VFS Financial Services Slovakia s.r.o.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY K 31. DECEMBRU 2022

A

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNYCH PREDPISOV

VOLVO

Volvo Financial Services

VFS Financial Services Slovakia s.r.o.

Výročná správa 2022

Obsah

1. Základné informácie o spoločnosti 3
2. Prehľad obchodných a finančných výsledkov dosiahnutých v roku 2022 3
3. Prehľad očakávaného vývoja v roku 2023 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 2020, 2021 a 2022 4
7. Prehľad najdôležitejších údajov 6

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.), Renault Truck ČR 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 2022

V roku 2022 sa celková miera trhovej priebojnosti spoločnosti na trhu sa znížila na 37,03% (2021: 43,1%). V prípade divízie Volvo truck sa miera trhovej priebojnosti znížila na 44,14% (2021: 48,3%) a v prípade spoločnosti Renault truck sa znížila na 19,41% (2021: 35,0%), miera trhovej priebojnosti spoločnosti Volvo stavebné stroje sa znížila na 10,71% (2021: 50,0%).

Spoločnosť dosiahla za rok 2022 zisk po zdanení vo výške 532 tis. EUR, v roku 2021 stratu po zdanení vo výške -113 tis. EUR.

Celková hodnota majetku spoločnosti sa zvýšila o 19 926 tis. EUR, z 65 756 tis. EUR v roku 2021 na 85 682 tis. EUR v roku 2022. Hlavným dôvodom tohto zvýšenia bolo zvýšenie leasingového portfólia.

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

K 31. decembru 2022 mala spoločnosť 12 zamestnancov (k 31. decembru 2021: 7 zamestnancov).

Spoločnosť nemá pobočku zahraničnej osoby v zahraničí. V roku 2022 spoločnosť neinvestovala do výskumu a vývoja.

Činnosti spoločnosti nemajú negatívny vplyv na životné prostredie.

3. PREHĽAD OČAKÁVANÉHO VÝVOJA V ROKU 2023

Výsledky Spoločnosti za prvé 3 mesiace roka 2023 boli dobré. Miera trhovej priebojnosti dosiahla úroveň 38,8%.

Vo všeobecnosti môžeme očakávať, že miera trhovej priebojnosti Spoločnosti na trh v roku 2023 dosiahne úroveň približne 40%. V roku 2023 Spoločnosť ďalej ponúka aj sprostredkovanie poistných služieb. Spoločnosť môže očakávať pretrvávajúce navyšovanie 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 532 194 EUR za rok 2022 nasledovne:

- Prevod do nerozdelených ziskov a strát minulých období: 532 194 EUR

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

Po 31. decembri 2022 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali iné udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v účtovnej závierke alebo výročnej správe za rok 2022.

6. UKAZOVATELE CHARAKTERIZUJÚCE ČINNOSŤ SPOLOČNOSTI ZA ROKY 2020 - 2022

Majetok

Tabuľka č. 1

	31.12.2022 EUR	Change %	31.12.2021 EUR	Change %	31.12.2020 EUR
Dlhodobý nehmotný majetok	0		0		0
Dlhodobý hmotný majetok	16 901 627	-25,27%	22 617 079	28,70%	17 573 850
Dlhodobý finančný majetok	4 789 308	286,08%	1 240 481	-34,41%	1 891 217
Neobežný majetok celkom	**21 690 935**	**-9,08%**	**23 857 560**	**22,57%**	**19 465 067**
Zásoby	102	0,00%	102	-99,84%	62 279
Dlhodobé pohľadávky	41 134 237	71,59%	23 972 460	24,61%	19 238 754
Krátkodobé pohľadávky	22 002 844	31,33%	16 753 353	16,50%	14 380 885
Finančné účty	616 124	-28,63%	863 329	1060,61%	74 386
Obežný majetok celkom	**63 753 307**	**53,29%**	**41 589 244**	**23,20%**	**33 756 304**
Časové rozlíšenie	237 539	-23,27%	309 578	-33,99%	468 972
Majetok celkom	**85 681 781**	**30,30%**	**65 756 382**	**22,47%**	**53 690 343**

Vlastné imanie a záväzky

Tabuľka č. 2

	31.12.2022 EUR	Zmena %	31.12.2021 EUR	Zmena %	31.12.2020 EUR
Základné imanie	3 993 903	0,00%	3 993 903	0,00%	3 993 903
Fondy zo zisku	399 390	0,00%	399 390	0,00%	399 390
Výsl.hospodárenia min.rokov	2 164 980	-42,69%	3 777 777	15,47%	3 271 636
Výsl.hosp. za účtovné obdobie	532 194	-571,82%	-112 797	-122,29%	506 141
Vlastné imanie celkom	**7 090 467**	**-12,01%**	**8 058 273**	**-1,38%**	**8 171 070**
Dlhodobé záväzky	47 784 271	41,34%	33 808 157	42,50%	23 725 828
Krátkodobé záväzky	29 353 690	24,75%	23 529 719	10,43%	21 308 156
Dlhodobé rezervy	110	0,00%	110	0,00%	110
Krátkodobé rezervy	218 627	-30,33%	313 798	78,47%	175 829
Bankové úvery	1 087 570		0		309 350
Záväzky celkom	**78 444 268**	**36,07%**	**57 651 784**	**26,65%**	**45 519 273**
Časové rozlíšenie	147 046	217,42%	46 325		0
Vlastné imanie a záväzky celkom	**85 681 781**	**30,30%**	**65 756 382**	**22,47%**	**53 690 343**

