

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.
Prievozska 4/B
821 09 Bratislava

Spoločnosť Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o. (ďalej len Spoločnosť), bola založená 2. mája 2001 a do obchodného registra bola zapísaná 30. mája 2001 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel Sro, vložka 24230/B, v súčasnosti Mestský súd Bratislava III).

Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- leasingová činnosť,
- poskytovanie úverov nebankovým spôsobom,
- kúpa tovaru za účelom jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) v rozsahu voľnej živnosti,
- kúpa tovaru za účelom jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod) v rozsahu voľnej živnosti,
- sprostredkovateľská činnosť.

2. Údaje o neobmedzenom ručení

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných spoločnostiach podľa § 56 ods. 5 Obchodného zákonníka, ani podľa podobných ustanovení iných predpisov.

3. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 30. septembru 2022, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 2. marca 2023.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 30. septembru 2023 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. októbra 2022 do 30. septembra 2023.

Účtovná závierka je určená pre používateľov, ktorí majú primerané znalosti o obchodných a ekonomických činnostiach a účtovníctve a ktorí analyzujú tieto informácie s primeranou pozornosťou. Účtovná závierka neposkytuje a ani nemôže poskytovať všetky informácie, ktoré by existujúci a potencionálni investori, poskytovatelia úverov a pôžičiek a iní veritelia, mohli potrebovať. Títo používatelia musia relevantné informácie získať z iných zdrojov.

5. Informácie o skupine

Spoločnosť sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Deutsche Sparkassen Leasing AG & Co. KG, Bad Homburg v.d. Höhe, SRN, Frölingstr. 15-31, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za všetky skupiny účtovných jednotiek v konsolidovanom celku. Tieto konsolidované účtovné závierky je možné dostať v sídle uvedenej spoločnosti a na príslušnom registrovom súde, ktorý vedie obchodný register – Amtsgericht Bad Homburg, Registergericht, 61343 Bad Homburg, SRN.

6. Počet zamestnancov

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Spoločnosti v účtovnom období 2023 bol 6,89. (v účtovnom období 2022 bol 7,50).

Počet zamestnancov k 30. septembru 2023 bol 7. (K 30. septembru 2022 to bolo 7 zamestnancov, z toho 1 vedúci zamestnanec do 31.3.2022).

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 30. septembru 2022 spolu so správou audítora o overení účtovnej závierky k 30. septembru 2022 bola uložená do registra účtovných závierok 2. júna 2023.

8. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 2. marca 2023 schválilo spoločnosť Deloitte Audit s.r.o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. októbra 2022 do 30. septembra 2023.

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Konatelia Lenka Glavinič Pivoňková
 Mikuláš Příbyl

Dozorná rada nebola tvorená

Prokurista Martin Benko

C. INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Štruktúra spoločníkov k 30. septembru 2023 je takáto:

a	absolútne b	v % c	v % d	v % e
Deutsche Leasing ČR, spol.s r.o.	1 324 438	95	95	-
Deutsche Sparkassen Leasing AG & Co. KG	69 708	5	5	-
Spolu	1 394 146	100	100	-

D. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH**1. Výhodiská pre zostavenie účtovnej závierky**

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že Spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti (going concern).

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované.

2. Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby manažment Spoločnosti urobil úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných metód a účtovných zásad a hodnotu vykazovaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Odhady a súvisiace predpoklady sú založené na minulých skúsenostiach a iných rozličných faktoroch, považovaných za primerané okolnostiam, na základe ktorých sa formuje východisko pre posúdenie účtovných hodnôt majetku a záväzkov, ktoré nie sú zrejme z iných zdrojov. Skutočné výsledky sa preto môžu líšiť od odhadov.

Odhady a súvisiace predpoklady sú neustále prehodnocované. Korekcie účtovných odhadov nie sú vykázané retrospektívne, ale sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný, ak korekcia ovplyvňuje iba toto obdobie, alebo v období korekcie a v budúcich obdobiach, ak korekcia ovplyvňuje toto aj budúce obdobia.

Úsudky

V súvislosti s aplikáciou účtovných metód a účtovných zásad Spoločnosti nie sú potrebné také úsudky, ktoré by mali významný dopad na hodnoty vykázané v účtovnej závierke.

Neistoty v odhadoch a predpokladoch

Informácie o tých neistotách v predpokladoch a odhadoch, pri ktorých existuje významné riziko, že by mohli viesť k významnej úprave v nasledujúcom účtovnom období sú bližšie opísané v nasledujúcich bodoch poznámok:

- bod D.3. – Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok – určenie predpokladanej doby používania a predpokladaného priebehu opotrebenia
- bod D.9. – Zníženie hodnoty majetku opravné položky k majetku (dlhodobý majetok, zásoby, pohľadávky) – kľúčové predpoklady týkajúce sa odhadu zníženia budúcich ekonomických úžitkov.

3. 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.), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod.

Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého majetku nie sú úroky z úverov, 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 používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Softvér	4	lineárna	25
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	5	lineárna	20
Drobný dlhodobý nehmotný majetok	rôzna	jednorazový odpis	100

Metódy odpisovania, doby použiteľnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a ak je to potrebné, urobia sa úpravy.

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca uvedenia 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. Pozemky sa neodpisujú. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Stavby	5-20	lineárna	5
Stroje, prístroje a zariadenia	rôzna	lineárna, zrýchlená	8,3 až 25
Dopravné prostriedky	rôzna	lineárna, zrýchlená	20
Drobný dlhodobý hmotný majetok	rôzna	jednorazový odpis	100

Metódy odpisovania, doby použiteľnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a ak je to potrebné, urobia sa úpravy.

Posúdenie zníženia hodnoty majetku

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.

