

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2021

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. Názov a sídlo

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

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

Opis vykonávanej činnosti Spoločnosti

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

2. Neobmedzené ručenie

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

3. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie schválilo dňa 21.12.201 účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie, t.j. za r.2020.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2021 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021.

5. Údaje o skupine

Konsolidovanú účtovnú závierku za najmenšiu skupinu s názvom Volvo Autonomous Solutions AB, ktorej súčasťou je Spoločnosť ako dcérska účtovná jednotka, zostavuje Volvo Autonomous Solutions AB so sídlom Fästningsvägen 16, 405 08 Göteborg, Švédsko. Kópiu konsolidovanej účtovnej závierky je možné vyžiadať v sídle uvedenej spoločnosti.

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

6. Počet zamestnancov

Názov položky	Stav k 31.12.2021	Stav k 31.12.2020
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	8,00	8,00
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	8,00	8,00
<i>počet vedúcich zamestnancov</i>	1,00	1,00

7. Dátum schválenia audítora Spoločnosti

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo dňa 28. júna 2021 spoločnosť Deloitte Audit, s.r.o. ako audítora účtovnej závierky za finančný rok končiaci 31. decembra 2021.

8. Orgány a spoločník Spoločnosti

Orgány Spoločnosti

	Stav k 31.12.2021	Stav k 31.12.2020
Konatelia:	Martin Piško Peter Sochuliak Ana-Andrada Cerevcov	Martin Piško Peter Sochuliak Carl Johan Hoff

Spoločníci Spoločnosti

Štruktúra spoločníkov Spoločnosti k 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020:

Spoločník, akcionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %
	absolútne	v %		
Volvo Autonomous Solutions AB	3 993 903	1	100,00%	0
Spolu	3 993 903	100%	100%	0

II. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania jej činnosti v súlade so zákonom o účtovníctve platným v Slovenskej republike a nadväzujúcimi postupmi účtovania. Po posúdení všetkých potencionálnych vplyvov COVID-19 na obchodné aktivity spoločnosť vyhodnotila, že neexistuje žiadny vplyv, ktorý by materiálnym spôsobom ovplyvnil schopnosť spoločnosti nepretržite vykonávať svoju činnosť v dohľadnej budúcnosti. Spoločnosť bude i naďalej pokračovať v monitorovaní potenciálneho dopadu COVID-19 a podnikne všetky kroky nevyhnutné na zmiernenie negatívnych účinkov na spoločnosť, zamestnancov a zákazníkov.

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

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

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

b) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

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

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

Dlhodobý hmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení majetku do používania. Hmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) neprevýši 1 700 EUR, sa nezaraďuje na účty dlhodobého majetku a odpisuje sa jednorazovo pri uvedení do používania.

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
	počas doby trvania leasingovej zmluvy do výšky splátok istiny z prenájmu majetku	rovnomerne	
Dopravné prostriedky			

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

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

c) Zásoby

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

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

d) Pohľadávky

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

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

e) Finančné účty

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

f) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

g) Opravné položky

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

h) Rezervy

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

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

Spoločnosť vytvorila rezervy na nevyfakturované dodávky a nevyčerpané dovolenky.

i) Záväzky

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

j) Zamestnanecké požitky

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

k) Splatná daň z príjmu

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

l) Odložená daň z príjmu

Odložená daň z príjmu vyplýva z:

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

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

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

m) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

n) Leasing (Spoločnosť je nájomca)

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

o) Leasing (Spoločnosť je prenajímateľ)

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

V deň odovzdania majetku nájomcovi sa v účtovníctve prenajímateľa účtuje na ľarchu účtu 374 – Pohľadávky z nájmu istina so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu účtovej triedy 6 – Výnosy. Vyraďenie prenajatého majetku sa účtuje na ľarchu účtu príslušného účtu nákladov. V deň splatnosti dohodnutých platieb sa v účtovníctve prenajímateľa účtuje na ľarchu 374 – Pohľadávky z nájmu splatný finančný výnos so súvzťažným zápisom v prospech účtu 662 – Úroky.

