VÝROČNÁ SPRÁVA '25



BUDÚCNOSŤ STE VY

ESSOX Finance

Obsah

Informácie o spoločnosti . . . 3
Základné údaje . . . 3
Profil, činnosť a predpokladaný budúci vývoj spoločnosti . . . 4
Dôležité finančné a nefinančné ukazovatele . . . 5
Návrh na rozdelenie zisku . . . 5
Skutočnosti, ktoré nastali po súvahovom dni . . . 5

Správa nezávislého audítora . . . 6

Účtovná závierka . . . 9

Poznámky účtovnej závierky . . . 21

Anglický preklad výroku audítora a účtovných výkazov . . . 57

Informácie o spoločnosti

Základné údaje

Názov spoločnosti:	ESSOX FINANCE, s.r.o.
Sídlo:	Karadžičova 16, 821 08 Bratislava
Právna forma:	spoločnosť s ručením obmedzeným
IČO:	35846968
Hlavný predmet podnikania:	leasingová činnosť a poskytovanie úverov, poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov na základe povolenia NBS, činnosť samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia na základe povolenia NBS
Výdavky na činnosť v oblasti výskumu a vývoja:	žiadne
Nadobudnutie vlastných podielov:	v priebehu roku 2025 spoločnosť nenadobudla vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely a ani akcie, dočasné listy a obchodné podiely materskej jednotky
Organizačná zložka v zahraničí:	žiadna

Profil, činnosť a predpokladaný budúci vývoj spoločnosti

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

Spoločnosť poskytuje taktiež služby sprostredkovania poistných produktov v oblasti autopoistenia. Spolupracuje s najvýznamnejšími poisťovňami na slovenskom trhu.

ESSOX FINANCE je členom Asociácie leasingových spoločností Slovenskej republiky, členom Asociácie finančných sprostredkovateľov a finančných poradcov a členom Národného inštitútu pre podporu a rozvoj finančného trhu.

ESSOX FINANCE je dcérskou spoločnosťou českej ESSOX s.r.o. Využíva podporu a zázemie materskej ESSOX s.r.o., Komerční banky, a.s., a ďalších spoločností nadnárodnej finančnej skupiny Société Générale, ktorej je súčasťou.

Spoločnosť sústavne rozvíja a vylepšuje svoju produktovú ponuku, využívané technické prostriedky aj administratívne procesy. Poskytuje jednoduché, zrozumiteľné, flexibilné a efektívne riešenie, ako pre svojich obchodných partnerov, tak pre svojich zákazníkov. Služby poskytnutia financovania spoločnosť zaisťuje sedem dní v týždni, v súlade s prevádzkovou dobou spolupracujúcich obchodných partnerov.

Využívaním digitálnych technológií (vrátane elektronického podpisu), moderných prostriedkov komunikácie a automatizáciou procesov spoločnosť výrazne skvalitňuje poskytované služby a zároveň znižuje zaťaženie životného prostredia. Činnosť spoločnosti nemá významný vplyv na životné prostredie.

Spoločnosť sa v oblasti pracovnoprávnych vzťahov riadi príslušnou legislatívou a internými a skupinovými predpismi a štandardmi, stará sa o svojich zamestnancov a dbá o ich rozvoj a vytváranie vhodného pracovného prostredia. Aj naďalej bude spoločnosť venovať veľkú starostlivosť pracovným podmienkam svojich zamestnancov, ich vzdelávaniu a ochrane ich zdravia.

Dôležitou súčasťou starostlivosti o zamestnancov a ich spokojnosť s pracovným prostredím sú tiež zamestnanecké prieskumy spokojnosti. Každoročná spätná väzba v rámci hodnotenia cieľov výkonnostných, profesijných i osobných je pravidelnou súčasťou vzťahu medzi zamestnancom a jeho priamym nadriadeným.

Spoločnosť aktívne využíva register NRKI záujmového združenia Non Banking Credit Bureau, ktorý poskytuje veriteľským subjektom (leasingové a úverové spoločnosti) informácie o bonite, dôveryhodnosti a platobnej morálke klientov (fyzické a právnické osoby).

ESSOX FINANCE bude aj naďalej dôsledne riadiť riziká v rámci zodpovedného financovania a poskytovať komplexnú starostlivosť svojim zákazníkom po celú dobu trvania obchodného vzťahu. Svojimi aktivitami v oblasti financovania mobility má spoločnosť šancu prispieť k premene vozového parku na Slovensku a znížiť tak dopady cestnej dopravy na životné prostredie.

Dôležité ukazovatele (slovenské účtovné štandardy)

Obdobie	2025	2024	2023	2022
Aktíva celkom (Netto, tis. EUR)	147 633	126 715	111 416	77 476
Čistý obrat (tis. EUR)	22 287	26 356	19 054	12 965
Zisk po zdanení (tis. EUR)	1 240	692	311	117
Počet zamestnancov (FTE, priemer)	35	36	34	34

Návrh na rozdelenie zisku

V roku 2025 spoločnosť vytvorila čistý zisk vo výške 1 239 884,86 EUR. O jeho rozdelení rozhodne valné zhromaždenie. Štatutárny orgán spoločnosti navrhuje zisk rozdeliť tak, že čiastka 28 454,43 EUR bude činiť prídel do zákonného rezervného fondu a čiastka 1 211 430,43 EUR bude rozdelená ako podiel na zisku jedinému spoločníkovi.

Skutočnosti, ktoré nastali po súvahovom dni

Po súvahovom dni nedošlo k žiadnym udalostiam, ktoré by mali významný vplyv na účtovnú závierku k 31. decembru 2025.

V Bratislave, 6. 5. 2026

Igor Krejčí
Konateľ a Generálny riaditeľ

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

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

Správa nezávislého audítora

Spoločníkovi a konateľovi spoločnosti ESSOX FINANCE, s.r.o.

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti ESSOX FINANCE, s.r.o. („Spoločnosť"), ktorá obsahuje:

- súvahu k 31. decembru 2025;
- výkaz ziskov a strát za rok od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025; a
- poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

(„ účtovná závierka")

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2025 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve").

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa Medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, „ISAs"). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky.

Od Spoločnosti sme nezávislí v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov v znení schválenom Slovenskou komorou audítorov (ďalej len „Etický kódex audítora"), vrátane etických požiadaviek zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, v platnom znení (ďalej len „zákon o štatutárnom audite"), ktoré sa vzťahujú na audity účtovných závierok v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky v zmysle Etického kódexu audítora a etických požiadaviek zákona o štatutárnom audite.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

KPMG Slovensko spol. s r.o., slovenská spoločnosť s ručením obmedzeným a členská spoločnosť globálnej organizácie KPMG nezávislých členských spoločností pridružených ku KPMG International Limited, súkromnej anglickej spoločnosti s obmedzeným ručením. Všetky práva vyhradené.
KPMG Slovensko spol. s r.o., a Slovak limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Obchodný register Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka č. 4864/B
Commercial register of the Municipal Court Bratislava III, section Sro, file No. 4864/B

IČO/Registration number: 31 348 238
Evidenčné číslo licencie audítora: 96
Licence number of statutory auditor: 96

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivo alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.

- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.

- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.

- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.

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

S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k iným informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za iné informácie. Iné informácie pozostávajú z informácií uvedených vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve, ale nezahrnujú účtovnú závierku a našu správu audítora k tejto účtovnej závierke. Náš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na tieto iné informácie vo výročnej správe, a okrem rozsahu výslovne uvedeného v našej správe, neposkytujeme žiadnu formu uistenia k týmto informáciám.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s týmito inými informáciami uvedenými vo výročnej správe, a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne. Ak na základe nami vykonanej práce prídeme k záveru, že tieto iné informácie sú významne nesprávne, vyžaduje sa, aby sme tieto skutočnosti uviedli.

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

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

- tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025 sú v súlade s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

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

Audítorská spoločnosť:

KPMG Slovensko spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 96

Bratislava, 29. mája 2026

Slovenská komora audítorov
SKAU
Č.licencie 96
KPMG
Slovensko spol. s r.o.

Zodpovedný audítor:

Ing. Michal Maxim
Licencia UDVA č. 1093

UZPODv14_1

Úč POD

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve

zostavená k 31.12.2025

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
2020216594	X riadna	malá	Za obdobie od	1	2025
IČO			do	12	2025
35846968	mimoriadna	X veľká	Bezprostredne predchádzajúce obdobie od	1	2024
SK NACE	priebežná	(vyznačí sa x)	do	12	2024
64.91.0					

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 alebo eurocentoch)*

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

ESSOX FINANCE, s.r.o.

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica: KARADŽIČOVA

Číslo: 16

PSČ: 82108

Obec: BRATISLAVA

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

OR MS Bratislava III. oddiel Sro.

vložka č. 27698/B

Telefónne číslo

Faxové číslo

E-mailová adresa

Zostavená dňa:	Schválená dňa:	Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo podpisový záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:
30.04.2026	. .20	

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu

MF SR č. 18009/2014 Tlačivo vytlačené z Portálu FS **Strana 1**

UZPODv14_2

Súvaha
Úč POD 1 - 01

DIČ 2020216594 | IČO 35846968

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 2 Netto	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie Netto 3
	SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	01	150723878	3090475	147633403	126714760
A.	**Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21**	02	654495	654255	240	815
A.I.	**Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)**	03	574258	574258	0	0
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04	0	0	0	0
2.	Softvér (013) - /073, 091A/	05	574258	574258	0	0
3.	Oceniteľné práva (014) - /074, 091A/	06	0	0	0	0
4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	07	0	0	0	0
5.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	08	0	0	0	0
6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - /093/	09	0	0	0	0
7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	10	0	0	0	0
A.II.	**Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)**	11	80237	79997	240	815
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	12	0	0	0	0
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	13	0	0	0	0
3.	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí (022) - /082, 092A/	14	80237	79997	240	815

MF SR č. 18009/2014

Strana 2

UZPODv14_3

Súvaha
Úč POD 1 - 01

DIČ 2020216594 IČO 35846968

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	0		0	
			0			0
5.	Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/	16	0		0	
			0			0
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	17	0		0	
			0			0
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/	18	0		0	
			0			0
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	19	0		0	
			0			0
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	20	0		0	
			0			0
A.III.	**Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)**	**21**	0		0	
			0			0
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	22	0		0	
			0			0
2.	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	23	0		0	
			0			0
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/	24	0		0	
			0			0
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	25	0		0	
			0			0
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	26	0		0	
			0			0
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	27	0		0	
			0			0
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A,06XA) - /096A/	28	0		0	
			0			0

