

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.
Prievozska 4
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 2023, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 14. marca 2024.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 30. septembru 2024 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 2023 do 30. septembra 2024.

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 2024 bol 6,83 (v účtovnom období 2023 bol 6,89).

Počet zamestnancov k 30. septembru 2024 bol 7 (k 30. septembru 2023 to bolo 7 zamestnancov).

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 30. septembru 2023 spolu so správou audítora o overení účtovnej závierky k 30. septembru 2023 bola uložená do registra účtovných závierok 21. marca 2024.

8. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 14. marca 2024 schválilo spoločnosť Deloitte Audit s.r.o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. októbra 2023 do 30. septembra 2024.

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Konatelia	Ralf Goedert Mikuláš Příbyl
Dozorná rada	nebola tvorená
Prokurista	Petr Mareš Miroslav Hřebenář Filip Grygar

C. INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Štruktúra spoločníkov k 30. septembru 2024 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**1. Východiská 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 zrejmé 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 sú potrebné také úsudky, ktoré môžu mať významný dopad na hodnoty vykázané v účtovnej závierke.

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 obstarávací 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 obstarávací 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 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 opravej 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 nepotrebné rezervy 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 2023/2024 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

21. Zmena účtovných metód a postupov

V priebehu roka 2023/2024 došlo k zmene postupu účtovania prijatých preddavkov za predané pohľadávky. Prehodnotili sme spôsob účtovania prijatých preddavkov za predané pohľadávky, ktorý sme nepovažovali za úplne korektný. Pôvodný spôsob účtovania obsahoval účtovanie prijatých preddavkov za predané pohľadávky

na účet Výnosov budúcich období (384). Po zmene sa na účtovanie prijatých preddavkov za predané pohľadávky používa účet Dlhodobé prijaté preddavky (475). Spoločnosť zohľadnila túto skutočnosť v porovnávacích údajoch za predchádzajúce obdobie.
 Prehľad vplyvu do jednotlivých výkazových riadkov je uvedený v tabuľke nižšie.

Porovnávacie údaje za obdobie 2022/2023	Pred zmenou	Po zmene	Rozdiel
B.I.1.6. Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	0	1 368 405	1 368 405
B.IV.1.10. Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	300	1 234 698	1 234 398
C.1.3. Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	1 368 405	0	-1 368 405
C.1.4. Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	1 235 020	622	-1 234 398

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 2023 do 30. septembra 2024 a za porovnateľné obdobie od 1. októbra 2022 do 30. septembra 2023 je uvedený v tabuľkách na stranách 9 a 10.

Spoločnosť prenajíma stroje, prístroje a zariadenia formou operatívneho leasingu. Zostatková cena leasovaného majetku bola vo výške 10 773 164 EUR k 30. septembru 2024 (14 659 989 EUR k 30. septembru 2023). V aktuálnom účtovnom období spoločnosť zaúčtovala opravnú položku k majetku prenajatému jednému klientovi vo výške 2 560 000 EUR, čím jednorázovo významne zhoršila svoj výsledok hospodárenia za obdobie 2023/2024.

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.

2. Dlhodobý finančný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku od 1. októbra 2023 do 30. septembra 2024 a za porovnateľné obdobie od 1. októbra 2022 do 30. septembra 2023 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 2024 bol odobratý majetok v zostatkovej hodnote 108 262 EUR (314 983 EUR k 30. septembru 2023) 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 2024

