

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 2024, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 6. marca 2025.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 30. septembru 2025 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve za účtovné obdobie od 1. októbra 2024 do 30. septembra 2025.

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 2025 bol 7 (v účtovnom období 2024 bol 6,83).

Počet zamestnancov k 30. septembru 2025 bol 7 (k 30. septembru 2024 to bolo 7 zamestnancov).

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 30. septembru 2024 spolu so správou audítora o overení účtovnej závierky k 30. septembru 2024 bola uložená do registra účtovných závierok 29. apríl 2025.

8. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 6. marca 2025 schválilo spoločnosť Deloitte Audit s.r.o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. októbra 2024 do 30. septembra 2025.

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

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

C. INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Štruktúra spoločníkov k 30. septembru 2025 je takáto:

Spoločník, akcionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI
	absolútne	v %	v %	v %
a	b	c	d	e
Deutsche Leasing ČR, spol.s r.o.	1 324 438	95	95	-
Deutsche Sparkassen Leasing AG&Co.	69 708	5	5	-
Spolu	1 394 146	100	100	-

D. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH**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 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 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 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 menia 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 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, splynutí 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 odpisovacej 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 2024/2025 Spoločnosť účtovala o oprave významných chýb minulých období vo výške 269 422 EUR. Táto suma bola zaúčtovaná na ľarchu účtu 325 – Ostatné záväzky a v prospech účtu 429 – Neuhradená strata minulých období.

21. Zmena účtovných metód a postupov

V priebehu hospodárskeho roka 2024/2025 nedošlo k zmene účtovných postupov a metód.

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 2024 do 30. septembra 2025 a za porovnateľné obdobie od 1. októbra 2023 do 30. septembra 2024 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 9 934 214 EUR k 30. septembru 2025 (10 953 924 EUR k 30. septembru 2024). V aktuálnom účtovnom období spoločnosť eviduje opravnú položku k majetku prenajatému voči jednému klientovi vo výške 2 269 042 EUR.

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 2024 do 30. septembra 2025 a za porovnateľné obdobie od 1. októbra 2023 do 30. septembra 2024 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 2025 bol odobratý majetok v zostatkovej hodnote 360 908 EUR (108 262 EUR k 30. septembru 2024) 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 2025

<i>Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.</i>												
<i>Prehľad o pohybe neobežného majetku</i>												
<i>30.9.2025</i>												
Názov	Prvotné ocenenie (Obstarávacía cena/Vlastné náklady)					Oprávký/Opravné položky					Zostatková cena	
	1.10.2024	Prírastky	Úbytky	Presuny	30.9.2025	1.10.2024	Prírastky	Úbytky	Presuny	30.9.2025	30.09.2024	30.9.2025
	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	7 359	41 706	-	16 928	49 291	3 070	41 705	-	10 656	1 984	6 272
Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	21 355 515	3 440 139	7 402 988	-	17 392 666	12 900 119	4 570 318	7 785 928	-	9 684 509	8 455 396	7 708 157
Pestovateľské celky trvalých porastov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Základné stádo a ťažné zvieratá	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	-	62 893	-	-	62 893	-	-	-	-	-	-	62 893
Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	-	444 600	-	-	444 600	-	-	-	-	-	-	444 600
Dlhodobý hmotný majetok spolu	21 406 790	3 954 991	7 444 694	-	17 917 087	12 949 410	4 573 388	7 827 633	-	9 695 165	8 457 380	8 221 922
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	10 056 176	11 747 884	-	-7 118 260	14 685 800	-	-	-	-	-	10 056 176	14 685 800
Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok	3 860 243	-	3 860 243	7 118 260	7 118 260	-	-	-	-	-	3 860 243	7 118 260
Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok	111 198	476 472	111 198	-	476 472	-	-	-	-	-	111 198	476 472
Dlhodobý finančný majetok spolu	14 027 617	12 224 356	3 971 441	0	22 280 532	0	0	0	0	9 861 756	14 027 617	22 280 532
Neobežný majetok spolu	35 600 998	16 179 347	11 416 135	0	40 364 210	13 116 001	4 573 388	7 827 633	0	9 861 756	22 484 997	30 502 454

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 30. septembru 2025

<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)					Oprávky/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 hnuiteľné veci a súbory hnuiteľných 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

3. Zásoby

Spoločnosť v aktuálnom ani v predchádzajúcom finančnom roku netvorila žiadne opravné položky k zásobám, a teda ich ani nevykazovala.

