

**A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE****1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti**

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

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

Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- leasingová činnosť,
- poskytovanie úverov nebankovým spôsobom,
- kúpa tovaru za účelom jeho predaja končému 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 2018, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 23. januára 2019.

**4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky**

Účtovná závierka Spoločnosti k 30. septembru 2019 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 2018 do 30. septembra 2019.

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 2019 bol 10,7 (v účtovnom období 2018 bol 8,5).

Počet zamestnancov k 30. septembru 2019 bol 11, z toho 1 vedúci zamestnanec (k 30. septembru 2018 to bolo 9 zamestnancov, z toho 1 vedúci zamestnanec).

**7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie**

Účtovná závierka Spoločnosti k 30. septembru 2018 spolu so správou audítora o overení účtovnej závierky k 30. septembru 2018 bola uložená do registra účtovných závierok 19. marca 2019.

**Úsudky**

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

**Neistoty v odhadoch a predpokladoch**

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

bod D.3) - dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok – určenie predpokladanej doby používania a predpokladaného priebehu opotrebenia

bod D.9) – opravné položky k majetku (dlhodobý majetok, zásoby, pohľadávky) – kľúčové predpoklady týkajúce sa odhadu zníženia budúcich ekonomických úžitkov.

**3. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok**

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusu 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<br>doba používania v rokoch | Metóda<br>odpisovania | Ročná odpisová<br>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<br>doba používania v rokoch | Metóda<br>odpisovania | Ročná odpisová<br>sadzba v % |
|--------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------|------------------------------|
| Stavby                         | 5-20                                      | lineárna              | 5                            |
| Stroje, prístroje a zariadenia | rôzna                                     | lineárna, zrýchlená   | 8,3 až 25                    |
| Dopravné prostriedky           | rôzna                                     | lineárna, zrýchlená   | 20                           |
| Drobný dlhodobý hmotný majetok | rôzna                                     | jednorazový odpis     | 100                          |

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

**Posúdenie zníženia hodnoty majetku**

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

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

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

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

**4. Dlhodobý finančný majetok**

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

**5. Zásoby**

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

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

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

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

Zníženie hodnoty zásob sa zohľadňuje vytvorením opravnej položky.

**6. Pohľadávky**

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou; postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevymožiteľné 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 neučtuje 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 prenajíateľa 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. Vyraďenie prenajatého majetku z účtovníctva prenajímateľa sa účtuje na ťarchu 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 ťarchu 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 2018/2019 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

**E. INFORMÁCIE K POLOŽKÁM SÚVAHY****1. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok**

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku od 1. októbra 2018 do 30. septembra 2019 a za porovnateľné obdobie od 1. októbra 2017 do 30. septembra 2018 je uvedený v tabuľkách na stranách 20 a 21.

Spoločnosť prenája stroje, prístroje a zariadenia formou operatívneho leasingu. Zostatková cena leasovaného majetku bola vo výške 23 330 119 EUR k 30. septembru 2019 (19 613 575 EUR k 30. septembru 2018).

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

Spoločnosť uplatňuje poistenie vlastného majetku nasledovne:

Pre prípad živelného rizika je poistná suma súboru hnuťelných vecí okrem zásob vo výške 37 816 EUR (bez DPH).

Pre prípad odcudzenia je poistná suma súboru hnuťelných vecí okrem zásob vo výške 45 379,20 EUR (s DPH).

Pre prípad odcudzenia je poistná suma elektroniky stanovená na výšku 10 136 EUR (bez DPH).

Motorové vozidlá využívané zamestnancami majú uzavreté KASKO poistenie, kde poistná suma je stanovená na výšku 169 011 EUR (s DPH). Poistenie zahŕňa štyri motorové vozidlá.

**2. Dlhodobý finančný majetok**

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku od 1. októbra 2018 do 30. septembra 2019 a za porovnateľné obdobie od 1. októbra 2017 do 30. septembra 2018 je uvedený v tabuľke na stranách 20 a 21.

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 2019 bol odobratý majetok v hodnote 710 tis. EUR vyradený z majetku a zaúčtovaný ako prírastok zásob.

|   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 3 | 5 | 8 | 1 | 3 | 4 | 7 | 4 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2 | 0 | 2 | 0 | 2 | 8 | 3 | 4 | 8 | 5 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.  
Prehľad o pohybe neobčného majetku  
30.9.2019