Vývoj položiek výkazu ziskov a strát

Tabuľka č. 3

	31.12.2022 EUR	Zmena %	31.12.2021 EUR	Zmena %	31.12.2020 EUR
Tržby z predaja tovaru	46 811 082	77,03%	26 442 285	54,44%	17 120 859
Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru	-46 780 991	76,91%	-26 443 012	54,10%	-17 159 600
Obchodná marža	30 091		-727	-98,12%	-38 741
Tržby z predaja služieb	4 938 555	-5,43%	5 222 004	6,87%	4 886 334
Spotreba služieb	-1 313 997	7,31%	-1 224 460	24,50%	-983 514
Pridaná hodnota	3 645 754	-8,62%	3 989 705	3,52%	3 854 061
Osobné náklady	-568 805	38,99%	-409 246	13,17%	-361 629
Odpisy a opravné položky k dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-4 338 506	-6,14%	-4 622 379	10,17%	-4 195 644
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	3 482 429	16,13%	2 998 656	8,71%	2 758 374
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	-2 635 801	14,52%	-2 301 605	10,90%	-2 075 329
Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti	**-359 133**	**-55,09%**	**-799 672**	**307,40%**	**-196 289**
Finančné výnosy	1 498 194	26,81%	1 181 420	4,86%	1 126 671
Finančné náklady	-454 807	127,38%	-200 022	-21,28%	-254 081
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	**1 043 387**	**6,32%**	**981 398**	**12,47%**	**872 590**
Daň z príjmov (splatná, odložená)	-152 060	-48,37%	-294 523	73,09%	-170 160
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	**532 194**		**-112 797**		**506 141**

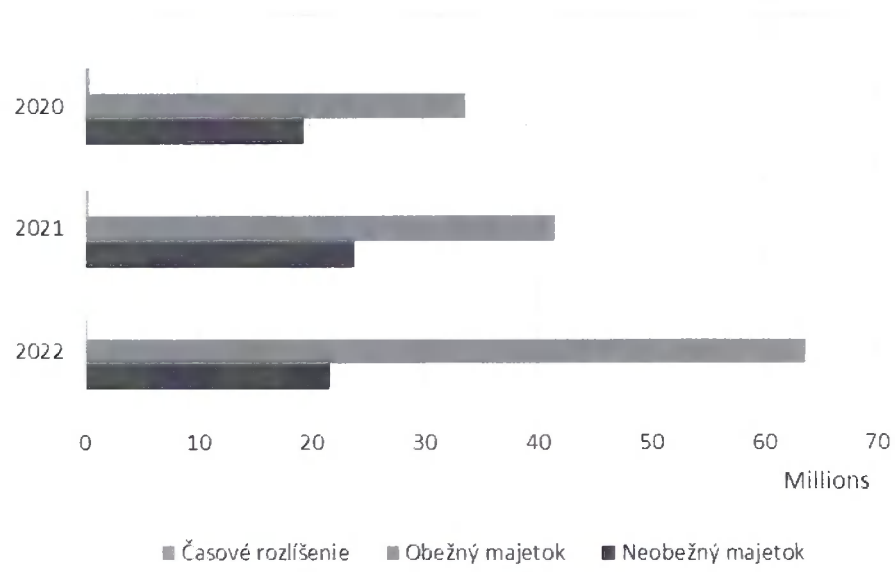
7. PREHĽAD NAJDÔLEŽITEJŠÍCH ÚDAJOV

7.1 Vývoj majetku za obdobie rokov 2020 - 2022

Majetok

K 31.12.2022 majetok spoločnosti sa zvýšil oproti roku 2021 o 19 926 tis. EUR na sumu 85 682 tis. EUR (t. j. o 30,3%). Navýšenie hodnoty majetku bolo spôsobené najmä nárastom dlhodobých pohľadávok z finančných prenájmov (o 17 231 tis. EUR) a nárastom krátkodobých pohľadávok z finančných prenájmov (o 4 585 tis. EUR).
Hodnota neobežného majetku spoločnosti poklesla oproti roku 2021 o 2 167 tis. EUR (t.j. o 9,08%).

Diagram č.1:
Vývoj majetkovej situácie



Vývoj majetkovej situácie	2022	2021	2020
Neobežný majetok	21 690 935 €	23 857 560 €	19 465 067 €
Obežný majetok	63 753 308 €	41 589 244 €	33 756 304 €
Časové rozlíšenie	237 539 €	309 578 €	468 972 €