4. Pohľadávky

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

	Stav k 1.10.2024 EUR	Tvorba (zvýšenie) EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 30.9.2025 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	367 318	18 940	377 300	0	8 958
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	933 682	802 629	416 311	0	1 320 000
Spolu	1 301 000	821 569	793 611	0	1 328 958

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 nesplatí.

Veková štruktúra pohľadávok je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	30.9.2025 EUR	30.9.2024 EUR
Pohľadávky v lehote splatnosti	33 027 540	38 514 582
Pohľadávky po lehote splatnosti	1 096 225	1 886 756
Spolu	34 123 765	40 401 338

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. Úctami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať.

6. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

	30. 9. 2025	30. 9. 2024
	EUR	EUR
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	28 909	28 460
náklady spojené s predmetom leasingu	28 329	28 329
poistenie obchodu	0	0
ostatné	580	131
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	14 385	34 140
poistné	4 022	13 482
náklady spojené s predmetom leasingu	0	10 486
nájomné	8 279	7 964
členské príspevky	1 836	1 700
ostatné	248	508
Príjmy budúcich období dlhodobé:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	161 793	140 748
výnosy z LZ	75 480	65 721
výnosy z OL	86 313	75 027
Spolu	205 087	203 348

7. Vlastné imanie

Základné imanie Spoločnosti k 30. septembru 2025 je 1 394 146 EUR (k 30. septembru 2024: 1 394 146 EUR).

Základné imanie bolo splatené v plnom rozsahu.

Informácie o vlastnom imaní sú uvedené v časti N.

Výsledok hospodárenia za rok 2024 bol rozdelený takto:

	2024
Účtovná strata	- 2 235 878
Rozdelenie účtovnej straty	2024
Prídél do zákonného rezervného fondu	0
Prídél do štatutárnych a ostatných fondov	0
Prídél do sociálneho fondu	0
Prídél na zvýšenie základného imania	0
Úhrada straty minulých období	0
Prevod na nerozdelenú stratu 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 2024 do 30. septembra 2025 vo výške plus 843 862 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

- prevod na nerozdelený zisk minulých rokov 843 862 EUR.

Povinný prídél 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 1.10.2024 b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	Stav k 30. 9. 2025 f
Dlhodobé rezervy, z toho:	3 411	517	0	0	3 928
Ostatné rezervy dlhodobé					
Zmluvné provízie (pool)	0	0	0	0	0
Odhodné do dôchodku	3 411	517	0	0	3 928
Ostatné rezervy dlhodobé spolu:	3 411	517	0	0	3 928
Krátkodobé rezervy, z toho:	438 114	478 011	431 935	6 179	478 011
Zákonné rezervy, z toho:					
Mzdy na dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	10 624	5 776	10 624	0	5 776
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	10 624	5 776	10 624	0	5 776
Ostatné rezervy krátkodobé					
Úroky z úverov a cashpoolu	184 150	219 961	184 150	0	219 961
Odmeny a odvody k odmenám	73 292	74 124	67 113	6 179	74 124
Poistné predmetov leasingu	56 000	57 000	56 000	0	57 000
Audit, daňové priznanie	50 320	50 320	50 320	0	50 320
Zmluvné provízie	39 492	33 795	39 492	0	33 795
Ostatné	24 236	37 035	24 236	0	37 035
	427 490	472 235	421 311	6 179	472 235
Nevyfakturované dodávky majetku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	427 490	472 235	421 311	6 179	472 235

Rezerva na odhodné 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 zahrnutej 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. 2025	30. 9. 2024
Dlhodobé záväzky spolu	34 784 967	36 422 358
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	34 329 063	35 024 584
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	455 904	1 397 774
Krátkodobé záväzky spolu	24 196 434	25 253 974
Záväzky po lehote splatnosti	23 980	0
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	24 172 454	25 253 974

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. septembru 2025 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	23 980	23 980	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	369 490	369 490	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0
Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	57 063 051	22 946 016	33 661 131	455 904
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	667 932	0	667 932	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	0	0	0	0
Záväzky zo sociálneho poistenia	0	0	0	0
Daňové záväzky a dotácie	169 265	169 265	0	0
Záväzky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	687 683	687 683	0	0
Spolu	58 981 401	24 196 434	34 329 063	455 904

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

Spoločnosť nemá záväzky z finančného nájmu.