<i>Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.</i>												
<i>Prehľad o pohybe neobežného majetku</i>												
<i>30.9.2024</i>												
Názov	Prvotné ocenenie (Obstarávacia cena/Vlastné náklady)					Oprávký/Opravné položky					Zostatková cena	
	1.10.2023	Prírastky	Úbytky	Presuny	30.9.2024	1.10.2023	Prírastky	Úbytky	Presuny	30.9.2024	30.09.2023	30.9.2024
	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	41 577	7 714	-	-	49 291	9 698	1 984
Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	29 477 487	2 245 903	10 367 875	-	21 355 515	14 765 611	8 502 383	10 367 875	-	12 900 119	14 711 876	8 455 396
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	29 528 762	2 245 903	10 367 875	-	21 406 790	14 807 188	8 510 097	10 367 875	-	12 949 410	14 721 574	8 457 380
Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné pôžičky	7 116 651	6 799 768	-	-3 860 243	10 056 176	49 000	-	49 000	-	-	7 067 651	10 056 176
Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok	4 947 903	-	4 947 903	3 860 243	3 860 243	125 464	-	125 464	-	-	4 822 439	3 860 243
Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok	179 600	111 198	179 600	-	111 198	-	-	-	-	-	179 600	111 198
Dlhodobý finančný majetok spolu	12 244 154	6 910 966	5 127 503	-	14 027 617	174 464	-	174 464	-	-	12 069 690	14 027 617
Neobežný majetok spolu	41 939 507	9 156 869	15 495 378	-	35 600 998	15 148 243	8 510 097	10 542 339	-	13 116 001	26 791 264	22 484 997

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 30. septembru 2024

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.
Prehľad o pohybe neobežného majetku
30.9.2023

Názov	Prvotné ocenenie (Obstarávacía cena/Vlastné náklady)					Oprávky/Opravné položky					Zostatková cena	
	1.10.2022	Prírastky	Úbytky	Presuny	30.9.2023	1.10.2022	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 hnuiteľné veci a súbory hnuiteľných 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 v 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

3. Zásoby

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

Zásoby	Bežné účtovné obdobie (rok 2024)				
	Stav opravnej položky k 1.10.2023	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 30.9.2024
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	0	0	0	0	0
Nehnutelnosť na predaj	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na zásoby	0	0	0	0	0
Zásoby spolu	0	0	0	0	0

4. Pohľadávky

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

	Stav k 1.10.2023 EUR	Tvorba (zvýšenie) EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 30.9.2024 EUR
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	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	220 098	353 540	206 320	0	367 318
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	1 296 932	159 229	522 479	0	933 682
Spolu	1 517 030	512 769	728 799	0	1 301 000

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.

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 30. septembru 2024

Veková štruktúra pohľadávok je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	30.9.2024 EUR	30.9.2023 EUR
Pohľadávky v lehote splatnosti	38 514 582	35 230 951
Pohľadávky po lehote splatnosti	1 886 756	1 429 789
Spolu	40 401 338	36 660 740

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. 2024 EUR	30. 9. 2023 EUR
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	28 460	36 348
náklady spojené s predmetom leasingu	28 329	0
poistenie obchodu	0	36 348
ostatné	131	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	34 140	37 821
poistné	13 482	15 699
náklady spojené s predmetom leasingu	10 486	0
nájomné	7 964	17 850
čl. prís. ALS SR, Švajč.-Slov.obch.kom.,Slov.-Nem. obch. kom.	1 700	1 289
pool Bystronic	0	1 311
ostatné	508	1 672
Príjmy budúcich období dlhodobé:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	140 748	116 484
výnosy z LZ	65 721	47 436
výnosy z OL	75 027	69 048
Spolu	203 348	190 653

7. Vlastné imanie

Základné imanie Spoločnosti k 30. septembru 2024 je 1 394 146 EUR (k 30. septembru 2023: 1 394 146 EUR).

Základné imanie bolo splatené v plnom rozsahu.

Informácie o vlastnom imaní sú uvedené v časti N.