7.2 Vývoj vlastného imania a záväzkov v období rokov 2020 - 2022

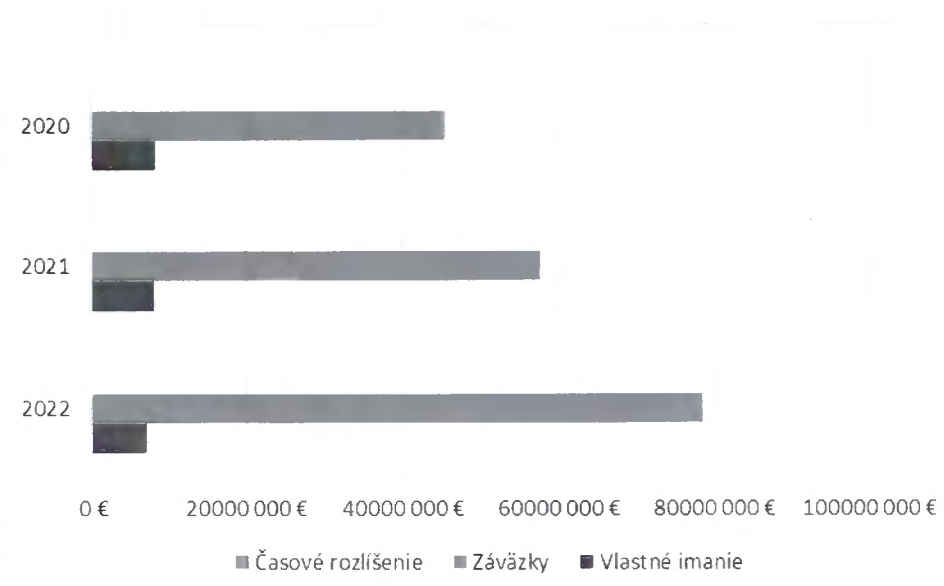
Vlastné imanie

Základné imanie vo výške 3 993 903 EUR je v rovnakej výške ako v predchádzajúcom účtovnom období a je aj v plnej výške splatené.
Vlastné imanie sa ponížilo na sumu 7 090 tis. EUR (o 968 tis. EUR oproti roku 2021), pričom táto zmena bola spôsobená vyplatením dividend vo výške 1 500 tis. EUR a dosiahnutím zisku za účtovné obdobie roku 2022 vo výške 532 tis. EUR.

Záväzky

Celkové záväzky spoločnosti sa zvýšili oproti roku 2021 o 20 792 tis. EUR, čo predstavuje zýšenie o 36,06%. 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 2022 37% (v roku 2021 to bolo 41%).
Spoločnosť mala zostatok kontokorentného úveru ku koncu roka vo výške 1 088 tis. EUR.

Diagram č.2
Prehľad vlastného imania a záväzkov



Prehľad vlastného imania a záväzkov	2022	2021	2020
Vlastné imanie	7 090 467 €	8 058 273 €	8 171 070 €
Záväzky	78 444 268 €	57 651 784 €	45 519 273 €
Časové rozlíšenie	147 046 €	46 325 €	0 €

7.3 Vývoj výnosov za obdobie 2021-2022

Výnosy z predaja tovaru sa zýšili oproti roku 2021 o 20 369 tis. EUR na sumu 46 811 tis. EUR, čo predstavuje zvýšenie o 77,03%. Súbežne so zvýšením výnosov z predaja tovaru sa zvýšili aj náklady na predaný tovar, a to o 76,91%.

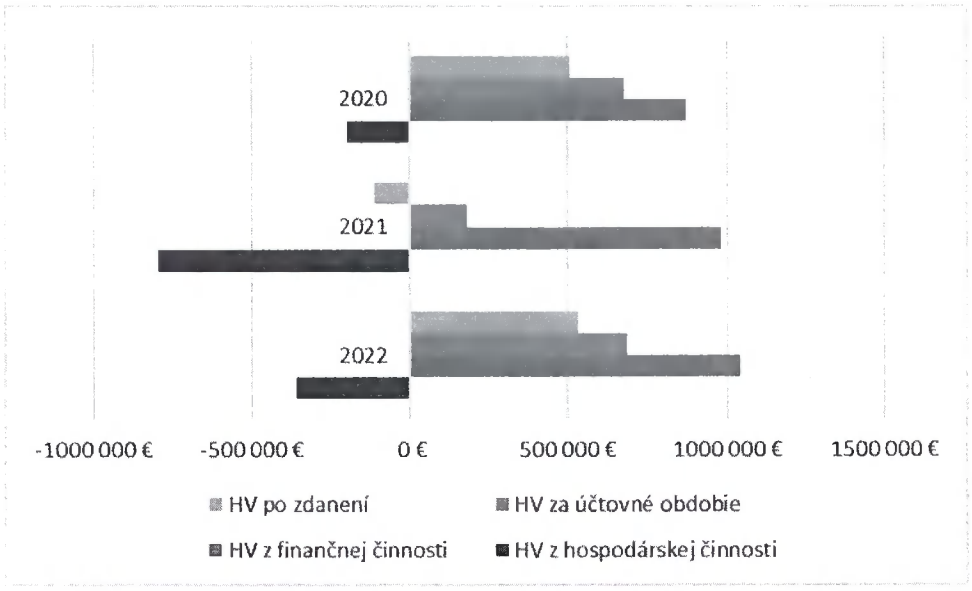
Výnosy z predaja služieb vyplývajúcich z poskytovania prevádzkového leasingu sa v roku 2022 znížili o 283 tis. EUR na sumu 4 939 tis. EUR (zníženie o 5,4%).

V súvislosti so zníženým objemom poskytovaných prevádzkových leasingov sa v roku 2022 znížil aj objem neobežného hmotného majetku a došlo k zníženiu odpisov oproti roku 2021 o 283 tis. EUR na sumu 4 339 tis. EUR (t.j. o 6%).

