

VFS Financial Services Slovakia s.r.o.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY
K 31. DECEMBRU 2023

A

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV
A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

VOLVO

Volvo Financial Services

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

Výročná správa 2023

Obsah

1. Základné informácie o spoločnosti	3
2. Prehľad obchodných a finančných výsledkov dosiahnutých v roku 2023	3
3. Prehľad očakávaného vývoja v roku 2024	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 2021, 2022 a 2023	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 2023

V roku 2023 sa celková miera trhovej priebornosti spoločnosti na trhu zvýšila na 40,5% (2022: 37,03%). V prípade divízie Volvo truck sa miera trhovej priebornosti znížila na 41,6% (2022: 44,14%) a v prípade spoločnosti Renault truck sa zvýšila na 36,6% (2022: 19,41%), miera trhovej priebornosti spoločnosti Volvo stavebné stroje sa zvýšila na 26,9% (2022: 10,71%).

Spoločnosť dosiahla za rok 2023 zisk po zdanení vo výške 303 tis. EUR, v roku 2022 zisk po zdanení vo výške 532 tis. EUR.

Celková hodnota majetku spoločnosti sa zvýšila o 22 410 tis. EUR, z 85 682 tis. EUR v roku 2022 na 108 092 tis. EUR v roku 2023. Hlavným dôvodom tohto zvýšenia bol nárast leasingového portfólia.

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

K 31. decembru 2023 mala spoločnosť 11 zamestnancov (k 31. decembru 2022: 12 zamestnancov).

Spoločnosť nemá pobočku zahraničnej osoby v zahraničí. V roku 2023 spoločnosť neinvestovala do výskumu a vývoja.

Činnosti spoločnosti nemajú negatívny vplyv na životné prostredie.

3. PREHĽAD OČAKÁVANÉHO VÝVOJA V ROKU 2024

Výsledky Spoločnosti za prvé 3 mesiace roka 2024 boli dobré. Miera trhovej priebornosti dosiahla úroveň 38,8%.

Vo všeobecnosti môžeme očakávať, že miera trhovej priebornosti Spoločnosti na trhu sa v roku 2023 nebude výrazne meniť. V roku 2024 Spoločnosť ďalej ponúka aj sprostredkovanie poisťných služieb. Spoločnosť môže 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 303 210 EUR za rok 2023 nasledovne:

- Navýšenie rezervného fondu: 15 161 EUR (5% z čistého zisku po zdanení)
- Prevod do nerozdelených ziskov a strát minulých období: 288 049 EUR

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

Po 31. decembri 2023 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali iné udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v účtovnej závierke alebo výročnej správe za rok 2023.

6. UKAZOVATELE CHARAKTERIZUJÚCE ČINNOSŤ SPOLOČNOSTI ZA ROKY 2021 - 2023

Majetok

Tabuľka č. 1

	31.12.2023	Change	31.12.2022	Change	31.12.2021	Change
	EUR	%	EUR	%	EUR	%
Dlhodobý nehmotný majetok			0		0	
Dlhodobý hmotný majetok	10 354 883	-38,73%	16 901 627	-25,27%	22 617 079	28,70%
Dlhodobý finančný majetok	6 763 967	41,23%	4 789 308	286,08%	1 240 481	-34,41%
Neobežný majetok celkom	17 118 850	-21,08%	21 690 935	-9,08%	23 857 560	22,57%
Zásoby	0	-100,00%	102	0,00%	102	-99,84%
Dlhodobé pohľadávky	59 402 371	44,41%	41 134 237	71,59%	23 972 460	24,61%
Krátkodobé pohľadávky	28 172 357	28,04%	22 002 844	31,33%	16 753 353	16,50%
Finančné účty	3 064 056	397,31%	616 124	-28,63%	863 329	1060,61%
Obežný majetok celkom	90 638 784	42,17%	63 753 307	53,29%	41 589 244	23,20%
Časové rozlíšenie	334 354	40,76%	237 539	-23,27%	309 578	-33,99%
Majetok celkom	108 091 987	26,16%	85 681 781	30,30%	65 756 382	22,47%

Vlastné imanie a záväzky

Tabuľka č. 2

	31.12.2023	Zmena	31.12.2022	Zmena	31.12.2021	Zmena
	EUR	%	EUR	%	EUR	%
Základné imanie	5 993 903	50,08%	3 993 903	0,00%	3 993 903	0,00%
Fondy zo zisku	399 390	0,00%	399 390	0,00%	399 390	0,00%
Výsl.hospodárenia min.rokov	2 692 039	24,34%	2 164 980	-42,69%	3 777 777	15,47%
Výsl.hosp. za účtovné obdobie	303 210	-43,03%	532 194	-571,82%	-112 797	-122,29%
Vlastné imanie celkom	9 388 543	32,41%	7 090 467	-12,01%	8 058 273	-1,38%
Dlhodobé záväzky	64 194 484	34,34%	47 784 271	41,34%	33 808 157	42,50%
Krátkodobé záväzky	34 105 028	16,19%	29 353 690	24,75%	23 529 719	10,43%
Dlhodobé rezervy	110	0,00%	110	0,00%	110	0,00%
Krátkodobé rezervy	167 737	-23,28%	218 627	-30,33%	313 798	78,47%
Bankové úvery	0		1 087 570		0	
Záväzky celkom	98 467 359	25,53%	78 444 268	36,07%	57 651 784	26,65%
Časové rozlíšenie	236 086	60,55%	147 046	217,42%	46 325	
Vlastné imanie a záväzky celkom	108 091 987	26,16%	85 681 781	30,30%	65 756 382	22,47%