MF SR č. 18009/2014

Strana 3

UZPODv14_4

Súvaha
Úč POD 1 - 01

DIČ 2020216594 IČO 35846968

Označenie a	STRANA AKTÍVA b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 1 Brutto - časť 1	Bežné účtovné obdobie Netto 2	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie Netto 3
			Korekcia - časť 2		
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	29	0	0	
			0		0
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	30	0	0	
			0		0
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/	31	0	0	
			0		0
11.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/	32	0	0	
			0		0
B.	**Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71**	**33**	140124935	137688715	
			2436220		119266636
B.I.	**Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)**	**34**	277210	277210	
			0		81645
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35	5050	5050	
			0		3815
2.	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	36	0	0	
			0		0
3.	Výrobky (123) - /194/	37	0	0	
			0		0
4.	Zvieratá (124) - /195/	38	0	0	
			0		0
5.	Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	39	272160	272160	
			0		77830
6.	Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - /391A/	40	0	0	
			0		0
B.II.	**Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)**	**41**	68948652	68948652	
			0		56668286
B.II.1.	**Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)**	**42**	55982396	55982396	
			0		43225412

MF SR č. 18009/2014

Strana 4

UZPODv14_5

Súvaha
Úč POD 1 - 01

DIČ 2020216594 IČO 35846968

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
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	43	0		0	
			0			0
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	44	0		0	
			0			0
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	45	55982396		55982396	
			0			43225412
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	46	0		0	
			0			0
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	47	0		0	
			0			0
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	48	0		0	
			0			0
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/	49	0		0	
			0			0
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	50	0		0	
			0			0
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	51	12621610		12621610	
			0			13200903
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52	344646		344646	
			0			241971
B.III.	**Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)**	**53**	68625061		66188841	
			2436220			61199022
B.III.1.	**Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)**	**54**	61035795		58599575	
			2436220			54423721
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55	0		0	
			0			0
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56	0		0	
			0			0

MF SR č. 18009/2014

Strana 5

UZPODv14_6

Súvaha
Úč POD 1 - 01

DIČ 2020216594 IČO 35846968

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
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	61035795	2436220	58599575	54423721
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58	0	0	0	0
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59	0	0	0	0
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	60	0	0	0	0
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	61	0	0	0	0
6.	Sociálne poistenie (336A) - /391A/	62	0	0	0	0
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/	63	40	0	40	24971
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64	0	0	0	0
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65	7589226	0	7589226	6750330
B.IV.	**Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)**	**66**	0	0	0	0
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	67	0	0	0	0
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobého finančného majetku v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	68	0	0	0	0
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (252)	69	0	0	0	0
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/	70	0	0	0	0

MF SR č. 18009/2014 **Strana 6**

UZPODv14_7

Súvaha
Úč POD 1 - 01

DIČ 2020216594 IČO 35846968

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
B.V.	**Finančné účty r. 72 + r. 73**	71	2274012	0	2274012	1317683
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72	651	0	651	5267
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	2273361	0	2273361	1312416
C.	**Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)**	74	9944448	0	9944448	7447309
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75	6832980	0	6832980	5227932
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	2761691	0	2761691	1946069
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	77	0	0	0	0
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	78	349777	0	349777	273308

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	147633403	126714760
A.	**Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100**	80	11864171	11281531
A.I.	**Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)**	81	4222266	4222266
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82	4222266	4222266
2.	Zmena základného imania +/- 419	83	0	0
3.	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (/-/353)	84	0	0
A.II.	**Emisné ážio (412)**	85	0	0
A.III.	**Ostatné kapitálové fondy (413)**	86	3500000	3500000
A.IV.	**Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89**	87	393772	359180
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	393772	359180
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely (417A, 421A)	89	0	0

MF SR č. 18009/2014 **Strana 7**

UZPODv14_8

Súvaha
Úč POD 1 - 01

DIČ 2020216594 IČO 35846968

Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
A.V.	**Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92**	**90**	0	0
A.V.1.	Štatutárne fondy (423, 42X)	91	0	0
2.	Ostatné fondy (427, 42X)	92	0	0
A.VI.	**Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)**	**93**	0	0
A.VI.1.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	94	0	0
2.	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín (+/- 415)	95	0	0
3.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení (+/- 416)	96	0	0
A.VII.	**Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99**	**97**	2508248	2508248
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98	2508248	2508248
2.	Neuhradená strata minulých rokov (/-/429)	99	0	0
A.VIII.	**Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení /+-/ r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)**	**100**	1239885	691837
B.	**Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140**	**101**	135230865	114557541
B.I.	**Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)**	**102**	26423	21933
B.I.1.	**Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)**	**103**	0	0
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104	0	0
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105	0	0
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106	0	0
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	107	0	0
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108	0	0
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109	0	0
5.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110	0	0
6.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111	0	0
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112	0	0
8.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	113	0	0
9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114	26423	21933
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115	0	0
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116	0	0
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117	0	0

MF SR č. 18009/2014

Strana 8

UZPODv14_9

Súvaha
Úč POD 1 - 01

DIČ 2020216594 IČO 35846968

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**	0	0
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119	0	0
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120	0	0
B.III.	**Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)**	**121**	560000000	460000000
B.IV.	**Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)**	**122**	5090456	3657744
B.IV.1.	**Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)**	**123**	4448414	3423432
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	0	0
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125	0	0
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	4448414	3423432
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127	0	0
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128	0	0
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129	0	0
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130	0	0
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131	64476	64219
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	41793	40987
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	533227	128897
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134	0	0
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	2546	209
B.V.	**Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138**	**136**	778668	693475
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	41370	49157
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	737298	644318
B.VI.	**Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)**	**139**	73335318	64184389
B.VII.	**Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-/255A)**	**140**	0	0
C.	**Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)**	**141**	538367	875688
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142	0	0
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143	435977	698619
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144	37303	73844
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145	65087	103225

MF SR č. 18009/2014

Strana 9

UZPODv14_10

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2 - 01 | DIČ 2020216594 | IČO 35846968

Označenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
*	**Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)**	01	22287394	26355962
**	**Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)**	02	13747804	19692919
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03	11068898	16833975
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04	0	0
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	953432	1394200
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 61)	06	0	0
V.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07	0	0
VI.	**Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)**	08	309	642
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	1725165	1464102
**	**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	18629906	22886221
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11	11300954	16939400
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	50340	82612
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13	0	0
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	4678492	3734741
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15	1639059	1594918
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	1146506	1115707
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17	0	0
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	434319	42061 4
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	58234	58597
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	67534	-211
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	575	36570
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	575	36570
2.	Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553)	23	0	0
H.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	24	0	0
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25	769569	394733
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	123383	103458
***	**Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)**	27	-4882102	-3193302

MF SR č. 18009/2014 **Strana 10**

UZPODv14_11

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2 - 01 | DIČ 2020216594 | IČO 35846968

Označenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
*	**Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)**	**28**	**-4007456**	**-2528578**
**	**Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44**	**29**	**10265065**	**8128482**
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30	0	0
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31	0	0
IX.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	32	0	0
2.	Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A)	33	0	0
3.	Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)	34	0	0
X.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38)	35	0	0
X.1.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A)	36	0	0
2.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A)	37	0	0
3.	Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A)	38	0	0
XI.	Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39	10265063	8127787
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40	0	0
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	10265063	8127787
XII.	Kurzové zisky (663)	42	2	695
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43	0	0
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44	0	0
**	**Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54**	**45**	**3652512**	**3982910**
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46	0	0
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47	0	0
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48	0	0
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	3637566	3970324
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	3637566	3970324
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51	0	0
O.	Kurzové straty (563)	52	9786	4947
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53	0	0
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	5160	7639

MF SR č. 18009/2014 **Strana 11**

UZPODv14_12

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2 - 01 | DIČ 2020216594 | IČO 35846968

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**	6612553	4145572
****	**Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)**	**56**	1730451	952270
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	490566	260433
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	593241	311201
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59	−102675	−50768
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60	0	0
****	**Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)**	**61**	1239885	691837

1. Informácie o účtovnej jednotke

1.1 Založenie spoločnosti

Spoločnosť ESSOX FINANCE, s.r.o. so sídlom Karadžičova 16, 821 08 Bratislava (ďalej len Spoločnosť), bola založená 16. 10. 2002 a do obchodného registra bola zapísaná 11. 11. 2002 (Obchodný register Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka 27698/B).

1.2 Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- Leasingová činnosť
- Prenájom motorových vozidiel
- Prenájom priemyselného tovaru
- Organizačné a ekonomické poradenstvo
- Kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) v rozsahu voľnej živnosti
- Kúpa tovaru na účely jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod) v rozsahu voľnej živnosti
- Faktoring a forfaiting
- Poskytovanie úverov z vlastných zdrojov
- Sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb
- Činnosť samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia
- Vykonávanie mimoškolskej vzdelávacej činnosti
- Poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov

1.3 Počet zamestnancov

Údaje o počte zamestnancov za bežné účtovné obdobie a bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

	2025	2024
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	34,5	35,5
Stav zamestnancov ku dňu zostavenia účtovnej závierky	34	37
z toho počet vedúcich zamestnancov	8	8

Vedúci zamestnanci sú – Konateľ spoločnosti, Vedúca oddelenia obchodu, marketingu a poistenia, Vedúci oddelenia financovania partnerov a risku, Vedúca finančného oddelenia, Vedúca oddelenia financovania klientov, Vedúca tímu posudzovania zmluvných návrhov, Vedúci útvaru vnútornej kontroly a Vedúca oddelenia právne, compliance a operačné riziká.

1.4 Údaje o neobmedzenom ručení

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných spoločnostiach podľa § 56 ods. 5 Obchodného zákonníka.

1.5 Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2025 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve za účtovné obdobie od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025.

1.6 Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2024, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 30. júna 2025.

1.7 Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2024 spolu s výročnou správou a správou audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2024 a overení súladu auditovanej účtovnej závierky s výročnou správou bola uložená do registra účtovných závierok dňa 30. júna 2025.

1.8 Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 30. júna 2025 schválilo spoločnosť KPMG Slovensko spol. s r.o. so sídlom Dvořákovo nábrežie 10, 811 02 Bratislava, IČO: 31 348 238 ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025 a súladu Výročnej správy za rok 2025 s účtovnou závierkou.

2. Informácie o konsolidovanom celku

Spoločnosť ESSOX s.r.o. je členom skupiny Société Générale, pričom 50,93% podiel v spoločnosti ESSOX s.r.o. vlastní Komerční banka, a.s. a 49,07% podiel vlastní spoločnosť SG FINANCIAL SERVICES HOLDING, 75009 Paríž, 29 Boulevard Haussmann, Francúzska republika, Registračné číslo: 325 952 190, právna forma – akciová spoločnosť.

