

┌ ┐  
Vážený obchodný partner

└ ┘  
Váš list značky / zo dňa: Naša značka: Vybavuje / tel. / fax: E-mail: Dátum:  
AOAS- 1027/2022 Ing. Mužik/0917131822 pavol.muzik@aomvsr.sk 25.11.2022

Vec:

Žiadosť o vypracovanie indikatívnej ponuky na poskytnutie úveru

Obraciam sa na Vás so žiadosťou o vypracovanie indikatívnej ponuky na financovanie investičných akcií a prevádzkových potrieb spoločnosti Automobilové opravovne Ministerstva vnútra Slovenskej republiky, a. s. (ďalej len „AO MVSR“) v nasledovnej špecifikácii:

a) financovanie investičných potrieb

Investičný úver na zabezpečenie financovania nových, resp. už realizovaných investičných akcií zameraných na modernizáciu nehnuteľného majetku spoločnosti a nákupu hnutel'ného majetku do vlastníctva spoločnosti.

**Výška úveru:** 2 000 000 EUR

**Doba splatnosti úveru od prvého čerpania:** 5 rokov

**Splatnosť istiny:** mesačne

**Splatnosť úrokov:** mesačne

b) financovanie prevádzkových potrieb

Kontokorentný úver slúžiaci na krátkodobé zabezpečenie likvidity.

**Výška úveru:** do 1 500 000 EUR

**Doba poskytnutia:** 1 rok s možnosťou predĺženia

**Podklady k vypracovaniu ponuky:** základné informácie o spoločnosti a základné ekonomické údaje spoločnosti za obdobie 2018, 2019, 2020, 2021 a 1 až 9 2022 sú uvedené v prílohe tejto žiadosti.

**Vo svojej ponuke minimálne uveďte:**

- a) investičný úver  
úrokovú sadzbu – fixnú na obdobie 5 rokov a alternatívne pohyblivú na obdobie 5 rokov, prípadne uveďte vlastný návrh banky, lehota na čerpanie, spôsob poskytnutia/čerpania, splátky úrokov a istiny,
- b) kontokorentný úver  
Úrokovú sadzba, spôsob poskytnutia/čerpania,

c) Výšku a špecifikáciu všetkých poplatkov za celé obdobie čerpania jednotlivých úverov v nasledovnej štruktúre:

- za vedenie úverového účtu,
- záväzková provízia z nečerpanej časti,
- poplatok za ročný monitoring úveru,
- poplatok za zmenu zmluvných podmienok,
- poplatok za nedočerpanie úveru,
- poplatok za predčasné splatenie úveru,
- sankčný úrok za omeškanie,
- prípadne iný poplatok.

d) Požadované zabezpečenie úverov

V ďalšej časti ponuky uveďte ostatné údaje a informácie relevantné k vašej ponuke na poskytnutie úveru.

Doplňujúce údaje:

Lehota na predloženie ponúk: do 6.12.2022 mailom na adresu [pavol.muzik@aomvsr.sk](mailto:pavol.muzik@aomvsr.sk),

Lehota na vyhodnotenie ponúk: do 13.12.2022,

Predpokladaný termín na podpis úverovej zmluvy do 15.1.2023.

S pozdravom



Mgr. Michal Šula

predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

*Prílohy: 1/8*

*Príloha k žiadosti č. AOAS-1027/2022 o vypracovanie indikatívnej ponuky na poskytnutie úveru*

Spoločnosť Automobilové opravovne Ministerstva vnútra Slovenskej republiky, a. s. bola založená jediným zakladateľom - Slovenskou republikou, v mene ktorej koná Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky. Spoločnosť je založená na dobu neurčitú.

- Obchodné meno:** Automobilové opravovne Ministerstva vnútra Slovenskej republiky, a. s.
- Sídlo:** Sklabinská 20, 831 06 Bratislava
- Dátum založenia:** 24.6.2009 zakladateľskou listinou vo forme notárskej zápisnice N 680/2009, Nz 21360/2009 a dodatkom zakladateľskej listiny vo forme notárskej zápisnice N 739/2009, Nz 23309/2009 spísanej dňa 9.7.2009
- Dátum zápisu:** 11.07.2009
- Registrácia:** Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 4804/B
- Identifikačné číslo:** 44 855 206
- Počet akcií:** 1 kmeňová akcia v zaknihovanej podobe, znejúca na meno s menovitou hodnotou vo výške 15 122 000 EUR

**Predmetom podnikania spoločnosti sú nasledovné činnosti:**

- a) kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod),
- b) obstarávanie služieb spojených so správou bytového/nebytového fondu,
- c) prenájom hnuteľných vecí,
- d) nákup a predaj motorových vozidiel a náhradných dielov,
- e) nákup a predaj ojazdených motorových vozidiel,
- f) diagnostika a opravy cestných motorových vozidiel,
- g) opravy karosérií,
- h) reklamné a marketingové služby,
- i) činnosť podnikateľských organizačných a ekonomických poradcov,
- j) vedenie účtovníctva,
- k) služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov,
- l) nákladná cestná doprava vykonávaná vozidlami s celkovou hmotnosťou do 3,5 t vrátane prípojného vozidla,
- m) vnútroštátna nákladná cestná doprava,
- n) vykonávanie odťahovej služby,