Vývoj položiek výkazu ziskov a strát

Tabuľka č. 3

	31.12.2023	Zmena	31.12.2022	Zmena	31.12.2021	Zmena
	EUR	%	EUR	%	EUR	%
Tržby z predaja tovaru	57 358 662	22,53%	46 811 082	77,03%	26 442 285	54,44%
Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru	-57 340 360	22,57%	-46 780 991	76,91%	-26 443 012	54,10%
Obchodná marža	18 302		30 091		-727	-98,12%
Tržby z predaja služieb	3 663 595	-25,82%	4 938 555	-5,43%	5 222 004	6,87%
Spotreba služieb	-1 725 846	31,34%	-1 313 997	7,31%	-1 224 460	24,50%
Pridaná hodnota	1 948 215	-46,56%	3 645 754	-8,62%	3 989 705	3,52%
Osobné náklady	-612 764	7,73%	-568 805	38,99%	-409 246	13,17%
Odpisy a opravné položky k dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-3 096 632	-28,62%	-4 338 506	-6,14%	-4 622 379	10,17%
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	4 338 533	24,58%	3 482 429	16,13%	2 998 656	8,71%
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	-3 294 512	24,99%	-2 635 801	14,52%	-2 301 605	10,90%
Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti	-748 599	108,45%	-359 133	-55,09%	-799 672	307,40%
Finančné výnosy	3 235 749	115,98%	1 498 194	26,81%	1 181 420	4,86%
Finančné náklady	-2 078 075	356,91%	-454 807	127,38%	-200 022	-21,28%
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	1 157 674	10,95%	1 043 387	6,32%	981 398	12,47%
Daň z príjmov (splatná, odložená)	-105 865	-30,38%	-152 060	-48,37%	-294 523	73,09%
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	303 210		532 194		-112 797	

7. PREHĽAD NAJDÔLEŽITEJŠÍCH ÚDAJOV

7.1 Vývoj majetku za obdobie rokov 2021 - 2023

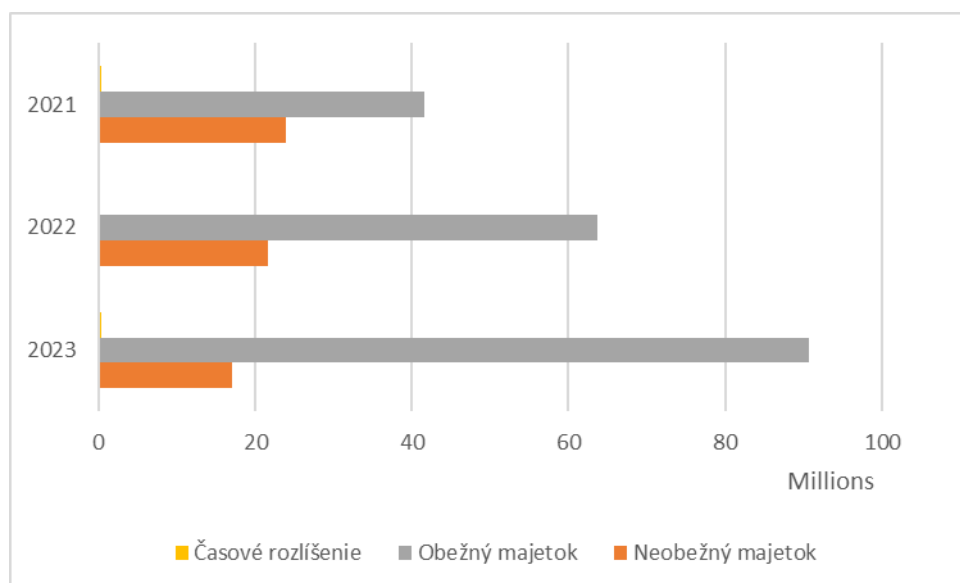
Majetok

K 31.12.2023 majetok spoločnosti sa zvýšil oproti roku 2022 o 22 410 tis. EUR na sumu 108 092 tis. EUR (t. j. o 26,2%). Navýšenie hodnoty majetku bolo spôsobené najmä nárastom dlhodobých pohľadávok z finančných prenájmov (o 18 298 tis. EUR) a nárastom krátkodobých pohľadávok z finančných prenájmov (o 6 777 tis. EUR).

Hodnota neobežného majetku spoločnosti poklesla oproti roku 2022 o 4 572 tis. EUR (t.j. o 21,08%).

Diagram č.1:

Vývoj majetkovej situácie



Vývoj majetkovej situácie	2023	2022	2021
Neobežný majetok	17 118 850 €	21 690 935 €	23 857 560 €
Obežný majetok	90 638 784 €	63 753 308 €	41 589 244 €
Časové rozlíšenie	334 354 €	237 539 €	309 578 €

7.2 Vývoj vlastného imania a záväzkov v období rokov 2021 - 2023

Vlastné imanie

Základné imanie vo výške 3 993 903 EUR bolo ku koncu roka 2023 navýšené vkladom spoločníka vo výške 2 000 000 EUR, jeho výška je teda k 31.12.2023 5 993 903 EUR a je aj v plnej výške splatené.

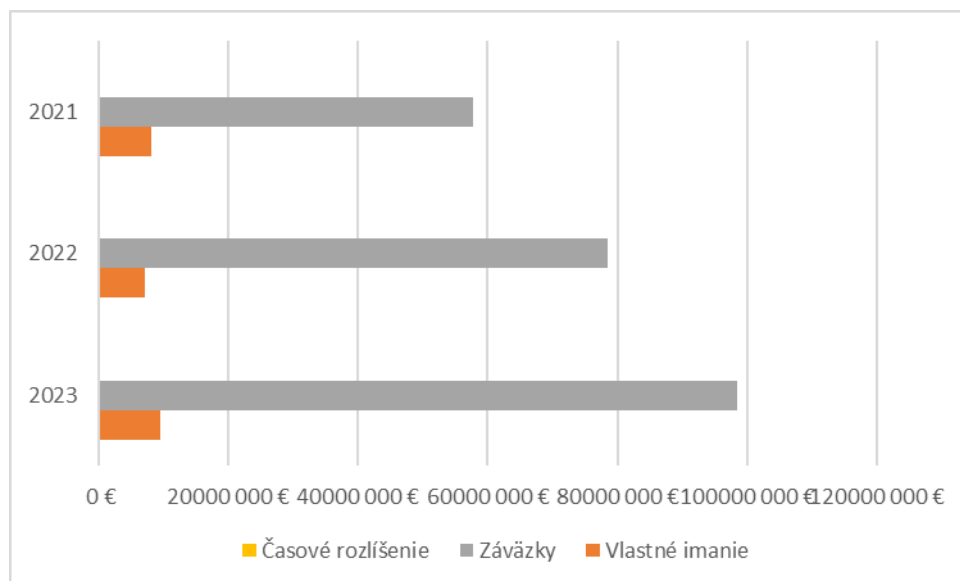
Vlastné imanie narástlo v roku 2023 na sumu 9 389 tis. EUR (o 2 299 tis. EUR oproti roku 2022), pričom táto zmena bola spôsobená najmä dodatočným vkladom spoločníka do základného imania a dosiahnutím zisku za účtovné obdobie roku 2023 vo výške 303 tis. EUR.