Účtovná závierka je pripravená ako individuálna účtovná závierka. Materská spoločnosť (ESSOX s.r.o.) nemá povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku, pretože je konsolidovanou účtovnou jednotkou zahrnutou do konsolidačného celku inej konsolidujúcej osoby, ktorou je Komerční banka, a. s. so sídlom Na Příkopě 33/969, 114 07 Praha 1. Konsolidovaná závierka je k dispozícii na webových stránkach konsolidujúcej osoby (https://www.kb.cz/cs/o-bance/pro-investory/vykazy-a-vysledky/vyrocni-a-pololetni-zpravy)

3. Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach

3.1 Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti (going concern). Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované.

3.2 Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.).

Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého hmotného a nehmotného majetku nie sú úroky z cudzích zdrojov ani realizované kurzové rozdiely, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého majetku do používania.

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používaniav rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Softvér	2 - 7	lineárny odpis	14,29 % - 50 %
Drobný dlhodobý nehmotný majetok	1	jednorazovo	100 %

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

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

3.3 Zásoby

V súlade s postupmi účtovania Spoločnosť účtuje o zásobách z titulu finančného leasingu (nákup a predaj hmotného majetku formou finančného leasingu).

Zásoby nakupované sa oceňujú obstarávacou cenou, ktorá zahrňuje cenu, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, 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. Spoločnosť účtuje o zásobách spôsobom A tak, ako to definujú postupy účtovania. Úbytok zásob sa účtuje v cene zistenej metódou FIFO.

Ak je obstarávacia cena zásob vyššia než ich čistá realizačná hodnota ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, vytvára sa opravná položka k zásobám vo výške rozdielu medzi ich ocenením v účtovníctve a ich čistou realizačnou hodnotou. Čistá realizačná hodnota je predpokladaná predajná cena zásob znížená o predpokladané náklady súvisiace s ich predajom.

Zásoby predstavujú najmä zadržané predmety prenájmu z predčasne ukončených leasingových zmlúv, ktoré sú ocenené čistou realizačnou hodnotou a určené na ďalší odpredaj.

3.4 Pohľadávky

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou; postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevymožiteľné pohľadávky.

Pri dlhodobých pôžičkách a pohľadávkach, ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky alebo pôžičky dlhšia ako jeden rok, upravuje sa hodnota tejto pohľadávky alebo pôžičky formou opravnej položky, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky. Súčasná hodnota pohľadávky sa počíta ako súčet súčinov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov.

3.5 Finančné účty

Finančné účty tvorí peňažná hotovosť a zostatky na bankových účtoch ocenené menovitou hodnotou, zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

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

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

3.6 Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

3.7 Rezervy

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

Tvorba rezervy sa účtuje na vecne príslušný nákladový alebo majetkový účet, ku ktorému záväzok prislúcha. Použitie rezervy sa účtuje na 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 najmä na nevyčerpanú dovolenku, odmeny pre zamestnancov, audit, provízie, bonusy a eventy pre predajcov.

3.8 Zníženie hodnoty majetku a opravné položky

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

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

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

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

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

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

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

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

3.9 Záväzky

Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

3.10 Odložené dane

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na:
- dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- možnosť previesť 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.

3.11 Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

3.12 Prenájom (lízing)

Operatívny prenájom. Majetok prenajatý na základe operatívneho prenájmu vykazuje ako svoj majetok jeho vlastník, nie nájomca.

Finančný prenájom je obstaranie (poskytnutie z pohľadu prenajímateľa) dlhodobého hmotného majetku na základe nájomnej zmluvy s dojednaným právom kúpy prenajatej veci za dohodnuté platby počas dohodnutej doby nájmu tohto majetku. Majetok prenajatý formou finančného leasingu vykazuje ako svoj majetok a odpisuje ho nájomca. Súčasťou dohodnutých platieb je aj kúpna cena, za ktorú na konci dohodnutej doby prechádza vlastnícke právo k prenajatému majetku z prenajímateľa na nájomcu. Dohodnutá doba nájmu je najmenej 60% doby odpisovania podľa daňových predpisov, nie však menej ako 3 roky. Každá prijatá platba nájomného je alokovaná medzi splátku istiny a finančné výnosy, ktoré sú vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery. Finančné výnosy sa účtujú v prospech účtu 662 – Úroky.

V deň odovzdania majetku nájomcovi sa v účtovníctve prenajímateľa účtuje istina na ťarchu účtu 374 – Pohľadávky z nájmu so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu účtovej triedy 6 - Výnosy. Vyradenie prenajatého majetku sa účtuje na ťarchu príslušného účtu nákladov. Úroková časť splátky sa v účtovníctve prenajímateľa účtuje na ťarchu účtu 374 – Pohľadávky z nájmu so súvzťažným zápisom v prospech účtu 662 – Úroky.

3.13 Deriváty

Deriváty sa pri nadobudnutí oceňujú cenou obstarania a ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka reálnou hodnotou.

Zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích derivátov sa účtujú bez vplyvu na výsledok hospodárenia priamo do vlastného imania na účet 414. Výsledok realizácie zabezpečovacích derivátov sa účtuje na účtoch 567 (Náklady na derivátové operácie) a 667 (Výnosy z derivátových operácií).

Ak sa so zabezpečovacím derivátom neobchoduje na verejnom trhu a derivát bude vysporiadaný najneskôr do konca nasledujúceho účtovného obdobia, následne sa na ťarchu príslušného účtu nákladov a v prospech príslušného účtu výnosov účtuje nie len o zmenách reálnych hodnôt zabezpečeného majetku a záväzkov, ale aj o zabezpečovacích derivátoch.

Zmeny reálnych hodnôt derivátov určených na obchodovanie na neverejnom trhu sa účtujú bez vplyvu na výsledok hospodárenia priamo do vlastného imania na účet 414. Výsledok realizácie týchto obchodov sa účtuje na účtoch 567 (Náklady na derivátové operácie) a 667 (Výnosy z derivátových operácií).

3.14 Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi

Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi sa oceňujú reálnou hodnotou. Zmeny reálnych hodnôt majetku a záväzkov zabezpečených derivátmi sa účtujú bez vplyvu na výsledok hospodárenia, priamo do vlastného imania.

3.15 Cudzia mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem prijatých a poskytnutých preddavkov) sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a účtujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene prostredníctvom účtu vedeného v tejto cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene na účet zriadený v eurách a z účtu zriadeného v eurách sa prepočítavajú na menu euro kurzom, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

Prijaté a poskytnuté preddavky sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, na menu euro už neprepočítavajú.

3.16 Výnosy

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

Na účte 602 – Tržby z predaja služieb sú zaúčtované aj výnosy z poistného za predmety leasingu, ktoré je súčasťou finančnej služby, t. j. výnosy z poistného sú súčasťou výsledku hospodárenia z hospodárskej činnosti. Naproti tomu náklady na poistné sú v zmysle postupov účtovania účtované do finančných nákladov a sú súčasťou výsledku hospodárenia z finančnej činnosti.

Úrokové výnosy z finančného leasingu a úrokové výnosy zo spotrebných úverov sú účtované ako výnosové úroky na účte 662 – Úroky, vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery. Na tento účet sú zaúčtované aj úroky z financovania dealerskej siete formou poskytovania krátkodobých pôžičiek a odkúpenia pohľadávok („faktoring“) od importéra. Faktoringová odmena od importéra je jednorázovo účtovaná na účte 602 – Tržby z predaja služieb.

4. Informácie o údajoch na strane aktív súvahy

4.1 Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024 je uvedený v tabuľkách na nasledujúcich stranách.

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

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku (v EUR) **31.12.2025**

	Bežné účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	**Softvér**	**Oceniteľné práva**	**Goodwill**	**Ostatný dlhodobý nehmotný majetok**	**Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok**	**Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok**	**Spolu**
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	574 258						**574 258**
Prírastky	-	-						-
Úbytky	-	-						-
Presuny	-	-						-
Stav na konci účtovného obdobia	-	574 258						**574 258**
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	574 258						**574 258**
Prírastky	-	-						-
Úbytky	-	-						-
Stav na konci účtovného obdobia	-	574 258						**574 258**
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-						-
Prírastky	-	-						-
Úbytky	-	-						-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-						-
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-						-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-						-

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku (v EUR) **31.12.2024**

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

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku (v EUR) **31.12.2025**

	Bežné účtovné obdobie								
	Pozemky	**Stavby**	**Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí**	**Pestovateľské celky trvalých porastov**	**Základné stádo a ťažné zvieratá**	**Ostatný dlhodobý hmotný majetok**	**Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok**	**Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok**	**Spolu**
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	80 237	-	-	-	-	-	**80 237**
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	80 237	-	-	-	-	-	**80 237**
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	79 422	-	-	-	-	-	**79 422**
Prírastky	-	-	575	-	-	-	-	-	**575**
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	79 997	-	-	-	-	-	**79 997**
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	815	-	-	-	-	-	**815**
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	240	-	-	-	-	-	**240**

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku (v EUR) **31.12.2024**

	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
	Pozemky	**Stavby**	**Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí**	**Pestovateľské celky trvalých porastov**	**Základné stádo a ťažné zvieratá**	**Ostatný dlhodobý hmotný majetok**	**Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok**	**Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok**	**Spolu**
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	80 237	-	-	-	-	-	**80 237**
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	80 237	-	-	-	-	-	**80 237**
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	78 847	-	-	-	-	-	**78 847**
Prírastky	-	-	575	-	-	-	-	-	**575**
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	79 422	-	-	-	-	-	**79 422**
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	1 390	-	-	-	-	-	**1 390**
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	815	-	-	-	-	-	**815**

4.2 Dlhodobý finančný majetok

Spoločnosť k 31. 12. 2025 ani k 31. 12. 2024 neúčtovala o dlhodobom finančnom majetku.

4.3 Zásoby

Spoločnosť na účtoch zásob vykazuje hodnotu vozidiel odobratých klientom pri predčasnom ukončení leasingu z dôvodu platobnej neschopnosti klienta. Tieto vozidlá sú následne ponúknuté na predaj do dražby, prípadne vrátené klientovi po zaplatení všetkých pohľadávok. K 31. 12. 2025 ani k 31. 12. 2024 Spoločnosť netvorila opravnú položku k zásobám. Spoločnosť nemá zriadené záložné právo na zásoby, ani obmedzené právo s nimi nakladať.

