

BKS-Leasing s.r.o.,

Správa nezávislého audítora k individuálnej účtovnej
závierke a výročnej správe

a

Výročná správa k 31.12.2019

Obsah

1. Výročná správa
2. Správa nezávislého audítora

Príloha:

Individuálna účtovná závierka spoločnosti zostavená k 31. decembru 2019 v členení:

- Účtovná závierka k 31. decembru 2019
- Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2019

Výročná správa 2019

Annual report 2019

OBSAH

CONTENTS

Všeobecné údaje	1.	Introduction
Akcionári a dcérske spoločnosti	2.	Shareholders and subsidiaries
Predmet činnosti	3.	Subject of business activities
Personálne zloženie orgánov	4.	Executive Bodies
Audítor	5.	Auditor
Obchodné výsledky v roku 2019	6.	Business results in the year 2019
Komentár k finančným výsledkom k 31.12.2019	7.	Comment on financial statements as at 31.12.2019
Súvaha	8.	Balance Sheet
Výkaz ziskov a strát	9.	Profit and loss account
Predpokladaný budúci vývoj spoločnosti	10.	Expected future development of the Company
Návrh na zúčtovanie zisku za rok 2019 s nerozdeleným ziskom minulých rokov	11.	Proposal for the distribution of the profit for the year 2019 with the retained earning
Záver	12.	Conclusion
Príloha č. 1: Správa nezávislého audítora a účtovná závierka k 31.12.2019 v slovenskom jazyku	13.	Enclosure no. 1: Independent Auditors' Report and Financial statements as at 31.12.2019 in Slovak

1. Všeobecné údaje

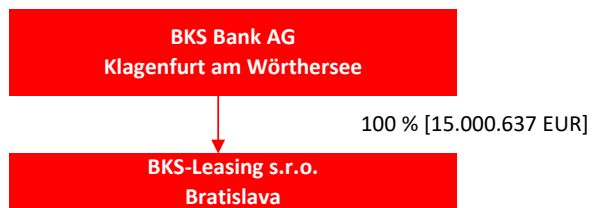
BKS-Leasing s.r.o. je spoločnosťou s ručením obmedzeným, ktorá vznikla dňa 01.10.2013 zmenou právnej formy spoločnosti BKS-Leasing a.s. (zaregistrovanou v Žiline vo februári 1996) ako akciovej spoločnosti na spoločnosť s ručením obmedzeným. Hlavným predmetom podnikania sú leasingové obchody. Činnosť spoločnosti nespadá pod kontrolné právomoci NBS, ani iného orgánu štátnej správy. Spoločnosť podniká v súlade s ustanoveniami Obchodného zákonníka. Základné imanie k 31.12.2019 bolo 15 000 637 EUR.

Spoločnosť BKS-Leasing s.r.o. je vedená v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sro, Vložka číslo: 92156/B.

2. Akcionári a dcérske spoločnosti

Akcionári/spoločníci. V priebehu roka 2019 neprišlo k zmene v štruktúre akcionárov/spoločníkov. 100 %-ný podiel vlastní spoločnosť BKS Bank AG so sídlom v Klagenfurt am Wörthersee (Rakúsko).

Nasledujúci diagram znázorňuje štruktúru skupiny BKS-Leasing s.r.o. :



1. Introduction

BKS-Leasing s.r.o. ("the Company") is a limited company, which was created on 01.10.2013 as a result of a change of a legal form of BKS-Leasing a.s. (incorporated in Žilina in February 1996) as a joint - stock company to a limited liability company. The main activity of the Company is the provision of "moveable asset" leasing services in Slovakia. It is not subject to regulation by either the National Bank of Slovakia or any other regulatory body and operates in accordance with the Commercial Code. The total issued share capital of the Company as at 31.12.2019 was 15 000 637 EUR.

BKS-Leasing s.r.o., is registered in District Court - Commercial Register Bratislava I, Section: Sro, Insert No.: 92156/B.

2. Shareholders and subsidiaries

Shareholders. In the course of 2019 the structure of the company's shareholders did not change. 100 % shareholding interest is owned by BKS Bank AG from Klagenfurt am Wörthersee (Austria).

The following diagram shows the structure of the group BKS-Leasing s.r.o.:

3. Predmet činnosti

Aktuálny predmet činnosti spoločnosti je v zmysle príslušných právnych noriem a predpisov nasledovný:

- a) leasing strojov, prístrojov, zariadení a motorových vozidiel;
- b) factoring a forfeiting;
- c) prenájom nehnuteľností a poskytovanie iných, než základných služieb spojených s prenájomom;
- d) prenájom hnutelných vecí;
- e) poradenská a konzultačná činnosť v rozsahu predmetu činnosti;
- f) kúpa tovaru rôzneho druhu za účelom jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod), alebo za účelom jeho predaja iným prevádzkovateľom živností (veľkoobchod), s výnimkou predaja (tovaru), ktorý nie je voľnou živnosťou;
- g) sprostredkovateľská činnosť;
- h) poskytovanie úverov nebankovým spôsobom z vlastných zdrojov.
- i) činnosť podriadeného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia

Dominantným predmetom podnikania spoločnosti sú leasingové obchody.