Záväzky

Celkové záväzky spoločnosti sa zvýšili oproti roku 2022 o 20 023 tis. EUR, čo predstavuje zvýšenie o 25,53%. Dôvodom bolo najmä navýšenie 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 2023 34,6% (v roku 2022 to bolo 37%).

Diagram č.2

Prehľad vlastného imania a záväzkov



Prehľad vlastného imania a záväzkov	2023	2022	2021
Vlastné imanie	9 388 543 €	7 090 467 €	8 058 273 €
Záväzky	98 467 359 €	78 444 268 €	57 651 784 €
Časové rozlíšenie	236 085 €	147 046 €	46 325 €

7.3 Vývoj výnosov za obdobie 2022-2023

Výnosy z predaja tovaru sa zvýšili oproti roku 2022 o 10 548 tis. EUR na sumu 57 359 tis. EUR, čo predstavuje zvýšenie o 22,53%. Súbežne so zvýšením výnosov z predaja tovaru sa zvýšili aj náklady na predaný tovar, a to o 22,57%.

Výnosy z predaja služieb vyplývajúcich z poskytovania prevádzkového leasingu sa v roku 2023 znížili o 1 275 tis. EUR na sumu 3 664 tis. EUR (zníženie o 25,82%).

V súvislosti so zníženým objemom poskytovaných prevádzkových leasingov sa v roku 2023 znížil aj objem neobežného hmotného majetku a došlo k zníženiu odpisov oproti roku 2022 o 1 242 tis. EUR na sumu 3 097 tis. EUR (t.j. o 28,62%).

7.4 Vývoj hospodárskeho výsledku za obdobie 2021 - 2023

V roku 2023 Spoločnosť vytvorila stratu z hospodárskej činnosti vo výške 749 tis. EUR. V porovnaní s rokom 2022 bola strata z hospodárskej činnosti o 390 tis. EUR vyššia (t.j. o 108,6%).

Výsledok hospodárenia z finančných činností sa oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu zvýšil o 114 tis. EUR (t.j. o 10,95%).

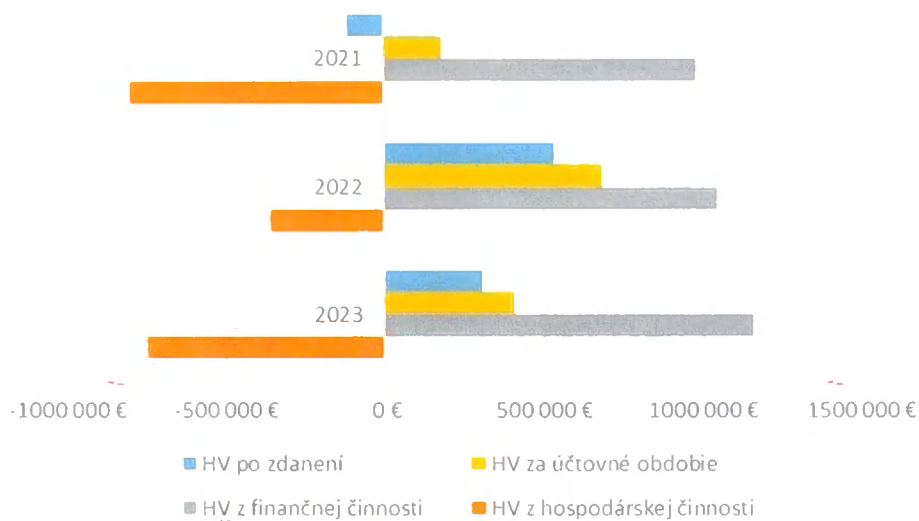
Zisk pred zdanením za účtovné obdobie roka 2023 predstavuje 409 tis. EUR (v roku 2022 spoločnosť vytvorila zisk vo výške 684 tis. EUR).

Zisk po zdanení za účtovné obdobie roka 2023 predstavuje 303 tis. EUR (v roku 2022 to bol zisk vo výške 532 tis. EUR).

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

Diagram č.3

Vývoj výsledkov hospodárenia za roky 2021, 2022 a 2023




Vývoj výsledkov hospodárenia za roky	2023	2022	2021
HV z hospodárskej činnosti	-748 599 €	-359 133 €	-799 672 €
HV z finančnej činnosti	1 157 674 €	1 043 387 €	981 398 €
HV za účtovné obdobie	409 075 €	684 254 €	181 726 €
HV po zdanení	303 210 €	532 194 €	-112 797 €

V Senci,



 Martin Piško, konateľ



 Peter Sochuliak, konateľ

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 2023, 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 2023 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 (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa 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 jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

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 nesprávnej 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 nesprávnej 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 PRÁVNÝCH 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. Naš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

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

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

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

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2023 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o 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 31. mája 2024