Operatívny leasing (Spoločnosť je prenajímateľ)

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

p) Cudzía mena

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

q) Vykazovanie výnosov

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

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

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

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

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

III. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETLÚJÚ POLOŽKY SÚVAHY

AKTÍVA

1. Dlhodobý hmotný majetok

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

Dlhodobý hmotný majetok	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav k 1.1.2021	0	0	25 443 056	0	0	0	59 950	0	25 503 006
Prírastky	0	0	0	0	0	0	14 057 347	0	14 057 347
Úbytky	0	0	9 391 038	0	0	0	0	0	9 391 038
Presuny	0	0	13 811 106	0	0	0	-13 811 106	0	0
Stav k 31.12.2021	0	0	29 863 124	0	0	0	306 191	0	30 169 315
Oprávky									
Stav k 1.1.2021	0	0	7 929 156	0	0	0	0	0	7 929 156
Prírastky	0	0	8 958 576	0	0	0	0	0	8 958 576
Úbytky	0	0	9 335 496	0	0	0	0	0	9 335 496
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2021	0	0	7 552 236	0	0	0	0	0	7 552 236
Opravné položky									
Stav k 1.1.2021	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2021	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav k 1.1.2021	0	0	17 573 850	0	0	0	0	0	17 573 850
Stav k 31.12.2021	0	0	22 310 888	0	0	0	306 191	0	22 617 079

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dlhodobý hmotný majetok	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav k 1.1.2020	0	0	29 754 182	0	0	0	0	0	29 754 182
Prírastky	0	0	0	0	0	0	6 966 467	0	6 966 467
Úbytky	0	0	11 217 643	0	0	0	0	0	11 217 643
Presuny	0	0	6 906 517	0	0	0	-6 906 517	0	0
Stav k 31.12.2020	0	0	25 443 056	0	0	0	59 950	0	25 503 006
Oprávky									
Stav k 1.1.2020	0	0	8 892 064	0	0	0	0	0	8 892 064
Prírastky	0	0	4 317 453	0	0	0	0	0	4 317 453
Úbytky	0	0	5 280 360	0	0	0	0	0	5 280 360
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2020	0	0	7 929 156	0	0	0	0	0	7 929 156
Opravné položky									
Stav k 1.1.2020	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2020	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav k 1.1.2020	0	0	20 862 119	0	0	0	0	0	20 862 118
Stav k 31.12.2020	0	0	17 513 900	0	0	0	59 950	0	17 573 850

2. Dlhodobý finančný majetok

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

Dlhodobý finančný majetok	Podielové CP a podieľy v prepojených ÚJ	Podielové CP a podieľy s podielovou účasťou orkem prepojených ÚJ	Ostatné realizovateľné cenné papiere	Pôžičky prepojeným ÚJ	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojených ÚJ	Ostatné pôžičky	Dlhové CP a Ostatný DFM	Pôžičky a ostatný DFM s dobou splatnosti najviac jeden rok	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	Obstará- vaný DFM	Poskytnuté preddavky na DFM	Spolu
Prvotné ocenenie												
Stav k												
1.1.2021	0	0	0	0	0	400 010	0	1 491 207	0	0	0	1 891 217
Prírastky	0	0	0	0	0	1 152 270	0	784 013	0	0	0	1 857 718
Úbytky	0	0	0	0	0	1 095 812	0	1 412 642	0	0	0	2 508 454
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k												
31.12.2021	0	0	0	0	0	456 468	0	784 013	0	0	0	1 240 481
Opravné položky												
Stav k												
1.1.2021	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k												
31.12.2021	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Účtovná hodnota												
Stav k												
1.1.2021	0	0	0	0	0	400 010	0	1 491 207	0	0	0	1 891 217
Stav k												
31.12.2021	0	0	0	0	0	456 468	0	784 013	0	0	0	1 240 481