Faktory, ktoré sú považované za dôležité pri posudzovaní zníženia hodnoty majetku sú:

- technologický pokrok,
- významne nedostatočné prevádzkové výsledky v porovnaní s historickými alebo plánovanými prevádzkovými výsledkami,
- významné zmeny v spôsobe použitia majetku Spoločnosti alebo celkovej zmeny stratégie Spoločnosti,
- zastaralosť produktov.

Ak Spoločnosť zistí, že na základe existencie jedného alebo viacerých indikátorov zníženia hodnoty majetku možno predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve, vypočíta zníženie hodnoty majetku na základe odhadov projektovaných čistých diskontovaných peňažných tokov, ktoré sa očakávajú z daného majetku, vrátane jeho prípadného predaja. Odhadované zníženie hodnoty by sa mohlo preukázať ako nedostatočné, ak by analýzy nadhodnotili peňažné toky alebo ak sa zmenia podmienky v budúcnosti. Pre viac informácií pozri bod D.9. Zníženie hodnoty majetku a opravné položky.

4. Dlhodobý finančný majetok

Spoločnosť účtuje na účtoch dlhodobého finančného majetku o poskytnutých úveroch klientom na nákup strojov a zariadení v členení podľa zostatkovej doby splatnosti do jedného roka a nad jeden rok.

5. Zásoby

Zásoby sa oceňujú nižšou z nasledujúcich hodnôt: obstarávacou cenou (nakupované zásoby) alebo čistou realizačnou hodnotou.

Obstarávacia cena zahŕňa cenu zásob a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie, a pod.), zníženú o dobropisy, skontá, zľavy z ceny, bonusy a pod. Úroky z cudzích zdrojov nie sú súčasťou obstarávacej ceny.

Čistá realizačná hodnota je predpokladaná predajná cena znížená o predpokladané náklady na ich dokončenie a o predpokladané náklady súvisiace s ich predajom.

Zásoby obstarané iným spôsobom t.j. preradením dlhodobého hmotného majetku pri predčasnom ukončení lízingovej zmluvy z dôvodu insolventnosti klienta s následným odobratím predmetu lízingu sa oceňujú účtovnou zostatkovou hodnotou. V prípade odobratia predmetov lízingu zo zmlúv podpísaných po 31. decembri 2003 sa zásoby oceňujú vo výške nesplatennej istiny.

Zníženie hodnoty zásob sa zohľadňuje vytvorením opravnej položky.

6. 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 nevyžiteľné pohľadávky.

7. Finančné účty

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

8. 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.

9. 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 D.13. Odložené dane) 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.

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.

10. 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.

11. 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.

12. Zamestnanecké požitky

Platy, mzdy, príspevky do 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.

13. 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 nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

Odložená daňová pohľadávka ani odložený daňový záväzok sa neúčtuje pri:

- dočasných rozdieloch pri prvotnom zaúčtovaní (angl. initial recognition) majetku alebo záväzku v účtovníctve, ak v čase prvotného zaúčtovania nemá tento účtovný prípad vplyv ani na výsledok hospodárenia ani na základ dane a zároveň nejde o kombináciu podnikov (t. j. nejde o účtovný prípad vznikajúci u kupujúceho pri kúpe podniku alebo časti podniku, prijímateľa vkladu podniku alebo časti podniku alebo u nástupníckej účtovnej jednotke pri zlúčení, splnutí alebo rozdelení),
- dočasných rozdieloch súvisiacich s podielmi v dcérskych, spoločných a pridružených účtovných jednotkách, ak Spoločnosť je schopná ovplyvniť vyrovnanie týchto dočasných rozdielov a je pravdepodobné, že tieto dočasné rozdiely nebudú vyrovnané v blízkej budúcnosti,
- dočasných rozdieloch pri prvotnom zaúčtovaní goodwillu alebo záporného goodwillu.

O odloženej daňovej pohľadávke z odpočítateľných dočasných rozdielov, z nevyužitých daňových strát a nevyužitých daňových odpočtov a iných daňových nárokov sa účtuje len vtedy, ak je pravdepodobné, že budúci základ dane, voči ktorému ich bude možné využiť, je dosiahnuteľný. Odložená daňová pohľadávka sa preveruje ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a znižuje sa vo výške, v akej je nepravdepodobné, že základ dane z príjmov bude dosiahnutý.

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

V súvahe sa odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok vykazujú samostatne. Ak sa vzťahujú na odloženú daň z príjmov toho istého daňovníka a ide o ten istý daňový úrad, môže sa vykázať len výsledný zostatok účtu 481 – Odložený daňový záväzok a odložená daňová pohľadávka.

14. 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.

15. Prenájom (lízing)

Finančný prenájom. Finančný prenájom je obstaranie dlhodobého hmotného majetku na základe nájomnej zmluvy s dojednaným právom kúpy prenajatej veci za dohodnuté platby počas dohodnutej doby nájmu. Majetok prenajatý formou finančného prenájmu vykazuje ako svoj majetok a odpisuje ho jeho nájomca, nie vlastník.

Súčasťou dohodnutých platieb je aj kúpna cena, za ktorú na konci dohodnutej doby finančného prenájmu prechádza vlastnícke právo k prenajatému majetku z prenajímateľa na nájomcu.

Dohodnutá doba nájmu je najmenej 60 % doby odpisovania podľa daňových predpisov. V prípade nájmu pozemku je doba nájmu najmenej 60 % doby odpisovania hmotného majetku zaradeného do odpisovej skupiny 5 resp. 6 (budovy a stavby, doba odpisovania pre daňové účely 20 resp. 40 rokov).

V deň odovzdania majetku nájomcovi sa v účtovníctve prenajímateľa účtuje pohľadávka z nájmu na účet 374 – Pohľadávky z nájmu vo výške dohodnutých platieb znížených o nerealizované finančné výnosy so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu výnosov. Vyradenie prenajatého majetku z účtovníctva prenajímateľa sa účtuje na ľarchu príslušného účtu nákladov so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu majetku.