| Názov                                                                                           | Prvotné ocenenie (Obstarávacia cena/Vlastné náklady) |                   |                  |            | Opravy/Opravné položky |                   |                  |                  | Zostatková cena |                   |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------|------------------------|-------------------|------------------|------------------|-----------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                                 | 1.10.2018                                            | Prírastky         | Úbytky           | Presuny    | 30.9.2019              | 1.10.2018         | Prírastky        | Úbytky           | Presuny         | 30.09.2018        | 30.09.2019        |
|                                                                                                 | EUR                                                  | EUR               | EUR              | EUR        | EUR                    | EUR               | EUR              | EUR              | EUR             | EUR               | EUR               |
| Aktivované náklady na vývoj                                                                     | 0                                                    | 0                 | 0                | 0          | 0                      | 0                 | 0                | 0                | 0               | 0                 | 0                 |
| Softvér                                                                                         | 162 291                                              | 0                 | 0                | 0          | 162 291                | 160 651           | 635              | 0                | 0               | 161 286           | 1 005             |
| Oceniteľné práva                                                                                | 0                                                    | 0                 | 0                | 0          | 0                      | 0                 | 0                | 0                | 0               | 0                 | 0                 |
| Goodwill                                                                                        | 0                                                    | 0                 | 0                | 0          | 0                      | 0                 | 0                | 0                | 0               | 0                 | 0                 |
| Ostatný dlhodobý nehmotný majetok                                                               | 4 300                                                | 0                 | 0                | 0          | 4 300                  | 2 802             | 856              | 0                | 0               | 3 658             | 642               |
| Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok                                                           | 0                                                    | 0                 | 0                | 0          | 0                      | 0                 | 0                | 0                | 0               | 0                 | 0                 |
| Poskytnuté preddávky na dlhodobý nehmotný majetok                                               | 0                                                    | 0                 | 0                | 0          | 0                      | 0                 | 0                | 0                | 0               | 0                 | 0                 |
| <b>Dlhodobý nehmotný majetok spolu</b>                                                          | <b>166 591</b>                                       | <b>0</b>          | <b>0</b>         | <b>0</b>   | <b>166 591</b>         | <b>163 453</b>    | <b>1 491</b>     | <b>0</b>         | <b>0</b>        | <b>164 944</b>    | <b>1 647</b>      |
| Pozemky                                                                                         | 0                                                    | 0                 | 0                | 0          | 0                      | 0                 | 0                | 0                | 0               | 0                 | 0                 |
| Stavby                                                                                          | 9 570                                                | 35 997            | 0                | 0          | 45 567                 | 9 347             | 1 662            | 0                | 0               | 11 009            | 223               |
| Samostatné hmotné veci a súbory hmotných vecí                                                   | 32 691 664                                           | 10 241 402        | 5 212 321        | 105 447    | 37 826 192             | 12 968 743        | 6 645 662        | 5 212 321        | 0               | 14 402 084        | 23 424 108        |
| Pestovateľské celky trvalých porastov                                                           | 0                                                    | 0                 | 0                | 0          | 0                      | 0                 | 0                | 0                | 0               | 0                 | 0                 |
| Základné stádo a ťažné zvieratá                                                                 | 0                                                    | 0                 | 0                | 0          | 0                      | 0                 | 0                | 0                | 0               | 0                 | 0                 |
| Ostatný dlhodobý hmotný majetok                                                                 | 0                                                    | 0                 | 0                | 0          | 0                      | 0                 | 0                | 0                | 0               | 0                 | 0                 |
| Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok                                                             | 105 447                                              | 14 644            | 0                | -105 447   | 14 644                 | 0                 | 0                | 0                | 0               | 105 447           | 14 644            |
| Poskytnuté preddávky na dlhodobý hmotný majetok                                                 | 0                                                    | 0                 | 0                | 0          | 0                      | 0                 | 0                | 0                | 0               | 0                 | 0                 |
| <b>Dlhodobý hmotný majetok spolu</b>                                                            | <b>32 806 681</b>                                    | <b>10 292 043</b> | <b>5 212 321</b> | <b>0</b>   | <b>37 886 403</b>      | <b>12 978 090</b> | <b>6 647 324</b> | <b>5 212 321</b> | <b>0</b>        | <b>14 413 093</b> | <b>19 828 591</b> |
| <b>Dlhodobý hmotný majetok spolu</b>                                                            |                                                      |                   |                  |            |                        |                   |                  |                  |                 |                   | <b>23 473 310</b> |
| Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách                            | 0                                                    | 0                 | 0                | 0          | 0                      | 0                 | 0                | 0                | 0               | 0                 | 0                 |
| Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách | 0                                                    | 0                 | 0                | 0          | 0                      | 0                 | 0                | 0                | 0               | 0                 | 0                 |
| Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely                                                  | 0                                                    | 0                 | 0                | 0          | 0                      | 0                 | 0                | 0                | 0               | 0                 | 0                 |
| Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám                                                           | 0                                                    | 0                 | 0                | 0          | 0                      | 0                 | 0                | 0                | 0               | 0                 | 0                 |
| Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám                           | 0                                                    | 0                 | 0                | 0          | 0                      | 0                 | 0                | 0                | 0               | 0                 | 0                 |
| Ostatné pôžičky                                                                                 | 7 613 310                                            | 7 799 152         | 0                | -7 035 857 | 8 376 605              | 0                 | 0                | 0                | 0               | 0                 | 0                 |
| Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok                                        | 0                                                    | 0                 | 0                | 0          | 0                      | 0                 | 0                | 0                | 0               | 0                 | 0                 |
| Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok   | 3 191 056                                            | 4 860 244         | 7 035 857        | 5 366 669  | 0                      | 176 937           | 26 481           | 23 000           | 173 456         | 3 191 056         | 5 193 213         |
| Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok                                          | 0                                                    | 0                 | 0                | 0          | 0                      | 0                 | 0                | 0                | 0               | 0                 | 0                 |
| Obstarávaný dlhodobý finančný majetok                                                           | 0                                                    | 0                 | 0                | 0          | 0                      | 0                 | 0                | 0                | 0               | 0                 | 0                 |
| Poskytnuté preddávky na dlhodobý finančný majetok                                               | 0                                                    | 764 956           | 642 676          | 0          | 122 280                | 0                 | 0                | 0                | 0               | 0                 | 0                 |
| <b>Dlhodobý finančný majetok spolu</b>                                                          | <b>10 804 366</b>                                    | <b>8 564 108</b>  | <b>5 502 920</b> | <b>0</b>   | <b>13 865 554</b>      | <b>0</b>          | <b>176 937</b>   | <b>26 481</b>    | <b>23 000</b>   | <b>173 456</b>    | <b>10 804 366</b> |
| <b>Dlhodobý finančný majetok spolu</b>                                                          |                                                      |                   |                  |            |                        |                   |                  |                  |                 |                   | <b>13 692 098</b> |
| Neobčasný majetok spolu                                                                         | 43 777 638                                           | 18 856 151        | 10 715 241       | 0          | 51 918 548             | 13 141 543        | 6 825 752        | 5 238 802        | 23 000          | 14 751 493        | 30 636 095        |
|                                                                                                 |                                                      |                   |                  |            |                        |                   |                  |                  |                 |                   | 37 167 055        |

|   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 3 | 5 | 8 | 1 | 3 | 4 | 7 | 4 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2 | 0 | 2 | 0 | 2 | 8 | 3 | 4 | 8 | 5 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