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dlhodobý finančný majetok	Podielové CP a podieľy v prepojených ÚJ	Podielové CP a podieľy s podielovou účasťou orkem prepojených ÚJ	Ostatné realizovateľné cenné papiere	Pôžičky prepojeným ÚJ	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojených ÚJ	Ostatné pôžičky	Dlhové CP a Ostatný DFM	Pôžičky a ostatný DFM s dobou splatnosti najviac jeden rok	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	Obstarávaný DFM	Poskyt nuté predda vky na DFM	Spolu
Prvotné ocenenie												
Stav k												
1.1.2020	0	0	0	0	0	404 267	0	781 502	0	0	0	1 185 769
Prírastky	0	0	0	0	0	3 279 879	0	1 491 207	0	0	0	4 771 086
Úbytky	0	0	0	0	0	3 284 136	0	781 502	0	0	0	4 065 638
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k												
31.12.2020	0	0	0	0	0	400 010	0	1 491 207	0	0	0	1 891 217
Opravné položky												
Stav k												
1.1.2020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k												
31.12.2020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Účtovná hodnota												
Stav k												
1.1.2020	0	0	0	0	0	404 267	0	781 502	0	0	0	1 185 769
Stav k												
31.12.2020	0	0	0	0	0	400 010	0	1 491 207	0	0	0	1 891 217

3. Pohľadávky

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

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

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	Stav k 1.1.2020	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyrazenia majetku z účtovníctva	Stav k 31.12.2020
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	1 475 635	246 841	78 973	0	1 643 503
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	1 475 635	246 841	78 973	0	1 643 503
Ostatné krátkodobé pohľadávky	0	0	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky spolu	1 475 635	246 841	78 973	0	1 643 503

Veková štruktúra krátkodobých pohľadávok Spoločnosti k 31. decembru 2021 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	186 247	3 623 036	3 809 283
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	97 937	734 712	832 649
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	88 310	2 888 324	2 976 634
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	186 247	3 626 036	14 855 270
Čistá hodnota zákazky	0	0	0
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	529 355	0	529 355
Pohľadávky z derivátových operácií	0	0	0
Iné pohľadávky	14 325 915	0	14 325 915
Krátkodobé pohľadávky spolu	15 176 912	3 623 036	18 799 948

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	326 129	2 142 938	2 469 067
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	299 408	2 340	301 748
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	26 721	2 140 598	2 167 319
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	13 555 321	0	13 555 321
Čistá hodnota zákazky	0	0	0
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	185 165	0	185 165
Pohľadávky z derivátových operácií	0	0	0
Iné pohľadávky	13 370 156	0	13 370 156
Krátkodobé pohľadávky spolu	13 881 450	2 142 938	16 024 388

4. Pohľadávky z finančného prenájmu (u prenajímateľa)

Informácie o dohodnutých platbách z finančného prenájmu sú uvedené nižšie:

Názov položky	Stav k 31.12.2021 Splatnosť			Stav k 31.12.2020 Splatnosť		
	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov
Istina	14 325 915	23 804 812	30 869	13 370 156	19 100 168	21 614
Finančný výnos	667 844	954 447	882	634 341	874 910	483
Spolu	14 993 759	24 759 259	31 751	14 004 497	19 975 078	22 097

5. Finančné účty

Finančnými účtami môže Spoločnosť voľne disponovať.