Platba nájomného je alokovaná medzi splátku istiny a finančné výnosy, vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery. Finančné výnosy sa účtujú na ľarchu účtu 662 – Úroky.

Operatívny prenájom. Majetok prenajatý na základe operatívneho prenájmu vykazuje ako svoj majetok jeho vlastník, nie nájomca. Prenájom majetku formou operatívneho leasingu sa účtuje do výnosov priebežne počas doby trvania leasingovej zmluvy.

16. Deriváty

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

Zmeny reálnych hodnôt derivátov určených na obchodovanie na tuzemskej burze, zahraničnej burze alebo na inom verejnom trhu sa účtujú s vplyvom na výsledok hospodárenia ako náklady na derivátové operácie a výnosy z derivátových operácií.

17. 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 (ďalej ako referenčný kurz).

Na ocenenie prírastku cudzej meny nakúpenej za euro sa použije kurz, za ktorý bola táto cudzia mena nakúpená.

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.

18. Výnosy

Tržby za vlastné výkony a tovar neobsahujú daň z pridanej hodnoty. Sú tiež znížené o zľavy a zrážky (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.), bez ohľadu na to, či zákazník mal vopred na zľavu nárok, alebo či ide o dodatočne uznanú zľavu.

Tržby z predaja výrobkov a tovaru sa vykazujú v deň splnenia dodávky podľa Obchodného zákonníka, podľa Incoterms alebo iných podmienok dohodnutých v zmluve. Tržby z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté. Výnosové úroky sa účtujú na základe časového rozlíšenia metódou efektívnej úrokovej miery.

19. Porovnateľné údaje

Ak v dôsledku zmeny účtovných metód a účtovných zásad nie sú hodnoty za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie v jednotlivých súčiastiach účtovnej závierky porovnateľné, uvádza sa vysvetlenie o neporovnateľných hodnotách v poznámkach.

20. Oprava chýb minulých období

Ak Spoločnosť zistí v bežnom účtovnom období významnú chybu týkajúcu sa minulých účtovných období, opraví túto chybu na účtoch 428 - Nerozdelený zisk minulých rokov a 429 - Neuhradená strata minulých rokov, t. j. bez vplyvu na výsledok hospodárenia v bežnom účtovnom období. Opravy nevýznamných chýb minulých účtovných období sa účtujú v bežnom účtovnom období na príslušný nákladový alebo výnosový účet.

V roku 2022/2023 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

E. INFORMÁCIE K POLOŽKÁM SÚVAHY

1. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku od 1. októbra 2022 do 30. septembra 2023 a za porovnateľné obdobie od 1. októbra 2021 do 30. septembra 2022 je uvedený v tabuľkách na stranách 9 a 10.

Spoločnosť prenájima stroje, prístroje a zariadenia formou operatívneho leasingu. Zostatková cena leasovaného majetku bola vo výške 14 659 989 EUR k 30. septembru 2023 (12 419 727 EUR k 30. septembru 2022).

Spoločnosť uplatňuje poistenie leasingového majetku pri vybraných leasingových zmluvách do výšky obstarávacej ceny s DPH. Poistné krytie sa vzťahuje na nepredvídané a náhle škody na poistených veciach.

Spoločnosť uplatňuje poistenie vlastného majetku nasledovne:

Pre prípad živelného rizika je poistná suma súboru hnutelných vecí okrem zásob vo výške 163 617,22 EUR (bez DPH).

Pre prípad odcudzenia je poistná suma súboru hnutelných vecí okrem zásob vo výške 24 000 EUR (s DPH).

Poistná suma pripoistenia hnutelných vecí je v nasledujúcej výške:

- veci zamestnancov – 350 EUR (s DPH)
- peniaze a ceniny – 350 EUR (s DPH)
- odcudzenie stavebných súčastí – 700 EUR (s DPH)

Motorové vozidlá využívané zamestnancami majú uzavreté KASKO poistenie, kde poistná suma je stanovená na výšku 98 732 EUR (s DPH). Poistenie zahŕňa tri motorové vozidlá.

2. Dlhodobý finančný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku od 1. októbra 2022 do 30. septembra 2023 a za porovnateľné obdobie od 1. októbra 2021 do 30. septembra 2022 je uvedený v tabuľke na stranách 9 a 10.

Spoločnosť účtuje na účtoch dlhodobého finančného majetku o poskytnutých úveroch klientom na nákup strojov a zariadení v členení podľa zostatkovej doby splatnosti do jedného roka a nad jeden rok.

V roku 2023 bol odobratý majetok v zostatkovej hodnote 314 983,20 EUR (311 822 EUR k 30. septembru 2022) vyradený z majetku a oprávok a zaúčtovaný ako prírastok zásob.