4. Personálne zloženie orgánov

Orgány spoločnosti pracovali v priebehu roku 2019 v nasledujúcom zložení:

Konatelia:

Ing. Peter Chovanec (od 01.06.2017)

Ing. Ľudovít Oravec (od 01.09.2017)

Ing. Ladislav Fülöp (od 01.11.2018)

Spoločnosť BKS-Leasing s.r.o. nemá zriadenú Dozornú radu.

Prokurista:

Mgr. Daniel Reif

K 31.12.2019 pracovalo v spoločnosti 11 zamestnancov (z toho 7 žien). Priemerný počet zamestnancov počas roku 2019 bol 10,5. Priemerný počet zamestnancov zamestnancov počas roku 2018 bol 9.

5. Audítor

3. Subject of business activities

The current field of the Company's activities performed in line with respective legal rules and regulations is as follows:

- a) leasing of machines, equipments, technologies and vehicles;
- b) factoring and forfeiting;
- c) leasehold of property and provision of services that are not set up to the basic services related to lease;
- d) leasing of movables;
- e) consulting and advisory services to the extent of scope of activities;
- f) to buy and sell different goods with the purpose of selling them to the final consumer (retail) or with the purpose to sell to the another free trade operator of trade (wholesale) except to sell commodity that is not subject to free trade;
- g) brokerage;
- h) rendering of loans from own resources in a non-banking way.
- i) subordinated financial agent activities in the area of insurance and re-insurance

Leasing trade is a main object of business activities of Company.

4. Executive Bodies

During 2019 the Company's statutory bodies worked in the following structure:

Managing Directors:

Ing. Peter Chovanec (since 01.06.2017)

Ing. Ľudovít Oravec (since 01.09.2017)

Ing. Ladislav Fülöp (since 01.11.2018)

BKS-Leasing s.r.o. does not have Supervisory Board.

The duly authorised officer:

Mgr. Daniel Reif

As at 31.12.2019 the company employed 11 people (from whom 7 were women). The average number of employees during the year 2019 was 10,5. The average number of the employees during the year 2018 was 9.

5. Auditor

Audit účtovnej závierky v spoločnosti vykonala právnická osoba KPMG Slovensko spol. s r.o., Bratislava, licencia oprávňujúca na výkon činnosti audítora č. 96, zodpovedný audítor Ing. Martin Kršjak (licencia UDVA č. 990).

Audítorská spoločnosť KPMG Slovensko dňa 30. marca 2020 vydala Správu nezávislého audítora o overení účtovnej závierky spoločnosti k 31. decembru 2019 s nepodmieneným názorom.

The audit of the Company's financial statements was performed by KPMG Slovensko spol. s r.o., Bratislava, legal body, licence is issued by the Chambers of Auditors No. 96, responsible auditor Ing. Martin Kršjak (UDVA Licence No. 990).

The auditors' company KPMG Slovensko issued on 30th March 2020 the Independent Auditors' Report for the year ended 31st December 2019 with unmodified opinion.

6. Obchodné výsledky v roku 2019

6. Business results in the year 2019

Leasingové zmluvy Leasing contracts	2018	2019	Zmena / Change [%]
Obstarávacie ceny bez DPH / Purchase prices excl. VAT Purchase prices excl. VAT	29 649 804 EUR	30 349 595 EUR	2,36%
Objem financovania bez DPH / Volume of financing excl. VAT Volume of financing excl. VAT	26 496 358 EUR	26 373 920 EUR	-0,46%

Obchodná produkcia v obstarávacích cenách v porovnaní 2018 – 2019. Obchodná produkcia v roku 2019 vzrástla o 2% produkcie v roku 2018. Hnuteľný segment klesol o 15%, v nehnuteľnom segmente sme zrealizovali 7 zmlúv v objeme 5.730.470 EUR.

Medziročne sme rástli o 2%. Najvýraznejší nárast bol v segmente nehnuteľností. Segment dopravnej techniky na tej istej úrovni ako v roku 2018, v segmente technológií sme zaznamenali pokles. V segmente nehnuteľností sme zrealizovali 7 zmlúv. Priemerná nultá splátka je 15%. Priemerná financovaná hodnota zmluvy je 38.445 EUR. BKS-Leasing uzatvoril 686 zmlúv.

Sales production in comparison Y/Y 2018 – 2019. Sales production in 2019 increased by 2% of sales production in 2018. The movable segment decreased by 15% and we realized 7 contracts in real-estates business in the amount of 5.730.470 EUR.

Year to year we increased by 2%. The most significant growth is in segment real-estate. Almost the same business result in segment transport technology as in 2018. In segment technologies we decreased. In real-estate business we realized 7 contracts. The average downpayment is 15%. The average financing volume per contract is 38.445 EUR. BKS-Leasing signed 686 contracts.