6. Časové rozlíšenie

Jednotlivé položky časového rozlíšenia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Opis položky časového rozlíšenia	Stav k 31.12.2021	Stav k 31.12.2020
Náklady budúcich období dlhodobé:	0	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	309 578	468 972
Náklady budúcich období krátkodobé:	309 578	468 972
Prijmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Prijmy budúcich období krátkodobé, z toho:	0	0
Spolu	309 578	468 972

PASÍVA

1. Vlastné imanie

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

2. Sociálny fond

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

Názov položky	2021	2020
Začiatkový stav sociálneho fondu	2 109	2 418
Tvorba/Čerpanie sociálneho fondu na ťarchu nákladov	1 531	1 748
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	1 531	1 748
Čerpanie sociálneho fondu	1 828	2 056
Konečný zostatok sociálneho fondu	1 813	2 109

3. Odložený daňový záväzok

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

4. Záväzky

Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2021:

©	Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti				
	viac ako päť rokov	jeden rok až päť rokov	do jedného roka	Záväzky po lehote splatnosti	Spolu záväzky
Dlhodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:	0	33 806 344	1 813	0	33 808 157
Záväzky voči prepojeným účt. jednotkám	0	33 806 344	0	0	33 806 344
Záväzky zo sociálneho fondu	0	0	1 813	0	1 813
Dlhodobé záväzky spolu	0	33 806 344	1 813	0	33 808 157
Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	397 553	0	397 553
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	368 558	0	368 558
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	28 995	0	28 995
Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:	0	0	23 132 166	0	23 132 166
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	23 132 166	0	23 132 166
Daňové záväzky a dotácie			0		0
Krátkodobé záväzky spolu	0	0	23 529 719	0	23 529 719

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

©	Závazky so zostatkovou dobou splatnosti				
	viac ako päť rokov	jeden rok až päť rokov	do jedného roka	Závazky po lehote splatnosti	Spolu záväzky
Dlhodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:	0	23 723 719	2 109	0	23 725 828
Závazky voči prepojeným účt. jednotkám	0	23 723 719	0	0	23 723 719
Závazky zo sociálneho fondu	0	0	2 109	0	2 109
Dlhodobé záväzky spolu	0	23 723 719	2 109	0	23 725 828
Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	15 516	0	15 516
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	12 883	0	12 883
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	2 633	0	2 633
Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:	0	0	21 292 640	0	21 292 640
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	21 243 325	0	21 243 325
Daňové záväzky a dotácie			49 315		49 315
Krátkodobé záväzky spolu	0	0	21 308 156	0	21 308 156

Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám predstavujú prijaté pôžičky od Volvo Treasury AB, Švédsko. Priemerná úroková sadzba týchto pôžičiek bola v roku 2021 0,65% (2020: 0,70%).

5. Rezervy

Prehľad pohybu rezerv za rok 2021 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.1.2021	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2021
Dlhodobé rezervy, z toho:	110	0	0	0	110
<i>Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
<i>Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	110	0	0	0	110
ost.dlhodobé rezervy	110	0	0	0	110
	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	175 829	329 878	156 590	0	349 117
<i>Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	22 518	19 755	22 518	0	19 755
Zákonné krátkodobé rezervy:	22 518	19 755	22 518	0	19 755
	0	0	0	0	0
<i>Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	153 311	310 123	134 072	0	329 362
	0	0	0	0	0
Rezervy spolu	175 939	329 878	156 590	0	349 227

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.1.2020	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2020
Dlhodobé rezervy, z toho:	110	0	0	0	110
<i>Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	<i>110</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>110</i>
	<i>110</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>110</i>
Krátkodobé rezervy, z toho:	191 975	66 303	82 449	0	175 829
<i>Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>22 518</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>22 518</i>
<i>Zákonné krátkodobé rezervy:</i>	<i>0</i>	<i>22 518</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>22 518</i>
	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>191 975</i>	<i>43 785</i>	<i>82 449</i>	<i>0</i>	<i>153 311</i>
	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Rezervy spolu	192 085	66 303	82 449	0	175 939

6. Bankové úvery a vydané dlhopisy

Spoločnosť nemá k 31.12.2021 ani k 31.12.2020 žiadne dlhodobé bankové úvery.