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

30.9.2018

| Názov                                                                                           | Prvotné ocenenie (Obstarávacia cena/Vlastné náklady) |                   |                   |            | Oprávky/Opravné položky |                   |                  |                  | Zostatková cena |                   |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------|-------------------------|-------------------|------------------|------------------|-----------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                                 | 1.10.2017                                            | Prírastky         | Úbytky            | Presuny    | 30.9.2018               | 1.10.2017         | Prírastky        | Úbytky           | Presuny         | 30.09.2018        | 30.09.2018        |
|                                                                                                 | EUR                                                  | EUR               | EUR               | EUR        | EUR                     | EUR               | EUR              | EUR              | EUR             | EUR               | EUR               |
| Aktivované náklady na vývoj                                                                     | 0                                                    | 0                 | 0                 | 0          | 0                       | 0                 | 0                | 0                | 0               | 0                 | 0                 |
| Softvér                                                                                         | 162 290                                              | 0                 | 0                 | 1          | 162 291                 | 160 015           | 635              | 0                | 1               | 160 651           | 1 640             |
| Oceňovacie práva                                                                                | 0                                                    | 0                 | 0                 | 0          | 0                       | 0                 | 0                | 0                | 0               | 0                 | 0                 |
| Goodwill                                                                                        | 0                                                    | 0                 | 0                 | 0          | 0                       | 0                 | 0                | 0                | 0               | 0                 | 0                 |
| Ostatný dlhodobý nehmotný majetok                                                               | 4 300                                                | 0                 | 0                 | 0          | 4 300                   | 1 944             | 858              | 0                | 0               | 2 802             | 1 498             |
| Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok                                                           | 0                                                    | 0                 | 0                 | 0          | 0                       | 0                 | 0                | 0                | 0               | 0                 | 0                 |
| Poskytnuté preddávky na dlhodobý nehmotný majetok                                               | 0                                                    | 0                 | 0                 | 0          | 0                       | 0                 | 0                | 0                | 0               | 0                 | 0                 |
| <b>Dlhodobý nehmotný majetok spolu</b>                                                          | <b>166 590</b>                                       | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>1</b>   | <b>166 591</b>          | <b>161 959</b>    | <b>1 493</b>     | <b>0</b>         | <b>1</b>        | <b>163 453</b>    | <b>3 138</b>      |
| Pozemky                                                                                         | 0                                                    | 0                 | 0                 | 0          | 0                       | 0                 | 0                | 0                | 0               | 0                 | 0                 |
| Stavby                                                                                          | 9 570                                                | 0                 | 0                 | 0          | 9 570                   | 9 075             | 271              | 0                | 0               | 9 346             | 224               |
| Samostatné hmotné veci a súbory hmotných vecí                                                   | 28 600 911                                           | 8 356 441         | 4 265 688         | 0          | 32 691 664              | 11 098 980        | 6 135 451        | 4 265 688        | 0               | 12 968 743        | 19 722 921        |
| Pestovateľské celky trvalých porastov                                                           | 0                                                    | 0                 | 0                 | 0          | 0                       | 0                 | 0                | 0                | 0               | 0                 | 0                 |
| Základné stádo a ťažné zvieratá                                                                 | 0                                                    | 0                 | 0                 | 0          | 0                       | 0                 | 0                | 0                | 0               | 0                 | 0                 |
| Ostatný dlhodobý hmotný majetok                                                                 | 0                                                    | 0                 | 0                 | 0          | 0                       | 0                 | 0                | 0                | 0               | 0                 | 0                 |
| Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok                                                             | 1 219 639                                            | 105 447           | 1 219 639         | 0          | 105 447                 | 0                 | 0                | 0                | 0               | 0                 | 0                 |
| Poskytnuté preddávky na dlhodobý hmotný majetok                                                 | 0                                                    | 0                 | 0                 | 0          | 0                       | 0                 | 0                | 0                | 0               | 0                 | 0                 |
| <b>Dlhodobý hmotný majetok spolu</b>                                                            | <b>29 830 120</b>                                    | <b>8 461 888</b>  | <b>5 485 327</b>  | <b>0</b>   | <b>32 806 681</b>       | <b>11 108 055</b> | <b>6 135 722</b> | <b>4 265 688</b> | <b>0</b>        | <b>12 978 089</b> | <b>18 722 065</b> |
| <b>Dlhodobý majetok spolu</b>                                                                   | <b>29 996 710</b>                                    | <b>8 461 888</b>  | <b>5 485 327</b>  | <b>1</b>   | <b>32 973 372</b>       | <b>173 014</b>    | <b>1 493</b>     | <b>0</b>         | <b>1</b>        | <b>176 432</b>    | <b>3 138</b>      |
| Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách                            | 0                                                    | 0                 | 0                 | 0          | 0                       | 0                 | 0                | 0                | 0               | 0                 | 0                 |
| Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách | 0                                                    | 0                 | 0                 | 0          | 0                       | 0                 | 0                | 0                | 0               | 0                 | 0                 |
| Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely                                                  | 0                                                    | 0                 | 0                 | 0          | 0                       | 0                 | 0                | 0                | 0               | 0                 | 0                 |
| Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám                                                           | 0                                                    | 0                 | 0                 | 0          | 0                       | 0                 | 0                | 0                | 0               | 0                 | 0                 |
| Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám                           | 0                                                    | 0                 | 0                 | 0          | 0                       | 0                 | 0                | 0                | 0               | 0                 | 0                 |
| Ostatné pôžičky                                                                                 | 6 774 326                                            | 7 361 568         | 0                 | -6 522 584 | 7 613 310               | 0                 | 0                | 0                | 0               | 0                 | 0                 |
| Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok                                        | 0                                                    | 0                 | 0                 | 0          | 0                       | 0                 | 0                | 0                | 0               | 0                 | 0                 |
| Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok   | 2 793 605                                            | 0                 | 5 948 196         | 6 522 584  | 3 367 993               | 0                 | 176 937          | 0                | 0               | 176 937           | 3 191 056         |
| Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok                                          | 0                                                    | 0                 | 0                 | 0          | 0                       | 0                 | 0                | 0                | 0               | 0                 | 0                 |
| Obstarávaný dlhodobý finančný majetok                                                           | 0                                                    | 0                 | 0                 | 0          | 0                       | 0                 | 0                | 0                | 0               | 0                 | 0                 |
| Poskytnuté preddávky na dlhodobý finančný majetok                                               | 0                                                    | 0                 | 0                 | 0          | 0                       | 0                 | 0                | 0                | 0               | 0                 | 0                 |
| <b>Dlhodobý finančný majetok spolu</b>                                                          | <b>9 567 931</b>                                     | <b>7 361 568</b>  | <b>5 948 196</b>  | <b>0</b>   | <b>10 981 303</b>       | <b>0</b>          | <b>176 937</b>   | <b>0</b>         | <b>0</b>        | <b>176 937</b>    | <b>9 567 931</b>  |
| <b>Neobežný majetok spolu</b>                                                                   | <b>39 564 641</b>                                    | <b>15 823 456</b> | <b>11 433 523</b> | <b>1</b>   | <b>43 954 675</b>       | <b>11 270 014</b> | <b>6 314 152</b> | <b>4 265 688</b> | <b>1</b>        | <b>13 318 479</b> | <b>30 636 096</b> |

**3. Zásoby**

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

| Zásoby                                          | Bežné účtovné obdobie (rok 2019)  |                         |                                                             |                                                                      |                                   |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
|                                                 | Stav opravnej položky k 1.10.2018 | Tvorba opravnej položky | Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti | Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva | Stav opravnej položky k 30.9.2019 |
| 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                                           | 906 756                           | 67 357                  | 17 479                                                      | 171 267                                                              | 785 367                           |
| Nehnuteľnosť na predaj                          | 0                                 | 0                       | 0                                                           | 0                                                                    | 0                                 |
| Poskytnuté preddavky na zásoby                  | 0                                 | 0                       | 0                                                           | 0                                                                    | 0                                 |
| <b>Zásoby spolu</b>                             | <b>906 756</b>                    | <b>67 357</b>           | <b>17 479</b>                                               | <b>171 267</b>                                                       | <b>785 367</b>                    |

Zníženie úžitkovej hodnoty zásob bolo zohľadnené vytvorením opravnej položky. Úžitková hodnota zásob sa znížila predovšetkým v dôsledku zníženia predajných cien.

**4. Pohľadávky**

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

|                                                                                                             | Stav<br>k 1.10.2018<br>EUR | Tvorba<br>(zvýšenie)<br>EUR | Zúčtovanie<br>(použitie)<br>EUR | Zúčtovanie<br>(zrušenie)<br>EUR | Stav<br>k 30.9.2019<br>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                                                                       | 1 839 080                  | 62 560                      | 0                               | 58 542                          | 1 843 098                  |
| Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám                                                       | 0                          | 0                           | 0                               | 0                               | 0                          |
| Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám            | 0                          | 0                           | 0                               | 0                               | 0                          |
| Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu                                                             | 0                          | 0                           | 0                               | 0                               | 0                          |
| Sociálne poistenie                                                                                          | 0                          | 0                           | 0                               | 0                               | 0                          |
| Daňové pohľadávky a dotácie                                                                                 | 0                          | 0                           | 0                               | 0                               | 0                          |
| Iné pohľadávky                                                                                              | 2 035 732                  | 300 083                     | 0                               | 297 013                         | 2 038 802                  |
| <b>Spolu</b>                                                                                                | <b>3 874 812</b>           | <b>362 643</b>              | <b>0</b>                        | <b>355 555</b>                  | <b>3 881 900</b>           |

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 nespladí.