Leasingové zmluvy [počet] Leasing contracts [number]	2018	2019	Zmena / Change [%]
Počet uzatvorených LZ Number of leasing contracts	612	686	12,09%

Výkaz ziskov a strát

Spoločnosť dosiahla v roku 2019 účtovný zisk po zdanení vo výške 390.975 EUR. Daň z príjmov z bežnej činnosti predstavuje 119.460 EUR, z čoho odloženú časť tvorí 77.533 EUR, splatnú časť 41.927 EUR.

Income statement

The company generated net profit in amount of 390.975 EUR as at 31.12.2019. The income tax was in the amount of 119.460 EUR out of which deferred tax is 77.533 EUR and 41.927 EUR corresponds to the due current tax.

Hospodársky výsledok	2018	2019
Profit	[TEUR]	[TEUR]
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti Profit (loss) from financial operations (in T)	969	1 462
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením Annual profit (loss) before tax (in T)	150	510

Spoločnosť dosiahla v roku 2019 negatívnu obchodnú maržu vo výške 3.780 EUR.

The Company generated negative trade margin of 3.780 EUR in 2019.

Nárast tržieb za predaj tovarov a služieb v roku 2019 o 4,72% oproti predchádzajúcemu obdobiu je spôsobený najmä počtom uzatvorených zmlúv a s tým súvisiacimi poplatkami za poskytnuté služby. Výnosy z leasingu od roku 2004 sú účtované formou výnosových úrokov vo finančnom hospodárskom výsledku.

Increase of revenues from the sale of merchandise and services in 2019 reaching 4,72 % compared to the previous year is mainly due to the volume of new contracts and related volume of fees. The revenues from the leasing signed from 2004 are booked under the interest revenues having the positive impact on result from financial activities.

Výrobná spotreba za rok 2019 dosiahla hodnotu 317.779 EUR, čo v porovnaní s minulým rokom predstavuje pokles o 26,80 %. Zníženie nákladov v rámci spotreby materiálu, energie, služieb a ostatných neskladovateľných dodávok je v celkovej výške 26.811 EUR. Služby v porovnaní s rokom 2018 klesli o 36,61 % na úroveň 480.794 EUR.

Consumption in production in 2019 reached value in amount of 317.779 EUR which in comparison with the previous year corresponds to 47,93 % decrease. Costs of consumed material, energy, services and other non-inventory supplies are decreased by amount of 26.811 EUR. Services are decreased by 26,80 % to 480.794 EUR on year to year basis.

Osobné náklady spoločnosti vo výške 418.175 EUR oproti minulému roku vzrástli o 25,71 %.

Personnel expenses amounting to 418.175 EUR increased on annual basis by 25,71 %.

Odpisy dlhodobého majetku boli v roku 2019 zaúčtované vo výške 220.425 EUR. V porovnaní s odpismi zaúčtovanými v roku 2018 vo výške 63.936 EUR zaznamenali nárast.

Depreciation of assets in 2019 was in the amount of 220.425 EUR. There was a increase when compared to the depreciation of assets in 2018 recorded in the amount of 63.936 EUR.

Výsledok z predaja dlhodobého majetku predstavuje stratu vo výške 4.275 EUR.

Rozdiel medzi tvorbou a rozpustením opravných položiek k pohľadávkam znížil hospodársky výsledok spoločnosti o 133.640 EUR.

Výsledok ostatných výnosov a nákladov z hospodárskej činnosti za rok 2019 predstavoval zisk 365.849 EUR.

Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti k 31.12.2019 predstavuje stratu 951.326 EUR.

Spoločnosť vygenerovala v roku 2019 zisk z hospodárenia z finančnej činnosti v objeme 1.461.761 EUR. Výnosové úroky vo výške 1.567.705 EUR sú ponížené o nákladové úroky v celkovom objeme 240.799 EUR. Rozdiel medzi ostatnými finančnými výnosmi a nákladmi zvýšil hospodársky výsledok o 134.855 EUR.

Loss from the sale of the assets represents 4.275 EUR.

The net creation of risk allowances to receivables reduced the company result by 133.640 EUR.

The result in year 2019 of other operating income and expenses represents the profit of 365.849 EUR.

The result from operating activities as at 31.12.2019 represents the loss of 951.326 EUR.

In 2019 the Company generated the profit from the financial activities in the amount of 1.461.761 EUR. Interest revenues amounting to 1.567.705 EUR were netted by interest expenses in the amount of 240.799 EUR. The result of other financial income and expenses increased the profit by 134.855 EUR.

Súvaha

Celková bilančná suma spoločnosti k 31.12.2019 predstavuje 54.630.149 EUR.

Balance sheet

Total assets of the Company as at 31.12.2019 reached 54.630.149 EUR.