7.4 Vývoj hospodárskeho výsledku za obdobie 2020 - 2022

V roku 2022 Spoločnosť vytvorila stratu z hospodárskej činnosti vo výške -359 tis. EUR. V porovnaní s rokom 2021 bola strata z hospodárskej činnosti o 441 tis. EUR nižšia (t.j. o 55,1%).
Výsledok hospodárenia z finančných činností sa oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu zvýšil o 62 tis. EUR (t.j. o 6,3%).
Zisk pred zdanením za účtovné obdobie roka 2022 predstavuje 684 tis. EUR (v roku 2021 spoločnosť vytvorila zisk vo výške 182 tis. EUR).
Zisk po zdanení za účtovné obdobie roka 2022 predstavuje 532 tis. EUR (v roku 2021 to bola strata vo výške -113 tis. EUR).
Nasledujúci diagram znázorňuje výsledky podľa jednotlivých činností, dosiahnuté za posledné štyri roky:

Diagram č.3
Vývoj výsledkov hospodárenia za roky 2020, 2021 a 2022



Vývoj výsledkov hospodárenia za roky	2022	2021	2020
HV z hospodárskej činnosti	-359 133 €	-799 672 €	-196 289 €
HV z finančnej činnosti	1 043 387 €	981 398 €	872 590 €
HV za účtovné obdobie	684 254 €	181 726 €	676 301 €
HV po zdanení	532 194 €	-112 797 €	506 141 €

V Senci, ...

.....
Martin Piško, konateľ

.....
Peter Sochuliak, konateľ

Deloitte Audit s.r.o.
Digital Park II, Einsteinova 23
851 01 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

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 2022, 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 2022 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 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.

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 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.

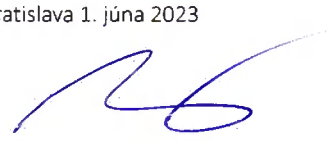
Posúdili sme, či výročná správa spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

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

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2022 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 1. júna 2023



Ing. Wolda K. Grant, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 921

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 31.12.2022

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	2022
IČO				do 12	2022
36840211	[ ] mimoriadna	[x] veľká	Bezprostredne predchádzajúce obdobie	od 01	2021
SK NACE				do 12	2021
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

OKRESNÝ SÚD BRATISLAVA 1 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:
30.04.2023	. . 20	

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu

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 Korekcia - časť 2	Bežné účtovné obdobie Netto 2	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie Netto 3
	Spolu majetok (r. 02 + r. 33 + r. 74)	01	9 4 4 2 9 5 8 5	8 7 4 7 8 0 4	8 5 6 8 1 7 8 1	6 5 7 5 6 3 8 2
A.	**Neobežný majetok (r. 03 + r. 11 + r. 21)**	02	2 8 4 8 6 5 5 6	6 7 9 5 6 2 1	2 1 6 9 0 9 3 5	2 3 8 5 7 5 6 0
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	2 3 6 9 7 2 4 8	6 7 9 5 6 2 1	1 6 9 0 1 6 2 7	2 2 6 1 7 0 7 9
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	2 2 5 8 2 9 3 9	6 7 9 5 6 2 1	1 5 7 8 7 3 1 8	2 2 3 1 0 8 8 8

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
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	1114309		1114309	306191
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	4789308		4789308	1240481
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	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	1962324		1962324	456468
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - 096A	28				

Označenie	STRANA AKTÍV	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1 Brutto - časť 1	Netto 2	
			Korekcia - časť 2		Netto 3
a	b	c			
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - 096A	29	28269840	28269840	
					7840133
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	657054900	637533071	
			19521833		415892444
B.I.	**Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)**	34	102	102	
					102
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35	102	102	
					102
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	41134237	41134237	
					239724600
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	4106651	4106651	
					23835681
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52	67586	67586	
					136779
B.III.	**Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)**	**53**	23955027	22002844	
			19521833		167533553
B.III.1.	**Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)**	**54**	27352277	7830444	
			19521833		176268688
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55	102724	102724	
					832649
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56			

Súvaha Úč POD 1 - 01

DIČ 2022461683

IČO 36840211

Označenie	STRANA AKTÍV	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1 Brutto - časť 1	Netto 2	
			Korekcia - časť 2		Netto 3
a	b	c			
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	263250319521839	6803200	9300399
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	2309017	2309017	6647506
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64			
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65	189107831	189107831	1432591515
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			

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 3	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie Netto 3
B.V.	**Finančné účty súčet r. 72 až r. 73**	71	616124		616124	
						863329
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72				
2.	Účty v bankách (221A, 22X +/- 261)	73	616124		616124	
						863329
C.	**Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)**	74	237539		237539	
						309578
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75				
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	216035		216035	
						309578
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	77				
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	78	21504		21504	

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	85681781	65756382
A.	**Vlastné imanie (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100)**	80	70904677	80582733
A.I.	**Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)**	81	39939033	39939033
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82	39939033	39939033
2.	Zmena základného imania +/- 419	83		
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	399390	399390
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	399390	399390
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely (417A, 421A)	89		

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
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	21649800	37777777
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98	21649800	37777777
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	5321944	-1127977
B.	**Záväzky (r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140)**	101	78442688	57651784
B.I.	**Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)**	102	47784271	33808157
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	47782620	33806344
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	1651	1813
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115		
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116		
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117		

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	110
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119		
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120	110	110
B.III.	**Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)**	121		
B.IV.	**Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)**	122	29353690	23529719
B.IV.1	**Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)**	123	3941344	3975533
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	3702366	3685588
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	23898	28995
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128	28900662	23132166
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	2518	
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	56376	
B.V.	**Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138**	136	218627	313798
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	18726	19755
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	199901	294043
B.VI.	**Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)**	139	10875700	
B.VII.	**Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-/255A)**	140		
C.	**Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)**	141	147046	46325
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	147046	46325