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 30. septembru 2023

<i>Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.</i>												
<i>Prehľad o pohybe neobežného majetku</i>												
<i>30.9.2023</i>												
Názov	Prvotné ocenenie (Obstarávacia cena/Vlastné náklady)					Oprávký/Opravné položky					Zostatková cena	
	10.1.2022	Prírastky	Úbytky	Presuny	30.9.2023	10.1.2022	Prírastky	Úbytky	Presuny	30.9.2023	30.9.2022	30.9.2023
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktivované náklady na vývoj	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Softvér	162 291	-	-	-	162 291	162 291	-	-	-	162 291	-	-
Oceniteľné práva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Goodwill	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	4 300	-	-	-	4 300	4 300	-	-	-	4 300	-	-
Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	166 591	-	-	-	166 591	166 591	-	-	-	166 591	-	-
Pozemky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stavby	51 275	-	-	-	51 275	33 864	7 713	-	-	41 577	17 411	9 698
Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	29 440 251	8 070 120	8 032 884	-	29 477 487	17 004 690	5 793 805	8 032 884	-	14 765 611	12 435 561	14 711 876
Pestovateľské celky trvalých porastov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Základné stádo a ťažné zvieratá	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dlhodobý hmotný majetok spolu	29 491 526	8 070 120	8 032 884	-	29 528 762	17 038 554	5 801 518	8 032 884	-	14 807 188	12 452 972	14 721 574
Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem prepojených účtovných jednotkách	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné pôžičky	5 570 831	7 150 258	-	-5 604 438	7 116 651	22 000	27 000	-	-	49 000	5 548 831	7 067 651
Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok	3 744 696	-	4 401 231	5 604 438	4 947 903	125 464	-	-	-	125 464	3 619 232	4 822 439
Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok	343 857	2 030 830	2 195 087	-	179 600	-	-	-	-	-	343 857	179 600
Dlhodobý finančný majetok spolu	9 659 384	9 181 088	6 596 318	-	12 244 154	147 464	27 000	-	-	174 464	9 511 920	12 069 690
Neobežný majetok spolu	39 317 501	17 251 208	14 629 202	-	41 939 507	17 352 609	5 828 518	8 032 884	-	15 148 243	21 964 892	26 791 264

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 30. septembru 2023

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.
Prehľad o pohybe neobežného majetku
30.9.2022

Názov	Prvotné ocenenie (Obstarávacía cena/Vlastné náklady)					Oprávky/Opravné položky					Zostatková cena	
	1.10.2021	Prírastky	Úbytky	Presuny	30.9.2022	1.10.2021	Prírastky	Úbytky	Presuny	30.9.2022	30.9.2021	30.9.2022
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktivované náklady na vývoj	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Softvér	162 291	0	0	0	162 291	162 291	0	0	0	162 291	0	0
Oceniteľné práva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Goodwill	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	4 300	0	0	0	4 300	4 300	0	0	0	4 300	0	0
Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	166 591	0	0	0	166 591	166 591	0	0	0	166 591	0	0
Pozemky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stavby	51 275	0	0	0	51 275	26 151	7 713	0	0	33 864	25 124	17 411
Samostatné hnuiteľné veci a súbory hnuiteľných vecí	34 281 810	1 090 621	5 932 180	0	29 440 251	16 104 928	6 831 941	5 932 179	0	17 004 690	18 176 882	12 435 561
Pestovateľské celky trvalých porastov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Základné stádo a ťažné zvieratá	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	263 920	0	263 920	0	0	0	0	0	0	0	263 920	0
Dlhodobý hmotný majetok spolu	34 597 005	1 090 621	6 196 100	0	29 491 526	16 131 079	6 839 654	5 932 179	0	17 038 554	18 465 926	12 452 972
Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné pôžičky	7 216 227	2 318 263	0	-3 963 659	5 570 831	0	0	0	0	0	7 216 227	5 570 831
Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok	4 949 943	0	5 168 906	3 963 659	3 744 696	195 456	32 922	80 914	0	147 464	4 754 487	3 597 232
Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok	0	514 749	170 892	0	343 857	0	0	0	0	0	0	343 857
Dlhodobý finančný majetok spolu	12 166 170	2 833 012	5 339 798	0	9 659 384	195 456	32 922	80 914	0	147 464	11 970 714	9 511 920
Neobežný majetok spolu	46 929 766	3 923 633	11 535 898	0	39 317 501	16 493 126	6 872 576	6 013 093	0	17 352 609	30 436 640	21 964 892

3. Zásoby

Vývoj opravnej položky v priebehu účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Zásoby	Bežné účtovné obdobie (rok 2023)				
	Stav opravnej položky k 1.10.2022	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 30.9.2023
a	b	c	d	e	f
Materiál	0	0	0	0	0
Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby	0	0	0	0	0
Výrobky	0	0	0	0	0
Zvieratá	0	0	0	0	0
Tovar	44 733	0	0	44 733	0
Nehnutelnosť na predaj	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na zásoby	0	0	0	0	0
Zásoby spolu	44 733	0	0	44 733	0

4. Pohľadávky

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

	Stav k 1.10.2022 EUR	Tvorba (zvýšenie) EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 30.9.2023 EUR
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	49 965	0	49 965	0	0
Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	1 418 219	3 320	1 201 441	0	220 098
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	1 524 343	470 998	698 409	0	1 296 932
Spolu	2 992 527	474 318	1 949 815	0	1 517 030

Opravné položky k pohľadávkam zohľadňujú bonitu klienta a jeho schopnosť splácať svoje záväzky.

K použitiu opravnej položky dochádza pri úhrade alebo odpísaní pohľadávky po splatnosti, ku ktorej bola v minulosti vytvorená opravná položka.

K zrušeniu opravnej položky dochádza v prípadoch, kedy pominulo resp. znížilo sa riziko, že dlžník pohľadávku úplne alebo čiastočne nespláti.

Veková štruktúra pohľadávok je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	30.9.2023 EUR	30.9.2022 EUR
Pohľadávky v lehote splatnosti	35 230 951	34 781 562
Pohľadávky po lehote splatnosti	1 429 789	3 859 119
Spolu	36 660 740	38 640 681

Spoločnosť pri pohľadávkach súvisiacich s uzatváranými leasingovými zmluvami ako formu ich zabezpečenia využíva napr.:

- bianko zmenka
- notárska zápisnica o vyhlásení účastníka o uznaní právneho záväzku a súhlase s vykonateľnosťou a súhlase s exekúciou
- vyhlásenie ručiteľa
- zmluva o zabezpečovacom postúpení pohľadávok a oznámení o postúpení pohľadávok
- garancia spätnej kúpy
- dohoda o prevode práv a povinností z lízingovej zmluvy a zmluvy o ručení
- zmluva o zabezpečovacom prevode vlastníckeho práva.

Pohľadávky z finančného prenájmu sú uvedené v časti F.