Ukazovateľ Indicator	according SAS standards	
	2018 [TEUR]	2019 [TEUR]
Základné imanie Share capital	15 001	15 001
Fondy zo zisku Funds from profit	577	585
Vlastné imanie Equity	18 872	19 255

Ukazovateľ Indicator	according SAS standards	
	2018 [TEUR]	2019 [TEUR]
Výsledok hospodárenia minulých rokov Retained loss / profit	3 128	3 278
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie Annual profit (loss)	167	391

Ukazovateľ Indicator	according SAS standards	
	2018 [TEUR] / [%]	2019 [TEUR] / [%]
Aktíva celkom Assets total	44 240	54 630
Podiel vlast. imania na aktívach celkom [%] The share of equity on total assets [%]	42,66%	35,25%
Rentabilita vlastného imania [%] Return of equity [%]	0,89%	2,03%
Rentabilita aktív [%] Return of assets [%]	0,38%	0,72%

Pozemky v celkovej výške 591.941 EUR spoločnosť prenajíma formou operatívneho leasingu.

The Company rents the lands in the value of 591.941 EUR in the form of operating lease.

Zostatková hodnota samostatných huteľných vecí predstavuje 1.441.914 EUR, z čoho 1.404.099 EUR tvorí majetok v Operatívnom leasingu. Operatívny leasing je nový produkt zavedený v druhej polovici 2019.

Zostatková hodnota softvéru predstavuje 76.538 EUR.

K 31.12.2019 spoločnosť eviduje zásoby v celkovej výške 574.131 EUR.

V rámci pohľadávok v celkovej výške 51.883.154 EUR (brutto) spoločnosť eviduje v prevažnej miere zostatok nesplatennej istiny z leasingových zmlúv a zostatok istiny z poskytnutých úverov. Odložená daňová pohľadávka predstavuje 145.512 EUR.

Zvýšenie výsledku hospodárenia minulých rokov je odzrkadlením rozdelenia hospodárskeho výsledku predchádzajúceho účtovného obdobia.

K 31.12.2019 spoločnosť eviduje záväzky v objeme 35.257.264 EUR, z toho: krátkodobé záväzky v objeme 400.120 EUR, krátkodobé rezervy v objeme 58.104 EUR, dlhodobé záväzky v objeme 422.516 EUR a 34.376.524 EUR pripadá na úver poskytnutý spriaznenou osobou BKS Bank AG, so sídlom St. Veiter Ring 43, 9020 Klagenfurt, Rakúsko.

Dlhodobo prijaté preddavky v celkovej výške 415.599 EUR zodpovedajú zálohám na kúpne ceny nehnuteľností v zmysle zmlúv o budúcej kúpnej zmluve.

Book value of the movable assets reached 1.441.914 EUR at the year end of which 1.404.099 EUR belongs to Operative leasing. Operative leasing is a new product setted in second half of 2019.

The Company records the net book value of software in the amount of 76.538 EUR.

As at 31.12.2019 the gross inventory recorded is in the amount of 574.131 EUR.

The book value of receivables totalling 51.883.154 EUR (brutto) comprises mainly outstanding principle due in the following years from leasing contracts and consumer loans. Deferred tax asset represents 145.512 EUR.

The increase in retained earnings reflects the distribution of accounting profit of previous year.

As at 31.12.2019 the Company records short-term liabilities in the total volume of 400.120 EUR, short ther reserves in volume of 58.104 EUR, Long-term liabilities amounted to 422.516 EUR, and 34.376.524 EUR corresponds to long term loan provided by related party BKS Bank AG, St. Veiter Ring 43, 9020 Klagenfurt, Austria.

Long term advances in the value of 415.599 EUR correspond to advances on selling price of real estates in accordance with contracts on future purchase contracts.

Investičný majetok	2018	2019
Fixed assets	[TEUR]	[TEUR]
Dlhodobý nehmotný majetok (netto) Intangible fixed assets (netto)	113	77
Dlhodobý hmotný majetok (netto) Tangible fixed assets (netto)	745	2 083
Finančné účty Short term fin. investments	145	959
Ukazovateľ	2018	2019
Indicator	[TEUR] / [%]	[TEUR] / [%]
Závazky Liabilities	25 345	35 257
Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku Other non-current intercompany liabilities	0	0
Krátkodobé záväzky Short term liabilities	764	400
Bankové úvery a výpomoci Bank loans	24 136	34 376
Nákladové úroky Interest expense	122	241
Úverová zaťaženosť [%] Loan exposure [%]	0,00%	0,00%

Obežný majetok	2018	2019
Current assets	[TEUR]	[TEUR]
Obežný majetok / Current assets	43 338	52 356
Zásoby / Inventories	213	574
Krátkodobé pohľ. / Short – term receivables	12 965	15 641
Pohľadávky z obchodného styku / Receivables from trade	1 356	1 123
Daňové pohľadávky / Tax receivables	484	148
Iné pohľadávky / Other receivables	11 125	14 369
Finančné účty / Financial accounts	145	959

