdobie | | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | 1 Brutto - časť 1 / Korekcia - časť 2 | Netto 2 | Netto 3 |
| a | b | c | | | |
| | **Spolu majetok (r. 02 + r. 33 + r. 74)** | 01 | 11257369366005544 | 1059731491080919887 | |
| A. | **Neobežný majetok (r. 03 + r. 11 + r. 21)** | 02 | 20501867612858 | 14373279171188849 | |
| A.I. | **Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)** | 03 | | | |
| A.I.1. | Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/ | 04 | | | |
| 2. | Softvér (013) - /073, 091A/ | 05 | | | |
| 3. | Oceniteľné práva (014) - /074, 091A/ | 06 | | | |
| 4. | Goodwill (015) - /075, 091A/ | 07 | | | |
| 5. | Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/ | 08 | | | |
| 6. | Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - 093 | 09 | | | |
| 7. | Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/ | 10 | | | |
| A.II. | **Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)** | 11 | 14232547612858 | 81039591035488 3 | |
| A.II.1. | Pozemky (031) - 092A | 12 | | | |
| 2. | Stavby (021) - /081, 092A/ | 13 | | | |
| 3. | Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí (022) - /082, 092A/ | 14 | 13794551612858 | 7665963973813 3 | |

| Označenie a | STRANA AKTÍV b | Číslo riadku c | Bežné účtovné obdobie 1 Brutto - časť 1 / Korekcia - časť 2 | Bežné účtovné obdobie Netto 2 | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie Netto 3 |
|---|---|---|---|---|---|
| 4. | Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/ | 15 | | | |
| 5. | Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/ | 16 | | | |
| 6. | Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/ | 17 | | | |
| 7. | Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - 094 | 18 | 437996 | 437996 | 616750 |
| 8. | Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/ | 19 | | | |
| 9. | Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098 | 20 | | | |
| **A.III.** | **Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)** | **21** | 6269320 | 6269320 | 67639666 |
| A.III.1. | Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - | 22 | | | |
| 2. | Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062) - /096A/ | 23 | | | |
| 3. | Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - 096A | 24 | | | |
| 4. | Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - 096A | 25 | | | |
| 5. | Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - 096A | 26 | | | |
| 6. | Ostatné pôžičky (067A) - /096A/ | 27 | 2788069 | 2788069 | 22292 05 |
| 7. | Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - 096A | 28 | | | |

Súvaha Úč POD 1 - 01

DIČ 2022461683

IČO 36840211

| Označenie a | STRANA AKTÍV b | Číslo riadku c | Bežné účtovné obdobie 1 Brutto - časť 1 | Bežné účtovné obdobie 1 Korekcia - časť 2 | Bežné účtovné obdobie Netto 2 | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie Netto 3 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 8. | Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - 096A | 29 | 3481251 | | 3481251 | 45347661 |
| 9. | Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA) | 30 | | | | |
| 10. | Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/ | 31 | | | | |
| 11. | Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/ | 32 | | | | |
| B. | **Obežný majetok (r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71)** | 33 | 91757262 | 4719556 | 91285306 | 90638784 |
| B.I. | **Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)** | 34 | | | | |
| B.I.1. | Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/ | 35 | | | | |
| 2. | Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/ | 36 | | | | |
| 3. | Výrobky (123) - 194 | 37 | | | | |
| 4. | Zvieratá (124) - 195 | 38 | | | | |
| 5. | Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/ | 39 | | | | |
| 6. | Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - /391A/ | 40 | | | | |
| B.II. | **Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)** | 41 | 59231348 | | 59231348 | 59402371 |
| B.II.1 | **Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)** | 42 | | | | |

| Označenie | STRANA AKTÍV | Číslo riadku | Bežné účtovné obdobie | | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | 1 Brutto - časť 1 / Korekcia - časť 2 | Netto 2 | Netto 3 |
| a | b | c | | | |
| 1.a. | Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/ | 43 | | | |
| 1.b. | Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/ | 44 | | | |
| 1.c. | Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/ | 45 | | | |
| 2. | Čistá hodnota zákazky (316A) | 46 | | | |
| 3. | Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/ | 47 | | | |
| 4. | Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/ | 48 | | | |
| 5. | Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/ | 49 | | | |
| 6. | Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A) | 50 | | | |
| 7. | Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/ | 51 | 59159797<br>5936450 1 | 59159797 | |
| 8. | Odložená daňová pohľadávka (481A) | 52 | 71551<br>37870 | 71551 | |
| B.III. | **Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)** | 53 | 31093490<br>47195 6 | 30621534<br>28172357 | |
| B.III.1. | **Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)** | 54 | 28429466<br>47195 6 | 23709900<br>15816400 | |
| 1.a. | Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/ | 55 | 189720<br>6190 2 | 189720 | |
| 1.b. | Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/ | 56 | | | |

| Označenie | STRANA AKTÍV | Číslo riadku | Bežné účtovné obdobie | | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | 1 Brutto - časť 1 / Korekcia - časť 2 | Netto 2 | Netto 3 |
| a | b | c | | | |
| 1.c. | Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/ | 57 | 26532266 / 4719566 | 21812700 / 15197738 | |
| 2. | Čistá hodnota zákazky (316A) | 58 | | | |
| 3. | Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/ | 59 | | | |
| 4. | Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/ | 60 | | | |
| 5. | Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/ | 61 | | | |
| 6. | Sociálne poistenie (336) - /391A/ | 62 | | | |
| 7. | Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345 346, 347) - /391A/ | 63 | 189319 / | 189319 / 7987090 | |
| 8. | Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A) | 64 | | | |
| 9. | Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/ | 65 | 28061225 / | 28061225 / 25792008 | |
| **B.IV.** | **Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)** | **66** | | | |
| B.IV.1. | Krátkodobý finančný majetok v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/ | 67 | | | |
| 2. | Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobého finančného majetku v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/ | 68 | | | |
| 3. | Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (252) | 69 | | | |
| 4. | Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - 291A | 70 | | | |

| Označenie a | STRANA AKTÍV b | Číslo riadku c | Bežné účtovné obdobie 1 Brutto - časť 1 | Bežné účtovné obdobie 1 Korekcia - časť 2 | Bežné účtovné obdobie Netto 3 | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie Netto 3 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| B.V. | **Finančné účty súčet r. 72 až r. 73** | 71 | 14324244 | | 14324244 | 30640566 |
| B.V.1. | Peniaze (211, 213, 21X) | 72 | | | | |
| 2. | Účty v bankách (221A, 22X +/- 261) | 73 | 14324244 | | 14324244 | 30640566 |
| C. | **Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)** | 74 | 314564 | | 314564 | 3343544 |
| C.1. | Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A) | 75 | | | | |
| 2. | Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A) | 76 | 274584 | | 274584 | 297375 |
| 3. | Príjmy budúcich období dlhodobé (385A) | 77 | | | | |
| 4. | Príjmy budúcich období krátkodobé (385A) | 78 | 39980 | | 39980 | 3679 |

| Označenie a | STRANA PASÍV b | Číslo riadku c | Bežné účtovné obdobie 4 | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5 |
|---|---|---|---|---|
| | **Spolu vlastné imanie a záväzky r. 80 + r. 101 + r. 141** | 79 | 105973149 | 108091987 |
| A. | **Vlastné imanie (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100)** | 80 | 101706999 | 93885433 |
| A.I. | **Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)** | 81 | 59390303 | 59390303 |
| A.I.1. | Základné imanie (411 alebo +/- 491) | 82 | 59390303 | 39390303 |
| 2. | Zmena základného imania +/- 419 | 83 | | 20000000 |
| 3. | Pohľadávky za upísané vlastné imanie (/-/353) | 84 | | |
| A.II. | **Emisné ážio (412)** | 85 | | |
| A.III. | **Ostatné kapitálové fondy (413)** | 86 | | |
| A.IV. | **Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89** | 87 | 4145511 | 3993390 |
| A.IV.1. | Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422) | 88 | 4145511 | 3993390 |
| 2. | Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely (417A, 421A) | 89 | | |

| Označenie a | STRANA PASÍV b | Číslo riadku c | Bežné účtovné obdobie 4 | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5 |
|---|---|---|---|---|
| A.V. | **Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92** | 90 | | |
| A.V.1. | Štatutárne fondy (423, 42X) | 91 | | |
| 2. | Ostatné fondy (427, 42X) | 92 | | |
| A.VI. | **Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)** | 93 | | |
| A.VI.1 | Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414) | 94 | | |
| 2. | Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín (+/- 415) | 95 | | |
| 3. | Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení (+/- 416) | 96 | | |
| A.VII. | **Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99** | 97 | 3156190 | 26920391 |
| A.VII.1. | Nerozdelený zisk minulých rokov (428) | 98 | 3156190 | 26920391 |
| 2. | Neuhradená strata minulých rokov (/-/429) | 99 | | |
| A.VIII. | **Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení /+-/ r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)** | 100 | 606055 | 303211 |
| B. | **Záväzky (r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140)** | 101 | 95500302 | 98467359 |
| B.I. | **Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)** | 102 | 58377886 | 64194484 |
| B.I.1. | **Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)** | 103 | | |
| 1.a. | Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A) | 104 | | |
| 1.b. | Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A) | 105 | | |
| 1.c. | Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A) | 106 | | |
| 2. | Čistá hodnota zákazky (316A) | 107 | | |
| 3. | Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA) | 108 | 58375164 | 64192707 |
| 4. | Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA) | 109 | | |
| 5. | Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA) | 110 | | |
| 6. | Dlhodobé prijaté preddavky (475A) | 111 | | |
| 7. | Dlhodobé zmenky na úhradu (478A) | 112 | | |
| 8. | Vydané dlhopisy (473A/-/255A) | 113 | | |
| 9. | Záväzky zo sociálneho fondu (472) | 114 | 2722 | 1777 |
| 10. | Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA) | 115 | | |
| 11. | Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A) | 116 | | |
| 12. | Odložený daňový záväzok (481A) | 117 | | |