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2 - 01

DIČ 2 0 2 2 4 6 1 6 8 3

IČO 3 6 8 4 0 2 1 1

Označenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť – Bežné účtovné obdobie 1	Skutočnosť – Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
*	**Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)**	01	616083337	401033933
**	**Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)**	02	601701331	389522215
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03	468110822	264422285
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04		
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	49385555	52220044
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	49380655	42892700
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	34824299	29986566
**	**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	605292644	397518887
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11	467809912	264430122
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	88955	71122
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13		
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	131399747	122446040
E.	Osobné náklady súčet (r. 16 až r. 19)	15	56880545	40924646
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	42593444	31106969
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17		
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	13293232	93226611
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	99395	49511
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	22729	51711
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	433850643	462237979
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	433850643	462237979
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	49380655	42892700
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25	-78525	40309211
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	26358011	23016055
***	**Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)**	27	-3591333	-7996722

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2 - 01

DIČ 2022461683 IČO 36840211

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

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2 - 01

DIČ 2022461683 IČO 36840211

Označenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť Bežné účtovné obdobie 1	Skutočnosť Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
***	**Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)**	55	1 043 387	981 398
****	**Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)**	56	684 254	181 726
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	152 060	294 523
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	82 867	314 330
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59	69 193	-19 807
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60		
***	**Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)**	61	532 194	-112 797

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2022

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 Okresného súduBratislava I 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 30.8.2022 účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie, t.j. za r.2021.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2022 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 Bergegards Vag 8. Göteborg, Švédsko. Kópiu konsolidovanej účtovnej závierky je možné vyžiadať v sídle uvedenej spoločnosti.

6. Počet zamestnancov

Názov položky	Stav k 31.12.2022	Stav k 31.12.2021
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	12,00	8,00
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	12,00	8,00
počet vedúcich zamestnancov	*1,00*	*1,00*

7. Dátum schválenia audítora Spoločnosti

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo dňa 30.8.2022 spoločnosť Deloitte Audit, s.r.o. ako audítora účtovnej závierky za finančný rok končiaci 31. decembra 2022.

8. Orgány a spoločník Spoločnosti

Orgány Spoločnosti

	Stav k 31.12.2022	Stav k 31.12.2021
Konatelia:	Martin Piško Peter Sochuliak Ana-Andrada Cerevcov	Martin Piško Peter Sochuliak Ana-Andrada Cerevcov

Spoločníci Spoločnosti
Štruktúra spoločníkov Spoločnosti k 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021:

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 Autonomous Solutions AB (Volvo Business Services International AB od 17.06.2022)	3 993 903	1	100,00%	0
Spolu	**3 993 903**	**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, vplyvu pandémie Covid-19, rýchlo rastúcej inflácie, energetickej krízy, na účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2022, 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 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 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 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, nie však menej ako 3 roky. 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 1.1.2022	**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**

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 1.1.2021	**0**	**0**	**25 443 056**	**0**	**0**	**0**	**59 950**	**0**	**25 503 006**
Prírastky	0	0	0	0	0	0	14 057 347	0	14 057 347
Úbytky	0	0	9 391 038	0	0	0	0	0	9 391 038
Presuny	0	0	13 811 106	0	0	0	-13 811 106	0	0
Stav k 31.12.2021	**0**	**0**	**29 863 124**	**0**	**0**	**0**	**306 191**	**0**	**30 169 315**
Oprávky									
Stav k 1.1.2021	**0**	**0**	**7 929 156**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**7 929 156**
Prírastky	0	0	8 958 576	0	0	0	0	0	8 958 576
Úbytky	0	0	9 335 496	0	0	0	0	0	9 335 496
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2021	**0**	**0**	**7 552 236**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**7 552 236**
Opravné položky									
Stav k 1.1.2021	**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 31.12.2021	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Zostatková hodnota									
Stav k 1.1.2021	**0**	**0**	**17 573 850**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**17 573 850**
Stav k 31.12.2021	**0**	**0**	**22 310 888**	**0**	**0**	**0**	**306 191**	**0**	**22 617 079**

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 orkem 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	Obstaráv aný DFM	Poskytnuté preddavky 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
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**

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 1.1.2021	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**400 010**	**0**	**1 491 207**	**0**	**0**	**0**	**1 891 217**
Prírastky	0	0	0	0	0	1 152 270	0	784 013	0	0	0	1 857 718
Úbytky	0	0	0	0	0	1 095 812	0	1 412 642	0	0	0	2 508 454
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2021	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**456 468**	**0**	**784 013**	**0**	**0**	**0**	**1 240 481**
Opravné položky												
Stav k 1.1.2021	**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 31.12.2021	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Účtovná hodnota												
Stav k 1.1.2021	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**400 010**	**0**	**1 491 207**	**0**	**0**	**0**	**1 891 217**
Stav k 31.12.2021	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**456 468**	**0**	**784 013**	**0**	**0**	**0**	**1 240 481**

3. Pohľadávky

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

Pohľadávky	Stav k 1.1.2022	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	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

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	Stav k 1.1.2021	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav k 31.12.2021
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	1 643 503	403 092	0	0	2 046 595
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	1 643 503	403 092	0	0	2 046 595
Ostatné krátkodobé pohľadávky	0	0	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky spolu	**1 643 503**	**403 092**	**0**	**0**	2 046 595