4.4 Pohľadávky

Štruktúra krátkodobých a dlhodobých pohľadávok bežného účtovného obdobia je uvedená v nasledujúcej tabuľke (v EUR):

Stav k 31.12.2025	Pohľadávky do 1 roka	Pohľadávky od 1 do 5 rokov	Pohľadávky nad 5 rokov	Spolu
Istina a zarobený úrok	6 929 060	12 066 798	554 812	19 550 670
Nezarobený úrok	1 188 015	1 530 298	31 768	2 750 081
Budúce splátky spolu	**8 117 075**	**13 597 096**	**586 580**	**22 300 752**
Vyfakturované splátky	54 913			54 913
Finančný leasing spolu	**8 171 988**	**13 597 096**	**586 580**	**22 355 665**
Finančný leasing (bez nezarobeného úroku)	6 983 973	12 066 798	554 812	19 605 584
Spotrebný úver	20 999 573	50 445 496	5 536 900	76 981 969
Krátkodobé finančné výpomoci (účet 315)	4 041			4 041
Postúpené pohľadávky od importérov	40 036 222			40 036 222
Odložená daňová pohľadávka		344 646		344 646
Daňové pohľadávky a dotácie	40			40
Ostatné pohľadávky	601 212			601 212
Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky spolu	**68 625 060**	**62 856 940**	**6 091 713**	**137 573 713**

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

Bežné účtovné obdobie

Pohľadávky	Stav opravnej položky k 1.1.2025	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 31.12.2025
Pohľadávky z obchodného styku	1 690 694	881 414	135 888	0	2 436 220
Z toho:					
Pohľadávky Retail	1 490 288	768 738	26 934	0	2 232 092
Pohľadávky WHS	200 406	112 675	108 954	0	204 127
Pohľadávky spolu	**1 690 694**	**881 414**	**135 888**	**0**	**2 436 220**

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

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

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

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie

Pohľadávky	Stav opravnej položky k 1.1.2024	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 31.12.2024
Pohľadávky z obchodného styku	1 392 118	668 057	369 481	0	1 690 694
Z toho:				0	
Pohľadávky Retail	1 098 403	490 855	98 971	0	1 490 287
Pohľadávky WHS	293 715	177 201	270 510	0	200 406
Pohľadávky spolu	**1 392 118**	**668 057**	**369 481**	**0**	**1 690 694**

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

Pohľadávky k 31.12.2025	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	55 982 396	-	55 982 396
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	344 646		344 646
Iné pohľadávky	12 621 610	-	12 621 610
Dlhodobé pohľadávky spolu	**68 948 652**	**0**	**68 948 652**
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	53 837 272	7 198 523	61 035 795
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Sociálne poistenie	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	40		40
Iné pohľadávky	7 589 226		7 589 226
Krátkodobé pohľadávky spolu	**61 426 538**	**7 198 523**	**68 625 061**

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

Pohľadávky k 31.12.2024	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	43 225 412	-	43 225 412
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	241 971		241 971
Iné pohľadávky	13 200 903	-	13 200 903
Dlhodobé pohľadávky spolu	**56 668 286**	**0**	**56 668 286**
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	51 383 996	4 730 419	56 114 415
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Sociálne poistenie	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	24 971	-	24 971
Iné pohľadávky	6 750 330		6 750 330
Krátkodobé pohľadávky spolu	**58 159 297**	**4 730 419**	**62 889 716**

Pohľadávky z finančného leasingu a spotrebných úverov voči fyzickým osobám sú kryté záložným právom na predmet financovania (osobné a úžitkové automobily) a pohľadávky z finančného leasingu a spotrebných úverov voči podnikateľským subjektom sú kryté zabezpečovacím prevodom práva .

Pohľadávky z krátkodobých finančných výpomocí (financovanie obchodnej siete Peugeot a Citroen) sú zabezpečené záložným právom na predmet financovania a bankovými zárukami, ktoré sú vystavené v prospech Spoločnosti.

Na žiadne pohľadávky nebolo zriadené záložné právo v prospech banky alebo iného veriteľa.

4.5 Odložená daňová pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	31.12.2025	31.12.2024
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	-589 036	-463 045
– odpočítateľné	-589 036	-463 045
– zdaniteľné	0	0
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	-846 989	-545 168
– odpočítateľné	-846 989	-545 168
– zdaniteľné	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	0	0
Možnosť previesť nevyužité daňové odpočty	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	24	24
Odložená daňová pohľadávka	**-344 646**	**-241 971**
Uplatnená daňová pohľadávka	**-344 646**	**-241 971**
Zmena odloženej daňovej pohľadávky	**-102 675**	**-50 768**
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	-102 675	-50 768
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0
Odložený daňový záväzok	**0**	**0**
Zmena odloženého daňového záväzku	**0**	**0**
Zaúčtovaná ako náklad	0	0
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0

Spoločnosť v roku 2025 účtovala o odloženej daňovej pohľadávke.

4.6 Finančné účty

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladnici, účty v bankách, krátkodobý termínovaný vklad a ceniny. Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať. Termínovaný vklad vo výške 495 106 EUR predstavuje ručenie prijaté od partnerov za úverové linky v oblasti financovania skladových zásob (2024: 444 777 EUR).

Prehľad jednotlivých položiek finančných účtov (v EUR):

	31.12.2025	31.12.2024
Pokladnica, ceniny	651	5 267
Bežné bankové účty	1 778 254	217 639
Bankové účty termínované	495 106	444 777
Peniaze na ceste	0	650 000
Spolu	**2 274 012**	**1 317 683**

4.7 Časové rozlíšenie

	31.12.2025	31.12.2024
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	**6 832 980**	**5 227 932**
provízie za sprostredkovanie	6 832 980	5 227 932
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	**2 761 691**	**1 946 069**
poistenie	6 630	6 736
výhry v súťažiach, motivačný program pre dealerov	0	0
nájomné	28 810	28 284
ostatné (IT, licencie, predplatné)	8 531	9 078
provízie za sprostredkovanie	2 717 721	1 901 971
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	**0**	**0**
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	**349 777**	**273 308**
úroky zo spotrebného úveru	349 777	273 289
provízia za sprostredkovanie poistenia	0	0
úroky z prijatého úveru od Société Generale	0	19
Spolu	**9 944 448**	**7 447 309**

5. Informácie o údajoch na strane pasív súvahy

5.1 Vlastné imanie

Informácie o vlastnom imaní sú uvedené v bode 13.

5.2 Rezervy

Prehľad o rezervách za bežné účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Bežné účtovné obdobie (v EUR)

	Stav k 31.12.2024	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav 31.12.2025
Dlhodobé rezervy, z toho:	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Krátkodobé rezervy, z toho:	**693 475**	**753 863**	**510 386**	**158 284**	**778 668**
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	49 157	41 370	0	49 157	41 370
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	**49 157**	**41 370**	**0**	**49 157**	**41 370**
Ostatné rezervy krátkodobé					
Prebiehajúce súdne spory	39 913	39 913	0	39 913	39 913
Overenie účtovnej závierky	24 446	25 446	24 446	0	25 446
Poplatky za exkluzivitu	10 749	9 760	9 672	350	10 487
Odmeny zamestnancom	220 885	220 712	201 121	0	240 476
Provízie a bonusy pre dealerov	87 707	99 250	80 163	7 543	99 251
Nepeňažné odmeny dealerom	59 237	15 397	48 841	10 396	15 397
Ostané prevádzkové rezervy	201 381	302 016	146 143	50 926	306 328
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	**644 318**	**712 493**	**510 386**	**109 127**	**737 298**

Predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2024)

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

5.3 Záväzky

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

(v EUR)	31.12.2025	31.12.2024
Záväzky po lehote splatnosti	0	0
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	5 090 456	3 657 744
Krátkodobé záväzky spolu	5 090 456	**3 657 744**
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	26 423	21 933
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Dlhodobé záväzky spolu	**26 423**	**21 933**

Spoločnosť neeviduje záväzky kryté záložným právom.

5.4 Sociálny fond

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu v priebehu účtovného obdobia sú znázornené v nasledujúcom prehľade:

(v EUR)	31.12.2025	31.12.2024
Začiatočný stav sociálneho fondu	**21 933**	**18 023**
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	8 480	8 255
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	8 480	8 255
Čerpanie sociálneho fondu	3 989	4 345
Konečný zostatok sociálneho fondu	**26 423**	**21 933**

Časť sociálneho fondu sa podľa zákona o sociálnom fonde tvorí povinne na ťarchu nákladov a časť sa môže vytvárať zo zisku v prípade, že spoločnosť nevykazuje stratu. Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde čerpá na sociálne, zdravotné, rekreačné a iné potreby zamestnancov.

5.5 Bankové úvery

Štruktúra bankových úverov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

(v EUR)	Suma istiny a úroku v príslušnej mene k 31.12.2025	Suma istiny a úroku v príslušnej mene k 31.12.2024
Dlhodobé bankové úvery		
Bankové úvery splatné nad 1 rok	56 000 000	46 000 000
Dlhodobé úvery spolu	**56 000 000**	**46 000 000**
Krátkodobé bankové úvery		
Termínované úvery:		
splatné do 3 mesiacov	23 000 000	28 000 000
splatné do 1 roka	48 000 000	30 000 000
Kontokorentný úver	**2 335 318**	**6 184 389**
Krátkodobé úvery spolu	**73 335 318**	**64 184 389**
Bankové úvery spolu	**129 335 318**	**110 184 389**

Prijaté úvery sú úročené úrokovými sadzbami obvyklými na trhu, v roku 2025 sa pohybovali v rozpätí od 2,170% p.a. do 4,550% p.a. (V roku 2024 – v rozpätí od 2,483% p.a. do 4,331% p.a.)

Spoločnosť má dohodnutú globálnu úverovú linku v hodnote 126 000 000,- EUR, z čoho kontokorentný rámec predstavuje sumu 12 000 000,- EUR (v roku 2024: 12 000 000,- EUR).

5.6 Časové rozlíšenie

(v EUR)	31.12.2025	31.12.2024
Výnosy budúcich období dlhodobé,z toho:	**37 303**	**73 844**
Výnosy budúcich období - spracovateľský poplatok	37 303	73 844
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	**65 087**	**103 225**
Výnosy budúcich období - spracovateľský poplatok	65 087	103 225
Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho:	**0**	**0**
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	**435 977**	**698 619**
Výdavky budúcich období - úroky z úveru	435 342	698 313
Výdavky budúcich období - úroky z depozít	635	306
Spolu	**538 367**	**875 688**

5.7 Deriváty

Spoločnosť nemala k 31.12.2025 ani k rovnakému obdobiu predchádzajúceho roka uzatvorený derivátový obchod.