8. Súvaha

8. Balance Sheets

STRANA AKTÍV / ASSETS	31.XII.18	31.XII.19
	[TEUR]	[TEUR]
Spolu majetok / Assets total	44 240	54 629
A. Neobežný majetok / Fixed assets	858	2 160
A.I. Dlhodobý nehmotný majetok / Intangible fixed assets	113	77
A.I.2. Softvér / Software	113	77
A.II. Dlhodobý hmotný majetok / Tangible fixed assets	745	2 083
A.II.1. Pozemky / Lands	592	592
A.II.2. Stavby / Buildings	59	49
A.II.3. Samostatné hnuiteľné veci a súb. hnut. vecí / Machinery, equipment	94	1 442
A.III. Dlhodobý finančný majetok / Non-current financial assets	0	0
A.III.1. Podielové CP a podiely v dcérskej účtovnej jednotke Equity investments in subsidiaries	0	0
B. Obežný majetok / Current assets	43 338	52 356
B.I. Zásoby / Inventories	213	574
B.I.5. Tovar / Goods (brutto)	213	574
B.II. Dlhodobé pohľadávky / Long – term receivables	30 015	35 182
B.II.1. Pohľadávky z obchodného styku / Receivables from trade	4	4
B.II.6. Iné pohľadávky / Other receivables	29 788	35 032
B.II.7. Odložená daňová pohľadávka / Deferred tax receivable	223	146
B.III. Krátkodobé pohľadávky / Short – term receivables	12 965	15 641
B.III.1. Pohľadávky z obchodného styku / Receivables from trade	1 356	1 123
B.III.3. Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti /Receivables towards subsidiary	0	0
B.III.7. Daňové pohľadávky / Tax receivables	484	148
B.III.8. Iné pohľadávky / Other receivables	11 125	14 369
B.IV. Finančné účty / Financial accounts	145	959
B.IV.1. Peniaze / Cash	0	0
B.IV.2. Účty v bankách / Bank accounts	145	959
C. Časové rozlíšenie / Accruals	43	112
C.1. Náklady budúcich období dlhodobé / Prepaid expenses long-term	0	0
C.2. Náklady budúcich období krátkodobé / Prepaid expenses short-term	17	76
C.4. Príjmy budúcich období krátkodobé / Acrued income short-term	26	36

	STRANA PASÍV / LIABILITIES	31.XII.18	31.XII.19
		[TEUR]	[TEUR]
	Spolu vlastné imanie a záväzky / Equity and Liabilities total	44 240	54 630
A.	Vlastné imanie / Equity	18 873	19 255
A.I.	Základné imanie / Total share capital	15 001	15 001
A.I.1.	Základné imanie / Share capital	15 001	15 001
A.III.	Fondy zo zisku / Funds from profit	577	585
A.III.1.	Zákonný rezervný fond / Legal reserve fund	577	585
A.III.3.	Štatutárne a ostatné fondy / Statutory and other reserve funds	0	0
A.IV.	Výsledok hospodárenia minulých rokov / Retained loss / profit	3 128	3 278
A.IV.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov / Retained earnings	3 128	3 278
A.IV.2.	Neuhradená strata minulých rokov / Accumulated losses	0	0
A.V.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie / Loss / profit recognised for the year	167	391
B.	Záväzky / Liabilities	25 345	35 257
B.I.	Rezervy / Reserves	52	58
B.I.2.	Rezervy zákonné krátkodobé / Legal short-term reserves	19	22
B.I.4.	Ostatné krátkodobé rezervy / Other short-term reserves	33	36
B.II.	Dlhodobé záväzky / Long-term payables	393	423
B.II.4	Závaz. voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke Liabilities to to daughter and mother company	0	0
B.II.5	Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku Other non-current intercompany liabilities	0	0
B.II.6.	Dlhodobé prijaté preddavky / Long term advances	393	416
B.II.9.	Záväzky zo sociálneho fondu / Social fund payables	1	7
B.III.	Krátkodobé záväzky / Short – term debts	764	400
B.III.1.	Záväzky z obchodného styku / Trade debts	666	354
B.III.3.	Nevyfakturované dodávky / Uninvoiced liabilities	0	0
B.III.4.	Závaz. voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke Liabilities to to daughter and mother company	0	0
B.III.7.	Záväzky voči zamestnancom / Amounts owed to employees	16	16
B.III.8.	Záväzky zo sociálneho poistenia / Social insurance benefits	12	12
B.III.9.	Daňové záväzky a dotácie / Tax obligations and subsidy	47	3
B.III.10.	Ostatné záväzky / Other obligations	24	16
B.V.	Bankové úvery / Bank loans	24 136	34 376
B.V.1.	Bank. úvery dlhodobé / Long term loans	24 136	34 376
B.V.2.	Bežné bank. úvery / Current bank loans	0	0
C.	Časové rozlíšenie / Accruals	22	118
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé / Accrued expenses long-term	0	0
C.2.	Výdavky budúcich období krátkodobé / Accrued expenses short-term	0	0
C.3.	Výnosy budúcich období dlhodobé / Deferred revenues long-term	22	118
C.4.	Výnosy budúcich období krátkodobé / Deferred revenues short-term	0	0