Veková štruktúra krátkodobých pohľadávok Spoločnosti k 31. decembru 2022 je uvedená 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 8009**
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**

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:	**186 247**	**3 623 036**	**3 809 283**
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	97 937	734 712	**832 649**
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	**0**
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	88 310	2 888 324	**2 976 634**
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	**186 247**	**3 626 036**	**14 855 270**
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	529 355	0	**529 355**
Pohľadávky z derivátových operácií	0	0	**0**
Iné pohľadávky	14 325 915	0	**14 325 915**
Krátkodobé pohľadávky spolu	**15 176 912**	**3 623 036**	**18 799 948**

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

Informácie o dohodnutých platbách z finančného prenájmu sú uvedené nižšie:

	Stav k 31.12.2022 Splatnosť			Stav k 31.12.2021 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	18 910 783	39 721 663	1 344 988	14 325 915	23 804 812	30 869
Finančný výnos	1 667 323	2 153 148	22 535	667 844	954 447	882
Spolu	**20 578 011**	**41 874 906**	**1 367 523**	**14 993 759**	**24 759 259**	**31 751**

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 31.12.2022	Stav k 31.12.2021
Náklady budúcich období dlhodobé	0	0
Náklady budúcich období krátkodobé	216 035	309 578
Príjmy budúcich období dlhodobé	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé	21 504	0
Spolu	**237 539**	**309 578**

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	2022	2021
Začiatočný stav sociálneho fondu	**1 813**	**2 109**
Tvorba/Čerpanie sociálneho fondu na ťarchu nákladov	2 624	1 531
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	2 624	1 531
Čerpanie sociálneho fondu	2 786	1 828
Konečný zostatok sociálneho fondu	**1 651**	**1 813**

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 2022:

	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:	**0**	**47 782 620**	**1 651**	**0**	**47 784 271**
Záväzky voči prepojeným účt. jednotkám	0	47 782 620	0	0	47 782 620
Záväzky zo sociálneho fondu	0	0	1 651	0	1 651
Dlhodobé záväzky spolu	**0**	**47 782 620**	**1 651**	**0**	**47 784 271**
Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	**0**	**0**	**394 134**	**0**	**394 134**
Záväzky 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**
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	28 900 662	0	28 900 662
Záväzky 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**

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 obchodného styku, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:	**0**	**33 806 344**	**1 813**	**0**	**33 808 157**
Záväzky voči prepojeným účt. jednotkám	0	33 806 344	0	0	33 806 344
Záväzky zo sociálneho fondu	0	0	1 813	0	1 813
Dlhodobé záväzky spolu	**0**	**33 806 344**	**1 813**	**0**	**33 808 157**
Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	**0**	**0**	**397 553**	**0**	**397 553**
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	368 558	0	368 558
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	28 995	0	28 995
Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:	**0**	**0**	**23 132 166**	**0**	**23 132 166**
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	23 132 166	0	23 132 166
Daňové záväzky a dotácie			0		0
Krátkodobé záväzky spolu	0	0	**23 529 719**	0	**23 529 719**

Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám predstavujú prijaté pôžičky od Volvo Treasury AB, Švédsko. Priemerná úroková sadzba týchto pôžičiek bola v roku 2022 2,23% (2021: 0,65%).

5. Rezervy

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

Názov položky	Stav k 1.1.2022	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 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 poistné*	*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**

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.1.2021	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2021
Dlhodobé rezervy, z toho:	**110**	**0**	**0**	**0**	**110**
Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:	*110*	*0*	*0*	*0*	*110*
Krátkodobé rezervy, z toho:	**175 829**	**329 878**	**191 909**	**0**	**313 798**
Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:	*22 518*	*19 755*	*22 518*	*0*	*19 755*
Zákonné krátkodobé rezervy:	*22 518*	19 755	22 518	0	19 755
Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:	*153 311*	*310 123*	*169 391*	*0*	*294 043*
Rezervy spolu	**175 939**	**329 878**	**191 909**	**0**	**313 908**

6. Bankové úvery a vydané dlhopisy

Spoločnosť nemá k 31.12.2022 ani k 31.12.2021 žiadne dlhodobé bankové úvery.

Prehľad krátkodobých bankových úverov k 31.12.2022 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

				Suma istiny v mene EUR	
Názov položky	**Mena**	**Úrok p. a. v %**	**Dátum splatnosti**	**k 31.12.2022**	**k 31.12.2021**
Kontokorentný úver	EUR	LIBOR + 1,5%	Na požiadanie	1 087 570	0
Spolu				**1 087 570**	**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	2022	2021
Tržby za vlastné výkony a tovar, z toho:	**51 749 637**	**31 664 289**
Tržby za vlastné výrobky	*0*	*0*
Tržby z predaja služieb	*4 938 555*	*5 222 004*
Tržby za tovar	*46 811 082*	*26 442 285*
Výnosy zo zákazky	*0*	*0*
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	*0*	*0*
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	9 858 700	8 439 104
Čistý obrat celkom	**61 608 337**	**40 103 393**

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	
blasť odbytu	**2022**	**2021**	**2022**	**2021**	**2022**	**2021**
EU	46 811 082	26 442 285	4 938 555	5 222 004	51 749 637	31 664 289
Spolu	**46 811 082**	**26 442 285**	**4 938 555**	**5 222 004**	**51 749 637**	**31 664 289**