6. Informácie o výnosoch

6.1 Tržby za vlastné výkony a tovar

Tržby za vlastné výkony a tovar podľa jednotlivých segmentov, t. j. podľa typov výrobkov a služieb, a podľa hlavných teritórií sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Slovenská republika (v EUR)	2025	2024
Spracovateľské poplatky za spotrebný úver	58 782	87 140
Spracovateľské poplatky za finančný leasing	48 536	67 504
Poplatky za zmeny na zmluvách spotrebný úver a finančný lízing	83 796	64 511
Tržby z postúpenia pohľadávok – faktoring	762 318	1 175 045
Tržby za tovar pri finančnom leasingu	11 068 898	16 833 975
Tržby za predaj vlastného majetku	309	642
Spolu	**12 022 639**	**18 228 817**

6.2 Aktivácia nákladov, výnosy z hospodárskej činnosti a finančnej činnosti

(v EUR)	2025	2024
Významné položky pri aktivácii nákladov	**1 725 165**	**1 464 102**
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	**170 456**	**151 795**
Zmluvné pokuty a penále	1 554 709	1 312 308
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti, z toho:	**56 498**	**20 441**
Nároky na náhrady škôd	30 026	33 125
Management fee	1 468 103	1 258 439
Provízie, odmeny, poplatky	81	303
Výnosy z odpísaných pohľadávok	10 265 065	8 128 482
Finančné výnosy, z toho:	**10 265 065**	**8 128 482**
Kurzové zisky, z toho:	2	695
Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	2	695
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:	10 265 063	8 127 787
Úroky z bankových účtov/ bankových úverov	6	282
Úroky faktúrované na základe leasingových zmlúv	1 453 137	1 255 294
Úroky faktúrované na základe zmlúv o spotrebnom úvere	8 279 802	6 016 584
Úroky faktúrované na základe zmlúv o financovaní	532 118	855 627
Výnosy z derivátových operácií	0	0

6.3 Čistý obrat

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

(v EUR)	2025	2024
Tržby za vlastné výrobky (601)	0	0
Tržby z predaja služieb (602)	953 432	1 394 200
Tržby za tovar (604)	11 068 898	16 833 975
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou (662)	10 265 063	8 127 787
Čistý obrat spolu	**22 287 394**	**26 355 962**

7. Informácie o nákladoch

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

(v EUR)	2025	2024
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	**4 678 492**	**3 734 740**
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:	35 854	34 614
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	25 446	24 446
Iné uisťovacie audítorské služby		
Súvisiace audítorské služby		
Daňové poradenstvo	10 408	10 168
Ostatné neaudítorské služby		
Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:	**4 642 638**	**3 700 126**
Opravy a udržiavanie	147	0
Cestovné	8 144	5 590
Náklady na reprezentáciu	6 521	8 831
Nájomné	159 583	159 341
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	63 063	63 582
Náklady na inzerciu, reklamu	58 823	58 322
Bonusy		
Provízie za sprostredkovanie	3 293 785	2 379 589
Telekomunikácie, internet, IT služby	537 795	523 987
Správa skladových vozidiel	83 610	73 662
Poplatok za služby back-office	0	0
Ostatné	431 167	427 221
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	**12 233 710**	**17 490 636**
Zostatková cena predaného dlhodobého majetku	11 309 152	16 959 782
Ostatné pokuty a penále a odpis pohľadávok	0	0
Tvorba a rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam	769 569	394 733
Manká a škody	0	0
Poistenie, provízie za sprostredkovanie poistenia	16 978	17 301
Spotreba vody a el. energie	4 123	3 462
Spotreba PHM	12 798	12 307
Propagačné predmety	17 111	29 747
Kancelársky a spotrebný materiál, čistiace prostriedky	5 771	13 177
Iné	98 208	60 128
Finančné náklady, z toho:	**3 652 512**	**3 982 910**
Kurzové straty, z toho:	9 786	4 948
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	9 786	4 948
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	**3 642 726**	**3 977 963**
Nákladové úroky	3 637 565	3 970 324
Poplatky z bankových účtov	5 161	7 639
Úroky z derivátových operácií	0	0

7.2 Informácie o daniach z príjmov

Prevod od teoretickej dane z príjmov k vykázanej dani z príjmov je uvedený v nasledujúcom prehľade:

(v EUR)	2025			2024		
	Základ dane	**Daň**	**Daň v %**	**Základ dane**	**Daň**	**Daň v %**
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	1 730 451			952 270		
teoretická daň		415 308	24,00 %		199 977	21,00 %
Daňovo neuznané náklady	1 988 421	477 221	27,58 %	1 909 542	401 004	42,11 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-1 200 373	-288 090	-16,65 %	-1 441 607	-302 738	-31,79 %
Umorenie daňovej straty	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Spolu	2 518 499	604 440	34,93 %	1 420 205	298 243	31,32 %
Zápočet daňovej licencie						
Splatná daň z príjmov		**604 440**	**34,93 %**		**298 243**	**31,32 %**
Odložená daň z príjmov		-102 675	-5,93 %		-50 768	-5,33 %
Daň z príjmov bežné obdobie		**501 765**	**29,00 %**		**247 475**	**25,99 %**
Doúčtovaná daň z príjmov predch.obd.		-11 199			12 958	
Celková daň z príjmov		**490 566**			**260 433**	

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

(v EUR)	2025	2024
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala	102 675	50 768
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach	0	0
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	0	0
Suma odloženej dane z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	0	0

8. Informácie o údajoch na podsúvahových účtoch

8.1 Najatý majetok

Spoločnosť má v nájme hnuteľný majetok (4 služobné osobné motorové vozidlá) prenajatý na základe zmluvy o operatívnom leasingu.

Od 1. 7. 2016 má spoločnosť v nájme administratívne priestory na Karadžičovej ulici 16 v Bratislave, nájomná zmluva je uzavretá na obdobie 5 rokov. V roku 2024 bol uzavretý dodatok k nájomnej zmluve, predĺženie doby nájmu do 30. 6. 2025 s opciou na ďalší 1 rok.

Spoločnosť vedie na podsúvahových účtoch aj bankové záruky a garancie prijaté od partnerov v celkovej hodnote 3 786 441,10 EUR. Z toho bankovým zárukám v hodnote 3 235 827,47 EUR vyprší platnosť počas roka 2026, zárukám v hodnote 514 613,63 EUR vyprší platnosť počas roka 2027 a zárukám v hodnote 36 000,-Eur vyprší platnosť v roku 2029.

8.2 Prenajatý majetok

Spoločnosť prenajíma formou finančného leasingu motorové vozidlá právnickým aj fyzickým osobám. Zostatok pohľadávok z finančného leasingu je uvedený v bode 4.4 týchto poznámok.

9. Informácie o iných aktívach a iných pasívach

9.1 Prípadné ďalšie záväzky

Podľa súčasných slovenských predpisov má spoločnosť povinnosť vyplatiť zamestnancom pri odchode do starobného dôchodku odchodné vo výške priemerného mesačného zárobku. Vzhľadom na vek zamestnancov spoločnosť odhadla, že výška takéhoto záväzku nie je významná, účtovné výkazy obsahujú v položke mzdové náklady na vytvorenú rezervu odchodného pre jedného zamestnanca.

Vzhľadom na to, že viaceré oblasti slovenského daňového práva (napr. legislatíva ohľadom transferového oceňovania) doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až po tom, keď budú k dispozícii právne precedensy, príp. oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Vedenie spoločnosti si nie je vedomé žiadnych ďalších okolností v dôsledku ktorých by jej vznikol v budúcnosti významný náklad.

10. Informácie o príjmoch a výhodách členov štatutárnych orgánov, dozorných orgánov a iných orgánov účtovnej jednotky

Členovia štatutárnych orgánov Spoločnosti za svoju činnosť v orgánoch pre Spoločnosť v sledovanom účtovnom období a v predchádzajúcom účtovnom období nepoberali žiadne príjmy.

11. Informácie o ekonomických vzťahoch účtovnej jednotky a spriaznených osôb

Spoločnosť uskutočnila v priebehu účtovného obdobia nasledujúce transakcie so spriaznenými osobami:

Spriaznená osoba	Druh	Hodnotové vyjadrenie obchodu (v EUR)	
		2025	2024
Ayvens s.r.o.	IT podpora	380 782	382 015
Ayvens Slovakia s.r.o.	sprostredkovanie operatívneho leasingu	-337 928	-222 039
Ayvens Slovakia s.r.o.	operatívny leasing služobných MV	39 711	35 562
Ayvens Slovakia s.r.o.	ostatné služby	1 226	3 430
Ayvens Slovakia s.r.o.	PHM operatívny leasing	0	0
ESSOX	IT podpora	54 315	38 222
ESSOX	HR služby	12 972	10 850
ESSOX	refakturácia nákladov	2 760	7 037
ESSOX	ostatné služby	83 610	73 662
ESSOX	služby spojené s poskytnutými aplikáciami	23 060	22 312
KOMERČNÍ BANKA	úroky z úveru a bežných účtov	2 241 988	1 475 303
KOMERČNÍ BANKA	bankové poplatky	675	705
KOMERČNÍ BANKA	spracovanie miezd	5 335	5 237
KOMERČNÍ BANKA	ostatné služby	9 400	2 400
KOMERČNÍ POJIŠTOVNA	poistné platené za zamestnancov	2 917	2 593
SOCIÉTE GENERALE	úroky z úveru	1 395 171	2 494 986
SOCIÉTE GENERALE	prijaté úroky z úveru	-6	-282

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

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

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

(v EUR)	31.12.2025	31.12.2024
Nehmotný dlhodobý majetok ESSOX (hrubá účtovná hodnota_OC)	388 529	388 529
Hmotný dlhodobý majetok ESSOX	10 893	10 893
Spolu aktíva	**399 422**	**399 422**
Bankové úvery Komerční banka	79 335 318	59 184 389
Bankové úvery Sociéte Generale	50 000 000	51 000 000
Záväzky z derivátových obchodov BPF	0	0
Záväzky z obchodného styku, z toho voči:		
ESSOX s.r.o.	0	995
Ayvens Slovakia s.r.o.	0	0
Ayvens s.r.o.	0	103 313
Komerční Banka a.s.	0	0
Komerční Pojišťovna	0	0
Spolu pasíva	**129 335 318**	**110 288 697**

12. Informácie o skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, do dňa zostavenia účtovnej závierky

Po súvahovom dni nedošlo k žiadnym udalostiam, ktoré by mali významný vplyv na účtovnú závierku k 31. decembru 2025.