Vo februári 2025 Spoločnosť čerpala úver zo Slovenskej sporiteľne vo výške 3 000 000 EUR, k 30.9.2025 bol vykázaný zostatok istiny úveru vo výške 2 700 00 EUR. Posledná splátka úveru je splatná vo februári 2030.

10. Odložená daňová pohľadávka

Spoločnosť za obdobie 1.10.2024-30.09.2025 účtovala o odloženej daňovej pohľadávke.

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	30.9.2025	30.9.2024
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:		
– odpočítateľné	-2 120 261	-2 516 046
– zdaniteľné	-2 269 041	-2 516 046
	148 780	0
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou pohľadávok, záväzkov a rezerv a daňovou základňou, z toho:		
– odpočítateľné	-1 693 033	-1 812 103
– zdaniteľné	-1 693 033	-1 812 103
	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	-148 980	0
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	24	21
Vypočítaná odložená daň	950 946	908 911
Daňová licencia	3 840	0
Odložená daňová pohľadávka	954 786	908 911
Vykázaná odložená daňová pohľadávka	572 871	45 234
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	527 637	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:

	2025 EUR	2024 EUR
Stav k 1. októbru	4 514	3 955
Tvorba na ťarchu nákladov	1 190	1 123
Tvorba zo zisku	0	0
Čerpanie	-1 283	-564
Stav k 30. septembru	4 421	4 514

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. 2025	30. 9. 2024
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:	2 840	2 383
Výnosy z leasingových splátok	2 840	2 380
Ostatné	0	3
Spolu	2 840	2 383

F. INFORMÁCIE O PRENÁJMOCH

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:

	<u>30.9.2025</u>	<u>30.9.2024</u>
	istina	istina
	EUR	EUR
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka	9 373 825	10 449 881
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov	22 674 988	24 611 040
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov	988 933	1 922 352
Spolu	<u>33 037 746</u>	<u>36 983 273</u>

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:

	<u>2025</u>			<u>2024</u>		
	Základ dane EUR	Daň EUR	Daňový dopad úprav %	Základ dane EUR	Daň EUR	Daňový dopad úprav %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	320 065			-2 197 411		
teoretická daň 21%		67 214	21,00 %		-461 456	21,00 %
Daňovo neuznané náklady	1 309 081	274 907	85,90 %	4 295 139	901 979	-41,04 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-1 785 018	-374 854	-117,12 %	-1 914 553	-402 056	18,30 %
Ostatné položky upravujúce základ dane	6 892	1 447	0,45%	0	0	0,00%
Vznik daňovej straty	-148 980	31 286	9,77 %	0	0	0,00 %
Spolu	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0,00 %</u>	<u>183 175</u>	<u>38 467</u>	<u>-1,75 %</u>
Základ dane		0			0	
Daňová licencia		3 840	1,20%		0	
Splatná daň		<u>3 840</u>	<u>1,20%</u>		<u>38 467</u>	<u>-1,75 %</u>
Odložená daň		-527 637	-164,85 %		0	0,00 %
Celková vykázaná daň		<u>-523 797</u>	<u>-163,65 %</u>		<u>38 467</u>	<u>-1,75 %</u>

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

	2025	2024
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala	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	381 915	863 677
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

Deriváty

Spoločnosť v aktuálnom ani predchádzajúcom finančnom roku neuzatvorila žiadne derivátové obchody a teda žiadne nevykazovala.

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:

	2025 EUR	2024 EUR
Tovar		
Predmety leasingu	8 892 098	19 626 731
Iné	<u>0</u>	<u>0</u>
	8 892 098	19 626 731
Služby		
Finančný a operatívny lízing	3 467 117	4 624 097
Ostatné	188 261	338 055
	<u>3 655 378</u>	<u>4 962 152</u>
Spolu	<u>12 547 476</u>	<u>24 588 883</u>
Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru		
Predmety leasingu	8 880 442	19 692 589
Spolu	<u>8 880 442</u>	<u>19 692 589</u>

2. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

	2025 EUR	2024 EUR
Zmluvné pokuty a penále	26 357	191 369
Poistenie (finančný leasing a úvery)	328 663	329 575
Poistné udalosti	1 417	3 248
Iné	7 951	31 070
Spolu	<u>364 388</u>	<u>555 262</u>