5. Finančné účty

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladnici, účty v bankách a cenné papiere. Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať.

6. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

	30. 9. 2023 EUR	30. 9. 2022 EUR
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	36 348	2 877
poistenie obchodu	36 348	2 877
ostatné	0	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	37 821	57 949
nájomné	17 850	14 709
poistné	15 699	39 577
internet	0	0
záruka	0	0
čl. prís. ALS SR, Švajč.-Slov.obch.kom.,Slov.-Nem. obch. kom.	1 289	1 628
pool Bystronic, poistenie obchodu	1 311	1 966
ostatné	1672	69
Príjmy budúcich období dlhodobé:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	116 484	176 693
výnosy z LZ	47 436	53 291
výnosy z OL	69 048	123 402
Spolu	190 653	237 519

7. Vlastné imanie

Základné imanie Spoločnosti k 30. septembru 2023 je 1 394 146 EUR (k 30. septembru 2022: 1 394 146 EUR).

Základné imanie bolo splatené v plnom rozsahu.

Informácie o vlastnom imaní sú uvedené v časti N.

Výsledok hospodárenia za rok 2022 bol rozdelený takto:

	2022
Účtovný zisk	305 601
Rozdelenie účtovného zisku	
	2022
Prídel do zákonného rezervného fondu	0
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	0
Prídel do sociálneho fondu	0
Prídel na zvýšenie základného imania	0
Uhrada straty minulých období	0
Prevod na nerozdelený zisk minulých rokov	305 601
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	0
Iné	0
Spolu	305 601

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie od 1. októbra 2022 do 30. septembra 2023 vo výške mínus 545 275 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

- prevod na nerozdelenú stratu minulých rokov – 545 275 EUR.

Povinný prídel do zákonného rezervného fondu nie je potrebný, pretože zákonný rezervný fond už dosiahol svoju maximálnu hranicu stanovenú v právnych predpisoch a v spoločenskej zmluve.

8. Rezervy

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

a	Stav k k 1.10.2022 b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	Stav k 30. 9. 2023 f
Dlhodobé rezervy, z toho:	22 283	2 659	5 681	0	19 261
Ostatné rezervy dlhodobé					
Zmluvné provízie (pool)	16 602	255	0	0	16 857
Odhodné do dôchodku	5 681	2 404	5 681	0	2 404
Ostatné rezervy dlhodobé spolu:	22 283	2 659	5 681	0	19 261
Krátkodobé rezervy, z toho:	262 769	323 348	257 969	0	328 148
Zákonné rezervy, z toho:					
Mzdy na dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	18 294	8 243	18 294	0	8 243
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	18 294	8 243	18 294	0	8 243
Ostatné rezervy krátkodobé					
Odmeny a odvody k odmenám	77 582	63 814	77 582	0	63 814
Audit, daňové priznanie	41 382	50 320	41 382	0	50 320
Zmluvné provízie	14 137	29 300	9 337	0	34 100
Poistné predmetov leasingu	60 000	63 000	60 000	0	63 000
Úroky z úverov	42 186	98 535	42 186	0	98 535
Ostatné	9 188	10 136	9 188	0	10 136
	244 475	315 105	239 675	0	319 905
Nevyfakturované dodávky majetku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	244 475	315 105	239 675	0	319 905

Rezerva na odchodné do dôchodku bola vytvorená s použitím poistnej matematiky.

Spoločnosť účtuje o rezerve na náklady súvisiace s vyplácaním provízií dodávateľom a zároveň sprostredkovateľom predmetov leasingu, ktoré sa kumulujú v spoločnom fonde – „poole“. V prípade stratových obchodov sa zo spoločného fondu kryjú straty Spoločnosti. Pri ukončení poslednej leasingovej zmluvy zahrnuté do poolu má Spoločnosť povinnosť uhradiť dodávateľovi predmetu leasingu zostatok z poolu, ktorý predstavuje zvyšnú časť úročenej provízie. Pretože sa jedná o existujúcu povinnosť účtovnej jednotky, ktorú bude uhrádzať v budúcnosti, pričom nie je jasná presná výška tohto záväzku, Spoločnosť účtuje o záväzku vo forme rezervy.

Nevyfakturované dodávky majetku

Rezervy na nevyfakturované dodávky majetku sa nevykazujú s vplyvom na výsledok hospodárenia.

9. Závazky

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	30. 9. 2023	30. 9. 2022
Dlhodobé záväzky spolu	32 813 609	27 999 487
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	29 481 407	27 570 307
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	3 332 202	429 180
Krátkodobé záväzky spolu	23 664 682	23 863 577
Záväzky po lehote splatnosti	0	1 915
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	23 664 682	23 861 662

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. septembru 2023 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	Účtovná hodnota	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	111 554	111 554	0	0
Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	985 226	985 226	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0
Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	55 361 452	22 547 843	29 481 407	3 332 202
Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Dlhodobé prijaté preddavky	0	0	0	0
Dlhodobé zmenky na úhradu	0	0	0	0
Vydané dlhopisy	0	0	0	0
Iné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Záväzky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0
Záväzky voči zamestnancom	10 361	10 361	0	0
Záväzky zo sociálneho poistenia	7 346	7 346	0	0
Daňové záväzky a dotácie	2 052	2 052	0	0
Záväzky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	300	300	0	0
Spolu	56 478 291	23 664 682	29 481 407	3 332 202

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. septembru 2022 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	Účtovná hodnota	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	108 437	108 437	0	0
Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	1 315 297	1 315 297	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0
Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	49 904 283	21 904 796	27 570 307	429 180
Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Dlhodobé prijaté preddavky	0	0	0	0
Dlhodobé zmenky na úhradu	0	0	0	0
Vydané dlhopisy	0	0	0	0
Iné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Záväzky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0
Záväzky voči zamestnancom	11 087	11 087	0	0
Záväzky zo sociálneho poistenia	7 390	7 390	0	0
Daňové záväzky a dotácie	516 570	516 570	0	0
Záväzky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	0	0	0	0
Spolu	51 863 064	23 863 577	27 570 307	429 180

Spoločnosť nemá záväzky z finančného nájmu.