Výsledok hospodárenia za rok 2023 bol rozdelený takto:

	2023
Účtovný zisk	305 601
Rozdelenie účtovného zisku	
	2023
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	2 235 878
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	0
Iné	0
Spolu	2 235 878

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie od 1. októbra 2023 do 30. septembra 2024 vo výške mínus 2 235 878 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

- prevod na nerozdelenú stratu minulých rokov – 2 235 878 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 1.10.2023 b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	Stav k 30. 9. 2024 f
Dlhodobé rezervy, z toho:	19 261	3 411	19 261	0	3 411
Ostatné rezervy dlhodobé					
Zmluvné provízie (pool)	16 857	0	16 857	0	0
Odchodné do dôchodku	2 404	3 411	2 404	0	3 411
Ostatné rezervy dlhodobé spolu:	19 261	3 411	19 261	0	3 411
Krátkodobé rezervy, z toho:	328 148	438 114	328 148	0	438 114
Zákonné rezervy, z toho:					
Mzdy na dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	8 243	10 624	8 243	0	10 624
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	8 243	10 624	8 243	0	10 624
Ostatné rezervy krátkodobé					
Úroky z úverov a cashpoolu	98 535	184 150	98 535	0	184 150
Odmeny a odvody k odmenám	63 814	73 292	63 814	0	73 292
Poistné predmetov leasingu	63 000	56 000	63 000	0	56 000
Audit, daňové priznanie	50 320	50 320	50 320	0	50 320
Zmluvné provízie	34 100	39 492	34 100	0	39 492
Ostatné	10 136	24 236	10 136	0	24 236
	319 905	427 490	319 905	0	427 490
Nevyfakturované dodávky majetku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	319 905	427 490	319 905	0	427 490

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. 2024	30. 9. 2023
Dlhodobé záväzky spolu	36 422 358	34 182 014
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	35 024 584	30 849 812
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	1 397 774	3 332 202
Krátkodobé záväzky spolu	25 253 974	24 899 080
Záväzky po lehote splatnosti	0	0
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	25 253 974	24 899 080

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. septembru 2024 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	80 203	80 203	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	1 311 722	1 311 722	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0
Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	57 883 992	22 814 621	33 675 414	1 393 957
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	1 352 987	0	1 349 170	3 817
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	0	0	0	0
Záväzky zo sociálneho poistenia	0	0	0	0
Daňové záväzky a dotácie	0	0	0	0
Záväzky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	1 047 428	1 047 428	0	0
Spolu	61 676 332	25 253 974	35 024 584	1 397 774

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 30. septembru 2024

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	1 368 405	0	1 368 405	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	1 234 698	1 234 698	0	0
Spolu	59 081 094	24 899 080	30 849 812	3 332 202

Spoločnosť nemá záväzky z finančného nájmu.

10. Odložená daňová pohľadávka

Spoločnosť o odloženej daňovej pohľadávke za obdobie 1.10.2023-30.09.2024 neúčtovala.

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

	30.9.2024	30.9.2023
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:		
– odpočítateľné	-2 516 046	-103 294
– zdaniteľné	0	0
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou pohľadávok a záväzkov a daňovou základňou, z toho:		
– odpočítateľné	-1 812 103	-2 023 111
– zdaniteľné	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	908 911	446 545
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:

	2024 EUR	2023 EUR
Stav k 30. septembru	3 955	3 534
Tvorba na ťarchu nákladov	1 123	1 141
Tvorba zo zisku	0	0
Čerpanie	-564	-720
Stav k 30.septembru	4 514	3 955

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. 2024	30. 9. 2023
Výdavky budúcich období dlhodobé	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	0	0
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Predané pohľadávky	0	0
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	2 383	622
Výnosy z leasingových splátok	2 380	603
Ostatné	3	19
Spolu	2 383	622

F. INFORMÁCIE O PRENÁJMOCH

13. Finančný prenájom (Spoločnosť ako prenajímateľ)

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

	30.9.2024 istina EUR	30.9.2023 istina EUR
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka	10 449 881	11 507 975
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov	24 611 040	20 075 156
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov	1 922 352	2 169 965
Spolu	36 983 273	33 753 096