- o) nepravidelná osobná cestná doprava vykonávaná cestnými osobnými vozidlami, ktoré majú okrem miesta pre vodiča najviac 8 miest na sedenie,
- p) výroba chemikálií, chemických vlákien, plastov, kaučuku a prípravkov z týchto materiálov,
- q) výroba výrobkov z gummy a výrobkov z plastov,
- r) výroba a opracovanie jednoduchých výrobkov z kovu,
- s) výroba motorových vozidiel, motorov, dopravných prostriedkov, dielov a príslušenstva pre motorové vozidlá a iné dopravné prostriedky,
- t) výroba zdravotníckych pomôcok,
- u) podnikanie v oblasti nakladania s iným ako nebezpečným odpadom,
- v) uskutočňovanie stavieb a ich zmien,
- w) prípravné práce k realizácii stavby,
- x) dokončovacie stavebné práce pri realizácii exteriérov a interiérov,
- y) údržba motorových vozidiel bez zásahu do motorickej časti vozidla,
- z) sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu, služieb, výroby,
- aa) skladovanie a pomocné činnosti v doprave,
- bb) vydavateľská činnosť, polygrafická výroba a knihárske práce,
- cc) počítačové služby a služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov,
- dd) informatívne testovanie, meranie, analýzy a kontroly,
- ee) výskum a vývoj v oblasti prírodných, technických, spoločenských a humanitných vied,
- ff) správa registratúrnych záznamov bez trvalej dokumentárnej hodnoty,
- gg) vykonávanie mimoškolskej vzdelávacej činnosti,
- hh) opravy pracovných strojov,
- ii) práca z dezinfekčnými prípravkami na profesionálne použitie a na prácu s prípravkami na reguláciu živočíšnych škodcov na profesionálne použitie,
- jj) čistiace a upratovacie služby,
- kk) kovoobrábanie,
- ll) verejné obstarávanie – poradenské a konzultačné služby v oblasti verejného obstarávania, realizácia verejného obstarávania na kľúč.

**Výsledky - aktíva, pasíva, výsledovka, cash flow a finančné ukazovatele spoločnosti za roky 2018, 2019, 2020, 2021 a 1 až 9 2022 sú uvedené v tabuľkách nižšie.**