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

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

Úč POD

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA



podnikateľov v podvojnóm účtovníctve

zostavená k 3 1 . 1 2 . 2 0 2 3

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

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

Á Ā B Ć 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 2 0 2 2 4 6 1 6 8 3	Účtovná závierka <input checked="" type="checkbox"/> riadna	Účtovná jednotka <input type="checkbox"/> malá	Mesiac od 0 1	Rok 2 0 2 3
IČO 3 6 8 4 0 2 1 1	<input type="checkbox"/> mimoriadna	<input checked="" type="checkbox"/> veľká	Za obdobie do 1 2	2 0 2 3
SK NACE 6 4 . 9 1 . 0	<input type="checkbox"/> priebežná	(vyznačí sa X)	Bezprostredne predchádzajúce obdobie	od 0 1 do 1 2
				2 0 2 2 2 0 2 2

Priložené súčasti účtovnej závierky

 Súvaha (Úč POD 1-01)

(v celých eurách)

 Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01)

(v celých eurách)

 Poznámky (Úč POD 3-01)

(v celých eurách)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

V F S F i n a n c i a l S e r v i c e s S l o v a k i a s . r . o

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

Číslo

D I A L N I Č N Á G E S T A

9

PSČ

Obec

9 0 3 0 1 S E N E C

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

M e s t s k ý s ú d B r a t i s l a v a I I I O D D I E L : S R

O , V L O Ž K A Č Í S L O 4 8 1 4 3 / B

Telefónne číslo

Faxové číslo

5 9 3 0 / 0 4 0 0

5 9 3 0 / 0 4 1 0

E-mailová adresa

Zostavená dňa:

2 7 . 0 5 . 2 0 2 4

Schválená dňa:

. . 2 0

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

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu

Súvaha Úč
POD 1 - 01

DIČ 2 0 2 2 4 6 1 6 8 3

IČO 3 6 8 4 0 2 1 1



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie												Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie												
			1	Brutto - časť 1						Netto 2						Netto 3											
				Korekcia - časť 2																							
	Spolu majetok (r. 02 + r. 33 + r. 74)	01		1	1	4	8	7	7	7	3	7		1	0	8	0	9	1	9	8	7					
						6	7	8	5	7	5	0								8	5	6	8	1	7	8	1
A.	Neobežný majetok (r. 03 + r. 11 + r. 21)	02			2	3	3	3	9	4	5	9			1	7	1	1	8	8	4	9					
						6	2	2	0	6	1	0								2	1	6	9	0	9	3	5
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			1	6	5	7	5	4	9	3			1	0	3	5	4	8	8	3					
						6	2	2	0	6	1	0								1	6	9	0	1	6	2	7
A.II.1.	Pozemky (031) - 092A	12																									
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	13																									
3.	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí (022) - /082, 092A/	14			1	5	9	5	8	7	4	3			9	7	3	8	1	3	3						
						6	2	2	0	6	1	0								1	5	7	8	7	3	1	8

Súvaha Úč
POD 1 - 01

DIČ 2 0 2 2 4 6 1 6 8 3

IČO 3 6 8 4 0 2 1 1



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie				Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	Brutto - časť 1	Netto 2		
				Korekcia - časť 2	Netto 3		
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		6 1 6 7 5 0		6 1 6 7 5 0	
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		6 7 6 3 9 6 6		6 7 6 3 9 6 6	
							4 7 8 9 3 0 8
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A)	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		2 2 2 9 2 0 5		2 2 2 9 2 0 5	
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - 096A	28					1 9 6 2 3 2 4

Súvaha Úč
POD 1 - 01

DIČ 2 0 2 2 4 6 1 6 8 3

IČO 3 6 8 4 0 2 1 1



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie										Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie																						
			1	Brutto - časť 1					Netto 2					Netto 3																					
				Korekcia - časť 2																															
8.	Požičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - 096A	29				4	5	3	4	7	6	1				4	5	3	4	7	6	1				2	8	2	6	9	8	4			
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				9	1	2	0	3	9	2	4				9	0	6	3	8	7	8	4				5	6	5	1	4	0		
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				5	9	4	0	2	3	7	1				5	9	4	0	2	3	7	1				4	1	1	3	4	2	3	7
B.II.1	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42																																	

Súvaha Úč
POD 1 - 01

DIČ 2 0 2 2 4 6 1 6 8 3

IČO 3 6 8 4 0 2 1 1



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie						Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie			
			1	Brutto - časť 1			Netto 2			Netto 3		
				Korekcia - časť 2								
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57			2 0 8 4 8 7 8			1 5 1 9 7 3 8				
					5 6 5 1 4 0					6 8 0 3 2 0		
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			7 9 8 7 0 9			7 9 8 7 0 9				
										2 3 0 9 0 1 7		
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64										
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65			2 5 7 9 2 0 0 8			2 5 7 9 2 0 0 8				
										1 8 9 1 0 7 8 3		
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 podielky (252)	69										
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - 291A	70										

Súvaha Úč
POD 1 - 01

DIČ 2 0 2 2 4 6 1 6 8 3

IČO 3 6 8 4 0 2 1 1



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie						Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie																										
			Brutto - časť 1			Netto 3			Netto 3																										
			Korekcia - časť 2																																
B.V.	Finančné účty súčet r. 72 až r. 73	71				3	0	6	4	0	5	6				3	0	6	4	0	5	6							6	1	6	1	2	4	
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72																																	
2.	Účty v bankách (221A, 22X +/-261)	73				3	0	6	4	0	5	6				3	0	6	4	0	5	6							6	1	6	1	2	4	
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74				3	3	4	3	5	4				3	3	4	3	5	4							2	3	7	5	3	9			
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75																																	
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76				2	9	7	3	7	5				2	9	7	3	7	5							2	1	6	0	3	5			
3.	Prijmy budúcich období dlhodobé (385A)	77																																	
4.	Prijmy budúcich období krátkodobé (385A)	78				3	6	9	7	9				3	6	9	7	9											2	1	5	0	4		