13. Informácie o vlastnom imaní

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

	Bežné účtovné obdobie (v EUR)				
	Stav k 1.1.2025	**Prírastky**	**Úbytky**	**Presuny**	**Stav k 31.12.2025**
Základné imanie					
Základné imanie	4 222 266				4 222 266
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy	**3 500 000**				**3 500 000**
Zákonné rezervné fondy					
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	359 180			34 592	393 772
Rezervný fond na vlastné akcie (podiely)					
Ostatné fondy zo zisku					
Štatutárne fondy					
Ostatné fondy zo zisku					
Oceňovacie rozdiely z precenenia					
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					
Výsledok hospodárenia minulých rokov					
Nerozdelený zisk minulých rokov	2 508 248				2 508 248
Neuhradená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	**691 837**	**1 239 885**	**657 245**	**-34 592**	**1 239 885**
Spolu	**11 281 531**	**1 239 885**	**657 245**	**0**	**11 864 172**

Účtovný zisk za rok 2024 bol čiastočne pridelený ako podiel na zisku jedinému spoločníkovi:

Rozdelenie účtovnej straty / účtovného zisku (v EUR)	
Prídel do zákonného rezervného fondu	34 592
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	
Prídel do sociálneho fondu	
Prídel na zvýšenie základného imania	
Úhrada straty minulých období	
Prevod do neuhradenej straty minulých rokov	
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	657 245
Iné	
Spolu	**691 837**

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2025 vo výške 1 239 884,86 EUR rozhodne valné zhromaždenie.

Štatutárny orgán navrhuje rozdeliť dosiahnutý hospodársky výsledok za rok 2025 v sume 1 239 884,86 EUR nasledovne:

- sumu 28 454,43 EUR prideliť do Rezervného fondu a
- sumu 1 211 430,43 EUR prideliť ako podiel na zisku jedinému spoločníkovi

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

	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (v EUR)				
	Stav k 1.1.2024	**Prírastky**	**Úbytky**	**Presuny**	**Stav k 31.12.2024**
Základné imanie					
Základné imanie	4 222 266				4 222 266
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy	**3 500 000**				**3 500 000**
Zákonné rezervné fondy					
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	343 633			15 548	359 181
Rezervný fond na vlastné akcie (podiely)					
Ostatné fondy zo zisku					
Štatutárne fondy					
Ostatné fondy zo zisku					
Oceňovacie rozdiely z precenenia					
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					
Výsledok hospodárenia minulých rokov					
Nerozdelený zisk minulých rokov	2 508 247				2 508 247
Neuhradená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	**310 950**	**691 837**	**295 403**	**-15 548**	**691 836**
Spolu	**10 885 095**	**691 837**	**295 403**	**0**	**11 281 530**

Účtovný zisk za rok 2023 bol rozdelený nasledovne:

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

14. Prehľad peňažných tokov k 31. Decembru 2025

Prehľad o peňažných tokoch (v EUR)

Označenie	Názov položky	Skutočnosť v EUR	
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		**Bežné účtovné obdobie**	**Minulé účtovné obdobie**
Z/S	**Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)**	**1 730 451**	**952 270**
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (súčet A.1.1. až A.1.13) (+/-)	-8 630 355	-6 363 427
A.1.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	575	36 570
A.1.2.	Zostatková hodnota dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku účtovaná pri vyradení tohto majetku do nákladov na bežnú činnosť, s výnimkou jeho predaja (+)		
A.1.3.	Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku (+/-)		
A.1.4.	Zmena stavu dlhodobých rezerv (+/-)	85 193	74 660
A.1.5.	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	745 526	298 576
A.1.6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	-2 834 460	-2 616 411
A.1.7.	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)		
A.1.8.	Úroky účtované do nákladov (+)	3 637 565	3 970 324
A.1.9.	Úroky účtované do výnosov (-)	-10 265 063	-8 127 787
A.1.10.	Kurzový zisk vyčíslený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (-)		
A.1.11.	Kurzová strata vyčíslená k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+)		
A.1.12.	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)	309	642
A.1.13.	Ostatné položky nepeňažného charakteru, ktoré ovplyvňujú výsledok hospodárenia z bežnej činnosti s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)		
A.2.	Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu (rozdiel medzi obežným majetkom a krátkodobými záväzkami s výnimkou položiek obežného majetku, ktoré sú súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov) na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	-16 902 281	-12 213 152
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	-17 913 036	-12 893 402
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	1 206 320	712 433
A.2.3.	Zmena stavu zásob (-/+)	-195 565	-32 184
A.2.4.	Zmena stavu krátkodobého finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (-/+)		
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-), (súčet Z/S+A.1.+A.2.)	**-23 802 184**	**-17 624 309**
A.3.	Prijaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičnej činnosti (+)	10 265 063	8 127 787
A.4.	Výdavky na zaplatené úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančnej činnosti (-)	-3 637 565	-3 970 324
A.5.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku (+)		
A.6.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičnej činnosti (-)		
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-) (súčet Z/S + A.1. až A.6.)	**-17 174 686**	**-13 466 846**

A.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (-/+)	-362 360	-268 570
A.8.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (+)		
A.9.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (-)		
A.	**Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-) (súčet Z/S + A.1. až A.9.)**	**-17 537 047**	**-13 735 416**
	Peňažné toky z investičnej činnosti		
B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)		
B.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)		
B.3.	Výdavky na obstaranie dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (-)		
B.4.	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)	-309	-642
B.5.	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)		
B.6.	Príjmy z predaja dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (+)		
B.7.	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)		
B.8.	Príjmy zo splácania dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)		
B.9.	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou tretím osobám s výnimkou dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)		
B.10.	Príjmy zo splácania pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou tretím osobám, s výnimkou pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)		
B.11	Príjmy z prenájmu súboru hnuteľného a nehnuteľného majetku používaného a odpisovaného nájomcom (+)		
B.12.	Prijaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)		
B.13.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)		
B.14.	Výdavky súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z finančnej činnosti (-)		
B.15.	Príjmy súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z finančnej činnosti (-)		
B.16.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak je ju možné začleniť do investičných činností (-)		
B.17.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)		
B.18.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)		
B.19.	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)		
B.20.	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)		
B.	**Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B.1. až B.20.)**	**-309**	**-642**
	Peňažné toky z finančnej činnosti		
C.1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní (súčet C.1.1. až C.1.8.)		
C.1.1.	Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov (+)		
C.1.2.	Príjmy z ďalších vkladov do vlastného imania spoločníkmi alebo fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (+)		
C.1.3.	Prijaté peňažné dary (+)		
C.1.4.	Príjmy z úhrady straty spoločníkmi (+)		
C.1.5	Výdavky na obstaranie alebo spätné odkúpenie vlastných akcií a vlastných obchodných podielov (-)		
C.1.6.	Výdavky spojené so znížením fondov vytvorených účtovnou jednotkou (-)		
C.1.7.	Výdavky na vyplatenie podielu na vlastnom imaní spoločníkmi účtovnej jednotky a fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (-)		
C.1.8.	Výdavky z iných dôvodov, ktoré súvisia so znížením vlastného imania (-)		
C.2.	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti	19 150 930	14 127 204

C.2.1.	Príjmy z emisie dlhových cenných papierov (+)		
C.2.2.	Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových cenných papierov (-)		
C.2.3.	Príjmy z úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky s výnimkou úverov, ktoré boli poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (+)		
C.2.4.	Výdavky na splácanie úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky s výnimkou úverov, ktoré boli poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (-)		
C.2.5.	Príjmy z prijatých pôžičiek (+)	24 000 000	103 127 204
C.2.6.	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)	-4 849 070	-89 000 000
C.2.7.	Výdavky na úhradu záväzkov z používania majetku, ktorý je predmetom zmluvy o kúpe prenajatej veci (-)		
C.2.8.	Výdavky na úhradu záväzkov za prenájom súboru hnuteľného majetku a nehnuteľného majetku používaného a odpisovaného nájomcom (-)		
C.2.9.	Príjmy z ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov (+)		
C.2.10.	Výdavky na splácanie ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov (-)		
C.3.	Výdavky na zaplatené úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)		
C.4.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)	-657 245	-295 403
C.5.	Výdavky súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (-)		
C.6.	Príjmy súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo na obchodovanie alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (+)		
C.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak ich možno začleniť do finančných činností (-)		
C.8.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (+)		
C.9.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (-)		
C.	**Čisté peňažné toky z finančnej činnosti**	**18 493 685**	**13 831 801**
D.	**Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-) (súčet A+B+C)**	**956 329**	**95 742**
E.	**Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia**	**1 317 683**	**1 221 941**
F.	**Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka**	**2 274 012**	**1 317 683**
G.	**Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)**		
H.	**Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia upravený o kurzové rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)**	**2 274 012**	**1 317 683**

Peňažné prostriedky

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

Ekvivalenty peňažných prostriedkov

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

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

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

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

Independent Auditor's Report

To the Owner and Director of ESSOX FINANCE, s.r.o.

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

We have audited the financial statements of ESSOX FINANCE, s.r.o. ("the Company"), which comprise:

- the balance sheet as at 31 December 2025;
- the income statement for the year from 1 January 2025 to 31 December 2025; and
- notes, including a summary of significant accounting policies

("the financial statements").

In our opinion, the accompanying financial statements give a true and fair view of the financial position of the Company as at 31 December 2025, and of its financial performance for the year then ended in accordance with the Act No. 431/2002 Coll. on Accounting as amended ("the Act on Accounting").

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing ("ISAs"). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report.

We are independent of the Company in accordance with International Ethics Standards Board for Accountants' International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) as adopted by the Slovak Chamber of Auditors (Code of Ethics for Auditors) together with the ethical requirements of the Act No. 423/2015 Coll. on Statutory Audit and on the amendments and supplements to the Act No. 431/2002 Coll. on Accounting, as amended (Act on Statutory Audit), that are relevant to our audits of the financial statements in the Slovak Republic. We have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the Code of Ethics for Auditors and the ethical requirements of the Act on Statutory Audit.

KPMG Slovensko spol. s r.o., slovenská spoločnosť s ručením obmedzeným a členská spoločnosť globálnej organizácie KPMG nezávislých členských spoločností pridružených ku KPMG International Limited, súkromnej anglickej spoločnosti s obmedzeným ručením. Všetky práva vyhradené.
KPMG Slovensko spol. s r.o., a Slovak limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Obchodný register Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka č. 4864/B
Commercial register of the Municipal Court Bratislava III, section Sro, file No. 4864/B

IČO/Registration number: 31 348 238
Evidenčné číslo licencie audítora: 96
Licence number of statutory auditor: 96

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

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

The statutory body is responsible for the preparation of the financial statements that give a true and fair view in accordance with the Act on Accounting, and for such internal control as the statutory body determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, the statutory body is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless the statutory body either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by the statutory body.
- Conclude on the appropriateness of the statutory body's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

Reporting on other information in the Annual Report

The statutory body is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the Annual Report prepared in accordance with the Act on Accounting but does not include the financial statements and our auditor's report thereon. Our opinion on the financial statements does not cover the other information in the Annual Report and, except to the extent otherwise explicitly stated in our report, we do not express any form of assurance conclusion thereon.

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

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

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

- the other information given in the Annual Report for the year from 1 January 2025 to 31 December 2025 is consistent with the financial statements prepared for the same financial year; and
- the Annual Report contains information required by the Act on Accounting.