9. Výkaz ziskov a strát

9. Profit and loss account

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT PROFIT AND LOSS ACCOUNT		31.XII.18	31.XII.19
		[TEUR]	[TEUR]
I.	Tržby z predaja tovaru / Revenues from the goods sold	20 027	21 018
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru / Costs on the goods sold	20 027	21 022
+	Obchodná marža / Margin	0	-4
II.	Výroba / Production	87	180
II.1.	Tržby za predaj vlast. výrobkov a služieb / Sales of own products and services	87	180
B.	Výrobná spotreba / Consumption in production	697	494
B.1.	Spotreba materiálu, energie a ostatných nesklad. dodávok / Consumption	40	13
B.2.	Služby / Services	657	481
+	Pridaná hodnota / Added value	-610	-318
C.	Osobné náklady / Personnel costs	333	418
C.1.	Mzdové náklady / Payload, staff costs	241	301
C.2.	Odmeny členom orgánov spol. a družstva / Royalties	0	0
C.3.	Náklady na sociálne zabezpečenie / Social insurance expenses	86	109
C.4.	Sociálne náklady / Social expenses	6	8
D.	Dane a poplatky / Taxes and fees	233	223
E.	Odpisy a opravné položky k DNM a DHM / Depreciation and amortisation	64	220
III.	Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu / Sales revenue	4	7
F.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu Residual value of sold fixed assets	10	11
G.	Tvorba a zúčtovanie OP k pohľadávkam / Creation and release of risk provisions to receivables	77	134
IV.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti / Other operating revenues	588	603
H.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť / Other operating expenses	84	237
*	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti / Operating profit (loss)	-819	-951
X.	Výnosové úroky / Interest revenue	1 089	1 568
N.	Nákladové úroky / Interest expense	122	241
XI.	Kurzové zisky / Exchange rate income	0	0
O.	Kurzové straty / Foreign exchange losses	0	0
XII.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti / Other income on financial operations	4	135
P.	Ostatné náklady na finančnú činnosť / Other financial expenditures	1	1
*	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti / Profit (loss) from financial operations	970	1 461
**	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením / Net profit before tax	151	510
S.	Daň z príjmov z bežnej činnosti / Income tax	-17	119
S.1.	– splatná / – tax payable	44	42
S.2.	– odložená / – deferred tax	-61	77
***	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením / Annual profit (loss) before tax	151	510
***	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení / Annual profit (loss) after tax	168	391

10. Predpokladaný budúci vývoj spoločnosti

BKS-Leasing s.r.o. bude aj naďalej pôsobiť v oblasti finančného leasingu, najmä v segmentoch leasingu nehnuteľností, leasingu nových automobilov, ako aj leasingu strojov a technologických zariadení. V roku 2020 sa chce spoločnosť viac zamerať na financovanie komunálnej techniky. Vzhľadom na komplikovanú hospodársku situáciu bude pre spoločnosť dôležitá eliminácia potenciálneho rizika. BKS-Leasing bude naďalej prísne hodnotiť bonitu klientov a bude požadovaný vyšší podiel vlastných zdrojov pri leasingovom financovaní.

Svetová zdravotnícka organizácia vyhlásila vypuknutie pandémie korónového vírusu 11. marca 2020 a dňa 16. marca 2020 slovenský parlament vyhlásil núdzový stav. V procese prípravy účtovnej závierky nie je možné vyhodnotiť všetky dopady na činnosť spoločnosti, no na základe makroekonomických prognóz je pravdepodobné spomalenie ekonomického rastu, čo môže mať nepriaznivý dopad na nárast obchodného portfólia. Spoločnosť však neočakáva výraznú platobnú neschopnosť súčasných zákazníkov.

Z pohľadu vlastnej likvidity, spoločnosť neočakáva problémy ohľadom splácania vlastných záväzkov v čase ich splatnosti aj vzhľadom na existujúce úverové linky. Spoločnosť monitoruje vládne opatrenia, ktoré v prípade ich schválenia môže využiť, ako napríklad dočasné výnimky na odvody do sociálneho a zdravotného poistenia a na daň z príjmu zamestnancov.

Za účelom riadenia operačného rizika je zabezpečené nepretržité fungovanie kľúčových činností spoločnosti. Spoločnosť pokračuje v prevádzke využitím vzdialeného prístupu k systémom svojimi kľúčovými zamestnancami a prijíma opatrenia na ochranu zdravia zamestnancov.

11. Návrh na rozdelenie zisku za rok 2019

Vedenie spoločnosti bude navrhovať valnému zhromaždeniu rozdelenie zisku za rok 2019 vo výške 390.975 EUR nasledovne:

→ v priebehu roka 2020 zaúčtovať zisk vo výške 390.975 € na účet 428 – "Nerozdelený zisk minulých rokov".

10. Expected future development of the company

BKS-Leasing s.r.o. plans to remain an active market player in financial lease, especially in the segment of real estates and new cars as well as in the area of financial lease of technologies. In 2020 Company will tend to grow portfolio with utility machineries. Due to current complicated economic situation, it will be essential for the Company to eliminate potential risk. That is why BKS-Leasing will continue in implementation of conservative approach to evaluation of clients creditworthiness and higher participation of own funds on total financing will be required.