**Automobilové opravovne MV SR**

	Rok 2018	Rok 2019	ROK 2020	ROK 2021	1_9 2022
<b>VÝSLEDOVKA - Tržby celkom</b>	<b>14 984 767</b>	<b>18 539 658</b>	<b>21 173 743</b>	<b>19 918 169</b>	<b>16 201 608</b>
Tržby z predaja tovaru	2 447 311	2 601 832	2 647 838	2 541 551	1 461 096
Náklady vynaložené na obstaranie tovaru	1 839 635	2 180 501	2 181 776	2 149 747	1 229 821
<b>Obchodná marža</b>	<b>607 677</b>	<b>421 330</b>	<b>466 062</b>	<b>391 804</b>	<b>231 275</b>
Výroba	12 560 731	16 126 428	18 507 543	17 358 962	14 985 597
Tržby z predaja výrobkov a služieb	12 537 456	15 937 827	18 525 905	17 376 618	14 740 512
Zmeny stavu vnútroorganiz. zásob	9 829	187 364	-18 361	-27 413	244 166
Aktivácia	13 446	1 237	0	9 756	919
Výrobná spotreba	8 428 346	10 606 214	12 096 974	10 266 573	7 743 095
Spotreba materiálu, energie a neskl. dod.	4 742 917	5 361 176	5 486 746	5 968 876	4 850 592
Služby	3 685 428	5 245 038	6 610 228	4 297 697	2 892 503
<b>Pridaná hodnota</b>	<b>4 740 062</b>	<b>5 941 545</b>	<b>6 876 632</b>	<b>7 484 193</b>	<b>7 473 777</b>
Osobné náklady	4 368 843	5 147 066	6 129 069	6 691 058	6 764 616
Mzdové náklady	2 969 340	3 621 929	4 148 176	4 631 401	4 806 504
Odmeny členom orgánov spol. a družstva	67 881	90 640	101 588	111 250	30 397
Náklady na sociálne poistenie	1 102 919	1 275 983	1 511 276	1 679 426	1 687 025
Sociálne náklady	228 702	158 513	368 029	268 981	240 690
Dane a poplatky	96 094	93 551	132 090	135 351	62 341
Odpisy a opr. pol. k hm./nehm. maj.	270 850	590 800	488 373	617 421	680 918
Tržby z predaja dl. majetku a materiálu	37 322	29 419	208	1 102	8 750
Zostatková cena dl. majetku a materiálu	10 075	8 761	0	0	0
Tvorba a zúčt. opr. položiek k pohľad.	0	1 052	-557	0	0
Ostatné výnosy z hospodár. činnosti	8 326	21 772	100 469	237 907	102 575
Ostatné náklady na hospodár. činnosť	19 660	34 928	35 257	69 832	62 271
Prevod výnosov z hospodár. činnosti (-)	0	0	0	0	0
Prevod nákladov na hospodár. činnosť (-)	0	0	0	0	0
<b>Výsledok z hospodárskej činnosti</b>	<b>20 188</b>	<b>116 578</b>	<b>193 077</b>	<b>209 540</b>	<b>14 956</b>
Tržby z predaja CP a podielov	0	0	0	0	0
Predané cenné papiere a podiely	0	0	0	0	0
Výnosy z dlhodobého finančného majetku	0	0	0	0	0
Výnosy z CP a podielov - podst. vplyv	0	0	0	0	0
Výnosy z ostatných dl. CP a podielov	0	0	0	0	0
Výnosy z ostatného dl. finanč. majetku	0	0	0	0	0
Výnosy z krátkodobého finanč. majetku	0	0	0	0	0
Náklady na krátkodobý finančný majetok	0	0	0	0	0
Výnosy z precenenia CP a z deriv. oper.	0	0	0	0	0
Náklady na precenenie CP a deriv. oper.	0	0	0	0	0
Tvorba a zúčtovanie opr. pol. k fin. maj.	0	0	0	0	0
Výnosové úroky	126	155	110	105	0
Nákladové úroky	0	0	0	1 705	8 778
Kurzové zisky	0	0	5	0	0
Kurzové straty	0	0	0	144	21
Ostatné výnosy z finančnej činnosti	0	0	0	5	0
Ostatné náklady na finančnú činnosť	4 650	4 422	4 409	5 693	5 073
Prevod finančných výnosov (-)	0	0	0	0	0
Prevod finančných nákladov (-)	0	0	0	0	0
<b>Výsledok z finančnej činnosti</b>	<b>-4 524</b>	<b>-4 267</b>	<b>-4 294</b>	<b>-7 432</b>	<b>-13 872</b>
<b>Výsledok z bežnej činnosti pred zd.</b>	<b>15 665</b>	<b>112 311</b>	<b>188 783</b>	<b>202 109</b>	<b>1 084</b>
Daň z príjmov z bežnej činnosti	-19 025	48 207	66 140	63 670	0
- splatná	22 916	23 777	155 926	41 998	0
- odložená (+/-)	-41 941	24 430	-89 786	21 672	0
<b>Výsledok z bežnej činnosti po zdanení</b>	<b>34 690</b>	<b>64 104</b>	<b>122 643</b>	<b>138 439</b>	<b>1 084</b>
Mimoriadne výnosy	0	0	0	0	0
Mimoriadne náklady	0	0	0	0	0
<b>Výsledok z mimoriadnej činn. pred zd.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Daň z príjmov z mimoriadnej činnosti	0	0	0	0	0
- splatná	0	0	0	0	0
- odložená (+/-)	0	0	0	0	0
<b>Výsledok z mimoriadnej činn. po zd.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Výsledok za účtovné obdobie pred zd.</b>	<b>15 665</b>	<b>112 311</b>	<b>188 783</b>	<b>202 109</b>	<b>1 084</b>
Prevod podielov na výsledku hosp. spol.	0	0	0	0	0
<b>Výsledok hospodárenia po zdanení</b>	<b>34 690</b>	<b>64 104</b>	<b>122 643</b>	<b>138 439</b>	<b>1 084</b>