10. Odložená daňová pohľadávka

Spoločnosť o odloženej daňovej pohľadávke za obdobie 1.10.2022-30.09.2023 neúčtovala.

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky za predchádzajúce obdobie je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	30.9.2023	30.9.2022
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:		
– odpočítateľné	-103 294	-27 579
– zdaniteľné	-103 294	-27 579
	0	0
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou pohľadávok a záväzkov a daňovou základňou, z toho:		
– odpočítateľné	-2 023 111	-2 499 788
– zdaniteľné	-2 023 111	-2 499 788
	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	0	0
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	446 545	530 747
Uplatnená daňová pohľadávka	45 234	45 234
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	0	0
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

11. Sociálny fond

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

	2023 EUR	2022 EUR
Stav k 30. septembru	3 534	3 036
Tvorba na ťarchu nákladov	1 141	1 270
Tvorba zo zisku	0	0
Čerpanie	-720	-772
Stav k 30.septembru	3 955	3 534

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

12. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	30. 9. 2023	30. 9. 2022
Výdavky budúcich období dlhodobé	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	0	0
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	1 368 405	2 602 803
Predané pohľadávky	1 368 405	2 602 803
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	1 235 020	1 205 734
Výnosy z leasingových splátok	603	1 762
Predané pohľadávky	1 234 398	1 203 951
Ostatné	19	21
Spolu	2 603 425	3 808 537

F. INFORMÁCIE O PRENÁJMOCH**13. Finančný prenájom (Spoločnosť ako prenajímateľ)**

Spoločnosť má pohľadávky z finančného prenájmu strojov, zariadení, osobných a úžitkových automobilov. Výška budúcich platieb rozdelená na istinu a finančný výnos podľa doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	30.9.2023	30.9.2022
	istina EUR	istina EUR
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka	11 507 975	13 011 415
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov	20 075 156	19 913 245
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov	2 169 965	610 954
Spolu	33 753 096	33 535 614

Spoločnosť pri pohľadávkach súvisiacich s uzatváranými leasingovými zmluvami ako formu ich zabezpečenia využíva napr.:

- bianko zmenka
- notárska zápisnica o vyhlásení účastníka o uznaní právneho záväzku a súhlase s vykonateľnosťou a súhlase s exekúciou
- vyhlásenie ručiteľa
- zmluva o zabezpečovacom postúpení pohľadávok a oznámení o postúpení pohľadávok
- garancia spätnej kúpy
- dohoda o prevode práv a povinností z lízingovej zmluvy a zmluvy o ručení
- zmluva o zabezpečovacom prevode vlastníckeho práva

G. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

	2023			2022		
	Základ dane EUR	Daň EUR	Daň %	Základ dane EUR	Daň EUR	Daň %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho: teoretická daň 21%	-485 574	-101 971	21,00 %	568 001	119 280	21,00 %
Daňovo neuznané náklady	2 702 193	567 461	-116,86 %	1 865 107	391 672	68,96 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-1 932 330	-405 788	83,57 %	-1 183 582	-248 552	-43,76 %
Využitie daňovej straty	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Spolu	284 289	59 701	-12,30 %	1 249 526	262 400	46,20 %
Základ dane		0			0	
Daň z úrokov		0			0	
Splatná daň		59 701	-12,30 %		262 400	46,20 %
Odložená daň		0	0,00 %		0	0,00 %
Celková vykázaná daň		59 701	-12,30 %		262 400	46,20 %

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

	2023	2022
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	0	0
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	401 311	485 513
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

H. INFORMÁCIE O MAJETKU A ZÁVÄZKOCH ZABEZPEČENÝCH DERIVÁTMÍ**14. Deriváty**

Spoločnosť v obchodnom roku o derivátoch neúčtovala.

I. INFORMÁCIE O POLOŽKÁCH VÝKAZU ZISKOV A STRÁT**1. Tržby za vlastné výkony a tovar**

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

	2023 EUR	2022 EUR
Tovar		
Predmety leasingu	17 206 945	12 920 665
Iné	0	0
	<u>17 206 945</u>	<u>12 920 665</u>
Služby		
Finančný a operatívny lízing	5 111 812	5 427 915
Ostatné	66 700	106 270
	<u>5 178 512</u>	<u>5 534 185</u>
Spolu	<u>22 385 457</u>	<u>18 454 850</u>
Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru		
Predmety leasingu	17 150 971	12 766 434
Spolu	<u>17 150 971</u>	<u>12 766 434</u>

2. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

	2023 EUR	2022 EUR
Zmluvné pokuty a penále	52 270	57 998
Výnosy z predaja pohľadávok	0	0
Poistenie (finančný leasing a úvery)	361 442	369 769
Poistné udalosti	1 964	907
Iné	169	233
Spolu	<u>415 845</u>	<u>428 907</u>

3. Osobné náklady

	2023 EUR	2022 EUR
Mzdy	192 711	259 175
Ostatné náklady na závislú činnosť	0	0
Sociálne poistenie	46 487	65 543
Zdravotné poistenie	21 578	24 408
Sociálne náklady	3 577	3 320
Spolu	<u>264 353</u>	<u>352 446</u>

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 30. septembru 2023

4. Kurzové zisky

	2023 EUR	2022 EUR
Kurzové zisky	0	0
Kurzové zisky účtované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	29
Spolu	0	29

5. Finančné výnosy

Štruktúra finančných výnosov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	2023 EUR	2022 EUR
Výnosy z precenenenia derivátov určených na obchodovanie na reálnu hodnotu	0	0
Výnosy z ostatného dlhodobého finančného majetku	303 986	232 486
Výnosové úroky	986 094	1 022 308
Ostatné finančné výnosy	4	3
Spolu	1 290 084	1 254 797