The World Health Organization declared an outbreak of the corona virus pandemic on 11 March 2020 and on 16 March 2020 the Slovak Parliament declared a state of emergency. In the process of preparing the financial statements, it is not possible to evaluate all the impacts on the Company's activities, but on the basis of macroeconomic forecasts there is an assumption of slowdown in economic growth, which may have an adverse impact on the growth of the trading portfolio. However, the company does not expect significant insolvency of current customers.

In terms of own liquidity, the Company does not expect any problems with repayment of own liabilities at maturity considering also existing credit lines. The company monitors government measures that can be used if that will be finally approved, such as temporary exemptions for social security and health insurance contributions and employee income tax.

In case of operational risk, the Company's core business is continuously operated. The Company continues to operate by using remote access to its systems by the key employees and adopts measures to protect employees' health.

11. Proposal for the distribution of the profit for the year 2019

Company management propose to the General Assembly to distribute the profit for the year 2019 in the volume of 390.975 EUR as follows:

→ booking the profit in the volume of 390.975 EUR to retained earnings in 2020 (account number 428).

12. Záver

Vedenie spoločnosti potvrdzuje, že výročná správa reálne zobrazuje hospodársku situáciu v spoločnosti a jej vývoj v roku 2019. Po skončení účtovného obdobia, ktoré zachytáva táto výročná správa, nenastali v spoločnosti žiadne udalosti osobitného významu.

12. Conclusion

Company management confirms that the annual report presents true and fair view on the economic situation of the Company during 2019. After 31 December 2019, there were no events with material impact on the financial statements.



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábrežie 10
P. O. Box 7
820 04 Bratislava 24
Slovakia

Telephone: +421 (0)2 59 98 41 11
Fax: +421 (0)2 59 98 42 22
Internet: www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora

Spoločníkovi a konateľom spoločnosti BKS-Leasing s. r. o.

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti BKS-Leasing s. r. o. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2019, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2019 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných auditorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.



Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídienie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybníť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Posúdili sme, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2019 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

30. marca 2020

Bratislava, Slovenská republika



Audítorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 96



Zodpovedný audítor:
Ing. Martin Kršjak
Licencia UDVA č. 990

Úč POD

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnóm účtovníctve zostavená
k 31. 12. 2019

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

IČO

3 1 6 4 4 3 3 3

SK NACE

6 4 . 9 1 . 0

Účtovná závierka

- riadna
 - mimoriadna
 - priebežná

Účtovná jednotka

- malá
 - veľká

Za obdobie

mesiac rok

od 0 1 2 0 1 9
do 1 2 2 0 1 9

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

mesiac rok

od 0 1 2 0 1 8
do 1 2 2 0 1 8

(vyznačí sa)

Priložené súčasti účtovej závierky

Súvaha (Úč POD 1-01) (v celých eurách)
 Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01) (v celých eurách)
 Poznámky (Úč POD 3-01) (v celých eurách alebo eurocentoch)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

B K S - L e a s i n g s . r . o

Sídlo účtovnej jednotky, ulica a číslo

P r i b i n o v a 4

PSČ

Obec

8 1 1 0 9 B r a t i s l a v a

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

O k r e s n ý s ú d B r a t i s l a v a I
o d d i e l S r o , v l o ž k a 9 2 1 5 6 B


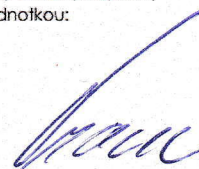
Telefónne číslo

0 2 3 2 3 2 3 0 7 4

Faxové číslo

E-mailová adresa

i n f o @ b k s - l e a s i n g . s k

Zostavená dňa: 8. marca 2020	Schválená dňa:	Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo podpisový záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:  
-------------------------------------	----------------	---

DIČ: 2020447055

IČO: 31644333

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1		2	3
			BruĤo-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
	Spolu majetok r. 02 + r. 33 + r. 74	01	56 357 091	1 726 942	54 630 149	44 240 171
A.	Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02	2 826 313	666 703	2 159 610	857 975
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	03	305 064	228 526	76 538	112 545
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04	0	0	0	0
2.	Softvér (013)-/073, 091A/	05	305 064	228 526	76 538	112 545
3.	Oceneniteľné práva (014)-/074, 091A/	06	0	0	0	0
4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	07	0	0	0	0
5.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	08	0	0	0	0
6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - /093/	09	0	0	0	0
7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	10	0	0	0	0
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11	2 521 249	438 177	2 083 072	745 430
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	12	591 941		591 941	591 941
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	13	80 395	31 178	49 217	59 281
3.	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí (022) - /082, 092A/	14	1 848 913	406 999	1 441 914	94 208
4.	Pešovatelské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	15	0	0	0	0
5.	Základné stádo a fažné zvieratá (026) - /086, 092A/	16	0	0	0	0
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	17			0	0
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/	18		0	0	0
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	19		0	0	0
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	20	0	0	0	0
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)	21	0	0	0	0
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	22			0	
2.	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	23		0	0	
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/	24			0	0
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	25	0	0	0	0
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	26	0	0	0	0
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	27	0	0	0	0