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	**2022**	**2021**
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:	**0**	**0**
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	**8 420 494**	**7 287 926**
Predaj materiálu	0	0
Prebytky na majetku zistené pri inventarizácii	0	0
Výnosy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	4 938 065	4 289 270
Výnosy z dotácií	0	0
Vynosy z poistneho	3 482 429	2 998 656
Ostatne vynosy	0	0
Ostatné	0	0
Finančné výnosy, z toho:	**1 498 194**	**1 181 420**
Kurzové zisky, z toho:	0	0
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
Ostatné výnosy	59 988	30 242
Vynos. Uroky	1 437 787	1 148 969
Vynosy z dlh. Fin. Majetku	419	2 209
Spolu:	**9 918 688**	**8 469 346**

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	2022	2021
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	**1 313 997**	**1 224 460**
Náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	22 750	20 400
Opravy a udržiavanie	-10 229	29 166
Cestovné	6 088	2 892
Naklady na reprezentáciu	6 023	2 640
Nájomné office	41 177	29 643
Ostatné služby súvisiace s leasingom	372 522	398 355
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	24 473	43 370
Náklady na inzerciu, reklamu	5 889	6 022
Prepravné, kuriér	2 976	2 959
Náklady na IT služby	37 243	27 245
Odmeny za spoluprácu	134 035	21 450
Manažérsky poplatok	621 936	580 558
Ostatné náklady	49 114	59 760
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	**11 833 847**	**11 616 346**
Odpisy	4 338 506	4 622 379
Zostatková cena predaného dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	4 938 065	4 289 270
Odpis pohľadávky	-78 525	403 092
Poistenie	2 635 801	2 301 605
Ostatné	0	0
Finančné náklady, z toho:	**454 807**	**200 022**
Kurzové straty, z toho:	15	0
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
Nákladove uroky – bankové	2 095	1 796
Ostatne fin. náklady - úroky v skupine	436 540	183 463
Ostatné	16 157	14 763

5. Osobné náklady

Prehľad osobných nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2022	2021
Osobné náklady, z toho:	**568 805**	**409 246**
Mzdy	425 934	311 069
Sociálne poistenie	132 932	93 226
Sociálne zabezpečenie	9 939	4 951

6. Dane

Informácie o dočasných rozdieloch a výpočte odloženej dane:

	Stav k 31.12.2021	Zaúčtovaná do vlastného imania	Zaúčtované do výkazu ziskov a strát	Stav k 31.12.2022
Dlhodobý majetok	- 662 082		188 765	-473 317
Zásoby	0			
Pohladavky	615 954		-210 647	405 307
Rezervy	329 362		-129 351	200 011
Daňové straty	0		0	0
Nevyužité daňové odpočty	0		0	0
Ostatné	368 095		-178 257	189 838
Celkom	**651 329**		**-329 490**	**321 840**
Sadzba dane z príjmov (v %)	21%		21%	21%
Odložená daňová pohľadávka vypočítaná	136 779		-69 193	67 586
Odložená daňová pohľadávka zaúčtovaná	**136 779**		**-69 193**	**67 586**
Odložená daň. Pohľadávka	**136 779**		**-69 193**	**67 586**

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

	2021			2022		
Názov položky	**Základ dane**	**Daň**	**Daň v %**	**Základ dane**	**Daň**	**Daň v %**
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	**181 726**			**684 254**		
teoretická daň		38 162	21%		143 693	21%
Daňovo neuznané náklady	10 006	2 101	1%	12 368	2 597	0,4%
Výnosy nepodliehajúce dani	885 438	185 942	102%	27 473	5 769	0,8%
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky						
Iné (oprava splatnej dane 2020)	325 324	68 318	38%			
Spolu	**1 402 490**	**294 523**	162%	**724 095**	**152 060**	22,2%
Splatná daň z príjmov		**314 330**	173%		**82 867**	12,1%
Odložená daň z príjmov		-19 807	-11%		69 193	10,1%
Celková daň z príjmov		**294 523**	**162%**		**152 060**	**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 2022 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali iné udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v účtovnej závierke za rok 2022.

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	2022	2021
Nákup majetku a portf (nákup nových vozidiel)	Volvo Group SK s. r.o.	41 277 586	35 847 063
Nákup majetku a portf (nákup nových vozidiel)	Volvo Group CZ	187 995	0
Nákup majetku a portf (nákup nových vozidiel)	Volvo Danmark A/S	115 200	0
Obstaranie majetku (042)	Volvo Group SK s. r.o.	2 696 974	306 191
Nákup majetku spolu		44 277 755	36 153 254
Manažérske poplatky	VFS PL	513 375	288 933
Manažérske poplatky	VFS CZ	78 885	90 754
Manažérske poplatky	VFS RO	12 681	12 054
Ostatné služby (518-141,492)	Volvo Group SK s.r.o.	456 305	691 302
Opravy a údržba	Volvo Group SK s.r.o.	436 170	
Repre	VFS CZ	6 735	
Repre	Volvo Group SK s.r.o.	1 203	
Prenájom kanc. priestorov	VFS CZ	5 921	
Prenájom kanc. priestorov	VFS PL	185	
Prenájom kanc. priestorov	Volvo Group SK s.r.o.	26 556	
Náklady IT	Volvo IT	26 730	19 067
Náklady IT	VFS CZ	1 487	
Facility fee	Volvo Treasury	16 995	10 874
Iné služby	VFS CZ	8 640	
Iné služby	VFS PL	283	
Iné služby	Volvo Group SK s.r.o.	2 415	
Úroky z prijatých pôžičiek	Volvo Treasury	436 541	183 339
Ostatné N	VFS CZ	7 893	
Ostatné N	VFS PL	454	
Ostatné N	Volvo Group SK s.r.o.	58 090	
Nákup služieb a náklady spolu		**2 097 544**	**1 296 324**
Predaj majetku (ťahačov)	Volvo Group SK s.r.o.	3 132 907	3 264 620
Predaj majetku (ťahačov)	Volvo Group Italy S.P.A.	583 551	0
Predaj majetku spolu		3 716 458	3 264 620
Predaj ostatných služieb (subsidies)	Volvo Group SK s.r.o.	29 300	22 351
Predaj ostatných služieb	VFS CZ	31 965	10 064
Predaj ostatných služieb	VFS RO	32 691	10 341
Predaj ostatných služieb	VFS BG	30 230	9 581
Predaj ostatných služieb	VFS HU	37 958	9 746
Predaj ostatných služieb	VFS SL	1 319	15 866
Predaj ostatných služieb	VFS CR	0	2 163