Veková štruktúra pohľadávok je uvedená v nasledujúcom prehľade:

|                                 | 30.9.2019<br>EUR  | 30.9.2018<br>EUR  |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| Pohľadávky v lehote splatnosti  | 58 518 702        | 59 042 335        |
| Pohľadávky po lehote splatnosti | 5 107 671         | 4 821 027         |
| <b>Spolu</b>                    | <b>63 626 373</b> | <b>63 863 362</b> |

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 preveď práv a povinností z lízingovej zmluvy a zmluvy o ručení
- zmluva o zabezpečovacom preveď 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.

Spoločnosť poskytla bankovú garanciu vo výške 12 911,03 EUR so splatnosťou do 31.decembra 2021.

## 6. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

|                                                    | 30. 9. 2019    | 30. 9. 2018    |
|----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:</b>   | <b>9 161</b>   | <b>15 438</b>  |
| KBA pool, Bystronic pool                           | 8 906          | 15 185         |
| Ostatné                                            | 255            | 253            |
| <b>Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:</b> | <b>71 035</b>  | <b>55 741</b>  |
| Nájomné                                            | 14 478         | 13 929         |
| Poistné                                            | 45 629         | 27 068         |
| Internet                                           | 2 235          | 742            |
| Záruka                                             | 776            | 1 688          |
| Členský príspevok ALS SR                           | 1 121          | 1 121          |
| LZ, KBA pool, Bystronic pool                       | 6 279          | 6 341          |
| Ostatné                                            | 517            | 4 852          |
| <b>Príjmy budúcich období dlhodobé:</b>            | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| <b>Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:</b>  | <b>100 570</b> | <b>65 580</b>  |
| Výnosy z LZ                                        | 58 575         | 65 580         |
| Výnosy z OL                                        | 41 995         | 0              |
| <b>Spolu</b>                                       | <b>180 766</b> | <b>136 759</b> |

**7. Vlastné imanie**

Základné imanie Spoločnosti k 30. septembru 2019 je 1 394 146 EUR (k 30. septembru 2018: 1 394 146 EUR).

Základné imanie bolo splatené v plnom rozsahu.

Informácie o vlastnom imaní sú uvedené v časti N. .

Výsledok hospodárenia za rok 2018 bol rozdelený takto:

|                                                 | 2018           |
|-------------------------------------------------|----------------|
| Účtovný zisk                                    | 362 005        |
| <b>Rozdelenie účtovného zisku</b>               | <b>2019</b>    |
| Prídel do zákonného rezervného fondu            | 0              |
| Prídel do štatutárnych a ostatných fondov       | 0              |
| Prídel do sociálneho fondu                      | 0              |
| Prídel na zvýšenie základného imania            | 0              |
| Úhrada straty minulých období                   | 0              |
| Prevod na nerozdelený zisk minulých rokov       | 362 005        |
| Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom | 0              |
| Iné                                             | 0              |
| <b>Spolu</b>                                    | <b>362 005</b> |

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie od 1. októbra 2018 do 30. septembra 2019 vo výške 1 168 379 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

- prevod na nerozdelený zisk minulých rokov 1 168 379 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                                                 | Bežné účtovné obdobie (rok 2019) |                |                |               | Stav k<br>30.9.2019<br>f |
|---------------------------------------------------|----------------------------------|----------------|----------------|---------------|--------------------------|
|                                                   | Stav k<br>1.10.2018<br>b         | Tvorba<br>c    | Použitie<br>d  | Zrušenie<br>e |                          |
| <b>Dlhodobé rezervy, z toho:</b>                  | <b>144 793</b>                   | <b>12 185</b>  | <b>64 793</b>  | <b>0</b>      | <b>92 185</b>            |
| <b>Ostatné rezervy dlhodobé</b>                   |                                  |                |                |               |                          |
| Zmluvné provízie (pool)                           | 133 654                          | 0              | 53 654         | 0             | 80 000                   |
| Odchodné do dôchodku                              | 11 139                           | 12 185         | 11 139         | 0             | 12 185                   |
| <b>Ostatné rezervy dlhodobé spolu</b>             | <b>144 793</b>                   | <b>12 185</b>  | <b>64 793</b>  | <b>0</b>      | <b>92 185</b>            |
| <b>Krátkodobé rezervy, z toho:</b>                | <b>329 738</b>                   | <b>346 946</b> | <b>329 738</b> | <b>0</b>      | <b>346 946</b>           |
| <b>Zákonné rezervy krátkodobé</b>                 |                                  |                |                |               |                          |
| Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia | 41 106                           | 47 335         | 41 106         | 0             | 47 335                   |
| <b>Zákonné rezervy krátkodobé spolu</b>           | <b>41 106</b>                    | <b>47 335</b>  | <b>41 106</b>  | <b>0</b>      | <b>47 335</b>            |
| <b>Ostatné rezervy krátkodobé</b>                 |                                  |                |                |               |                          |
| Odmeny a odvody k odmenám                         | 84 785                           | 83 400         | 84 785         | 0             | 83 400                   |
| Audit, daňové priznanie                           | 26 748                           | 22 619         | 26 748         | 0             | 22 619                   |
| Zmluvné provízie                                  | 19 595                           | 45 433         | 19 595         | 0             | 45 433                   |
| Poistné predmetov leasingu                        | 75 000                           | 83 087         | 75 000         | 0             | 83 087                   |
| Úroky z úverov                                    | 80 701                           | 61 282         | 80 701         | 0             | 61 282                   |
| Ostatné                                           | 1 803                            | 3 790          | 1 803          | 0             | 3 790                    |
|                                                   | <b>288 632</b>                   | <b>299 611</b> | <b>288 632</b> | <b>0</b>      | <b>299 611</b>           |
| Nevyfakturované dodávky majetku                   | 0                                | 0              | 0              | 0             | 0                        |
| <b>Ostatné rezervy krátkodobé spolu</b>           | <b>288 632</b>                   | <b>299 611</b> | <b>288 632</b> | <b>0</b>      | <b>299 611</b>           |

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 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 nevymenované dodávky majetku sa nevyskytujú 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. 2019       | 30. 9. 2018       |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Dlhodobé záväzky spolu</b>                                   | <b>55 970 319</b> | <b>56 011 725</b> |
| Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov  | 54 903 021        | 56 011 725        |
| Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov           | 1 067 298         | 0                 |
| <b>Krátkodobé záväzky spolu</b>                                 | <b>38 850 213</b> | <b>34 531 404</b> |
| Záväzky po lehote splatnosti                                    | 12 426            | 27 822            |
| Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane | 38 837 787        | 34 503 582        |

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. septembru 2019 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                                          | 81 657            | 81 657            | 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                                                                     | 1 162 734         | 1 162 734         | 0                 | 0                |
| Čistá hodnota zákazky                                                                                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                |
| Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám                                                     | 93 053 784        | 37 087 396        | 54 899 090        | 1 067 298        |
| Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám            | 0                 | 0                 | 0                 | 0                |
| Ostatné dlhodobé záväzky                                                                               | 0                 | 0                 | 0                 | 0                |
| Dlhodobé prijaté preddavky                                                                             | 0                 | 0                 | 0                 | 0                |
| Dlhodobé zmenky na úhradu                                                                              | 0                 | 0                 | 0                 | 0                |
| Vydané dlhopisy                                                                                        | 0                 | 0                 | 0                 | 0                |
| Iné dlhodobé záväzky                                                                                   | 0                 | 0                 | 0                 | 0                |
| Záväzky voči spoločníkom a združeniu                                                                   | 0                 | 0                 | 0                 | 0                |
| Záväzky voči zamestnancom                                                                              | 15 880            | 15 880            | 0                 | 0                |
| Záväzky zo sociálneho poistenia                                                                        | 12 089            | 12 089            | 0                 | 0                |
| Daňové záväzky a dotácie                                                                               | 472 992           | 472 992           | 0                 | 0                |
| Záväzky z derivátových operácií                                                                        | 0                 | 0                 | 0                 | 0                |
| Iné záväzky                                                                                            | 17 465            | 17 465            | 0                 | 0                |
|                                                                                                        | <b>94 816 601</b> | <b>38 850 213</b> | <b>54 899 090</b> | <b>1 067 298</b> |