Prehľad bankových úverov k je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v mene EUR	
				k 31.12.2021	k 31.12.2020
Kontokorentný úver	EUR	LIBOR + 1,5%	Na požiadanie	0	309 350
Spolu				0	309 350

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

1. Čistý obrat

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

Názov položky	2021	2020
Tržby za vlastné výkony a tovar, z toho:	31 664 289	22 007 193
Tržby za vlastné výroby	0	0
Tržby z predaja služieb	5 222 004	4 886 334
Tržby za tovar	26 442 285	17 120 859
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	8 439 104	9 773 217
Čistý obrat celkom	40 103 393	31 780 410

V. VÝNOSY

2. Tržby za vlastné výkony a tovar

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

blast' odbytu	Tržby za tovar – financované predmety		Tržby z predaja služieb – operatívny leasing		Spolu	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
EU	26 442 285	17 120 859	5 222 004	4 886 334	31 664 289	22 007 193
Spolu	26 442 285	17 120 859	5 222 004	4 886 334	31 664 289	22 007 193

3. Ostatné výnosy z hospodárskej a finančnej činnosti

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

Názov položky	2021	2020
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:	0	0
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	7 287 926	8 681 329
Predaj materiálu	0	0
Prebytky na majetku zistené pri inventarizácii	0	0
Výnosy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	4 289 270	5 922 955
Výnosy z dotácií	0	0
Výnosy z poisťovní	2 998 656	2 758 374
Ostatné výnosy	0	0
Ostatné	0	0
Finančné výnosy, z toho:	1 181 420	1 126 671
Kurzové zisky, z toho:	0	0
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:	1 181 420	1 126 671
Ostatné výnosy	30 242	34 783
Výnos. Uroky	1 148 969	1 091 773
Výnosy z dlh. Fin. majetku	2 209	115
Spolu:	8 469 346	9 808 000

VI. NÁKLADY

4. Náklady z hospodárskej a finančnej činnosti

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

Názov položky	2021	2020
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	1 224 460	983 514
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>20 400</i>	<i>20 400</i>
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	20 400	20 400
iné uisťovacie audítorské služby	0	0
súvisiace audítorské služby	0	0
daňové poradenstvo	0	0
ostatné neaudítorské služby	0	0
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	<i>1 204 060</i>	<i>963 114</i>
Opravy a udrzavania	29 166	67 563
Cestovne	2 892	2 527
Naklady na repre	2 640	16 953
Nájomné a ostatne služby	523 912	327 831
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	25 334	27 476
Náklady na inzerciu, reklamu	1 157	1 384
Prepravné, kurier	339 464	245 958
Vymahanie pohľadavok	18 147	9 666
Náklady na telekomunikačné služby	2 102	2 587
Odmeny za spolupracu	79 645	81 570
Manazersky poplatok	137 993	137 993
Ostatne naklady	41 607	41 607
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	6 993 967	8 166 153
Pokuty a penale	0	2 680
 Zostatková cena predaného dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	 4 289 270	 5 922 955
Odpis pohľadávky	403 092	167 869
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	2 301 605	2 072 649
Ostatné	0	0
Finančné náklady, z toho:	200 022	254 080
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>200 022</i>	<i>254 080</i>
Nakladove úroky - bankové	1 796	4 441
Ostatne fin. Naklady - úroky v skupine	183 463	236 356
Ostatné	14 763	13 283

5. Osobné náklady

Prehľad osobných nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2021	2020
Osobné náklady, z toho:	409 246	361 629
Mzdy	311 069	268 349
Sociálne poistenie	93 226	88 063
Sociálne zabezpečenie	4 951	5 217

6. Dane

Informácie o dočasných rozdieloch a výpočte odloženej dane:

	Stav k 31.12.2020	Zaúčtovaná do vlastného imania	Zaúčtované do výkazu ziskov a strát	Stav k 31.12.2021
Dlhodobý majetok	0		-653 762	- 653 762
Zásoby	0			
Pohľadavky	395 266		220 688	615 954
Rezervy	153 421		175 941	329 362
Daňové straty	0			
Nevyužité daňové odpočty	0			
Ostatné	8 321		351 453	368 095
Celkom	557 008		94 320	651 329
Sadzba dane z príjmov (v %)	21%		21%	21%
Odložená daňová pohľadávka vypočítaná	116 971		19 807	136 779
Odložená daňová pohľadávka zaúčtovaná	116 971		19 807	136 779
Odložená daň. pohľadávka	116 971		19 807	136 779

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

Názov položky	2020			2021		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	676 301			181 726		
teoretická daň		142 023	21%		38 162	21%
Daňovo neuznané náklady	25 086	5 268	1%	10 006	2 101	1%
Výnosy nepodliehajúce dani				885 438	185 942	102%
Vplyv nespávne vykázanéj odloženej daňovej pohľadávky	-221 448	-46 504	-7%			
Iné (oprava splatnej dane 2020)	330 348	69 373	10%	325 324	68 318	38%
Spolu	810 287	170 160	25%	1 402 490	294 523	162%
Splatná daň z príjmov		287 132	42%		314 330	173%
Odložená daň z príjmov		116 972	-17%		-19 807	-11%
Celková daň z príjmov		273 064			-294 523	162%

VII. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

7. Podmienené záväzky

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

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

Vypuknutie pandémie po celom svete, ako je aj prebiehajúca pandémia Covid-19, môže viesť k výraznému narušeniu ekonomiky mnohých krajín, vrátane kľúčových trhov skupiny Volvo a VFS Financial Services Slovakia s.r.o. a môže negatívne ovplyvniť globálnu ekonomickú aktivitu skupiny Volvo ako aj výkonnosť VFS Financial Services Slovakia s.r.o. v budúcnosti. Trvanie a očakávaný vývoj pandémie COVID-19 nie je známy a nie je možné urobiť žiadne predpovede týkajúce sa budúcich dopadov. Očakáva sa však, že akékoľvek predĺženie alebo zhoršenie prepuknutia vírusu negatívne ovplyvní finančnú výkonnosť skupiny Volvo a VFS Financial Services Slovakia s.r.o. a mohlo by mať závažný nepriaznivý vplyv na obchodnú činnosť a finančný rozvoj Volvo skupiny a VFS Financial Services Slovakia s.r.o.

Prebiehajúci konflikt na Ukrajine a súvisiace sankcie namierené proti Ruskej federácii môžu mať dopad na európske a svetové hospodárstvo. Spoločnosť nemá žiadnu významnú priamu expozíciu voči Ukrajine, Rusku ani Bielorusku. S ohľadom na zmenu vývoja celkového trhu nákladných vozidiel nad 16t, ako výsledku kombinácie zmien na ktoré bude spoločnosť aj z globálnej úrovne potrebovať veľmi flexibilne reagovať (vplyv technológií, automatizácie, robotizácie, vplyvy lokálneho charakteru ako produktivita, konkurencieschopnosť ale aj vplyvy, vyvolané pandemickým stavom a najmä sankčným mechanizmom voči Ruskej Federácii, kde je dnes veľmi obtiažne odhadnúť ich výsledok ako aj výsledok prípadných recipročných opatrení a ich dopad na dodávky a vývoj cien energií, ale aj ďalších komodít, ktoré sú kľúčové tak pre automotive priemysel ako napr palladium, nikel, hliník, neon, ale aj segment prepravy ako napr. dodávky a cena motorovej nafty keďže Európa je diesel deficitný trh), si Spoločnosť momentálne dáva za primárny cieľ udržať pozíciu čo do podielu na postupne korigujúcom slovenskom trhu. Dlhodobý dopad môže ovplyvniť aj objemy obchodovania, peňažné toky, a ziskovosť. Napriek tomu spoločnosť ku dňu zostavenia tejto účtovnej závierky aj naďalej plní svoje záväzky k dátumu ich splatnosti, a preto stále uplatňuje predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti pri zostavovaní účtovnej závierky.