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

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 30. septembru 2024

G. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

	2024			2023		
	Základ dane EUR	Daň EUR	Daň %	Základ dane EUR	Daň EUR	Daň %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho: teoretická daň 21%	-2 197 411	-461 456	21,00 %	-485 574	-101 971	21,00 %
Daňovo neuznané náklady	4 295 139	901 979	-41,04 %	2 702 193	567 461	-116,86 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-1 914 553	-402 056	18,30 %	-1 932 330	-405 788	83,57 %
Využitie daňovej straty	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Spolu	183 175	38 467	-1,75 %	284 289	59 701	-12,30 %
Základ dane		0			0	
Daň z úrokov		0			0	
Splatná daň		38 467	-1,75 %		59 701	-12,30 %
Odložená daň		0	0,00 %		0	0,00 %
Celková vykázaná daň		38 467	-1,75 %		59 701	-12,30 %

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

	2024	2023
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	863 677	401 311
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:

	2024 EUR	2023 EUR
Tovar		
Predmety leasingu	19 626 731	17 206 945
Iné	<u>0</u>	<u>0</u>
	19 626 731	17 206 945
Služby		
Finančný a operatívny lízing	4 624 097	5 111 812
Ostatné	<u>338 055</u>	<u>66 700</u>
	4 962 152	5 178 512
Spolu	<u>24 588 883</u>	<u>22 385 457</u>
Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru		
Predmety leasingu	19 692 589	17 150 971
Spolu	19 692 589	17 150 971

2. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

	2024 EUR	2023 EUR
Zmluvné pokuty a penále	191 369	52 270
Poistenie (finančný leasing a úvery)	329 575	361 442
Poistné udalosti	3 248	1 964
Iné	<u>31 070</u>	<u>169</u>
Spolu	<u>555 262</u>	<u>415 845</u>

3. Osobné náklady

	2024 EUR	2023 EUR
Mzdy	218 826	192 711
Sociálne poistenie	53 464	46 487
Zdravotné poistenie	24 986	21 578
Sociálne náklady	<u>7 396</u>	<u>3 577</u>
Spolu	<u>304 672</u>	<u>264 353</u>

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej zvierky
Zostavenej k 30. septembru 2024

4. Kurzové zisky

	2024 EUR	2023 EUR
Kurzové zisky	0	0
Kurzové zisky účtované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka	0	0
Spolu	0	0

5. Finančné výnosy

Štruktúra finančných výnosov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	2024 EUR	2023 EUR
Výnosy z ostatného dlhodobého finančného majetku	532 849	303 986
Výnosové úroky	1 557 509	986 094
Ostatné finančné výnosy	7	4
Spolu	2 090 365	1 290 084

6. Náklady na poskytnuté služby

	2024 EUR	2023 EUR
Služby Deutsche Sparkassen Leasing	348 815	173 507
Sprostredkovateľské služby	167 778	109 255
Služby Deutsche Leasing ČR	166 890	134 817
Nájomné a služby spojené s nájmom	66 782	69 333
Právne a ekonomické poradenstvo	58 848	73 873
Audit a daňové poradenstvo	51 920	51 890
Servis - Operatívny leasing	41 078	55 811
Telefónne, poštovné poplatky, internet	18 138	18 166
Inkaso pohľadávok	15 740	8 320
Cestovné	14 075	3 424
Príspevky do ALS, Sl.-nem. a Sl.-švajč.obch.komora	6 123	5 228
Opravy a udržiavanie	5 678	4 387
Náklady na reprezentáciu	3 091	1 107
Iné	37 460	17 710
Spolu	1 002 416	726 828

7. Ostatné náklady na hospodársku činnosť

	2024 EUR	2023 EUR
Poistné	257 435	337 750
Odpis pohľadávky	190 964	2 109 397
Manká a škody	0	0
Iné	27 616	19 305
Spolu	476 015	2 466 452

Z toho náklady, ktoré majú výnimočný výskyt alebo rozsah:

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

8. Kurzové straty

	2024 EUR	2023 EUR
Kurzové straty	198	4 437
Kurzové straty účtované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka	0	0
Spolu	198	4 437