3. Osobné náklady

	2025 EUR	2024 EUR
Mzdy	222 684	218 826
Sociálne poistenie	56 184	53 464
Zdravotné poistenie	25 621	24 986
Sociálne náklady	8 204	7 396
Spolu	312 693	304 672

4. Kurzové zisky

	2025 EUR	2024 EUR
Kurzové zisky	0	0
Kurzové zisky účtované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	1	0
Spolu	1	0

5. Finančné výnosy

Štruktúra finančných výnosov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	2025 EUR	2024 EUR
Výnosy z ostatného dlhodobého finančného majetku	756 955	532 849
Výnosové úroky	1 691 529	1 557 509
Ostatné finančné výnosy	10	7
Spolu	2 448 495	2 090 365

6. Náklady na poskytnuté služby

	2025 EUR	2024 EUR
Služby Deutsche Sparkassen Leasing	293 718	348 815
Sprostredkovateľské služby	134 981	167 778
Služby Deutsche Leasing ČR	191 608	166 890
Nájomné a služby spojené s nájmom	33 009	66 782
Právne a ekonomické poradenstvo	75 527	58 848
Audit a daňové poradenstvo	50 370	51 920
Servis - Operatívny leasing	23 074	41 078
Telefónne, poštovné poplatky, internet	15 911	18 138
Inkaso pohľadávok	17 147	15 740
Cestovné	10 405	14 075
Členské príspevky	6 893	6 123
Opravy a udržiavanie	3 929	5 678
Náklady na reprezentáciu	15 546	3 091
Iné	56 176	37 460
Spolu	928 294	1 002 416

7. Ostatné náklady na hospodársku činnosť

	2025 EUR	2024 EUR
Poistné	236 572	257 435
Odpis pohľadávky	5 657	190 964
Manká a škody	0	0
Príspevok – pool DLAG	24 312	0
Iné	26 715	27 616
Spolu	293 256	476 015

Z toho náklady, ktoré majú výnimočný výskyt alebo rozsah:
Škody zo živelných pohrôm na majetku

0	0
---	---

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 30. septembru 2025

8. Kurzové straty

	2025 EUR	2024 EUR
Kurzové straty	151	198
Kurzové straty účtované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
Spolu	151	198

9. Finančné náklady

	2025 EUR	2024 EUR
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k finančnému majetku	0	-75 922
Nákladové úroky	1 836 184	1 631 000
Bankové poplatky	8 675	4 077
Náklady na derivátové operácie	0	0
Iné	11 065	6
Spolu	1 855 924	1 559 161

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:

	2025 EUR	2024 EUR
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky audítormi alebo audítorskou spoločnosťou	47 000	47 050
Iné uisťovacie služby	0	0
Daňové poradenstvo	0	0
Ostatné audítorské služby	0	0
Spolu	47 000	47 050

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	2025 EUR	2024 EUR
Slovenská republika	Predmety lízingu	8 892 098	19 626 731
	Finančný a operatívny lízing	3 467 117	4 624 097
	Ostatné služby	93 777	156 504
	Iné činnosti	3 932 404	4 472 469
	Spolu	16 385 396	28 879 801
Česká republika	Predmety lízingu	0	0
	Ostatné služby	0	0
	Iné činnosti	0	0
	Spolu	0	0
Iné	Predmety lízingu	0	0
	Ostatné služby	94 184	180 300
	Iné činnosti	0	0
	Spolu	94 184	180 300
Spolu	Predmety lízingu	8 892 098	19 626 731
	Finančný a operatívny lízing	3 467 117	4 624 097
	Ostatné služby	187 961	336 804
	Iné činnosti	3 932 404	4 472 469
	Spolu	16 479 580	29 060 101

J. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

1. Podmienené záväzky

Spoločnosť neeviduje 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 1.10.2024-30.9.2025 čiastku 31 680 EUR, t. j. mesačný nájom bol priemerne vo výške cca 2 640 EUR. Nájomná zmluva je 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 2025 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne také udalosti, ktoré by si vyžadovali uvedenie v účtovnej závierke k 30. septembru 2025.