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. septembru 2018 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

|                                                                                                              | Účtovná<br>hodnota | Menej ako 1<br>rok | 1 – 5 rokov       | Viac ako 5<br>rokov |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|---------------------|
| Záväzky z obchodného styku voči<br>prepojeným účtovným jednotkám                                             | 90 639             | 90 639             | 0                 | 0                   |
| Záväzky z obchodného styku v rámci<br>podielovej účasti okrem záväzkov voči<br>prepojeným účtovným jednotkám | 0                  | 0                  | 0                 | 0                   |
| Ostatné záväzky z obchodného styku                                                                           | 3 494 361          | 3 494 361          | 0                 | 0                   |
| Čistá hodnota zákazky                                                                                        | 0                  | 0                  | 0                 | 0                   |
| Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným<br>jednotkám                                                        | 86 695 168         | 30 700 621         | 55 994 547        | 0                   |
| Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti<br>okrem záväzkov voči prepojeným účtovným<br>jednotkám            | 0                  | 0                  | 0                 | 0                   |
| Ostatné dlhodobé záväzky                                                                                     | 17 178             | 0                  | 17 178            | 0                   |
| Dlhodobé prijaté preddavky                                                                                   | 0                  | 0                  | 0                 | 0                   |
| Dlhodobé zmenky na úhradu                                                                                    | 0                  | 0                  | 0                 | 0                   |
| Vydané dlhopisy                                                                                              | 0                  | 0                  | 0                 | 0                   |
| Iné dlhodobé záväzky                                                                                         | 0                  | 0                  | 0                 | 0                   |
| Záväzky voči spoločníkom a združeniu                                                                         | 0                  | 0                  | 0                 | 0                   |
| Záväzky voči zamestnancom                                                                                    | 16 964             | 16 964             | 0                 | 0                   |
| Záväzky zo sociálneho poistenia                                                                              | 10 767             | 10 767             | 0                 | 0                   |
| Daňové záväzky a dotácie                                                                                     | 159 432            | 159 432            | 0                 | 0                   |
| Záväzky z derivátových operácií                                                                              | 3 144              | 3 144              | 0                 | 0                   |
| Iné záväzky                                                                                                  | 55 476             | 55 476             | 0                 |                     |
|                                                                                                              | <b>90 543 129</b>  | <b>34 531 404</b>  | <b>56 011 725</b> | <b>0</b>            |

Spoločnosť nemá záväzky z finančného nájmu.

**10. Odložená daňová pohľadávka**

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

|                                                                                             | 30.9.2019      | 30.9.2018      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:               | 665 854        | 1 270 333      |
| – odpočítateľné                                                                             | 0              | 0              |
| – zdaniteľné                                                                                | 665 854        | 1 270 333      |
| Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou pohľadávok a záväzkov a daňovou základňou, z toho: | -2 148 875     | -1 995 053     |
| – odpočítateľné                                                                             | -2 148 875     | -1 995 053     |
| – zdaniteľné                                                                                | 0              | 0              |
| Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti                                                 | 0              | 0              |
| Možnosť previesť nevyužité daňové odpočty                                                   | 0              | 0              |
| Sadzba dane z príjmov (v %)                                                                 | 21             | 21             |
| <b>Odložená daňová pohľadávka</b>                                                           | <b>311 434</b> | <b>159 438</b> |
| <b>Uplatnená daňová pohľadávka</b>                                                          | <b>311 434</b> | <b>0</b>       |
| Zaúčtovaná ako zníženie nákladov                                                            | 311            | 0              |
| Zaúčtovaná do vlastného imania                                                              | 0              | 0              |
| <b>Odložený daňový záväzok</b>                                                              | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| <b>Zmena odloženého daňového záväzku</b>                                                    | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| 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:

|                                 | 2019<br>EUR  | 2018<br>EUR  |
|---------------------------------|--------------|--------------|
| Stav k 30. septembru 2018       | 4 071        | 3 706        |
| Tvorba na ťarchu nákladov       | 2 046        | 1 798        |
| Tvorba zo zisku                 | 0            | 0            |
| Čerpanie                        | -2 186       | -1 433       |
| <b>Stav k 30.septembru 2019</b> | <b>3 931</b> | <b>4 071</b> |

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. 2019   | 30. 9. 2018    |
|----------------------------------------------------|---------------|----------------|
| <b>Výdavky budúcich období dlhodobé</b>            | <b>0</b>      | <b>0</b>       |
| <b>Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>       |
| <b>Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:</b>    | <b>0</b>      | <b>0</b>       |
| <b>Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:</b>  | <b>10 125</b> | <b>239 079</b> |
| Výnosy z leasingových splátok                      | 10 116        | 239 075        |
| Ostatné                                            | 9             | 4              |
| <b>Spolu</b>                                       | <b>10 125</b> | <b>239 079</b> |

**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:

|                                                               | 30.9.2019         | 30.9.2018         |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                               | istina            | istina            |
|                                                               | EUR               | EUR               |
| Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka          | 18 629 227        | 19 096 606        |
| Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov       | 37 311 008        | 35 246 662        |
| Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov | 1 175 448         | 1 587 546         |
| <b>Spolu</b>                                                  | <b>57 115 683</b> | <b>55 930 814</b> |

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 práv

**G. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV**

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

| a                                            | b         | c              | d              | e         | f              | g              |
|----------------------------------------------|-----------|----------------|----------------|-----------|----------------|----------------|
| Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho: | 1 210 249 |                | 100,00 %       | 466 762   |                | 100,00 %       |
| teoretická daň                               |           | 254 152        | 21,00 %        |           | 98 020         | 21,00 %        |
| Daňovo neuznané náklady                      | 964 166   | 202 475        | 16,73 %        | 1 016 500 | 213 465        | 45,73 %        |
| Výnosy nepodliehajúce dani                   | -492 014  | -103 323       | -8,54 %        | -583 771  | -122 592       | -26,26 %       |
| Umorenie daňovej straty                      | 0         | 0              | 0,00 %         | -400 658  | -84 138        | -18,03 %       |
| Spolu                                        | 1 682 401 | 353 304        | 29,19 %        | 498 833   | 104 755        | 22,44 %        |
| Základ dane                                  |           | 0              |                |           | 0              |                |
| Daň z úrokov                                 |           | 0              |                |           | 2              |                |
| <b>Splatná daň z príjmov</b>                 |           | <b>353 304</b> | <b>29,19 %</b> |           | <b>104 757</b> | <b>22,44 %</b> |
| Odložená daň z príjmov                       |           | -311 434       | -25,73 %       |           | 0              | 0,00 %         |
| <b>Celková daň z príjmov</b>                 |           | <b>41 870</b>  | <b>3,46 %</b>  |           | <b>104 757</b> | <b>22,44 %</b> |

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

|                                                                                                                                                                                                                                                                               | 2019 | 2018   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------|
| 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 neučtovala | 0    | 84 318 |
| Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neučtovania 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                                                                                         | 0    | 0      |
| 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 DERIVÁTMI****Deriváty**

Spoločnosť k 28.3.2019 ukončila úrokový swap.