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				1	0	8	0	9	1	9	8	7				8	5	6	8	1	7	8	1
A.	Vlastné imanie (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100)	80				9	3	8	8	5	4	3				7	0	9	0	4	6	7			
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81				5	9	9	3	9	0	3				3	9	9	3	9	0	3			
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82				3	9	9	3	9	0	3				3	9	9	3	9	0	3			
	2. Zmena základného imania +/- 419	83				2	0	0	0	0	0	0													
	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				3	9	9	3	9	0				3	9	9	3	9	0					
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88				3	9	9	3	9	0				3	9	9	3	9	0					
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely (417A, 421A)	89																							

Súvaha Úč
POD 1 - 01

DIČ 2 0 2 2 4 6 1 6 8 3

IČO 3 6 8 4 0 2 1 1



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, splnutí a rozdelení (+/- 416)	96		
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	97	2 6 9 2 0 3 9	2 1 6 4 9 8 0
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98	2 6 9 2 0 3 9	2 1 6 4 9 8 0
	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	3 0 3 2 1 1	5 3 2 1 9 4
B.	Závazky (r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140)	101	9 8 4 6 7 3 5 9	7 8 4 4 4 2 6 8
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	6 4 1 9 4 4 8 4	4 7 7 8 4 2 7 1
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103		
	1.a. Závazky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104		
	1.b. Závazky 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	6 4 1 9 2 7 0 7	4 7 7 8 2 6 2 0
	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 (473AJ-/255A)	113		
	9. Závazky zo sociálneho fondu (472)	114	1 7 7 7	1 6 5 1
	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 2 0 2 2 4 6 1 6 8 3

IČO 3 6 8 4 0 2 1 1



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



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



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2
*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28	1 9 4 8 2 1 5	3 6 4 5 7 5 4
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu (r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44)	29	3 2 3 5 7 4 9	1 4 9 8 1 9 4
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30		
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31	1 8 9 3 4 8	5 9 9 8 8
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	1 8 9 3 4 8	5 9 9 8 8
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	3 0 4 5 7 6 7	1 4 3 7 7 8 7
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40		
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	3 0 4 5 7 6 7	1 4 3 7 7 8 7
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	6 3 4	4 1 9
**	Náklady na finančnú činnosť spolu (r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54)	45	2 0 7 8 0 7 5	4 5 4 8 0 7
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	2 0 6 7 3 4 9	4 3 8 6 3 5
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	2 0 5 8 5 8 8	4 3 6 5 4 0
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51	8 7 6 1	2 0 9 5
O.	Kurzové straty (563)	52	2 5	1 5
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53		
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	1 0 7 0 1	1 6 1 5 7



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

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2023

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 hnutelných 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 22.6.2023 účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie, t.j. za r.2022.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2023 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022.

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 Bergedags Vag 8. Göteborg, Švédsko. Kópiu konsolidovanej účtovnej závierky je možné vyžiadať v sídle uvedenej spoločnosti.

6. Počet zamestnancov

Názov položky	Stav k 31.12.2023	Stav k 31.12.2022
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	11,00	12,00
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	11,00	12,00
<i>počet vedúcich zamestnancov</i>	1,00	1,00

7. Dátum schválenia audítora Spoločnosti

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo dňa 22.6.2023 spoločnosť Deloitte Audit s.r.o. ako audítora účtovnej závierky za finančný rok končiaci 31.12.2023.

8. Orgány a spoločník Spoločnosti

Orgány Spoločnosti

	Stav k 31.12.2023	Stav k 31.12.2022
Konatelia:	Martin Piško Peter Sochuliak Ana-Andrada Cerevcov	Martin Piško Peter Sochuliak Ana-Andrada Cerevcov

Spoločníci Spoločnosti

Štruktúra spoločníkov Spoločnosti k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

Spoločník, akcionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %
	absolútne	v %		
Volvo Business Services International AB	3 993 903 k 31.12.2022			
	5 993 903 k 31.12.2023	1	100,00%	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 nedávnych makroekonomických zmien, vrátane vplyvov prebiehajúceho vojenského konfliktu na Ukrajine, rýchlo rastúcej inflácie, energetickej krízy, na účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2023, vrátane posúdenia vplyvu na schopnosť Spoločnosti inkasovať pohľadávky a splácať záväzky, vytváranie budúcich výnosov, vplyv potenciálneho 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 obstarávací cena (resp. vlastné náklady) neprevyšuje 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 %
<i>Dopravné prostriedky</i>	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 obstarávací 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 nevyžiteľnosti pohľadávok.

Ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky dlhšia než jeden rok, 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 ľarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebné rezervy alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

Spoločnosť vytvorila rezervy 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 poisťných 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 nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

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

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

m) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sú vykazané 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 ľarchu účtu 374 – Pohľadávky z nájmu istina so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu účtovej triedy 6 – Výnosy. Vyradenie prenajatého majetku sa účtuje na ľarchu účtu príslušného účtu nákladov. V deň splatnosti dohodnutých platieb sa v účtovníctve prenajímateľa účtuje na ľarchu 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 bankou 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 VYSVETLÚJÚ 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 hnutelné veci a súbory hnutelných 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

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dlhodobý hmotný majetok	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav k 1.1.2022	0	0	29 863 124	0	0	0	306 191	0	30 169 315
Prírastky	0	0	0	0	0	0	3 511 076	0	3 511 076
Úbytky	0	0	9 983 143	0	0	0	0	0	9 983 143
Presuny	0	0	2 702 958	0	0	0	-2 702 958	0	0
Stav k 31.12.2022	0	0	22 582 939	0	0	0	1 114 309	0	23 697 248
Oprávky									
Stav k 1.1.2022	0	0	7 552 236	0	0	0	0	0	7 552 236
Prírastky	0	0	9 044 491	0	0	0	0	0	9 044 491
Úbytky	0	0	9 801 106	0	0	0	0	0	9 801 106
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2022	0	0	6 795 621	0	0	0	0	0	6 795 621
Opravné položky									
Stav k 1.1.2022	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 31.12.2022	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav k 1.1.2022	0	0	22 310 888	0	0	0	306 191	0	22 617 079
Stav k 31.12.2022	0	0	15 787 318	0	0	0	1 114 309	0	16 901 627