Súvaha (Úč POD 1-01)

DIČ 2022461683 IČO 36840211

| Označenie 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 | | 110 |
| B.II.1. | Zákonné rezervy (451A) | 119 | | |
| 2. | Ostatné rezervy (459A, 45XA) | 120 | | 110 |
| B.III. | **Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)** | 121 | | |
| B.IV. | **Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)** | 122 | 36930854 | 34105028 |
| B.IV.1 | **Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)** | 123 | 810240 | 3820320 |
| 1.a. | Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA) | 124 | 75361 | 3446420 |
| 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 | | |
| 1.c. | Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA) | 126 | 56679 | 37390 |
| 2. | Čistá hodnota zákazky (316A) | 127 | | |
| 3. | Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA) | 128 | 36003222 | 33722996 |
| 4. | Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA) | 129 | | |
| 5. | Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A) | 130 | | |
| 6. | Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A) | 131 | | |
| 7. | Záväzky zo sociálneho poistenia (336A) | 132 | | |
| 8. | Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X) | 133 | 117392 | |
| 9. | Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A) | 134 | | |
| 10. | Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA) | 135 | | |
| B.V. | **Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138** | 136 | 191562 | 167737 |
| B.V.1. | Zákonné rezervy (323A, 451A) | 137 | 19958 | 19852 |
| 2. | Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA) | 138 | 171604 | 147885 |
| B.VI. | **Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)** | 139 | | |
| B.VII. | **Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-/255A)** | 140 | | |
| C. | **Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)** | 141 | 302148 | 236085 |
| C.1. | Výdavky budúcich období dlhodobé (383A) | 142 | | |
| 2. | Výdavky budúcich období krátkodobé (383A) | 143 | | |
| 3. | Výnosy budúcich období dlhodobé (384A) | 144 | | |
| 4. | Výnosy budúcich období krátkodobé (384A) | 145 | 302148 | 236085 |

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2 - 01

DIČ 2022461683 IČO 36840211

| Označenie | Text | Číslo riadku | Skutočnosť | |
|---|---|---|---|---|
| | | | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
| a | b | c | 1 | 2 |
| * | **Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)** | 01 | 64 039 146 | 72 620 929 |
| ** | **Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)** | 02 | 59 728 951 | 69 574 528 |
| I. | Tržby z predaja tovaru (604, 607) | 03 | 49 432 755 | 57 358 662 |
| II. | Tržby z predaja vlastných výrobkov (601) | 04 | | |
| III. | Tržby z predaja služieb (602, 606) | 05 | 3 271 644 | 3 663 595 |
| IV. | Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/- účtová skupina 61) | 06 | | |
| V. | Aktivácia (účtová skupina 62) | 07 | | |
| VI. | Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642) | 08 | 2 456 097 | 4 213 738 |
| VII. | Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657) | 09 | 456 845 | 433 853 |
| ** | **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 | 60 660 548 | 70 323 127 |
| A. | Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507) | 11 | 49 645 219 | 57 340 360 |
| B. | Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503) | 12 | 8 363 | 7 836 |
| C. | Opravné položky k zásobám (+/-) (505) | 13 | | |
| D. | Služby (účtová skupina 51) | 14 | 1 722 809 | 1 725 846 |
| E. | Osobné náklady súčet (r. 16 až r. 19) | 15 | 764 703 | 612 764 |
| E.1. | Mzdové náklady (521, 522) | 16 | 564 881 | 441 053 |
| 2. | Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523) | 17 | | |
| 3. | Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526) | 18 | 183 068 | 158 351 |
| 4. | Sociálne náklady (527, 528) | 19 | 16 754 | 13 360 |
| F. | Dane a poplatky (účtová skupina 53) | 20 | 15 805 | 31 439 |
| G. | Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23) | 21 | 2 461 906 | 3 096 632 |
| G.1. | Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551) | 22 | 2 461 906 | 3 096 632 |
| 2. | Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553) | 23 | | |
| H. | Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542) | 24 | 2 456 097 | 4 213 738 |
| I. | Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547) | 25 | | |
| J. | Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557) | 26 | 3 585 646 | 3 294 512 |
| *** | **Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)** | 27 | -931 597 | -748 599 |

| Označenie | Text | Číslo riadku | Skutočnosť | |
|---|---|---|---|---|
| | | | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
| a | b | c | 1 | 2 |
| * | **Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)** | 28 | 1328008 | 1948215 |
| ** | **Výnosy z finančnej činnosti spolu (r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44)** | 29 | 4556776 | 3235749 |
| VIII. | Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661) | 30 | | |
| IX. | Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34) | 31 | 246581 | 189348 |
| IX.1. | Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A) | 32 | | |
| 2. | Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A) | 33 | | |
| 3. | Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A) | 34 | 246581 | 189348 |
| X. | Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38) | 35 | | |
| X.1. | Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A) | 36 | | |
| 2. | Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A) | 37 | | |
| 3. | Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A) | 38 | | |
| XI. | Výnosové úroky (r. 40 + r. 41) | 39 | 4303515 | 3045767 |
| XI.1. | Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A) | 40 | | |
| 2. | Ostatné výnosové úroky (662A) | 41 | 4303515 | 3045767 |
| XII. | Kurzové zisky (663) | 42 | | |
| XIII. | Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667) | 43 | | |
| XIV. | Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668) | 44 | 6680 | 634 |
| ** | **Náklady na finančnú činnosť spolu (r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54)** | 45 | 2855905 | 2078075 |
| K. | Predané cenné papiere a podiely (561) | 46 | | |
| L. | Náklady na krátkodobý finančný majetok (566) | 47 | | |
| M. | Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565) | 48 | | |
| N. | Nákladové úroky (r. 50 + r. 51) | 49 | 2843581 | 2067349 |
| N.1. | Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A) | 50 | 2828323 | 2058588 |
| 2. | Ostatné nákladové úroky (562A) | 51 | 15258 | 8761 |
| O. | Kurzové straty (563) | 52 | 30 | 25 |
| P. | Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567) | 53 | | |
| Q. | Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569) | 54 | 12294 | 10701 |

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2 - 01

DIČ 2022461683 IČO 36840211

| Označenie a | Text b | Číslo riadku c | Skutočnosť | |
|---|---|---|---|---|
| | | | Bežné účtovné obdobie 1 | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2 |
| *** | **Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)** | 55 | 1 700 871 | 1 157 674 |
| **** | **Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)** | 56 | 769 274 | 409 075 |
| R. | Daň z príjmov (r. 58 + r. 59) | 57 | 163 219 | 105 865 |
| R.1. | Daň z príjmov splatná (591, 595) | 58 | 196 900 | 76 149 |
| 2. | Daň z príjmov odložená (+/-) (592) | 59 | -33 681 | 29 716 |
| S. | Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596) | 60 | | |
| *** | **Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)** | 61 | 606 055 | 303 210 |

# Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2024

## I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

### 1. Názov a sídlo

VFS Financial Services Slovakia s.r.o.
Diaľničná cesta 9
903 01 Senec

Spoločnosť VFS Financial Services Slovakia s.r.o. (ďalej len „Spoločnosť") bola založená 28. septembra 2007 a do Obchodného registra bola zapísaná 28. septembra 2007 (Obchodný register Mestského súdu Bratislava III v Bratislave, oddiel S.r.o., vložka č.48143/B).