Prehľad o derivátoch:

| a                      | Účtovná hodnota |              | Dohodnutá cena<br>podkladového nástroja |
|------------------------|-----------------|--------------|-----------------------------------------|
|                        | pohľadávky<br>b | záväzku<br>c |                                         |
| <b>Deriváty:</b>       | <b>0</b>        | <b>0</b>     |                                         |
| Bayern LB swap úrokový | 0               | 0            | 1,11%                                   |

| a                              | k 30.9.2019                                 |                     | k 30.9.2018                                 |                     |
|--------------------------------|---------------------------------------------|---------------------|---------------------------------------------|---------------------|
|                                | Zmena reálnej hodnoty (+/-)<br>s vplyvom na |                     | Zmena reálnej hodnoty (+/-)<br>s vplyvom na |                     |
|                                | výsledok<br>hospodárenia<br>b               | vlastné imanie<br>c | výsledok<br>hospodárenia<br>d               | vlastné imanie<br>e |
|                                |                                             |                     |                                             |                     |
| <b>Deriváty:</b>               | <b>3 144</b>                                | <b>0</b>            | <b>10 185</b>                               | <b>0</b>            |
| Landesbank Hessen swap úrokový | 0                                           | 0                   | 0                                           | 0                   |
| Bayern LB swap úrokový         | 3 144                                       | 0                   | 10 185                                      | 0                   |

**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:

|                              | 2019<br>EUR       | 2018<br>EUR       |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Tovar</b>                 |                   |                   |
| Predmety leasingu            | 29 164 395        | 27 456 371        |
| Iné                          | 0                 | 0                 |
|                              | <b>29 164 395</b> | <b>27 456 371</b> |
| <b>Služby</b>                |                   |                   |
| Finančný a operatívny lízing | 6 219 560         | 5 667 896         |
| Ostatné                      | 215 670           | 227 561           |
|                              | <b>6 435 230</b>  | <b>5 895 457</b>  |
| <b>Spolu</b>                 | <b>35 599 625</b> | <b>33 351 828</b> |

**2. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti**

|                                | 2019<br>EUR    | 2018<br>EUR    |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Zmluvné pokuty a penále        | 146 006        | 437 280        |
| Výnosy z odpísaných pohľadávok | 0              | 0              |
| Iné                            | 433 548        | 402 072        |
| <b>Spolu</b>                   | <b>579 554</b> | <b>839 352</b> |

*Z toho výnosy, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt:*

Náhrada škody zo živelných pohrôm od  
poisťovne

|   |   |
|---|---|
| 0 | 0 |
|---|---|

**3. Osobné náklady**

|                                    | 2019<br>EUR    | 2018<br>EUR    |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Mzdy                               | 397 462        | 318 788        |
| Ostatné náklady na závislú činnosť | 0              | 0              |
| Sociálne poistenie                 | 82 787         | 67 922         |
| Zdravotné poistenie                | 37 376         | 36 681         |
| Sociálne náklady                   | 7 576          | -2 425         |
| <b>Spolu</b>                       | <b>525 201</b> | <b>420 966</b> |

**4. Kurzové zisky**

|                                                                         | 2019<br>EUR | 2018<br>EUR |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Kurzové zisky                                                           | 0           | 1           |
| Kurzové zisky účtované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka | 10          | 20          |
| <b>Spolu</b>                                                            | <b>10</b>   | <b>21</b>   |

**5. Finančné výnosy**

Štruktúra finančných výnosov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

|                                                                            | 2019<br>EUR      | 2018<br>EUR      |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Výnosy z precenenenia derivátov určených na obchodovanie na reálnu hodnotu | 3 144            | 10 185           |
| Výnosy z ostatného dlhodobého finančného majetku                           | 298 849          | 258 750          |
| Výnosové úroky                                                             | 1 679 550        | 1 703 910        |
| Ostatné finančné výnosy                                                    | 24               | 41               |
| <b>Spolu</b>                                                               | <b>1 981 567</b> | <b>1 972 886</b> |

**6. Náklady na poskytnuté služby**

|                                        | 2019<br>EUR    | 2018<br>EUR    |
|----------------------------------------|----------------|----------------|
| Sprostredkovateľské služby             | 102 608        | 40 816         |
| Nájomné a služby spojené s nájomom     | 58 606         | 56 347         |
| Právne a ekonomické poradenstvo        | 54 719         | 46 126         |
| Technická podpora IS                   | 0              | 14 927         |
| Účtovné služby                         | 0              | 37 950         |
| Telefónne, poštovné poplatky, internet | 24 804         | 27 454         |
| Audít a daňové poradenstvo             | 36 492         | 25 932         |
| Reprezentačné                          | 12 568         | 12 697         |
| Služby Deutsche Sparkasse Leasing      | 197 105        | 163 896        |
| Služby Deutsche Leasing ČR             | 134 742        | 215 889        |
| Servis - Operatívny leasing            | 87 822         | 74 046         |
| Opravy a udržiavanie                   | 36 979         | 34 384         |
| Iné                                    | 101 542        | 205 895        |
| <b>Spolu</b>                           | <b>847 987</b> | <b>956 359</b> |

**7. Ostatné náklady na hospodársku činnosť**

|                                                                  | 2019<br>EUR    | 2018<br>EUR    |
|------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Odpis pohľadávky                                                 | 0              | 0              |
| Manká a škody                                                    | 13 295         | 119 539        |
| Poistné                                                          | 403 959        | 348 417        |
| Iné                                                              | 16 022         | 16 629         |
| <b>Spolu</b>                                                     | <b>433 276</b> | <b>484 585</b> |
| <i>Z toho náklady, ktoré majú výnimočný výskyt alebo rozsah:</i> |                |                |
| Škody zo živelných pohrôm na majetku                             | 0              | 0              |

**8. Kurzové straty**

|                                                                          | 2019<br>EUR | 2018<br>EUR   |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------|
| Kurzové straty                                                           | 12          | 13 385        |
| Kurzové straty účtované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka | 0           | 0             |
| <b>Spolu</b>                                                             | <b>12</b>   | <b>13 385</b> |

**9. Finančné náklady**

|                                                             | 2019<br>EUR    | 2018<br>EUR    |
|-------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k finančnému majetku | -3 481         | 176 937        |
| Nákladové úroky                                             | 712 664        | 722 374        |
| Bankové poplatky                                            | 4 736          | 8 148          |
| Náklady na derivátové operácie                              | 0              | 0              |
| Iné                                                         | 5              | 5              |
| <b>Spolu</b>                                                | <b>713 924</b> | <b>907 464</b> |