In addition to this, in light of the knowledge of the Company and its environment obtained in the course of the audit of the financial statements, we are required by the Act on Accounting to report if we have identified material misstatements in the other information in the Annual Report. We have nothing to report in this respect.

Audit firm:

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

Bratislava, 29 May 2026

Slovenská komora audítorov
SKAU
Č.licencie 96
KPMG
Slovensko spol. s r.o.

Responsible auditor:

Ing. Michal Maxim
License UDVA No. 1093

Úč POD

FINANCIAL STATEMENTS

of entrepreneurs maintaining accounts under the system of double entry bookkeeping

as of 31 Dec 2025

Tax identification number: 2020216594

Identification number (IČO): 35846968

SK NACE: 64.91.0

Financial statements (check x):
- [x] - ordinary
- [ ] - extraordinary
- [ ] - interim

Accounting entity:
- [ ] - small
- [x] - large

For the period

	Month	Year
from	01	2025
to	12	2025

Preceding period

	Month	Year
from	01	2024
to	12	2024

Attached parts of the financial statements

- [x] Balance Sheet (Úč POD 1-01) (in whole euros)
- [x] Income Statement (Úč POD 2-01) (in whole euros)
- [x] Notes to the Financial Statements (Úč POD 3-01) (In whole euros or eurocents)

Legal name (designation) of the accounting entity

ESSOX FINANCE, s.r.o.

Registered office of the accounting entity, street and number

Karadžičova 16

Zip code: 82108

Municipality: Bratislava

Designation of the Commercial Register and company registration number

City Court Bratislava III
Section Sro, file 27698/B

Telephone

Fax

Email

Prepared on:	Approved on:	Signature of the accounting entity's statutory body or a member of the accounting entity's statutory body or the signature of a sole trader who is the accounting entity:
30 April 2026		

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

Designation a	ASSETS b	Line No. c	Current accounting period			Preceding accounting period
			1		2	3
			Gross - Part 1	Correction-Part 2	Net	Net
	TOTAL ASSETS line 02 + line 33 + line 74	**01**	150 723 878	3 090 475	147 633 403	126 714 760
A.	**Non-current assets line 03 + line 11 + line 21**	**02**	654 495	654 255	240	815
A.I.	**Non-current intangible assets - total (lines 04 to 10)**	**03**	574 258	574 258	0	0
A.I.1.	Capitalized development costs (012) - /072, 091A/	04	0	0	0	0
2.	Software (013)-/073, 091A/	05	574 258	574 258	0	0
3.	Valuable rights (014)-/074, 091A/	06	0	0	0	0
4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	07	0	0	0	0
5.	Other non-current intangible assets (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	08	0	0	0	0
6.	Acquisition of non-current intangible assets (041) - /093/	09	0	0	0	0
7.	Advance payments made for non-current intangible assets (051) - /095A/	10	0	0	0	0
A.II.	**Property, plant and equipment - total (lines 12 to 20)**	**11**	80 237	79 997	240	815
A.II.1.	Land (031) - /092A/	12	0	0	0	0
2.	Structures (021) - /081, 092A/	13	0	0	0	0
3.	Individual movable assets and sets of movable assets (022) - /082, 092A/	14	80 237	79 997	240	815
4.	Perennial crops (025) - /085, 092A/	15	0	0	0	0
5.	Livestock (026) - /086, 092A/	16	0	0	0	0
6.	Other property, plant and equipment (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	17	0	0	0	0
7.	Acquisition of property, plant and equipment (042) - /094/	18	0	0	0	0
8.	Advance payments made for property, plant and equipment (052) - /095A/	19	0	0	0	0
9.	Value adjustment to acquired assets (+/- 097) +/- 098	20	0	0	0	0
A.III.	**Non-current financial assets - total (lines 22 to 32)**	**21**	0	0	0	0
A.III.1.	Shares and ownership interests in affiliated accounting entities (061A, 062A, 063A) - /096A/	22	0	0	0	0
2.	Shares and ownership interests with participating interest, except for affiliated accounting entities (062A) - /096A/	23	0	0	0	0
3.	Other available-for-sale securities and ownership interests (063A) - /096A/	24	0	0	0	0
4.	Loans to affiliated accounting entities (066A) - /096A/	25	0	0	0	0
5.	Loans within participating interest, except for affiliated accounting entities (066A) - /096A/	26	0	0	0	0
6.	Other loans (067A) - /096A/	27	0	0	0	0
7.	Debt securities and other non-current financial assets (065A, 069A, 06XA) - /096A/	28	0	0	0	0

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

Designation a	ASSETS b	Line No. c	Current accounting period			Preceding accounting period
			1		2	3
			Gross - Part 1	Correction-Part 2	Net	Net
8.	Loans and other non-current financial assets with remaining maturity of up to one year (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	29	0	0	0	0
9.	Bank accounts with notice period exceeding one year (22XA)	30	0	0	0	0
10.	Acquisition of non-current financial assets(043) - /096A/	31	0	0	0	0
11.	Advance payments made for non-current financial assets (053) - /095A/	32	0	0	0	0
B.	**Current assets line 34 + line 41 + line 53 + line 66 + line 71**	**33**	140 124 935	2 436 220	137 688 715	119 266 636
B.I.	**Inventory - total (lines 35 to 40)**	**34**	277 210	0	277 210	81 645
B.I.1.	Raw material (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35	5 050		5 050	3 815
2.	Work in progress and semi-finished products (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	36	0	0	0	0
3.	Finished goods (123) - /194/	37	0	0	0	0
4.	Animals (124) - /195/	38	0	0	0	0
5.	Merchandise (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	39	272 160	0	272 160	77 830
6.	Advance payments made for inventory (314A) - /391A/	40	0	0	0	0
B.II.	**Non-current receivables - total (line 42 + lines 46 to 52)**	**41**	68 948 652	0	68 948 652	56 668 286
B.II.1.	**Trade receivables - total (lines 43 to 45)**	**42**	55 982 396	0	55 982 396	43 225 412
1.a.	Trade receivables from affiliated accounting entities (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	43	0	0	0	0
1.b.	Trade receivables within participating interest, except for receivables from affiliated accounting entities (311A, 312A, 313A, 314A, 315A,31XA) - /391A/	44	0	0	0	0
1.c.	Other trade receivables (311A, 312A, 313A, 314A, 315A,31XA) - /391A/	45	55 982 396	0	55 982 396	43 225 412
2.	Net value of contract (316A)	46	0	0	0	0
3.	Other receivables from affiliated accounting entities (351A) - /391A/	47	0	0	0	0
4.	Other receivables within participating interest, except for receivables from affiliated accounting entities (351A) - /391A/	48	0	0	0	0
5.	Receivables from participants, members, and association (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/	49	0	0	0	0
6.	Receivables related to derivative transactions (373A, 376A)	50	0	0	0	0
7.	Other receivables (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	51	12 621 610	0	12 621 610	13 200 903
8.	Deferred tax asset (481A)	52	344 646	0	344 646	241 971

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

Designation a	ASSETS b	Line No. c	Current accounting period			Preceding accounting period
			1		2	3
			Gross - Part 1	Correction-Part 2	Net	Net
B.III.	**Current receivables - total (line 54 + lines 58 to 65)**	**53**	68 625 061	2 436 220	66 188 841	61 199 022
B.III.1.	**Trade receivables - total (lines 55 to 57)**	**54**	61 035 795	2 436 220	58 599 575	54 423 721
1.a.	Trade receivables from affiliated accounting entities (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55	0	0	0	0
1.b.	Trade receivables within participating interest, except for receivables from affiliated accounting entities (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56	0	0	0	0
1.c.	Other trade receivables (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	61 035 795	2 436 220	58 599 575	54 423 721
2.	Net value of contract (316A)	58	0	0	0	0
3.	Other receivables from affiliated accounting entities (351A) - /391A/	59	0	0	0	0
4.	Other receivables within participating interest, except for receivables from affiliated accounting entities (351A) - /391A/	60	0	0	0	0
5.	Receivables from participants, members, and association (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	61	0	0	0	0
6.	Social security (336A) - /391A/	62	0	0	0	0
7.	Tax assets and subsidies (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/	63	40	0	40	24 971
8.	Receivables related to derivative transactions (373A, 376A)	64	0	0	0	0
9.	Other receivables (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65	7 589 226	0	7 589 226	6 750 330
B.IV.	**Current financial assets - total (lines 67 to 70)**	**66**	0	0	0	0
B.IV.1.	Current financial assets in affiliated accounting entities (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	67	0	0	0	0
2.	Current financial assets, not including current financial assets in affiliated accounting entities (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	68	0	0	0	0
3.	Own shares and own ownership interests (252)	69	0	0	0	0
4.	Acquisition of current financial assets (259, 314A) - /291A/	70	0	0	0	0
B.V.	**Financial accounts line 72 + line 73**	**71**	2 274 012	0	2 274 012	1 317 683
B.V.1.	Cash (211, 213, 21X)	72	651	0	651	5 267
2.	Bank accounts (221A, 22X, +/- 261)	73	2 273 361	0	2 273 361	1 312 416
C.	**Accruals/deferrals - total (lines 75 to 78)**	**74**	9 944 448	0	9 944 448	7 447 309
C.1.	Prepaid expenses - long-term (381A, 382A)	75	6 832 980	0	6 832 980	5 227 932
2.	Prepaid expenses - short-term (381A, 382A)	76	2 761 691	0	2 761 691	1 946 069
3.	Accrued income - long-term (385A)	77	0	0	0	0
4.	Accrued income - short-term (385A)	78	349 777	0	349 777	273 308