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 1.1.2023	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	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

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 predavky na DFM	Spolu
Prvotné ocenenie												
Stav k												
1.1.2022	0	0	0	0	0	456 468	0	784 013	0	0	0	1 240 481
Prírastky	0	0	0	0	0	4 271 979	0	2 826 984	0	0	0	7 098 963
Úbytky	0	0	0	0	0	2 766 123	0	784 013	0	0	0	3 550 136
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k												
31.12.2022	0	0	0	0	0	1 962 324	0	2 826 984	0	0	0	4 789 308
Opravné položky												
Stav k												
1.1.2022	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	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												
31.12.2022	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Účtovná hodnota												
Stav k												
1.1.2022	0	0	0	0	0	456 468	0	784 013	0	0	0	1 240 481
Stav k												
31.12.2022	0	0	0	0	0	1 962 324	0	2 826 984	0	0	0	4 789 308

3. Pohľadávky

Vývoj opravnej položky v priebehu bežného účtovného obdobia je zobrazený 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 obchodného 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

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	Stav k 1.1.2022	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opod- statnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav k 31.12.2022
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	2 046 595	0	94 412	0	1 952 183
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	2 046 595	0	94 412	0	1 952 183
Ostatné krátkodobé pohľadávky	0	0	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky spolu	2 046 595	0	94 412	0	1 952 183

Veková štruktúra krátkodobých pohľadávok Spoločnosti k 31. decembru 2023 je uvedená 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

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:	310 246	2 424 981	2 735 227
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	102 724	0	102 724
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	207 522	2 424 981	2 632 503
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	21 219 800	0	21 219 800
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	2 309 017	0	2 309 017
Pohľadávky z derivátových operácií	0	0	0
Iné pohľadávky	18 910 783	0	18 910 783
Krátkodobé pohľadávky spolu	21 530 046	2 424 981	23 955 027

4. Pohľadávky z finančného prenájmu (u prenajímateľa)

Informácie o dohodnutých platbách z finančného prenájmu sú uvedené nižšie:

Názov položky	Stav k 31.12.2023 Splatnosť			Stav k 31.12.2022 Splatnosť		
	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	25 687 523	58 037 448	1 327 053	18 910 783	39 721 663	1 344 988
Finančný výnos	3 342 725	4 596 875	28 796	1 667 323	2 153 148	22 535
Spolu	29 030 248	62 634 323	1 355 849	20 578 106	41 874 811	1 367 523

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 31.12.2023	Stav k 31.12.2022
Náklady budúcich období dlhodobé	0	0
Náklady budúcich období krátkodobé	297 375	216 035
Príjmy budúcich období dlhodobé	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé	36 979	21 504
Spolu	334 354	237 539

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	2023	2022
Začiatkový stav sociálneho fondu	1 651	1 813
Tvorba/Čerpanie sociálneho fondu na ťarchu nákladov	2 445	2 624
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	2 445	2 624
Čerpanie sociálneho fondu	2 319	2 786
Konečný zostatok sociálneho fondu	1 777	1 651

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. Závazky

Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2023:

	Závazky so zostatkovou dobou splatnosti			Závazky po lehote splatnosti	Spolu záväzky
	viac ako päť rokov	jeden rok až päť rokov	do jedného roka		
Dlhodobé záväzky, z toho:	935 707	63 257 000	1 777	0	64 194 484
Závazky voči prepojeným účt. jednotkám	935 707	63 257 000	0	0	64 192 707
Závazky 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
Závazky 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
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	33 722 996	0	33 722 996
Závazky voči zamestnancom	0	0	0	0	0
Iné záväzky	0	0	0	0	0
Krátkodobé záväzky spolu	0	0	34 105 028	0	34 105 028

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Závazky so zostatkovou dobou splatnosti				Spolu zá- väzky
	viac ako päť rokov	jeden rok až päť ro- kov	do jedného roka	Závazky po lehote splatnosti	
Dlhodobé záväzky, z toho:	0	47 782 620	1 651	0	47 784 271
Závazky voči prepojeným účt. jednotkám	0	47 782 620	0	0	47 782 620
Závazky zo sociálneho fondu	0	0	1 651	0	1 651
Dlhodobé záväzky spolu	0	47 782 620	1 651	0	47 784 271
	0	0	394 134	0	394 134
Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:					
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	370 236	0	370 236
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	23 898	0	23 898
Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:	0	0	28 959 556	0	28 959 556
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	28 900 662	0	28 900 662
Závazky voči zamestnancom	0	0	2 518	0	2 518
Iné záväzky	0	0	56 376	0	56 376
Krátkodobé záväzky spolu	0	0	29 353 690	0	29 353 690

Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám predstavujú prijaté pôžičky od Volvo Treasury AB, Švédsko. Priemerná úroková sadzba týchto pôžičiek bola v roku 2023 3,64% (2022: 2,23%).

5. Rezervy

Prehľad pohybu rezerv za rok 2022 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k
	1.1.2023				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 poisťné	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

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k				Stav k
	1.1.2022	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31.12.2022
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:	313 798	218 627	133 635	180 163	218 627
Zákonné krátkodobé rezervy:	19 755	18 726	19 755	0	18 726
Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:	294 043	199 901	113 880	180 163	199 901
- Rezerva na poisťné	0	43 599	0	0	43 599
- Rezerva na cestnú daň	0	39 641	0	0	39 641
- Rezerva na audit	26 202	24 057	26 202	0	24 057
- Rezerva na bonusy	40 459	40 459	30 458	10 001	40 459
- Ostatné rezervy	227 382	52 145	57 220	170 162	52 145
Rezervy spolu	313 908	218 627	133 635	180 163	218 737

6. Bankové úvery a vydané dlhopisy

Spoločnosť nemá k 31.12.2023 ani k 31.12.2022 žiadne dlhodobé bankové úvery.