**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:

|                                                                                              | 2019<br>EUR   | 2018<br>EUR   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky audítormi alebo audítorskou spoločnosťou | 30 450        | 22 612        |
| Iné uisťovacie služby                                                                        | 0             | 0             |
| Daňové poradenstvo                                                                           | 0             | 0             |
| Ostatné neaudítorské služby                                                                  | 0             | 0             |
| <b>Spolu</b>                                                                                 | <b>30 450</b> | <b>22 612</b> |

**13. 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:

| <u>Krajina</u>             | <u>Tovary a služby</u>              | <u>2019<br/>EUR</u> | <u>2018<br/>EUR</u> |
|----------------------------|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Slovenská republika</b> | Predmety lízingu                    | 28 763 363          | 27 086 371          |
|                            | Finančný a operatívny lízing        | 6 219 560           | 5 667 896           |
|                            | Ostatné služby                      | 22 171              | 27 965              |
|                            | Iné činnosti                        | 3 133 427           | 3 435 264           |
|                            | <b>Spolu</b>                        | <b>38 138 521</b>   | <b>36 217 496</b>   |
| <b>Česká republika</b>     | Predmety lízingu                    | 108 012             | 370 000             |
|                            | Ostatné služby                      | 58 794              | 63 197              |
|                            | Iné činnosti                        | 0                   | 0                   |
|                            | <b>Spolu</b>                        | <b>166 806</b>      | <b>433 197</b>      |
| <b>Iné</b>                 | Predmety lízingu                    | 293 020             | 0                   |
|                            | Ostatné služby                      | 134 705             | 136 399             |
|                            | Iné činnosti                        | 0                   | 0                   |
|                            | <b>Spolu</b>                        | <b>427 725</b>      | <b>136 399</b>      |
| <b>Spolu</b>               | <b>Predmety lízingu</b>             | <b>29 164 395</b>   | <b>27 456 371</b>   |
|                            | <b>Finančný a operatívny lízing</b> | <b>6 219 560</b>    | <b>5 667 896</b>    |
|                            | <b>Ostatné služby</b>               | <b>215 670</b>      | <b>227 561</b>      |
|                            | <b>Iné činnosti</b>                 | <b>3 133 427</b>    | <b>3 435 264</b>    |
|                            | <b>Spolu</b>                        | <b>38 733 052</b>   | <b>36 787 092</b>   |

**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 mnohé 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) 2 kopírovacie stroje. Mesačná výška nájmu je 100 EUR. Nájomná zmluva je uzatvorená na dobu neurčitú.

Spoločnosť má v nájme administratívne priestory. Mesačný nájom je vo výške cca 4 826 EUR. Nájomná zmluva je uzatvorená na dobu určitú do 31.12.2024.

**3. Prenajatý majetok**

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

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

Po 30. septembri 2019 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne také udalosti, ktoré by si vyžadovali uvedenie v účtovnej závierke k 30. septembru 2019.

**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 |            |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------|------------|
|                                                                   | 2019                 | 2018       |
| <b>a) Transakcie s materským podnikom, sesterskými podnikmi a</b> |                      |            |
| Nákup materiálu Deutsche Leasing ČR                               | 1 556                | 1 097      |
| Nákup tovaru Deutsche Leasing ČR                                  | 0                    | 0          |
| Nákup služieb Deutsche Leasing ČR                                 | 134 742              | 219 919    |
| Nákup služieb Deutsche Sparkasse Leasing                          | 197 105              | 165 359    |
| Nákladové úroky z prijatého úveru                                 | 0                    | 0          |
| Predaj materiálu Deutsche Leasing ČR                              | 0                    | 0          |
| Poskytnuté služby Deutsche Leasing ČR                             | 58 794               | 63 197     |
| Poskytnuté služby Deutsche Leasing AG                             | 76 695               | 77 733     |
| Poskytnuté služby Deutsche Sparkasse Leasing                      | 0                    | 28 541     |
| Prijatie dlhodobého úveru Deutsche Leasing Funding                | 33 912 066           | 32 587 756 |
| Nákladové úroky z úveru Deutsche Leasing Funding                  | 703 783              | 705 108    |
| Nákladové úroky z cashpool Deutsche Leasing Funding               | 5 724                | 6 776      |
| KBA pool Deutsche Leasing International                           | 12 080               | 4 244      |
| <b>b) Transakcie so spoločnými podnikmi</b>                       | 0                    | 0          |
| <b>c) Transakcie s pridruženými podnikmi</b>                      | 0                    | 0          |

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

|                                                          | 30. 9. 2019       | 30. 9. 2018       |
|----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Pohľadávky z obchodného styku                            | 79 033            | 83 709            |
| Náklady budúcich období - dlhodobé (KBA pool DLI)        | 7 530             | 13 023            |
| Náklady budúcich období - krátkodobé (KBA pool DLI)      | 5 493             | 5 555             |
| <b>Spolu aktíva</b>                                      | <b>92 056</b>     | <b>102 287</b>    |
| Ost.dlhodobé záväzky voči prepojeným účt.jednotkám (DLF) | 55 966 388        | 55 994 547        |
| Rezervy (na úroky z úverov - DLF)                        | 61 282            | 80 662            |
| Ost.záv.voči prepojeným účt.jednotkám krátkod. (DLF,DLI) | 37 087 396        | 30 700 621        |
| Záväzky z obchodného styku (DSL)                         | 81 657            | 90 639            |
| <b>Spolu pasíva</b>                                      | <b>93 196 723</b> | <b>86 866 469</b> |

KBA = Koenig & Bauer AG

DSL = Deutsche Sparkassen Leasing

DLF = Deutsche Leasing Funding

DLI = Deutsche Leasing International

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

V roku 2019 členovia štatutárnych orgánov nemali žiadne príjmy ani iné výhody.

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474  
DIČ: 2020283485**N. PREHĽAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA**

| a                                                                  | Bežné účtovné obdobie    |                  |             |                 | Stav k<br>30.9.2019<br>f |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------|-------------|-----------------|--------------------------|
|                                                                    | Stav k<br>1.10.2018<br>b | Prírastky<br>c   | Úbytky<br>d | Presuny<br>e    |                          |
| <b>Základné imanie</b>                                             | <b>1 394 146</b>         | <b>0</b>         | <b>0</b>    | <b>0</b>        | <b>1 394 146</b>         |
| 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                        |
| <b>Emisné ážio</b>                                                 | <b>0</b>                 | <b>0</b>         | <b>0</b>    | <b>0</b>        | <b>0</b>                 |
| <b>Ostatné kapitálové fondy</b>                                    | <b>0</b>                 | <b>0</b>         | <b>0</b>    | <b>0</b>        | <b>0</b>                 |
| <b>Zákonné rezervné fondy</b>                                      | <b>212 440</b>           | <b>0</b>         | <b>0</b>    | <b>0</b>        | <b>212 440</b>           |
| 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                        |
| <b>Ostatné fondy zo zisku</b>                                      | <b>0</b>                 | <b>0</b>         | <b>0</b>    | <b>0</b>        | <b>0</b>                 |
| Štatutárne fondy                                                   | 0                        | 0                | 0           | 0               | 0                        |
| Ostatné fondy zo zisku                                             | 0                        | 0                | 0           | 0               | 0                        |
| <b>Oceňovacie rozdiely z precenenia</b>                            | <b>0</b>                 | <b>0</b>         | <b>0</b>    | <b>0</b>        | <b>0</b>                 |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov                | 0                        | 0                | 0           | 0               | 0                        |
| Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí                          | 0                        | 0                | 0           | 0               | 0                        |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení | 0                        | 0                | 0           | 0               | 0                        |
| <b>Výsledok hospodárenia minulých rokov</b>                        | <b>249 902</b>           | <b>0</b>         | <b>0</b>    | <b>362 005</b>  | <b>611 907</b>           |
| Nerozdelený zisk minulých rokov                                    | 3 759 463                | 0                | 0           | 362 005         | 4 121 468                |
| Neuhradená strata minulých rokov                                   | -3 509 561               | 0                | 0           | 0               | -3 509 561               |
| <b>Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia</b>             | <b>362 005</b>           | <b>1 168 379</b> | <b>0</b>    | <b>-362 005</b> | <b>1 168 379</b>         |
| <b>Spolu</b>                                                       | <b>2 218 493</b>         | <b>1 168 379</b> | <b>0</b>    | <b>0</b>        | <b>3 386 872</b>         |