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

Designation a	LIABILITIES AND EQUITY b	Line No. c	Current accounting period 4	Preceding accounting period 5
	TOTAL EQUITY AND LIABILITIES line 80 + line 101 + line 141	**79**	147 633 403	126 714 760
A.	**Equity line 81 + line 85 + line 86 + line 87 + line 90 + line 93 + line 97 + line 100**	**80**	11 864 171	11 281 531
A.I.	**Share capital - total (lines 82 to 84)**	**81**	4 222 266	4 222 266
A.I.1.	Share capital (411 or +/- 491)	82	4 222 266	4 222 266
2.	Change in share capital +/- 419	83	0	0
3.	Unpaid share capital (/-/353)	84	0	0
A.II.	**Share premium (412)**	**85**	0	0
A.III.	**Other capital funds (413)**	**86**	3 500 000	3 500 000
A.IV.	**Legal reserve funds line 88 + line 89**	**87**	393 772	359 180
A.IV.1.	Legal reserve fund and non-distributable fund (417A, 418, 421A, 422)	88	393 772	359 180
2.	Reserve fund for own shares and own ownership interests (417A, 421A)	89	0	0
A.V.	**Other funds created from profit line 91 + line 92**	**90**	0	0
A.V.1.	Statutory funds (423, 42X)	91	0	0
2.	Other funds (427, 42X)	92	0	0
A.VI.	**Differences from revaluation - total (lines 94 to 96)**	**93**	0	0
A.VI.1.	Differences from revaluation of assets and liabilities (+/- 414)	94	0	0
2.	Investment revaluation reserves (+/- 415)	95	0	0
3.	Differences from revaluation in the event of a merger, amalgamation into a separate accounting entity or demerger (+/- 416)	96	0	0
A.VII.	**Net profit/loss of previous years line 98 + line 99**	**97**	2 508 248	2 508 248
A.VII.1.	Retained earnings from previous years (428)	98	2 508 248	2 508 248
2.	Accumulated losses from previous years (/-/429)	99	0	0
A.VIII.	**Net profit/loss for the accounting period after tax /+-/ line 01 - (line 81 + line 85 + line 86 + line 87 + line 90 + line 93 + line 97 + line 101 + line 141)**	**100**	1 239 885	691 837
B.	**Liabilities line 102 + line 118 + line 121 + line 122 + line 136 + line 139 + line 140**	**101**	135 230 865	114 557 541
B.I.	**Non-current liabilities - total (line 103 + lines 107 to 117)**	**102**	26 423	21 933
B.I.1.	**Non-current trade liabilities - total (lines 104 to 106)**	**103**	0	0
1.a.	Trade liabilities to affiliated accounting entities (321A, 475A, 476A)	104	0	0
1.b.	Trade liabilities within participating interest, except for liabilities to affiliated accounting entities (321A, 475A, 476A)	105	0	0

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

Designation a	LIABILITIES AND EQUITY b	Line No. c	Current accounting period 4	Preceding accounting period 5
1.c.	Other trade liabilities (321A, 475A, 476A)	106	0	0
2.	Net value of contract (316A)	107	0	0
3.	Other liabilities to affiliated accounting entities (471A, 47XA)	108	0	0
4.	Other liabilities within participating interest, except for liabilities to affiliated accounting entities (471A, 47XA)	109	0	0
5.	Other non-current liabilities(479A, 47XA)	110	0	0
6.	Long-term advance payments received (475A)	111	0	0
7.	Long-term bills of exchange to be paid (478A)	112	0	0
8.	Bonds issued (473A/-/255A)	113	0	0
9.	Liabilities related to social fund (472)	114	26 423	21 933
10.	Other non-current liabilities (336A, 372A, 474A, 47XA)	115	0	0
11.	Non-current liabilities related to derivative transactions (373A, 377A)	116	0	0
12.	Deferred tax liability (481A)	117	0	0
B.II.	**Long-term provisions line 119 + line 120**	**118**	0	0
B.II.1.	Legal provisions (451A)	119	0	0
2.	Other provisions (459A, 45XA)	120	0	0
B.III.	**Long-term bank loans (461A, 46XA)**	**121**	56 000 000	46 000 000
B.IV.	**Current liabilities - total (line 123 + lines 127 to 135)**	**122**	5 090 456	3 657 744
B.IV.1.	**Trade liabilities - total (lines124 to 126)**	**123**	4 448 414	3 423 432
1.a.	Trade liabilities to affiliated accounting entities (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	0	0
1.b.	Trade liabilities within participating interest, except for liabilities to affiliated accounting entities (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125	0	0
1.c.	Other trade liabilities (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	4 448 414	3 423 432
2.	Net value of contract (316A)	127	0	0
3.	Other liabilities to affiliated accounting entities (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128	0	0
4.	Other liabilities within participating interest, except for liabilities to affiliated accounting entities (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129	0	0
5.	Liabilities to partners and association (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130	0	0
6.	Liabilities to employees (331, 333, 33X, 479A)	131	64 476	64 219
7.	Liabilities related to social security (336A)	132	41 793	40 987

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

Desig-nation a	LIABILITIES AND EQUITY b	Line No. c	Current accounting period 4	Preceding accounting period 5
8.	Tax liabilities and subsidies (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	533 227	128 897
9.	Liabilities related to derivative transactions (373A, 377A)	134	0	0
10.	Other liabilities (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	2 546	209
B.V.	**Short-term provisions line 137 + line 138**	**136**	778 668	693 475
B.V.1.	Legal provisions (323A, 451A)	137	41 370	49 157
2.	Other provisions (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	737 298	644 318
B.VI.	**Current bank loans (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)**	**139**	73 335 318	64 184 389
B.VII.	**Short-term financial assistance (241, 249, 24X, 473A /-/255A)**	**140**	0	0
C.	**Accruals/deferrals - total (lines 142 to 145)**	**141**	538 367	875 688
C.1.	Accrued expenses - long-term (383A)	142	0	0
2.	Accrued expenses - short-term (383A)	143	435 977	698 619
3.	Deferred income - long-term (384A)	144	37 303	73 844
4.	Deferred income - short-term (384A)	145	65 087	103 225

DIČ: 2020216594	IČO: 35846968	Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01

Desig-nation a	Text b	Line No. c	Actual data	
			Current accounting period 1	Preceding accounting period 2
*	**Net turnover (part of account class 6 according to the Act)**	01	22 287 394	26 355 962
**	**Operating income - total (lines 03 to 09)**	02	13 747 804	19 692 919
I.	Revenue from the sale of merchandise (604, 607)	03	11 068 898	16 833 975
II.	Revenue from the sale of own products (601)	04	0	0
III.	Revenue from the sale of services (602, 606)	05	953 432	1 394 200
IV.	Changes in internal inventory (+/-) (account group 61)	06	0	0
V.	Own work capitalized (account group 62)	07	0	0
VI.	Revenue from the sale of non-current intangible assets, property, plant and equipment, and raw materials (641, 642)	08	309	642
VII.	Other operating income(644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	1 725 165	1 464 102
**	**Operating expenses - total line 11 + line 12 + line 13 + line 14 + line 15 + line 20 + line 21 + line 24 + line 25 + line 26**	10	18 629 906	22 886 221
A.	Cost of merchandise sold (504, 507)	11	11 300 954	16 939 400
B.	Consumed raw materials, energy consumption, and consumption of other non-inventory supplies (501, 502, 503)	12	50 340	82 612
C.	Value adjustments to inventory (+/-) (505)	13	0	0
D.	Services (account group 51)	14	4 678 492	3 734 741
E.	Personnel expenses - total (lines 16 to 19)	15	1 639 059	1 594 918
E.1.	Wages and salaries (521, 522)	16	1 146 506	1 115 707
2.	Remuneration of board members of company or cooperative (523)	17	0	0
3.	Social security expenses (524, 525, 526)	18	434 319	420 614
4.	Social expenses (527, 528)	19	58 234	58 597
F.	Taxes and fees (account group 53)	20	67 534	-211
G.	Amortization and value adjustments to non-current intangible assets and depreciation and value adjustments to property, plant and equipment (line 22 + line 23)	21	575	36 570
G.1.	Amortization of non-current intangible assets and depreciation of property, plant and equipment (551)	22	575	36 570
2.	Value adjustments to non-current intangible assets and property, plant and equipment (+/-) (553)	23	0	0
H.	Carrying value of non-current assets sold and raw materials sold (541, 542)	24	0	0
I.	Value adjustments to receivables (+/-) (547)	25	769 569	394 733

J.	Other operating expenses (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	123 383	103 458
***	**Profit/loss from operations (+/-) (line 02 - line 10)**	**27**	-4 882 102	-3 193 302
*	**Added value (line 03 + line 04 + line 05 + line 06 + line 07) - (line 11 + line 12 + line 13 + line 14)**	**28**	-4 007 456	-2 528 578
**	**Income from financial activities - total line 30 + line 31 + line 35 + line 39 + line 42 + line 43 + line 44**	**29**	10 265 065	8 128 482
VIII.	Revenue from the sale of securities and shares (661)	30	0	0
IX.	Income from non-current financial assets (lines 32 to 34)	31	0	0
IX.1.	Income from securities and ownership interests in affiliated accounting entities (665A)	32	0	0
2.	Income from securities and ownership interests within participating interest, except for income of affiliated accounting entities (665A)	33	0	0
3.	Other income from securities and ownership interests (665A)	34	0	0
X.	Income from current financial assets - total (lines 36 to 38)	35	0	0
X.1.	Income from current financial assets in affiliated accounting entities (666A)	36	0	0
2.	Income from current financial assets within participating interest, except for income of affiliated accounting entities (666A)	37	0	0
3.	Other income from current financial assets (666A)	38	0	0
XI.	Interest income (line 40 + line 41)	39	10 265 063	8 127 787
XI.1.	Interest income from affiliated accounting entities (662A)	40	0	0
2.	Other interest income (662A)	41	10 265 063	8 127 787
XII.	Exchange rate gains (663)	42	2	695
XIII.	Gains on revaluation of securities and income from derivative transactions (664, 667)	43	0	0
XIV.	Other income from financial activities (668)	44	0	0
**	**Expenses related to financial activities - total line 46 + line 47 + line 48 + line 49 + line 52 + line 53 + line 54**	**45**	3 652 512	3 982 910
K.	Securities and shares sold (561)	46	0	0
L.	Expenses related to current financial assets (566)	47	0	0
M.	Value adjustments to financial assets (+/-) (565)	48	0	0
N.	Interest expense (line 50 + line 51)	49	3 637 566	3 970 324
N.1.	Interest expenses related to affiliated accounting entities (562A)	50	3 637 566	3 970 324
2.	Other interest expenses (562A)	51	0	0
O.	Exchange rate losses (563)	52	9 786	4 947
P.	Loss on revaluation of securities and expenses related to derivative transactions (564, 567)	53	0	0
Q.	Other expenses related to financial activities (568, 569)	54	5 160	7 639

DIČ: 2020216594	IČO: 35846968	Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01

Desig-nation a	Text b	Line No. c	Actual data	
			Current accounting period 1	Preceding accounting period 2
***	**Profit/loss from financial activities (+/-) (line 29 - line 45)**	55	6 612 553	4 145 572
****	**Profit/loss for the accounting period before tax (+/-) (line 27 + line 55)**	56	1 730 451	952 270
R.	Income tax (line 58 + line 59)	57	490 566	260 433
R.1.	Income tax - current (591, 595)	58	593 241	311 201
2.	Income tax - deferred (+/-) (592)	59	-102 675	-50 768
S.	Transfer of net profit/net loss shares to partners (+/-596)	60	0	0
****	**Profit/loss for the accounting period after tax (+/-) (line 56 - line 57 - line 60)**	**61**	1 239 885	691 837

BUDÚCNOSŤ STE VY



ESSOX Finance