Prehľad krátkodobých bankových úverov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v mene EUR	
				k 31.12.2023	k 31.12.2022
Kontokorentný úver	EUR	LIBOR + 1,5%	Na požiadanie	0	1 087 570
Spolu				0	1 087 570

IV. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETLÚJÚ POLOŽKY VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

1. Čistý obrat

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

Názov položky	2023	2022
Tržby za vlastné výkony a tovar, z toho:	61 022 257	51 749 637
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	3 663 595	4 938 555
Tržby za tovar	57 358 662	46 811 082
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	11 598 672	9 858 700
Čistý obrat celkom	72 620 929	61 608 337

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:

oblasť odbytu	Tržby za tovar – financované predmety		Tržby z predaja služieb – operatívny leasing		Spolu	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
EU	57 358 662	46 811 082	3 663 595	4 938 555	61 022 257	51 749 637
Spolu	57 358 662	46 811 082	3 663 595	4 938 555	61 022 257	51 749 637

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	2023	2022
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:	0	0
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	8 552 271	8 420 494
Predaj materiálu	0	0
Prebytky na majetku zistené pri inventarizácii	0	0
Výnosy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	4 213 738	4 938 065
Výnosy z dotácií	0	0
Výnosy z poistného	4 338 533	3 482 429
Ostatné výnosy	0	0
Ostatné	0	0
Finančné výnosy, z toho:	3 235 749	1 498 194
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	0	0
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
Ostatné výnosy	189 348	59 988
Vynos. Úroky	3 045 767	1 437 787
Výnosy z dlh. Fin. Majetku	634	419
Spolu:	11 788 020	9 918 688

VI. NÁKLADY

4. Náklady z hospodárskej a finančnej činnosti

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

Názov položky	2023	2022
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	1 725 846	1 313 997
Náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	27 456	22 750
Opravy a udržiavanie	74	-10 229
Cestovné	10 171	6 088
Náklady na reprezentáciu	24 418	6 023
Nájomné office	54 361	41 177
Ostatné služby súvisiace s leasingom	358 321	372 522
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	24 515	24 473

Náklady na inzerciu, reklamu	5 883	5 889
Prepravné, kuriér	1 828	2 976
Náklady na IT služby	68 730	37 243
Odmeny za spoluprácu	143 587	134 035
Manažérsky poplatok	892 115	621 936
Ostatné náklady	114 387	49 114
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	10 604 882	11 833 847
Odpisy	3 096 632	4 338 506
Zostatková cena predaného dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	4 213 738	4 938 065
Odpis pohľadávky	0	-78 525
Poistenie	3 294 512	2 635 801
Ostatné	0	0
Finančné náklady, z toho:	2 078 074	454 807
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	25	15
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
Nákladové úroky – bankové	8 761	2 095
Ostatne fin. náklady - úroky v skupine	2 058 588	436 540
Ostatné	10 700	16 157

5. Osobné náklady

Prehľad osobných nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2023	2022
Osobné náklady, z toho:	612 764	568 805
Mzdy	441 053	425 934
Sociálne poistenie	158 351	132 932
Sociálne zabezpečenie	13 360	9 939

6. Dane

Informácie o dočasných rozdieloch a výpočte odloženej dane:

	Stav k 31.12.2022	Zaučtovaná do vlast- ného imania	Zaučtované do výkazu ziskov a strát	Stav k 31.12.2023
Dlhodobý majetok	-473 317		105 360	-367 957
Zásoby				
Pohľadávky	405 307		-202 003	203 304
Rezervy	200 011		-52 015	147 996
Daňové straty	0		0	0
Nevyužité daňové odpočty	0		0	0
Ostatné	189 838		7 153	196 991
Celkom	321 839		-141 505	180 334
Sadzba dane z príjmov (v %)	21%		21%	21%
Odložená daňová pohľadávka vypočítaná	67 586		-29 716	37 870
Odložená daňová pohľadávka zaučtovaná	67 586		-29 716	37 870
Odložená daň. Pohľadávka	67 586		-29 716	37 870

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

Názov položky	2022			2023		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	684 254			409 075		
teoretická daň		143 693	21%		85 906	21%
Daňovo neuznané náklady	12 368	2 597	0,4%	37 444	7 863	1,9%
Iné	27 473	5 769	0,8%	57 600	12 096	3%
Spolu	724 095	152 060	22,2%	504 119	105 865	25,9%
Splatná daň z príjmov		82 867	12,11%		76 149	18,62%
Odložená daň z príjmov		69 193	10,11%		29 716	7,26%
Celková daň z príjmov		152 060	22%		105 865	25,88%

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 2023 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali iné udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v účtovnej závierke za rok 2023.

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	2023	2022
Nákup majetku a portf (nákup nových vozidiel)	Volvo Group SK s. r.o.	48 473 355	41 277 586
Nákup majetku a portf (nákup nových vozidiel)	Volvo Group CZ	1 492 776	187 995
Nákup majetku a portf (nákup nových vozidiel)	Volvo Danmark A/S	0	115 200
Nákup majetku a portf (nákup nových vozidiel)	VFS CZ	21 771	0
Obstaranie majetku (042)	Volvo Group SK s. r.o.	1 015 180	2 696 974
Obstaranie majetku (042)	Volvo Group CZ	83 800	0
Nákup majetku spolu		51 086 882	44 277 755