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

| a                                                                  | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |                |             |                   |                          |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------|-------------|-------------------|--------------------------|
|                                                                    | Stav k<br>1.10.2017<br>b                     | Prírastky<br>c | Úbytky<br>d | Presuny<br>e      | Stav k<br>30.9.2018<br>f |
| <b>Základné imanie</b>                                             | <b>1 394 146</b>                             | <b>0</b>       | <b>0</b>    | <b>0</b>          | <b>1 394 146</b>         |
| 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                        |
| <b>Emisné ážio</b>                                                 | <b>0</b>                                     | <b>0</b>       | <b>0</b>    | <b>0</b>          | <b>0</b>                 |
| <b>Ostatné kapitálové fondy</b>                                    | <b>0</b>                                     | <b>0</b>       | <b>0</b>    | <b>0</b>          | <b>0</b>                 |
| <b>Zákonné rezervné fondy</b>                                      | <b>212 440</b>                               | <b>0</b>       | <b>0</b>    | <b>0</b>          | <b>212 440</b>           |
| 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                        |
| <b>Ostatné fondy zo zisku</b>                                      | <b>0</b>                                     | <b>0</b>       | <b>0</b>    | <b>0</b>          | <b>0</b>                 |
| Štatutárne fondy                                                   | 0                                            | 0              | 0           | 0                 | 0                        |
| Ostatné fondy zo zisku                                             | 0                                            | 0              | 0           | 0                 | 0                        |
| <b>Oceňovacie rozdiely z precenenia</b>                            | <b>0</b>                                     | <b>0</b>       | <b>0</b>    | <b>0</b>          | <b>0</b>                 |
| 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                        |
| <b>Výsledok hospodárenia minulých rokov</b>                        | <b>-755 026</b>                              | <b>0</b>       | <b>0</b>    | <b>1 004 928</b>  | <b>249 902</b>           |
| Nerozdelený zisk minulých rokov                                    | 2 754 535                                    | 0              | 0           | 1 004 928         | 3 759 463                |
| Neuhradená strata minulých rokov                                   | -3 509 561                                   | 0              | 0           | 0                 | -3 509 561               |
| <b>Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia</b>             | <b>1 004 928</b>                             | <b>362 005</b> | <b>0</b>    | <b>-1 004 928</b> | <b>362 005</b>           |
| <b>Spolu</b>                                                       | <b>1 856 488</b>                             | <b>362 005</b> | <b>0</b>    | <b>0</b>          | <b>2 218 493</b>         |

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474  
DIČ: 2020283485**O. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 30. SEPTEMBRU 2019**

|                                                                                         | 2019              | 2018              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>                                             |                   |                   |
| Peňažné toky z prevádzky                                                                | 4 757 344         | 6 642 717         |
| Zaplatené úroky                                                                         | -642 502          | -705 108          |
| Prijaté úroky                                                                           | 1 679 550         | 1 703 910         |
| Zaplatená daň z príjmov/prijatý preplatok z dane z príjmov                              | 158 278           | -507 081          |
| Vyplatené dividendy                                                                     | 0                 | 0                 |
| Peňažné toky pred položkami výnimočného rozsahu alebo výskytu                           | 5 952 670         | 7 134 439         |
| Príjmy z položiek výnimočného rozsahu alebo výskytu                                     | 0                 | 0                 |
| <b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>                                       | <b>5 952 670</b>  | <b>7 134 439</b>  |
| <b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>                                              |                   |                   |
| Nákup dlhodobého majetku                                                                | -10 292 044       | -6 710 960        |
| Príjmy z predaja dlhodobého majetku                                                     | 572 295           | 623 005           |
| Obstaranie investícií                                                                   | 0                 | 0                 |
| Prijaté dividendy                                                                       | 0                 | 0                 |
| <b>Čisté peňažné toky z investičnej činnosti</b>                                        | <b>-9 719 749</b> | <b>-6 087 955</b> |
| <b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>                                                |                   |                   |
| Zmena stavu úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka                              | 0                 | 0                 |
| Zmena stavu prijatých pôžičiek                                                          | 458 617           | 2 329 766         |
| Zmena stavu poskytnutých úverov                                                         | -3 061 188        | -1 413 372        |
| Výdavky/ príjmy z cash pooling                                                          | 5 900 000         | -3 960 000        |
| Výdavky na zaplatené úroky, s výnikom tých ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností | -3 156            | -10 491           |
| Príjmy z úrokov/ Výdavky z úrokov z cash pooling                                        | -5 724            | -6 776            |
| <b>Čisté peňažné toky z finančnej činnosti</b>                                          | <b>3 288 549</b>  | <b>-3 060 873</b> |
| (Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov                      | -478 530          | -2 014 389        |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka                              | 1 424 697         | 3 439 086         |
| <b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka</b>                          | <b>946 167</b>    | <b>1 424 697</b>  |

**Peňažné toky z prevádzky**

|                                                                     | 2019             | 2018             |
|---------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Čistý zisk (pred odpočítaním úrokových a daňových položiek)</b>  | <b>243 363</b>   | <b>-514 774</b>  |
| Úpravy o nepeňažné operácie:                                        |                  |                  |
| Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku                     | 5 375 251        | 4 985 592        |
| Zmena stavu opravných položiek                                      | 53 485           | 615 669          |
| Zmena stavu položiek časového rozlišenia nákladov a výnosov         | -272 961         | 50 902           |
| Rezervy                                                             | -96 683          | -49 702          |
| Zisk z predaja dlhodobého majetku                                   | -9 717           | -2 670           |
| Ostatné položky                                                     | 0                | -1 220           |
| <b>Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu</b>             | <b>5 292 738</b> | <b>5 083 797</b> |
| Zmena pracovného kapitálu:                                          |                  |                  |
| (Prírastok) úbytok pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok | -20 372          | 2 666 316        |
| (Prírastok) úbytok zásob                                            | 1 818 812        | -859 512         |
| (Úbytok) záväzkov                                                   | -2 333 834       | -247 884         |
| <b>Peňažné toky z prevádzky</b>                                     | <b>4 757 344</b> | <b>6 642 717</b> |

**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.