6. Náklady na poskytnuté služby

	2023 EUR	2022 EUR
Sprostredkovateľské služby	109 255	55 339
Nájomné a služby spojené s nájmom	69 333	58 591
Právne a ekonomické poradenstvo	73 873	57 484
Príspevky do ALS, SI.-nem. a SI.-švajč.obch.komora	5 228	5 445
Inkaso pohľadávok	8 320	5 846
Telefónne, poštovné poplatky, internet	18 166	20 523
Audit a daňové poradenstvo	51 890	43 848
Reprezentačné	1 107	3 283
Služby Deutsche Sparkasse Leasing	173 507	207 910
Služby Deutsche Leasing ČR	134 817	65 328
Servis - Operatívny leasing	55 811	75 860
Opravy a udržiavanie	4 387	4 905
Iné	21 134	33 674
Spolu	726 828	638 036

7. Ostatné náklady na hospodársku činnosť

	2023 EUR	2022 EUR
Odpis pohľadávky	2 109 397	0
Manká a škody	0	0
Poistné	337 750	302 104
Iné	19 305	9 084
Spolu	2 466 452	311 188

Z toho náklady, ktoré majú výnimočný výskyt alebo rozsah:

Škody zo živelných pohrôm na majetku	0	0
--------------------------------------	---	---

8. Kurzové straty

	2023 EUR	2022 EUR
Kurzové straty	4 437	33
Kurzové straty účtované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
Spolu	4 437	33

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 30. septembru 2023

9. Finančné náklady

	2023 EUR	2022 EUR
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k finančnému majetku	27 000	26 922
Nákladové úroky	886 381	529 825
Bankové poplatky	4 211	4 770
Náklady na derivátové operácie	0	0
Iné	8	7
Spolu	917 600	561 524

10. Náklady za audit a poradenstvo

Náklady za audit a poradenstvo obsahujú náklady za overenie účtovnej závierky audítorskou spoločnosťou a iné služby poskytnuté touto spoločnosťou v nasledujúcom členení:

	2023 EUR	2022 EUR
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky audítormi alebo audítorskou spoločnosťou	47 000	38 063
Iné uisťovacie služby	0	0
Daňové poradenstvo	0	0
Ostatné audítorské služby	0	0
Spolu	47 000	38 063

11. Čistý obrat

Členenie čistého obratu podľa § 2 ods. 15 zákona o účtovníctve podľa jednotlivých typov výrobkov, tovarov a služieb alebo iných činností účtovnej jednotky a hlavných geografických oblastí odbytu:

Krajina	Tovary a služby	2023 EUR	2022 EUR
Slovenská republika	Predmety lízingu	16 752 945	12 613 976
	Finančný a operatívny lízing	6 091 433	5 427 915
	Ostatné služby	54 594	39 646
	Iné činnosti	1 709 131	3 191 213
	Spolu	24 608 103	21 272 750
Česká republika	Predmety lízingu	74 000	306 689
	Ostatné služby	3 000	46 668
	Iné činnosti	0	0
	Spolu	77 000	353 357
Iné	Predmety lízingu	380 000	0
	Ostatné služby	8 326	19 308
	Iné činnosti	0	0
	Spolu	388 326	19 308
Spolu	Predmety lízingu	17 206 945	12 920 665
	Finančný a operatívny lízing	6 091 433	5 427 915
	Ostatné služby	65 920	105 622
	Iné činnosti	1 709 131	3 191 213
	Spolu	25 073 429	21 645 415

J. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

1. Podmienené záväzky

Spoločnosť neviduje žiadne ďalšie prípadné záväzky, ktoré by mohli významným spôsobom ovplyvniť finančné výkazy spoločnosti.

Vzhľadom na to, že niektoré oblasti slovenského daňového práva 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, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

2. Najatý majetok

Spoločnosť má v nájme (operatívny prenájom) 1 kopírovací stroj. Mesačná výška nájmu je 77,99 EUR. Nájomná zmluva je uzatvorená na dobu neurčitú.

Spoločnosť má v nájme administratívne priestory. Za prenájom Spoločnosť zaplatila v období 1.10.2022-30.9.2023 čiastku 69 332,86 EUR, t. j. mesačný nájom je vo výške cca 5 777,70 EUR. Nájomná zmluva je uzatvorená na dobu určitú do 31.12.2024.

3. Prenajatý majetok

Spoločnosť neprenajíma žiadny majetok, o ktorom by viedla podsúvahovú evidenciu.

K. INFORMÁCIE O SKUTOČNOSTIACH, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, DO DŇA ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Po 30. septembri 2023 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne také udalosti, ktoré by si vyžadovali uvedenie v účtovnej závierke k 30. septembru 2023.

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 30. septembru 2023

L. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

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

Spriaznená osoba	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
	2023	2022
a) Transakcie s materským podnikom, sesterskými podnikmi a dcérskymi podnikmi		
Nákup materiálu Deutsche Leasing ČR, spol. s r.o.	0	974
Nákup tovaru Deutsche Leasing ČR, spol. s r.o.	0	0
Nákup služieb Deutsche Leasing ČR, spol. s r.o.	134 972	65 328
Nákup služieb Deutsche Sparkasse Leasing AG & Co. KG	173 527	224 962
Nákup služieb Deutsche Leasing International	24 741	0
Nákup služieb Deutsche Leasing AG	19 651	2 896
Predaj tovaru Deutsche Leasing ČR, spol. s r.o.	0	0
Poskytnuté služby Deutsche Leasing ČR, spol. s r.o.	1 500	46 668
Poskytnuté služby Deutsche Leasing AG & Co. KG	0	0
Poskytnuté služby Deutsche Sparkasse Leasing AG	0	0
Prijatie dlhodobého úveru Deutsche Leasing Funding B. V.	24 641 300	11 494 400
Prijatie krátkodobého úveru Deutsche Leasing ČR, spol. s r.o.	3 000 000	21 000 000
Nákladové úroky z úveru Deutsche Leasing Funding B. V.	689 315	423 185
Nákladové úroky z cashpool Deutsche Leasing Funding B. V.	82 510	1 784
Nákladové úroky z úveru Deutsche Leasing ČR, spol. s r.o.	31 955	36 607
KBA, DEMAG pool Deutsche Leasing International GmbH	0	0
DMG, Bystronic pool Deutsche Leasing AG	0	0