Manažérske poplatky	VFS PL	748 343	513 375
Manažérske poplatky	VFS CZ	126 257	78 885
Manažérske poplatky	VFS RO	17 515	12 681
Ostatné služby (518-141,492)	Volvo Group SK s.r.o.	455 382	456 305
Opravy a údržba	Volvo Group SK s.r.o.	764 319	436 170
Repre	VFS CZ	0	6 735
Repre	Volvo Group SK s.r.o.	1 154	1 203
Prenájom kanc. priestorov	VFS CZ	12 653	5 921
Prenájom kanc. priestorov	VFS PL	6	185
Prenájom kanc. priestorov	Volvo Group SK s.r.o.	30 672	26 556
Náklady IT	Volvo IT	32 349	26 730
Náklady IT	VFS CZ	582	1 487
Náklady IT	VFS PL	14 612	0
Facility fee	Volvo Treasury	26 847	16 995
Iné služby	VFS CZ	9 815	8 640
Iné služby	VFS PL	0	283
Iné služby	Volvo Group SK s.r.o.	2 097	2 415
Úroky z prijatých pôžičiek	Volvo Treasury	2 058 588	436 541
Ostatné N	VFS CZ	2 700	7 893
Ostatné N	VFS PL	0	454
Ostatné N	Volvo Group SK s.r.o.	-281	58 090
Nákup služieb a náklady spolu		4 303 610	2 097 544
Predaj majetku (ťahačov)	Volvo Group SK s.r.o.	2 017 682	3 132 907
Predaj majetku (ťahačov)	Volvo Group Italy S.P.A.	0	583 551
Predaj majetku spolu		2 017 682	3 716 458
Predaj ostatných služieb (subsidiaries)	Volvo Group SK s.r.o.	74 013	29 300
Predaj ostatných služieb	VFS CZ	47 229	31 965
Predaj ostatných služieb	VFS RO	57 485	32 691
Predaj ostatných služieb	VFS BG	46 545	30 230
Predaj ostatných služieb	VFS HU	54 137	37 958
Predaj ostatných služieb	VFS SL	0	1 319
Predaj ostatných služieb	VFS CR	0	0
Predaj ostatných služieb	VFS PL	827	0
Predaj služieb spolu		280 236	163 463
Ostatné výnosy	Volvo Group SK s.r.o.	4 781	7 246
Ostatné výnosy	VFS RO	434	0
Refakturácia nákladov			
Refakturácia nákladov	VFS BG	13 819	7 613
Refakturácia nákladov	VFS CR	3 443	1 125
Refakturácia nákladov	VFS CZ	20 875	12 609
Refakturácia nákladov	VFS RO	20 105	8 825
Refakturácia nákladov	VFS HU	16 355	11 003
Refakturácia nákladov	VFS SI	2 754	0
Refakturácia nákladov	VFS International AB	11 016	0
Refakturácia nákladov	VFS PL	16 529	0
Refakturácia nákladov spolu		104 896	41 175
Aktíva a pasíva vyplývajúce z transakcií so spriaznenými stranami			
Prijaté pôžičky (zostatok k 31.12.)	Volvo Treasury	97 915 703	76 644 527

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

Pohľadávky	VFS Czech Republic	3 932	4 706
Pohľadávky	Volvo Group Slovakia	19 750	84 507
Pohľadávky	VFS ROMANIA	4 864	4 441
Pohľadávky	VFS KFT Penzugyi HU	4 235	4 543
Pohľadávky	VFS Bulgaria BG	11 766	4 527
Pohľadávky	Volvo IT15	0	0
Pohľadávky	VFS PL	17 355	0
Pohľadávky	VFS HR	0	0
Pohľadávky spolu:		61 902	102 724

Závazky	VFS PL	190 606	144 652
Závazky	VFS Czech Republic	9 374	11 017
Závazky	Volvo Group Slovakia	140 730	213 089
Závazky	VFS ROMANIA	1 240	1 478
Závazky	VOLVO Inf. Tech.	2 692	0
Závazky spolu:		344 642	370 236

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 pôžičky 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				Stav k 31.12.2023
	1.1.2023	Prírastky	Úbytky	Presuny	
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

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

Položka vlastného imania	Stav k				Stav k
	1.1.2022	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2022
Základné imanie	3 993 903	0	0	0	3 993 903
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	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 účastí	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	3 777 777	0	1 500 000	-112 797	2 164 980
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-112 797	532 194	0	112 797	532 194
Vlastné imanie spolu	8 058 273	532 194	1 500 000	0	7 090 467

4. Rozdelenie zisku za predchádzajúci rok 2022

Účtovný zisk za rok 2022 vo výške 532 194 EUR bol prevedený na účet nerozdelených ziskov minulých období.

5. Rozdelenie zisku/straty za bežný rok 2023

Účtovný zisk po zdanení za rok 2023 vo výške 303 210 EUR Štatutárny orgán navrhuje rozdeliť nasledovne:

- Navýšenie rezervného fondu: 15 161 EUR (5% z čistého zisku po zdanení)
- Prevod do nerozdelených ziskov a strát minulých období: 288 049 EUR

XI. PREHLAD 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	2022	2023
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Výsledok hospodárenia pred zdanením	684 254	409 075
Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-):	5 226 476	3 962 332
Odpisy dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	4 338 506	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	-95 171	-50 890
Zmena stavu opravných položiek	-94 412	0
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov	0	-7 775
Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov	0	0
Úrokové náklady (netto)	999 152	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 (+/-)	78 401	-54 054
Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti:	-21 969 652	-24 688 148
Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (+/-)	-22 125 686	-24 617 380
Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	156 034	-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 (+/-)	-16 058 922	-20 316 741
Prijaté úroky	-1 437 787	-978 418
Výdavky na zaplatené úroky	438 635	0
Príjmy z dividend a iných podielov na zisku	0	0
Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku	-1 500 000	0
Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (+/-)	-349 592	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	-18 907 666	-21 172 372
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku	-3 561 119	-763 626
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku	4 938 065	4 213 738
Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou tretím osobám s výnimkou dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)	-3 548 827	-1 974 658
Príjmy zo splácania pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou tretím osobám, s výnimkou pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-2 171 881	1 475 454

Peňažné toky z finančnej činnosti

Prijmy z ďalších vkladov do vlastného imania spoločníkmi	0	2 000 000
Prijmy z úverov	1 087 570	0
Výdavky na splácanie úverov	0	-1 087 570
Prijmy z prijatých pôžičiek	19 744 772	21 232 421

Čisté peňažné toky z finančnej činnosti

20 832 342 **22 144 851**

Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-)

-247 205 **2 447 932**

Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia

863 329 616 124

Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)

616 124 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 (+/-)

616 124 **3 064 056**