Po 31. decembri 2021 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali iné udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v účtovnej závierke za rok 2021.

IX. TRANSAKcie SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

1. Transakcie medzi Spoločnosťou a spriaznenými osobami

Transakcie so spriaznenými osobami sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Charakteristika transakcie	Ostatné spriaznené strany	2021	2020
Nákup majetku a portf (nákup nových vozidiel)	Volvo Group SK s. r.o.	35 847 063	18 746 603
Obstaranie majetku (042)	Volvo Group SK s. r.o.	306 191	
Nákup majetku spolu		36 153 254	18 746 603
Manažérske poplatky	VFS PL	288 933	38 921
Manažérske poplatky	VFS CZ	90 754	76 973
Manažérske poplatky	VFS RO	12 054	10 402
Ostatné služby	Volvo Group SK s. r.o.	691 302	287 399
Prijaté finančné služby	Volvo Fin.services AB	0	235 824
Náklady informačných technológií	Volvo IT	19 067	17 534
Iné	Volvo Treasury	10 874	70 000
Úroky z prijatých pôžičiek	Volvo Treasury	183 339	236 352
Nákup služieb a náklady spolu		1296324	973 405

Predaj majetku (predaj ťahačov)	Volvo Group SK s. r.o.	3 264 620	6 818 831
Predaj majetku spolu		3 264 620	6 818 831
Predaj ostatných služieb	Volvo Group SK s. r.o.	22 351	36 068
Predaj ostatných služieb	VFS CZ	10 064	10 825
Predaj ostatných služieb	VFS RO	10 341	9 650
Predaj ostatných služieb	VFS BG	9 581	9 473
Predaj ostatných služieb	VFS HU	9 746	9 585
Predaj ostatných služieb	VFS SL	15 866	4 085
Predaj ostatných služieb	VFS CR	2 163	559
Predaj ostatných služieb	VFS PL	0	0
Predaj služieb spolu		80 112	80 245
Aktíva a pasíva vyplývajúce s transakcií so spriaznenými stranami			
Prijaté pôžičky (zostatok k 31.12.)	Volvo Treasury	56 934 719	44 962 344
Ostatné aktíva a pasíva – Pohľadávky a záväzky na konci účt. obdobia			
Pohľadávky	VFS Czech Republic	847	767
Pohľadávky	Volvo Group Slovakia	527 870	298228
Pohľadávky	VFS ROMANIA	761	807
Pohľadávky	VFS KT	762	763
Pohľadávky	VFS Bulgaria BG	573	525
Pohľadávky	Volvo IT15	299 930	0
Pohľadávky	VFS SI	1 735	426
Pohľadávky	VFS HR	171	232
Pohľadávky spolu:		832 649	301748
Záväzky	VFS PL	350 867	2998
Záväzky	VFS Czech Republic	5 321	2994
Záväzky	Volvo Group Slovakia	10 680	6014
Záväzky	VFS ROMANIA	604	877
Záväzky spolu:	VFS KT	367 472	12 883

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

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

X. PREHLAD POHYBOV VLASTNÉHO IMANIA

3. Vlastné imanie

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

Položka vlastného imania	Stav k 1.1.2021	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2021
Základné imanie	3 993 903	0	0	0	3 993 903
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	399 390	0	0	0	399 390
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	3 271 636	0	0	506 141	3 777 777
Neuhradená strata minulých rokov		0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	506 141	-112 797	0	-506 141	-112 797
Vlastné imanie spolu	8 171 071	-112 797	0	0	8 058 272

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

Položka vlastného imania	Stav k 1.1.2020	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2020
Základné imanie	3 993 903	0	0	0	3 993 903
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	399 390	0	0	0	399 390
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	2 905 396	0	0	366 240	3 271 636
Neuhradená strata minulých rokov		0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	366 240	506 141	0	-366 240	506 141
Vlastné imanie spolu	7 664 928	506 141	0	0	8 171 070

4. Rozdelenie zisku za predchádzajúci rok 2020

Účtovný zisk za rok 2020 vo výške 506 141 EUR bol rozdelený na účet nerozdelených ziskov minulých období.