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 30. septembru 2024

9. Finančné náklady

	2024 EUR	2023 EUR
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k finančnému majetku	-75 922	27 000
Nákladové úroky	1 631 000	886 381
Bankové poplatky	4 077	4 211
Náklady na derivátové operácie	0	0
Iné	6	8
Spolu	1 559 161	917 600

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:

	2024 EUR	2023 EUR
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky audítormi alebo audítorskou spoločnosťou	47 500	47 000
Iné uisťovacie služby	0	0
Daňové poradenstvo	0	0
Ostatné audítorské služby	0	0
Spolu	47 500	47 000

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	2024 EUR	2023 EUR
Slovenská republika	Predmety lízingu	19 626 731	16 752 945
	Finančný a operatívny lízing	4 624 097	6 091 433
	Ostatné služby	156 504	54 594
	Iné činnosti	4 472 469	1 709 131
	Spolu	28 879 801	24 608 103
Česká republika	Predmety lízingu	0	74 000
	Ostatné služby	0	3 000
	Iné činnosti	0	0
	Spolu	0	77 000
Iné	Predmety lízingu	0	380 000
	Ostatné služby	180 300	8 326
	Iné činnosti	0	0
	Spolu	180 300	388 326
Spolu	Predmety lízingu	19 626 731	17 206 945
	Finančný a operatívny lízing	4 624 097	6 091 433
	Ostatné služby	336 804	65 920
	Iné činnosti	4 472 469	1 709 131
	Spolu	29 060 101	25 073 429

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 1.10.2023-30.9.2024 čiastku 66 782 EUR, t. j. mesačný nájom bol priemerne vo výške cca 5 565 EUR. V auguste 2024 sa Spoločnosť presťahovala do nových priestorov, nájomná zmluva bola uzatvorená na dobu určitú do 30.11.2029.

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 2024 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne také udalosti, ktoré by si vyžadovali uvedenie v účtovnej závierke k 30. septembru 2024.

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej zvierky
Zostavenej k 30. septembru 2024

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	
	2024	2023
a) Transakcie s materským podnikom, sesterskými podnikmi a dcérskymi podnikmi		
Nákup tovaru Deutsche Leasing ČR, spol. s r.o.	0	0
Nákup služieb Deutsche Leasing ČR, spol. s r.o.	180 805	134 972
Nákup služieb Deutsche Sparkasse Leasing AG & Co. KG	348 815	173 527
Nákup služieb Deutsche Leasing International	1 311	24 741
Nákup služieb Deutsche Leasing AG	19 618	19 651
Predaj tovaru Deutsche Leasing ČR, spol. s r.o.	0	0
Poskytnuté služby Deutsche Leasing ČR, spol. s r.o.	0	1 500
Poskytnuté služby Deutsche Leasing AG	0	0
Poskytnuté služby Deutsche Sparkasse Leasing AG & Co. KG	0	0
Prijatie dlhodobého úveru Deutsche Leasing Funding B. V.	19 240 347	24 641 300
Prijatie krátkodobého úveru Deutsche Leasing ČR, spol. s r.o.	0	3 000 000
Nákladové úroky z úveru Deutsche Leasing Funding B. V.	1 407 943	689 315
Nákladové úroky z cashpool Deutsche Leasing Funding B. V.	111 752	82 510
Nákladové úroky z úveru Deutsche Leasing ČR, spol. s r.o.	0	31 955
Výnosové úroky z cashpool Deutsche Leasing Funding B. V.	10 290	0
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. 2024	30. 9. 2023
Pohľadávky z obchodného styku (DLČR, DSL AG)	0	0
Náklady budúcich období - dlhodobé (KBA pool DLI)	0	0
Náklady budúcich období - krátkodobé (KBA pool DLI)	0	1 311
Spolu aktíva	0	1 311
Ost.dlhodobé záväzky voči prepojeným účt.jednotkám (DLF)	35 069 371	32 813 609
Rezervy (na úroky z úverov - DLF, DL ČR)	158 650	101 277
Ost.záv.voči prepojeným účt.jednotkám krátkod. (DLF, DLČR)	22 814 621	22 547 843
Záväzky z obchodného styku (DSL AG, DL AG)	80 203	111 554
Spolu pasíva	58 122 845	55 574 283