Vybrané aktíva a pasíva vyplývajúce z transakcií so spriaznenými osobami sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

	30. 9. 2023	30. 9. 2022
Pohľadávky z obchodného styku (DLČR, DSL AG)	0	3 045
Náklady budúcich období - dlhodobé (KBA pool DLI)	1 311	1 311
Náklady budúcich období - krátkodobé (KBA pool DLI)	0	1 966
Spolu aktíva	1 311	6 322
Ost.dlhodobé záväzky voči prepojeným účt.jednotkám (DLF)	32 813 609	27 999 487
Rezervy (na úroky z úverov - DLF, DL ČR)	101 277	46 094
Ost.záv.voči prepojeným účt.jednotkám krátkod. (DLF, DLČR)	22 547 843	21 904 796
Záväzky z obchodného styku (DLČR, DSL AG)	111 554	108 437
Spolu pasíva	55 574 283	50 058 814

KBA = Koenig & Bauer AG
DLF = Deutsche Leasing Funding
DLČR= Deutsche Leasing ČR
DSL AG= Deutsche Sparkassen Leasing AG
DL AG= Deutsche Leasing AG

M. INFORMÁCIE O PRÍJMOCH A VÝHODÁCH ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH ORGÁNOV, DOZORNÝCH ORGÁNOV A INÝCH ORGÁNOV ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

V obchodnom roku 2022/2023 členovia štatutárnych orgánov nemali žiadne príjmy ani iné výhody.

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 30. septembru 2023

N. PREHĽAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

	Stav k 1.10.2022	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 30.9.2023
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	1 394 146	0	0	0	1 394 146
Základné imanie	1 394 146	0	0	0	1 394 146
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
Zákonné rezervné fondy	212 440	0	0	0	212 440
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	212 440	0	0	0	212 440
Rezervný fond na vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	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
Výsledok hospodárenia minulých rokov	2 098 398	305601	0	0	2 403 999
Nerozdelený zisk minulých rokov	5 610 463	305601	0	0	5 916 064
Neuhradená strata minulých rokov	-3 512 065	0	0	0	-3 512 065
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	305 601	-545 275	0	305 601	-545 275
Spolu	4 010 585	-239 674	0	305 601	3 465 310

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

	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav k 1.10.2021	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 30.9.2022
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	1 394 146	0	0	0	1 394 146
Základné imanie	1 394 146	0	0	0	1 394 146
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
Zákonné rezervné fondy	212 440	0	0	0	212 440
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	212 440	0	0	0	212 440
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	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
Výsledok hospodárenia minulých rokov	2 100 902	0	0	-2 504	2 098 398
Nerozdelený zisk minulých rokov	5 610 463	0	0	0	5 610 463
Neuhradená strata minulých rokov	-3 509 561	0	0	-2 504	-3 512 065
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-2 504	305 601	0	2 504	305 601
Spolu	3 704 984	305 601	0	0	4 010 585

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 30. septembru 2023

O. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 30. SEPTEMBRU

	2023	2022
	EUR	EUR
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	2 366 928	16 127 425
Zaplatené úroky	-886 381	-529 824
Prijaté úroky	1 294 651	1 235 275
(Zaplatená)/ prijatá daň z príjmov	-367 639	50 514
Vyplatené dividendy	0	0
Peňažné toky pred položkami výnimočného rozsahu alebo výskytu	2 407 559	16 883 391
Prijmy z položiek výnimočného rozsahu alebo výskytu	0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	2 407 559	16 883 391
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-7 755 138	-1 943 368
Prijmy z predaja dlhodobého majetku	981 936	1 506 833
Výdavky na dlhodobé pôžičky	-2 584 162	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-9 357 364	-436 535
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Prijmy zo zvýšenia základného imania	0	0
Zmena stavu úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka	0	0
Zmena stavu prijatých pôžičiek	1 757 169	-13 523 651
Výdavky/príjmy z cash poolingu	3 700 000	-1 796 900
Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností	0	0
Prijmy z úrokov/Výdavky z úrokov z cash poolingu	0	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	5 457 169	-15 320 551
(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-1 492 636	1 126 305
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	2 021 464	895 159
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	528 828	2 021 464

Peňažné toky z prevádzky

	2023 EUR	2022 EUR
Čistý zisk (pred odpočítaním úrokových, daňových položiek a položiek výnimočného rozsahu alebo výskytu)	-485 575	-156 968
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	4 516 095	5 019 965
Zmena stavu opravných položiek	-1 493 230	65 269
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov	-1 162 816	-916 861
Rezervy	62 357	-5 823
Zisk z predaja dlhodobého majetku	-11 495	975
Odpis pohľadávok	2 109 397	0
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	3 616 608	4 006 557
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných	-31 993	10 957 068
Úbytok (prírastok) zásob	-101 067	1 308 602
(Úbytok) prírastok záväzkov (vrátane časového rozlíšenia pasív)	-631 046	-144 802
Peňažné toky z prevádzky	2 366 928	16 127 425

Peňažné prostriedky

Peňažnými prostriedkami (angl. cash) 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 (angl. cash equivalents) 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 zvierka, 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 zvierka.