5. Rozdelenie zisku/straty za bežný rok 2021

Štatutárny orgán navrhuje previesť stratu za rok 2021 nasledovne:

Účtovnú stratu po zdanení vo výške – 112 797 EUR previesť na účet nerozdelených ziskov minulých období.

XI. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Na účely uvádzania údajov v prehľade peňažných tokov sa rozumie:

- peňažnými prostriedkami peňažná hotovosť, ekvivalenty peňažnej hotovosti, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk, kontokorentný účet a časť zostatku účtu peniaze na ceste, ktorý sa viaže k prevodu medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami,
- ekvivalentmi peňažnej hotovosti krátkodobý finančný majetok, ktorý je zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, napríklad termínové vklady na bankových účtoch, ktoré sú uložené najviac na trojmesačnú výpovednú lehotu, likvidné cenné papiere určené na obchodovanie, prioritné akcie obstarané účtovnou jednotku, ktoré sú splatné do troch mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Spoločnosť zostavila prehľad peňažných tokov pomocou nepriamej metódy:

Názov položky	2020	2021
Výsledok hospodárenia pred zdanením	676 301	181 726
<i>Úpravy o nepeňažné operácie:</i>		
Odpisy dlhodobého majetku	4 195 644	4 622 379
Odpis zásob	0	0
Odpis pohľadávky	0	0
Zmena stavu opravnej položky k dlhodobému majetku	0	0
Zmena stavu opravnej položky k pohľadávkam	167 868	403 092
Zmena stavu opravnej položky k zásobám	0	0
Zmena stavu rezerv	-6 646	173 288
Úrokové náklady (netto)	-850 975	-981 398
Strata / (zisk) z predaja dlhodobého majetku	0	0
Výnosy z dlhodobého finančného majetku		
Ostatné položky nezahrnuté do nepeňažných operácií	0	0
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	4 182 192	4 399 087
<i>Zmena pracovného kapitálu:</i>		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a časového rozlíšenia	1 414 662	-7 226 656
Úbytok (prírastok) zásob	46 097	62 177
(Úbytok) prírastok záväzkov a časového rozlíšenia	25 557	343 432
Iné		
Prevádzkové peňažné toky	5 668 508	-2 421 960
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Prevádzkové peňažné toky	5 668 508	-2 421 960
Zaplatené úroky	-240 798	-185 259
Prijaté úroky	1 091 773	1 109 088
Zaplatená daň z príjmov	-385 627	-361 079

Vyplatené dividendy	0	0
Príjmy z mimoriadnych položiek	0	0
Ostatné položky nezahrnuté do prevádzkovej činnosti	0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	6 133 856	-1 859 210

Peňažné toky z investičnej činnosti

Nákup dlhodobého majetku	-6 830 331	-13 954 878
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	5 922 955	4 289 270
Obstaranie fin investícií	0	0
Poskytnuté dlhodobé pôžičky	-705 448	650 736
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-1 612 824	-9 014 872

Peňažné toky z finančnej činnosti

Príjmy zo zvýšenia základného imania a ostatných kapitálových fondov	0	0
Príjmy / splátky úverov a pôžičiek od bánk	309 350	-309 350
Príjmy / splátky pôžičiek prijatých od spoločností v Skupine	-8 427 475	11 972 375
Splátky dlhodobých záväzkov	0	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	-8 118 125	11 663 025

Kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a ekvivalentom	0	0
---	---	---

Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-3 597 093	788 943
---	-------------------	----------------

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	3 671 479	74 386
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	74 386	863 329