KBA = Koenig & Bauer AG
DLF = Deutsche Leasing Funding B. V.
DLČR= Deuteche Leasing ČR, spol. s r.o.
DSL AG= Deutsche Sparkasse Leasing AG & Co. KG
DL AG= Deutsche Leasing AG

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

V obchodnom roku 2023/2024 členovia štatutárnych orgánov nemali žiadne príjmy ani iné výhody.

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 30. septembru 2024

N. PREHĽAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

	Stav k 1.10.2023	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 30.9.2024
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	2 403 999	0	0	-545 275	1 858 724
Nerozdelený zisk minulých rokov	5 916 064	0	0		5 916 064
Neuhradená strata minulých rokov	-3 512 065	0	0	-545 275	-4 057 340
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-545 275	-2 235 878	0	545 275	-2 235 878
Spolu	3 465 310	-2 235 878	0	0	1 229 432

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

	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	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 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	2 098 398	0	0	305 601	2 403 999
Nerozdelený zisk minulých rokov	5 610 463	0	0	305 601	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	-545 275	0	0	3 465 310

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 30. septembru 2024

O. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 30. SEPTEMBRU

	2024	2023
	EUR	EUR
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	-827 519	2 366 928
Zaplatené úroky	-1 605 500	-886 381
Prijaté úroky	1 557 495	1 294 651
(Zaplatená)/ prijatá daň z príjmov	37 761	-367 639
Vyplatené dividendy	0	0
Peňažné toky pred položkami výnimočného rozsahu alebo výskytu	-837 763	2 407 559
Prijmy z položiek výnimočného rozsahu alebo výskytu	0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-837 763	2 407 559
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-2 137 639	-7 755 138
Prijmy z predaja dlhodobého majetku	1 825 591	981 936
Výdavky na dlhodobé pôžičky	-1 882 005	-2 584 162
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-2 194 053	-9 357 364
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	-1 198 460	1 757 169
Výdavky/príjmy z cash pooling	3 721 000	3 700 000
Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností	0	0
Prijmy z úrokov/Výdavky z úrokov z cash pooling	0	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	2 522 540	5 457 169
(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-509 276	-1 492 636
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	528 828	2 021 464
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	19 552	528 828

Peňažné toky z prevádzky

	2024 EUR	2023 EUR
Čistý zisk (pred odpočítaním úrokových, daňových položiek a položiek výnimočného rozsahu alebo výskytu)	-2 197 411	-485 575
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	4 021 262	4 516 095
Zmena stavu opravných položiek	2 268 048	-1 493 230
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov	-36 420	-1 162 816
Zmena stavu rezerv	94 116	62 357
Úroky účtované do nákladov	1 631 000	886 380
Úroky účtované do výnosov	-1 557 509	-1 290 080
Zisk z predaja dlhodobého majetku	-5 020	-11 495
Odpis pohľadávok	190 964	2 109 397
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	4 409 030	3 131 033
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných	-4 007 789	-31 993
Úbytok (prírastok) zásob	-1 302 017	-101 067
(Úbytok) prírastok záväzkov (vrátane časového rozlíšenia pasív)	73 257	-631 046
Peňažné toky z prevádzky	-827 519	2 366 928

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 závierka, napríklad termínované vklady na bankových účtoch, ktoré sú uložené najviac na trojmesačnú výpovednú lehotu, likvidné cenné papiere určené na obchodovanie, prioritné akcie obstarané účtovnou jednotkou, ktoré sú splatné do troch mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.