Opis vykonávanej činnosti Spoločnosti

- lízingová činnosť v rozsahu voľnej živnosti
- finančný a operatívny lízing v rozsahu voľnej živnosti
- prenájom motorových vozidiel a hnuteľných vecí
- poskytovanie pôžičiek a úverov z vlastných zdrojov nebankovým spôsobom
- faktoring a forfaiting v rozsahu voľnej živnosti
- sprostredkovateľská činnosť v rozsahu voľnej živnosti
- kúpa tovaru za účelom jeho predaja konečnému spotrebiteľovi ( maloobchod )
- kúpa tovaru za účelom jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti ( veľkoobchod )
- poradenská činnosť v oblasti lízingu v rozsahu voľnej živnosti
- správa vozového parku - obstarávateľská činnosť v rozsahu voľnej živnosti
- podnikateľské poradenstvo v rozsahu voľnej živnosti
- automatizované spracovanie dát
- finančné sprostredkovanie ako podriadený finančný agent pre sektor: poistenie alebo zaistenie

### 2. Neobmedzené ručenie

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

### 3. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie schválilo dňa 26.6.2024 účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie, t.j. za r.2023.

### 4. 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 v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve") za účtovné obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024.

### 5. Údaje o skupine

Konsolidovanú účtovnú závierku za najmenšiu skupinu s názvom Volvo Business Services International AB, ktorej súčasťou je Spoločnosť ako dcérska účtovná jednotka, zostavuje Volvo Business Services International AB so sídlom 405 08 Göteborg, Švédsko. Kópiu konsolidovanej účtovnej závierky je možné vyžiadať v sídle uvedenej spoločnosti.

Konsolidovanú účtovnú závierku za najväčšiu skupinu s názvom Volvo AB, ktorej súčasťou je aj konsolidovaná účtovná závierka podľa prvej vety zostavuje Volvo AB so sídlom Volvo Bergegards Vag 8. Göteborg, Švédsko. Kópiu konsolidovanej účtovnej závierky je možné vyžiadať v sídle uvedenej spoločnosti.

## 6. Počet zamestnancov

| Názov položky | Stav k 31.12.2024 | Stav k 31.12.2023 |
|---|---|---|
| Priemerný prepočítaný počet zamestnancov | 10,75 | 11,00 |
| Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho: | 10,75 | 11,00 |
| *počet vedúcich zamestnancov* | *3,00* | *1,00* |

## 7. Dátum schválenia audítora Spoločnosti

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo dňa 26.6.2024 spoločnosť Deloitte Audit, s.r.o. ako audítora účtovnej závierky za finančný rok končiaci 31.12.2024.

## 8. Orgány a spoločník Spoločnosti

Orgány Spoločnosti

| | Stav k 31.12.2024 | Stav k 31.12.2023 |
|---|---|---|
| Konatelia: | Martin Piško<br>Karol Kapusta | Martin Piško<br>Peter Sochuliak<br>Ana-Andrada Cerevcov |

Za spoločnosť koná na základe plnej moci zo dňa 22.11.2024 pán Matouš Zavadil.
Pán Karol Kapusta bol z pozície konateľa odvolaný ku dňu 23.5.2025 a následne bola do pozície konateľa spoločnosti menovaná pani Dana Susková (s platnosťou od 23.5.2025).

Spoločníci Spoločnosti
Štruktúra spoločníkov Spoločnosti k 31. decembru 2024:

| Spoločník, akcionár | Výška podielu na základnom imaní Absolútne | v % | Podiel na hlasovacích právach v % | Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v % |
|---|---|---|---|---|
| Volvo Business Services International AB | 5 993 903 | 100% | 100% | 0 |
| **Spolu** | **5 993 903** | **100%** | **100%** | **0** |

# II. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

## a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania jej činnosti v súlade so zákonom o účtovníctve platným v Slovenskej republike a nadväzujúcimi postupmi účtovania.
Spoločnosť vyhodnotila vplyv makroekonomických zmien, vrátane vplyvov prebiehajúceho vojenského konfliktu na Ukrajine, stále pretrvávajúcej inflácie, legislatívnych zmien, na účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2024, vrátane posúdenia vplyvu na schopnosť Spoločnosti inkasovať pohľadávky a splácať záväzky, vytváranie budúcich výnosov, vplyv nárastu cien, prístup k financovaniu a jeho obmedzenia, prehodnocovanie úsudkov aplikovaných pri tvorbe odhadov a iné záležitosti. Tieto okolnosti nemajú významný negatívny vplyv na finančnú výkonnosť Spoločnosti a neexistuje žiadny vplyv, ktorý by materiálnym spôsobom ovplyvnil schopnosť spoločnosti nepretržite vykonávať svoju činnosť v dohľadnej budúcnosti.

Účtovníctvo vedie Spoločnosť na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.

Peňažné údaje v účtovnej závierke sú uvedené v celých EUR, pokiaľ nie je určené inak.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady Spoločnosť aplikovala konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím.

## b) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahrňuje cenu, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.).

Hodnota obstarávaného dlhodobého hmotného majetku, ktorý sa používa, sa zníži o opravnú položku vo výške zodpovedajúcej opotrebeniu.

Dlhodobý hmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení majetku do používania. Hmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) neprevýši 1 700 EUR, sa nezaraďuje na účty dlhodobého majetku a odpisuje sa 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 %** |
|---|---|---|---|
| *Dopravné prostriedky* | počas doby trvania leasingovej zmluvy do výšky splátok istiny z prenájmu majetku | rovnomerne | |

Spoločnosť zohľadňuje maximálnu výšku odpisov do výšky ročných splátok istiny z prenájmu majetku.

V prípade prechodného zníženia úžitkovej hodnoty dlhodobého majetku, ktorá bola zistená pri inventarizácii a je výrazne nižšia ako jeho ocenenie v účtovníctve po odpočítaní oprávok, je vytvorená opravná položka na úroveň jeho zistenej úžitkovej hodnoty.

## c) Zásoby

Zásoby nakupované sa oceňujú obstarávacou cenou, ktorá zahrňuje cenu, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie a pod.) znížené o zľavy z ceny. Zľava z ceny poskytnutá k už predaným alebo spotrebovaným zásobám sa účtuje ako zníženie nákladov na predané alebo spotrebované zásoby.

Ak je obstarávacia cena vyššia ako 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 na ich dokončenie a náklady súvisiace s ich predajom.

## d) Pohľadávky

Pohľadávky sa pri ich vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou. Opravná položka sa vytvára k pochybným a nedobytným pohľadávkam, kde existuje riziko nevymožiteľnosti pohľadávok.

Ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky dlhšia než 180 dní, vytvára sa opravná položka, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky. Súčasná hodnota pohľadávky sa počíta ako súčet súčinov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov.

**e) Finančné účty**

Finančné účty tvorí peňažná hotovosť a zostatky na bankových účtoch pričom riziko zmeny hodnoty tohto majetku je zanedbateľne nízke.

**f) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období**

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sú vykázané vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

**g) 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.

**h) Rezervy**

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

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

Spoločnosť vytvorila rezervy na nevyfakturované dodávky a nevyčerpané dovolenky.

**i) 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.

**j) Zamestnanecké požitky**

Platy, mzdy, príspevky do štátnych dôchodkových a poistných fondov, platená ročná dovolenka a platená zdravotná dovolenka, bonusy a ostatné nepeňažné požitky (napr. zdravotná starostlivosť) sa účtujú v účtovnom období, s ktorým vecne a časovo súvisia.

**k) Splatná daň z príjmu**

Daň z príjmov sa účtuje do nákladov Spoločnosti v období vzniku daňovej povinnosti a v priloženom výkaze ziskov a strát Spoločnosti je vypočítaná zo základu vyplývajúceho z hospodárskeho výsledku pred zdanením, ktorý bol upravený o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového základu a umorenia straty. Daňový záväzok je uvedený po znížení o preddavky na daň z príjmov, ktoré Spoločnosť uhradila v priebehu roka. V prípade, že uhradené preddavky na daň z príjmu v priebehu roka sú vyššie ako daňová povinnosť za tento rok, Spoločnosť vykazuje výslednú daňovú pohľadávku.

**l) Odložená daň z príjmu**

Odložená daň z príjmu vyplýva z:

a) rozdielov medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
b) možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti, pod ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
c) možnosti previesť nevyužité daňové odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

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

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

**m) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období**

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

**n) Leasing (Spoločnosť je nájomca)**

**Operatívny leasing.** Prenájom majetku formou operatívneho leasingu sa účtuje do nákladov priebežne počas doby trvania leasingovej zmluvy.