Predaj ostatných služieb	VFS PL	0	0
Predaj služieb spolu		**163 463**	**80 112**
Ostatné výnosy	Volvo Group SK s.r.o.	7 246	
Refakturácia nákladov			
Refakturácia nákladov	VFS BG	7 613	
Refakturácia nákladov	VFS CR	1 125	
Refakturácia nákladov	VFS CZ	12 609	
Refakturácia nákladov	VFS RO	8 825	
Refakturácia nákladov	VFS HU	11 003	
Refakturácia nákladov spolu		**41 175**	
Aktíva a pasíva vyplývajúce z transakcií so spriaznenými stranami			
Prijaté pôžičky (zostatok k 31.12.)	Volvo Treasury	**76 644 527**	**56 934 719**

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

Pohľadávky	VFS Czech Republic	4 706	847
Pohľadávky	Volvo Group Slovakia	84 507	527 870
Pohľadávky	VFS ROMANIA	4 441	761
Pohľadávky	VFS KT	4 543	762
Pohľadávky	VFS Bulgaria BG	4 527	573
Pohľadávky	Volvo IT15	0	299 930
Pohľadávky	VFS SI	0	1 735
Pohľadávky	VFS HR	0	171
Pohľadávky spolu:		**102 724**	**832 649**

Záväzky	VFS PL	144 652	350 867
Záväzky	VFS Czech Republic	11 017	5 321
Záväzky	Volvo Group Slovakia	213 089	10 680
Záväzky	VFS ROMANIA	1 478	604
Záväzky spolu:		**370 236**	**367 472**

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 1.1.2022	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 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 účastín	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**

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

Položka vlastného imania	Stav k 1.1.2021	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2021
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 účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	3 271 636	0	0	506 141	3 777 777
Neuhradená strata minulých rokov		0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	506 141	-112 797	0	-506 141	-112 797
Vlastné imanie spolu	**8 171 071**	**-112 797**	**0**	**0**	**8 058 272**

4. Rozdelenie zisku za predchádzajúci rok 2021

Účtovná strata za rok 2021 vo výške -112 797 EUR bola prevedená na účet nerozdelených ziskov minulých období.

5. Rozdelenie zisku/straty za bežný rok 2022

Účtovný zisk po zdanení za rok 2022 vo výške 532 194 EUR Štatutárny orgán navrhuje previesť na účet nerozdelených ziskov minulých období.

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 jednotkou, ktoré sú splatné do troch mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Spoločnosť zostavila prehľad peňažných tokov pomocou nepriamej metódy:

Názov položky	2021	2022
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Výsledok hospodárenia pred zdanením	**181 726**	**684 254**
Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-):	**4 217 361**	**5 226 476**
Odpisy dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	4 622 379	4 338 506
Zostatková hodnota DNM a DHM účtovaná pri vyradení do nákladov	0	0
Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku	0	0
Zmena stavu rezerv	173 288	-95 171
Zmena stavu opravných položiek	403 092	-94 412
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov	0	0
Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov	0	0
Úrokové náklady (netto)	-981 398	-999 152
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 (+/-)	0	78 401
Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti:	**6 821 047**	**-21 969 652**
Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (+/-)	-7 226 656	-22 125 686
Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	343 432	156 034
Zmena stavu zásob (+/-)	62 177	0
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 (+/-)	**-2 421 960**	**-16 058 922**

Prijaté úroky	1 109 088	1 437 787
Výdavky na zaplatené úroky	-185 259	-438 635
Príjmy z dividend a iných podielov na zisku	0	0
Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku	0	-1 500 000
Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (+/-)	-361 079	-349 592
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	**-1 859 210**	**-18 907 666**
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku	-13 954 878	-3 561 119
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku	4 289 270	4 938 065
Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou tretím osobám s výnimkou dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)	0	-3 548 827
Príjmy zo splácania pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou tretím osobám, s výnimkou pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)	650 736	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	**-9 014 872**	**-2 171 881**
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy z úverov	0	1 087 570
Výdavky na splácanie úverov	-309 350	0
Príjmy z prijatých pôžičiek	11 972 375	19 744 772
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	**11 663 025**	**20 832 342**
Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-)	**788 943**	**-247 205**
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	74 386	863 329
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	863 329	616 124
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 (+/-)	**863 329**	**616 124**