**Automobilové opravovne MV SR**

	Rok 2018	Rok 2019	ROK 2020	ROK 2021	1_9 2022
<b>AKTÍVA CELKOM</b>	<b>18 234 433</b>	<b>17 819 718</b>	<b>19 686 547</b>	<b>20 374 607</b>	<b>26 711 512</b>
<b>Neobežný majetok</b>	<b>13 796 067</b>	<b>13 907 482</b>	<b>14 687 769</b>	<b>15 157 876</b>	<b>18 513 440</b>
Dlhodobý nehmotný majetok	9 592	5 716	2 449	0	44 934
Zriaďovacie náklady	0	0	0	0	0
Aktivované náklady na vývoj	0	0	0	0	0
Softvér	9 592	5 716	2 449	0	42 994
Oceniteľné práva	0	0	0	0	0
Goodwill	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0
Obstarávaný dl. nehmotný majetok	0	0	0	0	1 940
Poskytnuté preddavky na dl. nehm. maj.	0	0	0	0	0
Dlhodobý hmotný majetok	13 786 476	13 901 766	14 685 320	15 157 876	18 468 506
Pozemky	4 633 747	4 633 747	4 633 747	4 633 747	4 633 747
Stavby	8 324 008	8 109 971	8 617 216	9 326 639	9 319 746
Samostatné hnutelné veci	809 444	649 390	787 090	1 057 940	4 347 491
Pestovateľské celky trvalých porastov	0	0	0	0	0
Základné stádo a ťažné zvieratá	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	5 735	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	13 542	508 659	647 267	139 550	167 522
Poskytnuté preddavky na dl. hm. majetok	0	0	0	0	0
Opravná položka k nadobudnutému maj.	0	0	0	0	0
Dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0
Podielové CP a podiely v dcérskej jedn.	0	0	0	0	0
Podielové CP a podiely - podst. vplyv	0	0	0	0	0
Ostatné dl. cenné papiere a podiely	0	0	0	0	0
Pôžičky jednotke v konsolid. celku	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0
Pôžičky s dobou splatnosti najviac 1 rok	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na dl. fin. majetok	0	0	0	0	0
<b>Obežný majetok</b>	<b>4 424 616</b>	<b>3 900 081</b>	<b>4 933 391</b>	<b>5 061 067</b>	<b>8 057 087</b>
Zásoby	805 459	1 179 315	1 070 449	1 013 796	1 308 811
Materiál	695 080	881 572	791 390	692 185	732 065
Nedokončená výroba a polotovary	110 376	297 742	279 058	251 645	478 250
Zákazková výroba - doba ukon. > 1 rok	0	0	0	0	0
Výrobky	0	0	0	0	0
Zvieratá	2	1	1	1	1
Tovar	0	0	0	69 965	98 495
Poskytnuté preddavky na zásoby	0	0	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky	36 721	12 291	102 078	80 406	80 406
Dl. pohľadávky z obchodného styku	0	0	0	0	0
Dl. pohľadávky voči dcérskej a mat. jed.	0	0	0	0	0
Ostatné dl. pohľadávky v rámci kons. celku	0	0	0	0	0
Dl. pohľad. voči spoločníkom, čl. a združ.	0	0	0	0	0
Iné dlhodobé pohľadávky	0	0	0	0	0
Odložená daňová pohľadávka	36 721	12 291	102 078	80 406	80 406
Krátkodobé pohľadávky	168 210	314 358	226 258	756 038	4 276 948
Pohľadávky z obchodného styku	165 842	301 188	224 784	486 098	3 194 922
Pohľadávky voči dcérskej a mat. jed.	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci kons. celku	0	0	0	0	732 499
Pohľad. voči spoločníkom, členom a zdr.	0	0	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	64	9 006	1 260	99 803	165 865
Iné pohľadávky	2 304	4 165	214	170 136	183 662
Finančné účty	3 414 225	2 394 116	3 534 607	3 210 827	2 390 922
Peniaze	21 465	12 322	25 380	13 768	8 638
Účty v bankách	3 392 760	2 381 794	3 509 227	3 197 059	2 382 284
Účty v bank. s dobou viazanosti >1 rok	0	0	0	0	0
Krátkodobý finančný majetok	0	0	0	0	0
Obstarávaný krátk. finančný majetok	0	0	0	0	0
<b>Časové rozlíšenie</b>	<b>13 750</b>	<b>12 155</b>	<b>65 386</b>	<b>155 665</b>	<b>140 985</b>
Náklady budúcich období dlhodobé	13 750	12 155	65 386	155 665	140 985
Náklady budúcich období krátkodobé	0	0	0	0	0
Príjmy budúcich období dlhodobé	0	0	0	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé	0	0	0	0	0