**o) Leasing (Spoločnosť je prenajímateľ)**

**Finančný leasing.** Finančný leasing je obstaranie dlhodobého hmotného majetku na základe nájomnej zmluvy s dojednaným právom kúpy prenajatej veci za dohodnuté platby počas dohodnutej doby nájmu tohto majetku. 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. Každá 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 na ťarchu účtu 374 – Pohľadávky z nájmu istina so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu účtovej triedy 6 – Výnosy. Vyradenie prenajatého majetku sa účtuje na ťarchu účtu príslušného účtu nákladov. V deň splatnosti dohodnutých platieb sa v účtovníctve prenajímateľa účtuje na ťarchu 374 – Pohľadávky z nájmu splatný finančný výnos so súvzťažným zápisom v prospech účtu 662 – Úroky.

**Operatívny leasing (Spoločnosť je prenajímateľ)**

Nájom, pri ktorom významnú časť rizík a potencionálnych ziskov spojených s vlastníctvom nesie Spoločnosť je klasifikovaný ako operatívny leasing. Majetok, ktorý je predmetom operatívneho leasingu sa odpisuje po dobu jeho odhadovanej životnosti. Základ pre výpočet odpisov je určený ak rozdiel medzi obstarávacou cenou daného aktíva a jeho odhadovanou reziduálnou hodnotou, t.j. cenou, za ktorú by bolo možné majetok v súčasnosti odpredať ak by majetok bol už v stave očakávanom na konci jeho ekonomickej životnosti.

**p) Cudzia mena**

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem preddavkov prijatých a poskytnutých) sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou banku Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu alebo v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Vzniknuté kurzové rozdiely sa účtujú s vplyvom na výsledok hospodárenia.

**q) Vykazovanie výnosov**

Výnosy z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté s ohľadom na stav rozpracovanosti danej služby. Tento je zistený na základe skutočne poskytnutých služieb ako pomernej časti k celkovému rozsahu dohodnutých služieb.

Výnosy sa vykazujú po odpočítaní dane z pridanej hodnoty, zliav a zrážok (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.).

Výnosy Spoločnosti tvoria najmä výnosy z poskytovania finančného a operatívneho leasingu a z poskytnutých úverov.

Úrokové výnosy z finančného leasingu a poskytnutých úverov sú účtované ako výnosové úroky na účte 662 – Úroky, stanovené metódou efektívnej úrokovej miery. Spracovateľské poplatky sú účtované jednorazovo do tržieb po uzavretí leasingových zmlúv.

Výnos z operatívneho leasingu sa vykazuje s použitím lineárnej metódy počas doby trvania leasingovej zmluvy v účtovných obdobiach, ktorých sa vecne a časovo týkajú.

## III. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETĽUJÚ POLOŽKY SÚVAHY

AKTÍVA

### 1. Dlhodobý hmotný majetok

Prehľad pohybu dlhodobého hmotného majetku za bežné účtovné obdobie je uvedený nižšie:

| Dlhodobý hmotný majetok | Pozemky | Stavby | Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí | Pestovateľské celky trvalých porastov | Základné stádo a ťažné zvieratá | Ostatný DHM | Obstarávaný DHM | Poskytnuté preddavky na DHM | Spolu |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Prvotné ocenenie | | | | | | | | | |
| **Stav k 1.1.2024** | **0** | **0** | **15 958 743** | **0** | **0** | **0** | **616 750** | **0** | **16 575 493** |
| Prírastky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 667 079 | 0 | 2 667 079 |
| Úbytky | 0 | 0 | 5 010 025 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 010 025 |
| Presuny | 0 | 0 | 2 845 833 | 0 | 0 | 0 | -2 845 833 | 0 | 0 |
| **Stav k 31.12.2024** | **0** | **0** | **13 794 551** | **0** | **0** | **0** | **437 996** | **0** | **14 232 547** |
| Oprávky | | | | | | | | | |
| **Stav k 1.1.2024** | **0** | **0** | **6 220 610** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **6 220 610** |
| Prírastky | 0 | 0 | 4 918 003 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 918 003 |
| Úbytky | 0 | 0 | 5 010 025 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 010 025 |
| Presuny | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Stav k 31.12.2024** | **0** | **0** | **6 128 588** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **6 128 588** |
| Opravné položky | | | | | | | | | |
| **Stav k 1.1.2024** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| Prírastky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úbytky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Presuny | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Stav k 31.12.2024** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| Zostatková hodnota | | | | | | | | | |
| **Stav k 1.1.2024** | **0** | **0** | **9 738 133** | **0** | **0** | **0** | **616 750** | **0** | **10 354 883** |
| **Stav k 31.12.2024** | **0** | **0** | **7 665 963** | **0** | **0** | **0** | **437 996** | **0** | **8 103 959** |

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

| Dlhodobý hmotný majetok | Pozemky | Stavby | Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí | Pestovateľské celky trvalých porastov | Základné stádo a ťažné zvieratá | Ostatný DHM | Obstarávaný DHM | Poskytnuté preddavky na DHM | Spolu |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Prvotné ocenenie | | | | | | | | | |
| **Stav k 1.1.2023** | **0** | **0** | **22 582 939** | **0** | **0** | **0** | **1 114 309** | **0** | **23 697 248** |
| Prírastky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 741 970 | 0 | 741 970 |
| Úbytky | 0 | 0 | 7 863 725 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 863 725 |
| Presuny | 0 | 0 | 1 239 529 | 0 | 0 | 0 | -1 239 529 | 0 | 0 |
| **Stav k 31.12.2023** | **0** | **0** | **15 958 743** | **0** | **0** | **0** | **616 750** | **0** | **16 575 493** |
| Oprávky | | | | | | | | | |
| **Stav k 1.1.2023** | **0** | **0** | **6 795 621** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **6 795 621** |
| Prírastky | 0 | 0 | 7 288 714 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 288 714 |
| Úbytky | 0 | 0 | 7 863 725 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 863 725 |
| Presuny | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Stav k 31.12.2023** | **0** | **0** | **6 220 610** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **6 220 610** |
| Opravné položky | | | | | | | | | |
| **Stav k 1.1.2023** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| Prírastky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úbytky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Presuny | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Stav k 31.12.2023** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| Zostatková hodnota | | | | | | | | | |
| **Stav k 1.1.2023** | **0** | **0** | **15 787 318** | **0** | **0** | **0** | **1 114 309** | **0** | **16 901 627** |
| **Stav k 31.12.2023** | **0** | **0** | **9 738 133** | **0** | **0** | **0** | **616 750** | **0** | **10 354 883** |

## 2. Dlhodobý finančný majetok

Prehľad pohybu dlhodobého finančného majetku za bežné účtovné obdobie je uvedený nižšie:

| Dlhodobý finančný majetok | Podielové CP a podiely v prepojených ÚJ | Podielové CP a podiely s podielovou účasťou okrem prepojených ÚJ | Ostatné realizovateľné cenné papiere | Pôžičky prepojeným ÚJ | Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojených ÚJ | Ostatné pôžičky | Dlhové CP a Ostatný DFM | Pôžičky a ostatný DFM s dobou splatnosti najviac jeden rok | Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok | Obstarávaný DFM | Poskytnuté preddavky na DFM | Spolu |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Prvotné ocenenie | | | | | | | | | | | | |
| **Stav k 1.1.2024** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **2 229 205** | **0** | **4 534 761** | **0** | **0** | **0** | **6 763 967** |
| Prírastky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 276 837 | 0 | 2 638 418 | 0 | 0 | 0 | 7 915 255 |
| Úbytky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 717 973 | 0 | 3 691 928 | 0 | 0 | 0 | 8 409 902 |
| Presuny | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Stav k 31.12.2024** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **2 788 069** | **0** | **3 481 251** | **0** | **0** | **0** | **6 269 320** |
| Opravné položky | | | | | | | | | | | | |
| **Stav k 1.1.2024** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| Prírastky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úbytky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Presuny | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Stav k 31.12.2024** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| Účtovná hodnota | | | | | | | | | | | | |
| **Stav k 1.1.2024** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **2 229 205** | **0** | **4 534 761** | **0** | **0** | **0** | **6 763 967** |
| **Stav k 31.12.2024** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **2 788 069** | **0** | **3 481 251** | **0** | **0** | **0** | **6 269 320** |