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 30. septembru 2025

L. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZENÝCH OSÔB

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

Spriaznená osoba	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
	2025	2024
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.	191 608	180 805
Nákup služieb Deutsche Sparkasse Leasing AG & Co. KG	253 856	348 815
Nákup služieb Deutsche Leasing Global	23 649	1 311
Nákup služieb Deutsche Leasing AG	28 197	19 618
Predaj tovaru Deutsche Leasing ČR, spol. s r.o.	0	0
Poskytnuté služby Deutsche Leasing ČR, spol. s r.o.	0	0
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.	14 766 279	19 240 347
Prijatie krátkodobého úveru Deutsche Leasing ČR, spol. s r.o.	0	0
Nákladové úroky z úveru Deutsche Leasing Funding B. V.	1 537 775	1 407 943
Nákladové úroky z cashpool Deutsche Leasing Funding B. V.	154 127	111 752
Nákladové úroky z úveru Deutsche Leasing ČR, spol. s r.o.	0	0
Výnosové úroky z cashpool Deutsche Leasing Funding B. V.	0	10 290
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. 2025	30. 9. 2024
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	0
Spolu aktíva	0	0
Ost.dlhodobé záväzky voči prepojeným účt.jednotkám (DLF)	34 117 035	35 069 371
Rezervy (na úroky z úverov - DLF, DL ČR)	211 122	158 650
Ost.záv.voči prepojeným účt.jednotkám krátkod. (DLF, DLČR)	22 946 016	22 814 621
Záväzky z obchodného styku (DSL AG, DL AG)	23 980	80 203
Spolu pasíva	57 298 153	58 122 845

KBA = Koenig & Bauer AG
DLF = Deutsche Leasing Funding B. V.
DLČR = Deutsche 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 2024/2025 členovia štatutárnych orgánov nemali žiadne príjmy ani iné výhody.

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 30. septembru 2025

N. PREHĽAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

a	Stav k 1.10.2024 b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	Stav k 30.9.2025 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	1 858 724	269 422	0	-2 235 878	-107 732
Nerozdelený zisk minulých rokov	5 916 064	0	0	0	5 916 064
Neuhradená strata minulých rokov	-4 057 340	269 422	0	-2 235 878	-6 023 796
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-2 235 878	843 862	0	2 235 878	843 862
Spolu	1 229 432	1 113 284	0	0	2 342 716

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

a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav k 1.10.2023 b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	Stav k 30.9.2024 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	2 403 999	0	0	-545 275	1 858 724
Nerozdelený zisk minulých rokov	5 916 064	0	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

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 30. septembru 2025

O. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 30. SEPTEMBRU

	2025 EUR	2024 EUR
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	9 385 357	-827 519
Zaplatené úroky	-1 861 683	-1 605 500
Prijaté úroky	1 662 274	1 557 495
(Zaplatená)/ prijatá daň z príjmov	- 17 233	37 761
Vyplatené dividendy	0	0
Peňažné toky pred položkami výnimočného rozsahu alebo výskytu	9 168 715	-837 763
Prijmy z položiek výnimočného rozsahu alebo výskytu	0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	9 168 715	-837 763
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-3 531 181	-2 137 639
Prijmy z predaja dlhodobého majetku	1 119 221	1 825 591
Výdavky na dlhodobé pôžičky	-8 252 915	-1 882 005
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-10 664 875	-2 194 053
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Prijmy zo zvýšenia základného imania	0	0
Zmena stavu úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka	2 700 000	0
Zmena stavu prijatých pôžičiek	-1 399 941	-1 198 460
Výdavky/príjmy z cash pooling	579 000	3 721 000
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	1 879 059	2 522 540
(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	382 899	-509 276
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	19 552	528 828
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	402 451	19 552

Peňažné toky z prevádzky

	2025	2024
	EUR	EUR
Čistý zisk (pred odpočítaním úrokových, daňových položiek a položiek výnimočného rozsahu alebo výskytu)	320 065	-2 197 411
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	3 007 195	4 021 262
Zmena stavu opravných položiek	-263 000	2 268 048
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov	53 472	-36 420
Zmena stavu rezerv	40 414	94 116
Úroky účtované do nákladov	1 836 184	1 631 000
Úroky účtované do výnosov	-1 691 529	-1 557 509
Zisk z predaja dlhodobého majetku	-5 916	-5 020
Odpis pohľadávok	5 659	190 964
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	3 302 544	4 409 030
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných	6 285 308	-4 007 789
Úbytok (prírastok) zásob	1 465 070	-1 302 017
(Úbytok) prírastok záväzkov (vrátane časového rozlíšenia pasív)	-1 667 565	73 257
Peňažné toky z prevádzky	9 385 357	-827 519

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.