**Automobilové opravovne MV SR**

	Rok 2018	Rok 2019	ROK 2020	ROK 2021	1_9 2022
<b>PASÍVA CELKOM</b>	<b>18 234 433</b>	<b>17 819 718</b>	<b>19 686 547</b>	<b>20 374 607</b>	<b>26 711 512</b>
<b>Vlastné imanie</b>	<b>15 362 378</b>	<b>15 426 482</b>	<b>15 549 125</b>	<b>15 687 564</b>	<b>15 688 648</b>
Základné imanie	15 122 000	15 122 000	15 122 000	15 122 000	15 122 000
Základné imanie	15 122 000	15 122 000	15 122 000	15 122 000	15 122 000
Vlastné akcie a vlastné obch. podiely	0	0	0	0	0
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Kapitálové fondy	237 609	237 609	237 609	237 609	237 609
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
Zákonný rezerv. fond z kapit. vkladov	237 609	237 609	237 609	237 609	237 609
Oceň. rozdiely z precenenia maj. a záv.	0	0	0	0	0
Oceň. rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceň. rozdiely pri zlúčení, splyn. a rozd.	0	0	0	0	0
Fondy zo zisku	0	34 690	66 872	189 516	327 955
Zákonný rezervný fond	0	34 690	66 872	189 516	327 955
Nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy a ostatné fondy	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia min. rokov	-31 922	-31 922	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	-31 922	-31 922	0	0	0
Výsledok hospodárenia po zdanení	34 690	64 104	122 643	138 439	1 084
<b>Závazky</b>	<b>2 871 958</b>	<b>2 393 138</b>	<b>4 110 380</b>	<b>4 658 160</b>	<b>11 022 864</b>
Rezervy	515 911	421 109	800 912	829 416	613 169
Rezervy zákonné dlhodobé	0	0	0	0	0
Rezervy zákonné krátkodobé	515 911	421 109	800 912	829 416	613 169
Ostatné dlhodobé rezervy	0	0	0	0	0
Ostatné krátkodobé rezervy	0	0	0	0	0
Dlhodobé záväzky	7 720	7 524	1 642	1 519	21 280
Dlhodobé záväzky z obchod. styku	0	0	0	0	0
Dlhodobé nefakturované dodávky	0	0	0	0	0
Dl. záväzky voči dcérskej a mat. jed.	0	0	0	0	0
Ostatné dl. záväzky v rámci kons. celku	0	0	0	0	0
Dlhodobé prijaté preddávky	0	0	0	0	0
Dlhodobé zmenky na úhradu	0	0	0	0	0
Vydané dlhopisy	0	0	0	0	0
Záväzky zo sociálneho fondu	7 720	7 524	1 642	1 519	21 280
Ostatné dlhodobé záväzky	0	0	0	0	0
Odložený daňový záväzok	0	0	0	0	0
Krátkodobé záväzky	2 348 328	1 964 505	3 307 825	2 681 051	2 570 433
Záväzky z obchodného styku	1 560 621	1 286 702	2 054 084	1 702 083	1 686 597
Nefakturované dodávky	18 538	41 424	122 249	36 553	0
Záväzky voči dcérskej a materskej jed.	0	0	0	0	0
Ostatné záväzky v rámci konsolid. celku	0	0	0	0	0
Záväzky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0	23 499
Záväzky voči zamestnancom	200 837	227 239	345 890	328 994	418 426
Záväzky zo sociálneho poistenia	222 469	147 021	229 031	222 126	335 319
Daňové záväzky a dotácie	339 902	248 091	534 188	377 329	85 839
Ostatné záväzky	5 962	14 028	22 382	13 967	20 753
Krátkodobé finančné výpomoci	0	0	0	0	0
Bankové úvery	0	0	0	1 146 174	7 817 982
Bankové úvery dlhodobé	0	0	0	1 146 174	7 817 982
Bežné bankové úvery	0	0	0	0	0
<b>Časové rozlíšenie</b>	<b>98</b>	<b>98</b>	<b>27 042</b>	<b>28 883</b>	<b>0</b>
Výdavky budúcich období dlhodobé	0	0	0	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé	0	0	0	0	0
Výnosy budúcich období dlhodobé	98	98	27 042	28 883	0
Výnosy budúcich období krátkodobé	0	0	0	0	0