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

| Dlhodobý finančný majetok | Podielové CP a podiely v prepojených ÚJ | Podielové CP a podiely s podielovou účasťou okrem prepojených ÚJ | Ostatné realizovateľné cenné papiere | Pôžičky prepojeným ÚJ | Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojených ÚJ | Ostatné pôžičky | Dlhové CP a Ostatný DFM | Pôžičky a ostatný DFM s dobou splatnosti najviac jeden rok | Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok | Obstarávaný DFM | Poskytnuté preddavky na DFM | Spolu |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Prvotné ocenenie | | | | | | | | | | | | |
| **Stav k 1.1.2023** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **1 962 324** | **0** | **2 826 984** | **0** | **0** | **0** | **4 789 308** |
| Prírastky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 237 586 | 0 | 4 534 761 | 0 | 0 | 0 | 12 772 347 |
| Úbytky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 970 704 | 0 | 2 826 984 | 0 | 0 | 0 | 10 797 688 |
| Presuny | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Stav k 31.12.2023** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **2 229 205** | **0** | **4 534 761** | **0** | **0** | **0** | **6 763 967** |
| Opravné položky | | | | | | | | | | | | |
| **Stav k 1.1.2023** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| Prírastky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úbytky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Presuny | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Stav k 31.12.2023** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| Účtovná hodnota | | | | | | | | | | | | |
| **Stav k 1.1.2023** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **1 962 324** | **0** | **2 826 984** | **0** | **0** | **0** | **4 789 308** |
| **Stav k 31.12.2023** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **2 229 205** | **0** | **4 534 761** | **0** | **0** | **0** | **6 763 967** |

## 3. Pohľadávky

Vývoj opravnej položky v priebehu bežného účtovného obdobia je zobrazený v nasledujúcej tabuľke:

| Pohľadávky | Stav k 1.1.2024 | Tvorba OP | Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opod-statnenosti | Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva | Stav k 31.12.2024 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Krátkodobé pohľadávky z obchod-ného styku, z toho:** | 565 140 | 0 | 0 | 93 184 | 471 956 |
| Ostatné pohľadávky z obchodného styku | 565 140 | 0 | 0 | 93 184 | 471 956 |
| Ostatné krátkodobé pohľadávky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Krátkodobé pohľadávky spolu** | **565 140** | **0** | **0** | **93 184** | **471 956** |

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

| Pohľadávky | Stav k 1.1.2023 | Tvorba OP | Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opod-statnenosti | Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva | Stav k 31.12.2023 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Krátkodobé pohľadávky z obchod-ného styku, z toho:** | 1 952 183 | 0 | 48 919 | 1 338 124 | 565 140 |
| Ostatné pohľadávky z obchodného styku | 1 952 183 | 0 | 48 919 | 1 338 124 | 565 140 |
| Ostatné krátkodobé pohľadávky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Krátkodobé pohľadávky spolu** | **1 952 183** | **0** | **48 919** | **1 338 124** | **565 140** |

Veková štruktúra krátkodobých pohľadávok Spoločnosti k 31. decembru 2024 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

| Názov položky | V lehote splatnosti | Po lehote splatnosti | Pohľadávky spolu |
|---|---|---|---|
| **Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:** | **546 110** | **2 296 836** | **2 842 946** |
| Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám | 53 640 | 136 080 | **189 720** |
| Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepoje-ným účtovným jednotkám | 0 | 0 | **0** |
| Ostatné pohľadávky z obchodného styku | 492 470 | 2 160 756 | **2 653 226** |
| **Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:** | **28 250 545** | **0** | **28 250 545** |
| Čistá hodnota zákazky | 0 | 0 | **0** |
| Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám | 0 | 0 | **0** |
| Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepoje-ným účtovným jednotkám | 0 | 0 | **0** |
| Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu | 0 | 0 | **0** |
| Sociálne poistenie | 0 | 0 | **0** |
| Daňové pohľadávky a dotácie | 189 319 | 0 | **189 319** |
| Pohľadávky z derivátových operácií | 0 | 0 | **0** |
| Iné pohľadávky | 28 061 225 | 0 | **28 061 225** |
| **Krátkodobé pohľadávky spolu** | **28 796 654** | **2 296 836** | **31 093 490** |

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

| Názov položky | V lehote splatnosti | Po lehote splatnosti | Pohľadávky spolu |
|---|---|---|---|
| **Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:** | **675 251** | **1 471 529** | **2 146 780** |
| Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám | 61 902 | 0 | **61 902** |
| Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám | 0 | 0 | **0** |
| Ostatné pohľadávky z obchodného styku | 613 349 | 1 471 529 | **2 084 878** |
| **Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:** | **26 590 717** | **0** | **26 590 717** |
| Čistá hodnota zákazky | 0 | 0 | **0** |
| Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám | 0 | 0 | **0** |
| Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám | 0 | 0 | **0** |
| Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu | 0 | 0 | **0** |
| Sociálne poistenie | 0 | 0 | **0** |
| Daňové pohľadávky a dotácie | 798 709 | 0 | **798 709** |
| Pohľadávky z derivátových operácií | 0 | 0 | **0** |
| Iné pohľadávky | 25 792 008 | 0 | **25 792 008** |
| **Krátkodobé pohľadávky spolu** | **27 265 968** | **1 471 529** | **28 737 497** |

## 4. Pohľadávky z finančného prenájmu *(u prenajímateľa)*

Informácie o dohodnutých platbách z finančného prenájmu sú uvedené nižšie:

| | Stav k 31.12.2024 Splatnosť | | | Stav k 31.12.2023 Splatnosť | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Názov položky | do jedného roka vrátane | od jedného roka do piatich rokov vrátane | viac ako päť rokov | do jedného roka vrátane | od jedného roka do piatich rokov vrátane | viac ako päť rokov |
| Istina | 28 030 229 | 58 521 468 | 638 329 | 25 687 523 | 58 037 448 | 1 327 053 |
| Finančný výnos | 3 590 963 | 4 469 080 | 18 863 | 3 342 725 | 4 596 875 | 28 796 |
| **Spolu** | **31 621 192** | **62 990 548** | **657 192** | **29 030 248** | **62 634 323** | **1 355 849** |

## 5. Finančné účty

Finančnými účtami môže Spoločnosť voľne disponovať.

## 6. Časové rozlíšenie

Jednotlivé položky časového rozlíšenia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

| Opis položky časového rozlíšenia | Stav k 31.12.2024 | Stav k 31.12.2023 |
|---|---|---|
| Náklady budúcich období dlhodobé | 0 | 0 |
| Náklady budúcich období krátkodobé | 274 584 | 297 375 |
| Príjmy budúcich období dlhodobé | 0 | 0 |
| Príjmy budúcich období krátkodobé | 39 980 | 36 979 |
| **Spolu** | **314 564** | **334 354** |

# PASÍVA

## 1. Vlastné imanie

Informácie o pohyboch vo vlastnom imaní a iné dodatočné informácie o vlastnom imaní Spoločnosti sú uvedené v poznámkach v časti VIII na strane 19.

## 2. Sociálny fond

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu v priebehu účtovného obdobia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

| Názov položky | 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| **Začiatočný stav sociálneho fondu** | **1 777** | **1 651** |
| Tvorba/Čerpanie sociálneho fondu na ťarchu nákladov | 3 177 | 2 445 |
| Tvorba sociálneho fondu zo zisku | 0 | 0 |
| Ostatná tvorba sociálneho fondu | 0 | 0 |
| **Tvorba sociálneho fondu spolu** | 3 177 | 2 445 |
| **Čerpanie sociálneho fondu** | 2 232 | 2 319 |
| **Konečný zostatok sociálneho fondu** | **2 722** | **1 777** |

## 3. Odložený daňový záväzok

Informácie o výpočte odloženého daňového záväzku a iné doplňujúce informácie k odloženej dani sú uvedené v poznámkach v časti VI. bod 6.

## 4. Záväzky

Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2024:

| | Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | viac ako päť rokov | jeden rok až päť rokov | do jedného roka | Záväzky po lehote splatnosti | Spolu záväzky |
| **Dlhodobé záväzky, z toho:** | **465 794** | **57 909 370** | **2 722** | **0** | **58 377 886** |
| Záväzky voči prepojeným účt. jednotkám | 465 794 | 57 909 370 | 0 | 0 | 58 375 164 |
| Záväzky zo sociálneho fondu | 0 | 0 | 2 722 | 0 | 2 722 |
| **Dlhodobé záväzky spolu** | **465 794** | **57 909 370** | **2 722** | **0** | **58 377 886** |
| | | | | | |
| **Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:** | **0** | **0** | **810 240** | **0** | **810 240** |
| Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám | 0 | 0 | 753 561 | 0 | 753 561 |
| Ostatné záväzky z obchodného styku | 0 | 0 | 56 679 | 0 | 56 679 |
| **Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:** | **0** | **0** | **36 120 614** | **0** | **36 120 614** |
| Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám | 0 | 0 | 36 003 222 | 0 | 36 003 222 |
| Daňové záväzky | 0 | 0 | 117 392 | 0 | 117 392 |
| Iné záväzky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Krátkodobé záväzky spolu** | 0 | 0 | **36 930 854** | 0 | **36 930 854** |