**Automobilové opravovne MV SR**

<b>CASH FLOW</b>					
	Rok 2018	Rok 2019	ROK 2020	ROK 2021	1_9 2022
<b>VH za účtovné obdobie</b>	<b>34 690</b>	<b>64 104</b>	<b>122 643</b>	<b>138 439</b>	<b>1 084</b>
+ Štandardné odpisy a OP k majetku	270 850	590 800	488 373	617 421	680 918
+ Tvorba opravných položiek a rezerv	0	1 052	0	0	0
+ Odložený daňový záväzok	0	24 430	0	21 672	0
- Zúčtovanie opravných položiek a rezerv	0	0	-557	0	0
- Zisk/+Strata z predaja majetku a CP	-27 247	-20 658	-208	-1 102	-8 750
- Odložená daňová pohľadávka	-41 941	0	-89 786	0	0
- Mimoriadne výnosy a náklady	0	0	0	0	0
<b>Prevádzkové CF</b>	<b>236 351</b>	<b>659 728</b>	<b>520 465</b>	<b>776 430</b>	<b>673 252</b>
+ Odpisy k majetku na fin. lízing (CF)	0	0	0	0	0
<b>Prevádz. CF (vr. odpisov maj. na fin. lízing)</b>	<b>236 351</b>	<b>659 728</b>	<b>520 465</b>	<b>776 430</b>	<b>673 252</b>
<b>Tržby z predaja dl. majetku a CP</b>		<b>29 419</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 750</b>
<b>Zmena na vlastné ho imania</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zisk z mimoriadnej činnosti</b>		<b>-8 761</b>	<b>208</b>	<b>1 102</b>	<b>0</b>
<b>Zmena dlhodobého financovania voči skupine</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>A. ZMENA VLASTNÉHO FINANCOVANIA</b>		<b>680 386</b>	<b>520 674</b>	<b>777 532</b>	<b>682 002</b>
<b>INVESTIČNÁ ČINNOSŤ (-)</b>		<b>-702 215</b>	<b>-1 268 661</b>	<b>-1 087 528</b>	<b>-4 036 482</b>
Zmena dlhodobých pohľadávok		0	0	0	0
<b>Zmena dlhodobých aktív</b>		<b>-702 215</b>	<b>-1 268 661</b>	<b>-1 087 528</b>	<b>-4 036 482</b>
Zmena dl. bankových úverov (vr. dlhopisov)		0	0	1 146 174	6 671 808
Zmena dlhodobých záväzkov		-195	-5 882	-124	19 761
<b>Zmena dlhodobého financovania</b>		<b>-195</b>	<b>-5 882</b>	<b>1 146 050</b>	<b>6 691 570</b>
<b>B. ZMENA DLHODOBÉHO KAPITÁLU</b>		<b>-702 410</b>	<b>-1 274 543</b>	<b>58 522</b>	<b>2 655 088</b>
Zmena stavu zásob		-373 856	108 865	56 653	-295 015
Zmena stavu krátkodobých pohľadávok		-146 148	88 100	-529 780	-3 520 910
Zmena finančného majetku v súvahe		1 020 109	-1 140 490	323 779	819 905
<b>Zmena krátkodobých aktív</b>		<b>500 105</b>	<b>-943 525</b>	<b>-149 347</b>	<b>-2 996 020</b>
Zmena stavu krátkodobých záväzkov		-383 822	1 343 320	-626 774	-110 618
Zmena kr. bankových úverov a výpomocí		0	0	0	0
<b>Zmena krátkodobého financovania</b>		<b>-383 822</b>	<b>1 343 320</b>	<b>-626 774</b>	<b>-110 618</b>
<b>C. ZMENA KRÁTKODOBÉHO KAPITÁLU</b>		<b>116 283</b>	<b>399 795</b>	<b>-776 121</b>	<b>-3 106 638</b>
Zmena časového rozlíšenia AKTÍV		1 595	-53 231	-90 278	14 680
Zmena časového rozlíšenia PASÍV		0	26 944	1 842	-28 883
<b>Zmena časového rozlíšenia (skryté CF)</b>		<b>1 595</b>	<b>-26 287</b>	<b>-88 437</b>	<b>-14 204</b>
Zmena stavu rezerv a opr. položiek - pomocný výpočet		-95 854	380 360	28 504	-216 247
Odložený daňový záväzok a pohľadávka		0	-0	0	-1
<b>Zmena stavu rezerv</b>		<b>-95 854</b>	<b>380 360</b>	<b>28 504</b>	<b>-216 247</b>
<b>D. ZMENA REZERV A ČASOVÉHO ROZLIŠENIA</b>		<b>-94 259</b>	<b>354 073</b>	<b>-59 933</b>	<b>-230 451</b>
<b>VOĽNÉ CASH FLOW</b>	<b>N/A</b>	<b>-946 313</b>	<b>792 091</b>	<b>-1 410 998</b>	<b>-7 289 774</b>
Kontrola správnosti CF (musí byť 0)		-0	-0	0	0
Fin. prostriedky na začiatku roka		3 414 225	2 394 116	3 534 607	3 210 827
Fin. prostriedky na konci roka		2 394 116	3 534 607	3 210 827	2 390 922
<b>Zmena fin prostriedkov v súvahe</b>		<b>-1 020 109</b>	<b>1 140 490</b>	<b>-323 779</b>	<b>-819 905</b>
<b>CASH FLOW ZHRNUTIE</b>	<b>CELKEM*</b>	<b>Rok 2019</b>	<b>ROK 2020</b>	<b>ROK 2021</b>	<b>1_9 2022</b>
SAMOFINANCOVANIE PREVÁDZ. POVAHY	2 629 876	659 728	520 465	776 430	673 252
SAMOFINANCOVANIE NEPREVÁDZ. POVAHY	30 719	20 658	208	1 102	8 750
INVESTIČNÁ ČINNOSŤ	-7 094 886	-702 215	-1 268 661	-1 087 528	-4 036 482
ZMENA DL. FINANCOVANIA A DL. POHLAD.	7 831 542	-195	-5 882	1 146 050	6 691 570
ZMENA ČASOVÉHO ROZLIŠENIA	-127 332	1 595	-26 287	-88 437	-14 204
ZMENA REZERV	96 763	-95 854	380 360	28 504	-216 247
<b>ZMENA PRACOVNÉHO KAPITÁLU</b>	<b>3 366 682</b>	<b>-116 283</b>	<b>-399 796</b>	<b>776 121</b>	<b>3 106 639</b>



## Automobilové opravovne MV SR

### FINANČNÉ UKAZOVATELE

Rok 2018

Rok 2019

ROK 2020

ROK 2021

1\_9 2022

#### A. TREND TRŽIEB A RENTABILITY

<b>Tržby celkom</b>	<b>14 984 767</b>	<b>18 539 658</b>	<b>21 173 743</b>	<b>19 918 169</b>	<b>16 201 608</b>
zmena celkových tržieb	N/A	+23,7%	+14,2%	-5,9%	-18,7%
podiel tržieb za tovar na celk. tržbách	16%	14%	13%	13%	9%
<b>tržby z predaja tovaru</b>	<b>2 447 311</b>	<b>2 601 832</b>	<b>2 647 838</b>	<b>2 541 551</b>	<b>1 461 096</b>
ZMENA tržieb za predaj tovaru	N/A	+6,3%	+1,8%	-4,0%	-42,5%
<b>tržby z výrobkov a služieb</b>	<b>12 537 456</b>	<b>15 937 827</b>	<b>18 525 905</b>	<b>17 376 618</b>	<b>14 740 512</b>
ZMENA tržieb za predaj výr. a služieb	N/A	+27,1%	+16,2%	-6,2%	-15,2%
<b>Obchodná marža</b>	<b>24,8%</b>	<b>16,2%</b>	<b>17,6%</b>	<b>15,4%</b>	<b>15,8%</b>
<b>Marža pridanej hodnoty</b>	<b>31,6%</b>	<b>32,0%</b>	<b>32,5%</b>	<b>37,6%</b>	<b>46,1%</b>
<b>Pridaná hodnota mínus osobné náklady</b>	<b>371 219</b>	<b>794 479</b>	<b>747 563</b>	<b>793 135</b>	<b>709 161</b>
<b>VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA</b>	<b>34 690</b>	<b>64 104</b>	<b>122 643</b>	<b>138 439</b>	<b>1 084</b>
<b>EBITDA</b>	<b>286 515</b>	<b>703 111</b>	<b>677 156</b>	<b>821 235</b>	<b>690 780</b>
<b>PREVÁDZKOVÉ CF</b>	<b>236 351</b>	<b>659 728</b>	<b>520 465</b>	<b>776 430</b>	<b>673 252</b>
▶ Rentabilita tržieb z prev. CF	1,6%	3,6%	2,5%	3,9%	4,2%
▶ Rentabilita aktív z prev. CF	1,3%	3,7%	2,6%	3,8%	2,5%
▶ Rentabilita VK z prev. CF	1,5%	4,3%	3,3%	4,9%	4,3%

#### B. TREND VYBRANÝCH NÁKLADOV

Nákl. na predaný tovar / Tržby za tovar	75,2%	83,8%	82,4%	84,6%	84,2%
Spotreba mat. a energie / Celkové tržby	31,7%	28,9%	25,9%	30,0%	29,9%
Náklady na služby / Celkové tržby	24,6%	28,3%	31,2%	21,6%	17,9%
Osobné náklady / Celkové tržby	29,2%	27,8%	28,9%	33,6%	41,8%
Úrokové náklady / Celkové tržby	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,05%
Ostatné fin náklady / Celkové tržby	0,03%	0,02%	0,02%	0,03%	0,03%

#### C. TREND LIKVIDITY

<b>Celková likvidita</b>	<b>186,9%</b>	<b>197,9%</b>	<b>146,1%</b>	<b>185,8%</b>	<b>310,3%</b>
<b>Pracovný kapitál</b>	<b>2 039 567</b>	<b>1 923 284</b>	<b>1 523 489</b>	<b>2 299 610</b>	<b>5 406 248</b>
Zmena v absolútnej hodnote	N/A	-116 283	-399 795	776 121	3 106 638
Bežná likvidita	152,6%	137,9%	113,7%	148,0%	259,4%
Pohotová likvidita	145,4%	121,9%	106,9%	119,8%	93,0%
<b>Doba obratu zásob</b>	<b>24 dní</b>	<b>28 dní</b>	<b>23 dní</b>	<b>23 dní</b>	<b>27 dní</b>
<b>Doba inkasa pohľad. z OS</b>	<b>4 dní</b>	<b>6 dní</b>	<b>4 dní</b>	<b>9 dní</b>	<b>53 dní</b>
<b>Doba spl. záväzkov z OS</b>	<b>55 dní</b>	<b>37 dní</b>	<b>55 dní</b>	<b>50 dní</b>	<b>51 dní</b>
Doba inkasa všetkých kr. pohľadávok	4 dní	6 dní	4 dní	14 dní	71 dní
Doba splatnosti všetkých kr. záväzkov	58 dní	39 dní	58 dní	51 dní	44 dní
Doba spl. záv. z OS pri splatení kr. BÚ	55 dní	37 dní	55 dní	50 dní	51 dní