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

| | Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | viac ako päť rokov | jeden rok až päž rokov | do jedného roka | Záväzky po lehote splatnosti | Spolu záväzky |
| **Dlhodobé záväzky, z toho:** | **935 707** | **63 257 000** | **1 777** | **0** | **64 194 484** |
| Záväzky voči prepojeným účt. jednotkám | 935 707 | 63 257 000 | 0 | 0 | 64 192 707 |
| Záväzky zo sociálneho fondu | 0 | 0 | 1 777 | 0 | 1 777 |
| **Dlhodobé záväzky spolu** | **935 707** | **63 257 000** | **1 777** | **0** | **64 194 484** |
| | | | | | |
| **Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:** | **0** | **0** | **382 032** | **0** | **382 032** |
| Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám | 0 | 0 | 344 642 | 0 | 344 642 |
| Ostatné záväzky z obchodného styku | 0 | 0 | 37 390 | 0 | 37 390 |
| **Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:** | **0** | **0** | **33 722 996** | **0** | **33 722 996** |
| Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám | 0 | 0 | 33 722 996 | 0 | 33 722 996 |
| Daňové záväzky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Iné záväzky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Krátkodobé záväzky spolu** | 0 | 0 | **34 105 028** | 0 | **34 105 028** |

Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám predstavujú prijaté pôžičky od Volvo Treasury AB, Švédsko. Priemerná úroková sadzba týchto pôžičiek bola v roku 2024 3,29% (2023: 3,64%).

## 5. Rezervy

Prehľad pohybu rezerv za rok 2024 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

| Názov položky | Stav k 1.1.2024 | Tvorba | Použitie | Zrušenie | Stav k 31.12.2024 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Dlhodobé rezervy:** | **110** | **0** | **0** | **110** | **0** |
| Zákonné dlhodobé rezervy | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatné dlhodobé rezervy | 110 | 0 | 0 | 110 | 0 |
| **Krátkodobé rezervy, z toho:** | **167 737** | **189 311** | **165 486** | **0** | **191 562** |
| Zákonné krátkodobé rezervy: | 19 852 | 19 958 | 19 852 | 0 | 19 958 |
| Ostatné krátkodobé rezervy, z toho: | 147 885 | 169 353 | 145 635 | 0 | 171 604 |
| - *Rezerva na poistné* | *31 289* | *30 597* | *31 289* | *0* | *30 597* |
| - *Rezerva na cestnú daň* | *37 936* | *12 000* | *37 936* | *0* | *12 000* |
| - *Rezerva na audit* | *1 976* | *20 483* | *1 976* | *0* | *20 483* |
| - *Rezerva na bonusy* | *44 016* | *49 235* | *44 016* | *0* | *49 235* |
| - *Ostatné rezervy* | *32 668* | *57 038* | *30 417* | *0* | *59 289* |
| **Rezervy spolu** | **167 847** | **189 311** | **165 486** | **110** | **191 562** |

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

| Názov položky | Stav k 1.1.2023 | Tvorba | Použitie | Zrušenie | Stav k 31.12.2023 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Dlhodobé rezervy:** | **110** | **0** | **0** | **0** | **110** |
| Zákonné dlhodobé rezervy | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatné dlhodobé rezervy | 110 | 0 | 0 | 0 | 110 |
| **Krátkodobé rezervy, z toho:** | **218 627** | **167 737** | **218 627** | **0** | **167 737** |
| Zákonné krátkodobé rezervy: | 18 726 | 19 852 | 18 726 | 0 | 19 852 |
| Ostatné krátkodobé rezervy, z toho: | 199 901 | 147 885 | 199 901 | 0 | 147 885 |
| - *Rezerva na poistné* | *43 599* | *31 289* | *43 599* | *0* | *31 289* |
| - *Rezerva na cestnú daň* | *39 641* | *37 936* | *39 641* | *0* | *37 936* |
| - *Rezerva na audit* | *24 057* | *1 976* | *24 057* | *0* | *1 976* |
| - *Rezerva na bonusy* | *40 459* | *44 016* | *40 459* | *0* | *44 016* |
| - *Ostatné rezervy* | *52 145* | *32 668* | *52 145* | *0* | *32 668* |
| **Rezervy spolu** | **218 737** | **167 737** | **218 627** | **0** | **167 847** |

## 6. Bankové úvery a vydané dlhopisy

Spoločnosť nemá k 31.12.2024 ani k 31.12.2023 nemala žiadne dlhodobé bankové úvery.

Prehľad krátkodobých bankových úverov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

| | | | | Suma istiny v mene EUR | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Názov položky** | **Mena** | **Úrok p. a. v %** | **Dátum splatnosti** | **k 31.12.2024** | **k 31.12.2023** |
| Kontokorentný úver | EUR | LIBOR + 1,5% | Na požiadanie | 0 | 0 |
| **Spolu** | | | | **0** | **0** |

# IV. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETĽUJÚ POLOŽKY VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

## 1. Čistý obrat

Informácie o štruktúre čistého obratu Spoločnosti sú uvedené v nasledujúce tabuľke:

| Názov položky | 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| **Tržby za vlastné výkony a tovar, z toho:** | **52 704 399** | **61 022 257** |
| *Tržby za vlastné výrobky* | *0* | *0* |
| *Tržby z predaja služieb* | *3 271 644* | *3 663 595* |
| *Tržby za tovar* | *49 432 755* | *57 358 662* |
| *Výnosy zo zákazky* | *0* | *0* |
| *Výnosy z nehnuteľnosti na predaj* | *0* | *0* |
| **Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou** | 11 334 747 | 11 598 672 |
| **Čistý obrat celkom** | **64 039 146** | **72 620 929** |

# V. VÝNOSY

## 2. Tržby za vlastné výkony a tovar

Tržby za vlastné výkony a tovar podľa jednotlivých segmentov, t.j. podľa typov výrobkov, tovarov, služieb a iných činností Spoločnosti, a podľa hlavných geografických oblastí odbytu sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

| | *Tržby za tovar – financované predmety* | | *Tržby z predaja služieb – operatívny leasing* | | Spolu | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **oblasť odbytu** | **2024** | **2023** | **2024** | **2023** | **2024** | **2023** |
| EU | 49 432 755 | 57 358 662 | 3 271 644 | 3 663 595 | 52 704 399 | 61 022 257 |
| **Spolu** | **49 432 755** | **57 358 662** | **3 271 644** | **3 663 595** | **52 704 399** | **61 022 257** |

## 3. Ostatné výnosy z hospodárskej a finančnej činnosti

Informácie o výnosoch pri aktivácii nákladov a o výnosoch z hospodárskej činnosti a finančnej činnosti sú uvedené nižšie:

| Názov položky | 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| **Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:** | **0** | **0** |
| **Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:** | **7 024 553** | **8 552 271** |
| Predaj materiálu | 0 | 0 |
| Prebytky na majetku zistené pri inventarizácii | 0 | 0 |
| Výnosy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku | 2 456 097 | 4 213 738 |
| Výnosy z dotácií | 0 | 0 |
| Vynosy z poistneho | 4 568 456 | 4 338 533 |
| Ostatne vynosy | 0 | 0 |
| Ostatné | 0 | 0 |
| **Finančné výnosy, z toho:** | **4 556 775** | **3 235 749** |
| *Kurzové zisky, z toho:* | 0 | 0 |
| kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka | 0 | 0 |
| Ostatné výnosy | 246 581 | 189 348 |
| Vynos. Uroky | 4 303 515 | 3 045 767 |
| Vynosy z dlh. Fin. Majetku | 6 679 | 634 |
| **Spolu:** | **11 581 328** | **11 788 020** |

# VI. NÁKLADY

## 4. Náklady z hospodárskej a finančnej činnosti

Prehľad nákladov Spoločnosti z hospodárskej a finančnej činnosti okrem osobných nákladov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

| Názov položky | 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| **Náklady za poskytnuté služby, z toho:** | **1 722 809** | **1 725 846** |
| Náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky | 31 983 | 27 456 |
| Opravy a udržiavanie | 3 624 | 74 |
| Cestovné | 13 040 | 10 171 |
| Naklady na reprezentáciu | 10 717 | 24 418 |
| Nájomné office | 65 049 | 54 361 |
| Ostatné služby súvisiace s leasingom | 377 781 | 358 321 |
| Právne, ekonomické a iné poradenstvo | 18 952 | 24 515 |
| Náklady na inzerciu, reklamu | 0 | 5 883 |
| Prepravné, kuriér | 33 | 1 828 |
| Náklady na IT služby | 108 040 | 68 730 |
| Odmeny za spoluprácu | 135 655 | 143 587 |
| Manažérsky poplatok | 678 152 | 892 115 |
| Ostatné náklady | 279 783 | 114 387 |
| **Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:** | **8 503 649** | **10 604 882** |
| Odpisy | 2 461 906 | 3 096 632 |
| Zostatková cena predaného dlhodobého hmotného a nehmotného majetku | 2 456 097 | 4 213 738 |
| Odpis pohľadávky | 0 | 0 |
| Poistenie | 3 585 646 | 3 294 512 |
| Ostatné | 0 | 0 |
| **Finančné náklady, z toho:** | **2 855 905** | **2 078 074** |
| *Kurzové straty, z toho:* | 30 | 25 |
| kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka | 0 | 0 |
| Nákladove uroky – bankové | 15 258 | 8 761 |
| Ostatne fin. náklady - úroky v skupine | 2 828 322 | 2 058 588 |
| Ostatné | 12 295 | 10 700 |