#### D. Zadlženosť

<b>Vlastné imanie (VI)</b>	<b>15 362 378</b>	<b>15 426 482</b>	<b>15 549 125</b>	<b>15 687 564</b>	<b>15 688 648</b>
Podiel vl. imania	84,2%	86,6%	79,0%	77,0%	58,7%
Podiel uprav. vl. imania	84,2%	86,6%	78,9%	76,9%	58,5%
Podiel upr. VI vrátane rezerv a fin skup.	87,0%	88,9%	83,0%	81,0%	58,2%
<b>Podiel cudzích zdrojov na uprav. VI</b>	<b>15,4%</b>	<b>12,8%</b>	<b>21,6%</b>	<b>24,7%</b>	<b>66,9%</b>
Podiel fin. zadlženosti na uprav. VI	0,0%	0,0%	0,0%	7,3%	50,2%
Podiel finančnej zadlženosti / AKTÍVA	0,0%	0,0%	0,0%	5,6%	29,3%

#### F. Krytie dlhov (PREVÁDZKOVÉ CF)

▶ Doba spl. dl. cudzích zdrojov (v rokoch)	0,0	0,0	0,0	1,5	11,6
▶ Doba spl. finančného dlhu (v rokoch)	0,0	0,0	0,0	1,5	11,6
▶ Krytie úrokov	7 878 375,3	0,0	0,0	456,3	77,7

## Automobilové opravovne MV SR

### HODNOTENIE UKAZOVATEĽOV k 1\_9\_2022

Hodnotenie	TRŽBY	ROA	PODIEL VI	LIKVIDITA I.	LIKVIDITA II.	ZÁSoby	POHLÁDÁVKY	ZÁVÄZKY	RATING
1	16 202			310,3%	259,4%				
2						27 dní			2
3			58,5%				53 dní	51 dní	
4									
5									
6									
7		2,5%							
8									
9									
10									

### RIZIKOVÉ FAKTORY

#### Silné:

OSOBNÉ NÁKL. <PRIDANÁ HODN.	NIE	709 161
ZÁPORNÉ PREVÁDZKOVÉ CF	NIE	673 252
ZÁPORNÉ VLASTNÉ IMANIE	NIE	15 688 648
CELKOVÁ LIKVIDITA < 80%	NIE	310%
SPL. ZÁVÄZKOV Z OS > 120 DNÍ	NIE	51 dní

#### Slabé:

STRATA AKO VÝSLEDOK HOSP.	NIE	1 084
CELKOVÁ LIKVIDITA 80 - 100%	NIE	310%
BEŽNÁ LIKVIDITA < 70%	NIE	259%
SPL. ZÁVÄZKOV Z OS 90-120 DNÍ	NIE	51 dní
PODIEL UPR. VL. IMANIA 0 - 10%	NIE	59%
FINANČNÁ ZADLŽ. > 40% AKTÍV	NIE	29%
ZÁV. ZA SOC. A ZDR. > 2 MES.	NIE	1,8

### POZITÍVNE FAKTORY

#### Silné:

ROA Z PREVÁDZ. CF > 10%	NIE	2,5%
PODIEL UPR. VL. IMANIA > 40%	ÁNO	59%
CELKOVÁ LIKVIDITA > 140%	ÁNO	310%
SPL. ZÁVÄZKOV Z OS < 40 DNÍ	NIE	51 dní
SPL. KR. ZÁVÄZKOV < 60 DNÍ	ÁNO	44 dní

#### Slabé:

ROA Z PREVÁDZ. CF 5%-10%	NIE	2,5%
ROS Z PREVÁDZ. CF > 5%	NIE	4,2%
CELKOVÁ LIKVIDITA 120-140%	NIE	310%
SPL. ZÁVÄZKOV Z OS 40 - 70 DNÍ	ÁNO	51 dní
VI+rezervy+záv. skup. > 30% aktiv	ÁNO	58%
FINANČNÁ ZADLŽ. < 20% AKTIV	NIE	29%
POZEM. A STAVBY > 20% AKTIV	ÁNO	52%

### DODÁVATEĽSKÉ RIZIKO k 1\_9\_2022

#### Dodávateľské riziko k 1\_9\_2022

Dodávateľské riziko	Rating
MINIMÁLNE	1
MINIMÁLNE	2
NÍZKE	3
NÍZKE	4
PRIEMERNÉ	5
PRIEMERNÉ	6
VYŠŠIE	7
VYŠŠIE	8
VYSOKÉ	9
VYSOKÉ	10

#### Platobná morálka podľa výkazov k 1\_9\_2022

Platobná morálka	v dňoch
VÝBORNÁ	do 20 dní
VÝBORNÁ	do 35 dní
DOBRA	do 45 dní
DOBRA	do 60 dní
PRIEMERNÁ	do 75 dní
HORŠIA	do 90 dní
HORŠIA	do 110 dní
ZLÁ	do 130 dní
ZLÁ	do 150 dní
VELMI ZLÁ	nad 150 dní

Pravdepodobnosť defaultu odberateľa: **0,3%-0,5%**

Popis: **Veľmi bonitná firma s nízkym stupňom rizika.**

Spracoval

Ing. Pavol Mužík