## 5. Osobné náklady

Prehľad osobných nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

| Názov položky | 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| **Osobné náklady, z toho:** | **764 703** | **612 764** |
| Mzdy | 564 881 | 441 053 |
| Sociálne poistenie | 183 068 | 158 351 |
| Sociálne zabezpečenie | 16 754 | 13 360 |

## 6. Dane

Informácie o dočasných rozdieloch a výpočte odloženej dane:

| | Stav k 31.12.2023 | Zaúčtovaná do vlastného imania | Zaúčtované do výkazu ziskov a strát | Stav k 31.12.2024 |
|---|---|---|---|---|
| Dlhodobý majetok | -367 957 | | 55 850 | -312 107 |
| Zásoby | | | | |
| Pohľadávky | 203 304 | | -40 334 | 162 970 |
| Rezervy | 147 996 | | 23 607 | 171 603 |
| Daňové straty | 0 | | 0 | 0 |
| Nevyužité daňové odpočty | 0 | | 0 | 0 |
| Ostatné | 196 991 | | 78 672 | 275 663 |
| **Celkom** | **180 334** | | **117 795** | **298 129** |
| Sadzba dane z príjmov ( v %) | 21% | | | 24% |
| **Odložená daňová pohľadávka vypočítaná** | 37 870 | | 24 734 | 62 602 |
| **Zmena sadzby dane** | | | 8 944 | 8 944 |
| **Odložená daňová pohľadávka zaúčtovaná** | **37 870** | | **33 681** | **71 551** |
| **Odložená daňová Pohľadávka** | **37 870** | | **33 681** | **71 551** |

Odsúhlasenie vzťahu medzi splatnou daňou z príjmov, odloženou daňou z príjmov a výsledkom hospodárenia pred zdanením je uvedené v nasledujúcej tabuľke:

| | 2023 | | | 2024 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Názov položky** | **Základ dane** | **Daň** | **Daň v %** | **Základ dane** | **Daň** | **Daň v %** |
| **Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:** | **409 075** | | | **769 274** | | |
| teoretická daň | | 85 906 | 21% | | 161 548 | 21% |
| Daňovo neuznané náklady | 37 444 | 7 863 | 1,9% | 50 549 | 10 615 | 1,4% |
| Iné pripočitateľné a odpočitateľné položky | 57 600 | 12 096 | 3% | | | |
| Zmena sadzby dane | | | | (42 589) | -8 944 | |
| **Spolu** | **504 119** | **105 865** | 25,9% | 777 234 | **163 219** | 21,22% |
| Splatná daň z príjmov | | 76 149 | 18,62% | | 196 900 | 25,6% |
| Odložená daň z príjmov | | 29 716 | 7,26% | | -33 681 | -4,38% |
| **Celková daň z príjmov** | | **105 865** | **25,88%** | | **163 219** | **21,22%** |

## VII. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

### 7. Podmienené záväzky

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 tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy príp. oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol v budúcnosti významný náklad.

## VIII. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Po 31. decembri 2024 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali iné udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v účtovnej závierke za rok 2024.

## IX. TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

### 1. Transakcie medzi Spoločnosťou a spriaznenými osobami

Transakcie so spriaznenými osobami sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

| Charakteristika transakcie | Ostatné spriaznené strany | 2024 | 2023 |
|---|---|---|---|
| Nákup majetku a portfólia (nákup nových vozidiel) | Volvo Group SK s. r.o. | 33 506 436 | 48 473 355 |
| Nákup majetku a portfólia (nákup nových vozidiel) | Volvo Group CZ | 0 | 1 492 776 |
| Nákup majetku a portfólia (nákup nových vozidiel) | Volvo Trucks Espana | 3 338 700 | 0 |
| Nákup majetku a portfólia (nákup nových vozidiel) | Volvo Group Austria | 2 052 000 | 21 771 |
| Obstaranie majetku (042) | Volvo Group SK s. r.o. | 1 040 060 | 1 015 180 |
| Obstaranie majetku (042) | Volvo Group CZ | 0 | 83 800 |
| **Nákup majetku spolu** | | **39 937 196** | **51 086 882** |
| Manažérske poplatky | VFS PL | 668 753 | 748 343 |
| Manažérske poplatky | VFS CZ | 8 909 | 126 257 |
| Manažérske poplatky | VFS RO | 490 | 17 515 |
| Ostatné služby (518-141,492) | Volvo Group SK s.r.o. | 320 237 | 455 382 |
| Opravy a údržba | Volvo Group SK s.r.o. | 807 139 | 764 319 |
| Repre | VFS SI | 1 527 | 0 |
| Repre | Volvo Group SK s.r.o. | 0 | 1 154 |
| Prenájom kanc. priestorov | VFS CZ | 19 149 | 12 653 |
| Prenájom kanc. priestorov | VFS PL | 0 | 6 |
| Prenájom kanc. priestorov | Volvo Group SK s.r.o. | 33 888 | 30 672 |
| Náklady IT | Volvo IT | 37 942 | 32 349 |
| Náklady IT | VFS CZ | 774 | 582 |
| Náklady IT | VFS PL | 35 549 | 14 612 |
| Facility fee | Volvo Treasury | 0 | 26 847 |
| Iné služby | VFS CZ | 180 408 | 9 815 |
| Iné služby | VFS PL | 2 743 | 0 |
| Iné služby | Volvo Group SK s.r.o. | 927 | 2 097 |
| Iné služby | VFS RO | 9 790 | 0 |
| Iné služby | VFS SI | 2 658 | 0 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| Úroky z prijatých pôžičiek | Volvo Treasury | 2 821 519 | 2 058 588 |
| Ostatné N | VFS CZ | 0 | 2 700 |
| Ostatné N | VFS PL | 0 | 0 |
| Ostatné N | Volvo Group SK s.r.o. | 3 500 | -281 |
| **Nákup služieb a náklady spolu** | | **4 955 902** | **4 303 610** |
| Predaj majetku (ťahačov) | Volvo Group SK s.r.o. | 2 830 532 | 2 017 682 |
| **Predaj majetku spolu** | | 2 830 532 | 2 017 682 |
| Predaj ostatných služieb (subsidies) | Volvo Group SK s.r.o. | 371 857 | 74 013 |
| Predaj finančných služieb | Volvo Group SK s.r.o. | 26 720 | 0 |
| Predaj ostatných služieb | VFS CZ | 92 586 | 47 229 |
| Predaj ostatných služieb | VFS RO | 30 322 | 57 485 |
| Predaj ostatných služieb | VFS BG | 21 976 | 46 545 |
| Predaj ostatných služieb | VFS HU | 22 297 | 54 137 |
| Predaj ostatných služieb | VFS SI | 19 353 | 0 |
| Predaj ostatných služieb | VFS HR | 13 462 | 0 |
| Predaj ostatných služieb | VFS PL | 1 702 | 827 |
| **Predaj služieb spolu** | | **600 275** | **280 236** |
| Ostatné výnosy | Volvo Group SK s.r.o. | 15 259 | 4 781 |
| Ostatné výnosy | VFS RO | 0 | 434 |
| **Refakturácia nákladov** | | | |
| Refakturácia nákladov | VFS BG | 5 417 | 13 819 |
| Refakturácia nákladov | VFS HR | 2 617 | 3 443 |
| Refakturácia nákladov | VFS CZ | 23 426 | 20 875 |
| Refakturácia nákladov | VFS RO | 7 228 | 20 105 |
| Refakturácia nákladov | VFS HU | 6 482 | 16 355 |
| Refakturácia nákladov | VFS SI | 3 631 | 2 754 |
| Refakturácia nákladov | VFS International AB | 0 | 11 016 |
| Refakturácia nákladov | VFS PL | 34 040 | 16 529 |
| **Refakturácia nákladov spolu** | | **82 841** | **104 896** |
| **Aktíva a pasíva vyplývajúce z transakcií so spriaznenými stranami** | | | |
| Prijaté pôžičky (zostatok k 31.12.) | Volvo Treasury | **94 378 386** | **97 915 703** |

Ostatné aktíva a pasíva – Pohľadávky a záväzky na konci účt.obdobia

| | | | |
|---|---|---|---|
| Pohľadávky | VFS Czech Republic | 10 595 | 3 932 |
| Pohľadávky | Volvo Group Slovakia | 173 100 | 19 750 |
| Pohľadávky | VFS ROMANIA | 0 | 4 864 |
| Pohľadávky | VFS KFT Penzugyi HU | 0 | 4 235 |
| Pohľadávky | VFS Bulgaria BG | 0 | 11 766 |
| Pohľadávky | VFS SI | 3 598 | 0 |
| Pohľadávky | VFS PL | 0 | 17 355 |
| Pohľadávky | VFS HR | 2 427 | 0 |
| **Pohľadávky spolu:** | | **189 720** | **61 902** |
| Záväzky | VFS PL | 336 431 | 190 606 |
| Záväzky | VFS Czech Republic | 27 699 | 9 374 |
| Záväzky | Volvo Group Slovakia | 389 431 | 140 730 |
| Záväzky | VFS ROMANIA | 0 | 1 240 |
| Záväzky | VOLVO Inf. Tech. | 0 | 2 692 |
| **Záväzky spolu:** | | **753 561** | **344 642** |

## 2. Príjmy a výhody členov štatutárneho orgánu, dozorného orgánu a iného orgánu

Členovia štatutárneho, dozorného a iného orgánu spoločnosti nepoberali žiadne príjmy za výkon svojej funkcie člena tohto orgánu, ani im neboli poskytnuté žiadne pôžicky alebo záruky.

# X. PREHĽAD POHYBOV VLASTNÉHO IMANIA

## 3. Vlastné imanie

Prehľad pohybu vlastného imania v priebehu bežného a predchádzajúceho účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcich tabuľkách:

| Položka vlastného imania | Stav k 1.1.2024 | Prírastky | Úbytky | Presuny | Stav k 31.12.2024 |
|---|---|---|---|---|---|
| Základné imanie | 5 993 903 | 0 | 0 | 0 | 5 993 903 |
| Zmena základného imania | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohľadávky za upísané vlastné imanie | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Emisné ážio | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatné kapitálové fondy | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond | 399 390 | 0 | 0 | 15 161 | 414 551 |
| Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Štatutárne fondy | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatné fondy | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nerozdelený zisk minulých rokov | 2 692 039 | 176 102 | 0 | 288 049 | 3 156 190 |
| Neuhradená strata minulých rokov | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia | 303 210 | 606 055 | 0 | -303 210 | 606 055 |
| **Vlastné imanie spolu** | **9 388 542** | **782 157** | **0** | **0** | **10 170 699** |

Prehľad pohybu vlastného imania v priebehu predchádzajúceho účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

| Položka vlastného imania | Stav k 1.1.2023 | Prírastky | Úbytky | Presuny | Stav k 31.12.2023 |
|---|---|---|---|---|---|
| Základné imanie | 3 993 903 | 0 | 0 | 0 | 3 993 903 |
| Zmena základného imania | 0 | 2 000 000 | 0 | 0 | 2 000 000 |
| Pohľadávky za upísané vlastné imanie | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Emisné ážio | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatné kapitálové fondy | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond | 399 390 | 0 | 0 | 0 | 399 390 |
| Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Štatutárne fondy | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatné fondy | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nerozdelený zisk minulých rokov | 2 164 980 | 0 | -5 135 | 532 194 | 2 692 039 |
| Neuhradená strata minulých rokov | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia | 532 194 | 303 210 | 0 | -532 194 | 303 210 |
| **Vlastné imanie spolu** | **7 090 467** | **2 303 210** | **-5 135** | **0** | **9 388 543** |

## 4. Rozdelenie zisku za predchádzajúci rok 2023

Účtovný zisk za rok 2023 vo výške 303 210 EUR bol prevedený na účet nerozdelených ziskov minulých období (288 049 EUR) a bol použitý na navýšenie rezervného fondu (15 161 EUR).

## 5. Rozdelenie zisku/straty za bežný rok 2024

Účtovný zisk po zdanení za rok 2024 vo výške 606 055 EUR Štatutárny orgán navrhuje rozdeliť nasledovne:

- Navýšenie rezervného fondu: 30 303 EUR (5% z čistého zisku po zdanení)
- Prevod do nerozdelených ziskov a strát minulých období: 575 752 EUR

# XI. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Na účely uvádzania údajov v prehľade peňažných tokov sa rozumie:

a) peňažnými prostriedkami peňažná hotovosť, ekvivalenty peňažnej hotovosti, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk, kontokorentný účet a časť zostatku účtu peniaze na ceste, ktorý sa viaže k prevodu medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami,

b) ekvivalentmi peňažnej hotovosti 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, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, napríklad termínové vklady na bankových účtoch, ktoré sú uložené najviac na trojmesačnú výpovednú lehotu, likvidné cenné papiere určené na obchodovanie, prioritné akcie obstarané účtovnou jednotku, ktoré sú splatné do troch mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Spoločnosť zostavila prehľad peňažných tokov pomocou nepriamej metódy:

| Názov položky | 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| **Peňažné toky z prevádzkovej činnosti** | | |
| **Výsledok hospodárenia pred zdanením** | **769 274** | **409 075** |
| **Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-):** | **1 272 381** | **2 005 495** |
| Odpisy dlhodobého nehmotného a hmotného majetku | 2 461 906 | 3 096 632 |
| Zostatková hodnota DNM a DHM účtovaná pri vyradení do nákladov | 0 | 0 |
| Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku | 0 | 0 |
| Zmena stavu rezerv | 23 715 | -50 890 |
| Zmena stavu opravných položiek | 0 | 0 |
| Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov | 85 854 | -7 775 |
| Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov | 0 | 0 |
| Úrokové výnosy a náklady (netto) | -1 475 192 | -978 418 |
| Kurzový zisk/strata vyčíslený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (-/+) | 0 | 0 |
| Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-) | 0 | 0 |
| Ostatné položky nepeňažného charakteru (+/-) | 176 098 | -54 054 |
| **Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti:** | **-2 273 173** | **-24 688 148** |
| Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (+/-) | -2 678 791 | -24 617 380 |
| Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-) | 405 618 | -70 870 |
| Zmena stavu zásob (+/-) | 0 | 102 |
| Zmena stavu krátkodobého fin. Majetku | 0 | 0 |
| **Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)** | **-231 518** | **-22 273 578** |
| Prijaté úroky | 4 303 515 | 3 045 767 |
| Výdavky na zaplatené úroky | - 2 828 323 | -2 067 349 |
| Príjmy z dividend a iných podielov na zisku | 0 | 0 |
| Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku | 0 | 0 |
| Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (+/-) | 378 346 | 122 787 |
| Príjmy výnimočného rozsahu alebo výskytu vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (+) | 0 | 0 |
| Výdavky výnimočného rozsahu alebo výskytu vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (-) | 0 | 0 |
| **Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti** | **1 622 020** | **-21 172 373** |
| **Peňažné toky z investičnej činnosti** | | |
| Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku | -62 696 | 0 |
| Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku | -2 604 383 | -763 626 |
| Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku | 2 456 097 | 4 213 738 |
| Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou tretím osobám s výnimkou dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-) | 0 | -1 974 658 |
| Príjmy zo splácania pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou tretím osobám, s výnimkou pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+) | 494 647 | 0 |
| **Čisté peňažné toky z investičnej činnosti** | **283 665** | **1 475 454** |

**Peňažné toky z finančnej činnosti**

| | | |
|---|---|---|
| Príjmy z ďalších vkladov do vlastného imania spoločníkmi | 0 | 2 000 000 |
| Príjmy z úverov | 0 | 0 |
| Výdavky na splácanie úverov | 0 | -1 087 570 |
| Príjmy z prijatých pôžičiek | 0 | 21 232 421 |
| Výdavky na splácanie pôžičiek | -3 537 317 | 0 |
| **Čisté peňažné toky z finančnej činnosti** | **-3 537 317** | **22 144 851** |
| **Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-)** | **-1 631 632** | **2 447 932** |
| Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia | 3 064 056 | 616 124 |
| Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-) | 1 432 424 | 3 064 056 |
| Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-) | 0 | 0 |
| **Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia upravený o kurzové rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)** | **1 432 424** | **3 064 056** |