DIČ: 2020447055

IČO: 31644333

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1		2	3
			BruĤo-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - /096A/	28	0	0	0	0
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	29	0	0	0	0
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	30	0	0	0	0
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/	31	0	0	0	0
11.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/	32	0	0	0	0
B.	Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33	53 416 763	1 060 239	52 356 524	43 338 747
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34	574 131	0	574 131	212 935
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35	0	0	0	0
2.	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	36	0	0	0	0
3.	Výrobky (123) - /194/	37	0	0	0	0
4.	Zvieratá (124) - /195/	38	0	0	0	0
5.	Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	39	574 131	0	574 131	212 935
6.	Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - /391A/	40	0	0	0	0
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41	35 848 749	666 612	35 182 137	30 014 903
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42	4 300	0	4 300	4 300
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	43	0	0	0	0
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	44	0	0	0	0
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	45	4 300	0	4 300	4 300
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	46	0	0	0	0
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	47	0	0	0	0
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	48	0	0	0	0
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/	49	0	0	0	0
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	50	0	0	0	0
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	51	35 698 937	666 612	35 032 325	29 787 557
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52	145 512	0	145 512	223 046
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53	16 034 405	393 627	15 640 778	12 966 041

DIČ: 2020447055

IČO: 31644333

Súvaha Úč POD 1-01

Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1		2	3
			BruĤo-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54	1 241 118	118 047	1 123 071	1 356 210
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55	0	0	0	0
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56	0	0	0	0
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	1 241 118	118 047	1 123 071	1 356 210
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58	0	0	0	0
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59		0	0	0
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	60	0	0	0	0
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	61	0	0	0	0
6.	Sociálne poistenie (336A) - /391A/	62	0	0	0	0
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/	63	147 812	0	147 812	484 383
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64		0	0	0
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65	14 645 475	275 580	14 369 895	11 125 448
B.IV.	Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)	66	0	0	0	0
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	67	0	0	0	0
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobého finančného majetku v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	68	0	0	0	0
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (252)	69	0	0	0	0
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/	70	0	0	0	0
B.V.	Finančné účty r. 72 + r. 73	71	959 478	0	959 478	144 868
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72	0	0	0	0
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	959 478	0	959 478	144 868
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74	114 015	0	114 015	43 449
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75		0	0	6
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	76 427	0	76 427	17 752
3.	Prijmy budúcich období dlhodobé (385A)	77		0	0	

DIČ: 2020447055

IČO: 31644333

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1		2	3
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
4.	Prijmy budúcich období krátkodobé (385A)	78	37 588	0	37 588	25 691

DIČ: 2020447055

IČO: 31644333

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účetné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účetné obdobie 5
	Spolu vlastné imanie a záväzky r. 80 + r. 101 + r. 141	79	54 630 149	44 240 171
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	19 255 347	18 872 749
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81	15 000 637	15 000 637
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82	15 000 637	15 000 637
	2. Zmena základného imania +/- 419	83	0	0
	3. Pohľadávky za upísané vlastné imanie (/-/353)	84	0	0
A.II.	Emisné ážio (412)	85	0	0
A.III.	Ostatné kapitálové fondy (413)	86	0	0
A.IV.	Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	87	585 373	576 995
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	585 373	576 995
	2. Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely (417A, 421A)	89	0	0
A.V.	Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92	90	0	0
A.V.1.	Štatutárne fondy (423, 42X)	91	0	0
	2. Ostatné fondy (427, 42X)	92	0	0
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)	93	0	0
A.VI.1.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	94	0	0
	2. Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí (+/- 415)	95	0	0
	3. Oceňovacie rozdiely z precenenia prí zliúčení, splynutí a rozdelení (+/- 416)	96	0	0
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	97	3 278 362	3 127 562
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98	3 278 362	3 127 562
	2. Neuhradená strata minulých rokov (/-/429)	99	0	0
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účetné obdobie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	390 975	167 555
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	35 257 264	25 344 849
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	422 516	392 660
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103	0	0
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104	0	0
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105	0	0

DIČ: 2020447055

IČO: 31644333

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106	0	0
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	107	0	0
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108	0	0
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109	0	0
5.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110	0	0
6.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111	415 599	392 560
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112	0	0
8.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	113	0	0
9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114	6 917	100
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115	0	0
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116	0	0
12.	Odoľžený daňový záväzok (481A)	117	0	0
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118	0	0
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119	0	0
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120	0	0
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121	34 376 524	24 135 726
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	400 120	763 783
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r.124 až r. 126)	123	354 443	665 582
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	0	0
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125	0	0
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	354 443	665 582
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127	0	0
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128	0	0
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129	0	0
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130	0	0
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131	15 857	15 516

DIČ: 2020447055

IČO: 31644333

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
7.	Závazky zo sociálneho poistenia (336A)	132	11 853	11 655
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	3 341	47 383
9.	Závazky z derivátových operácií (373A, 377A)	134	0	0
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	14 626	23 647
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	58 104	52 680
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	22 288	19 539
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	35 816	33 141
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	0	0
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-/255A)	140	0	0
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141	117 538	22 573
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142	0	0
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143	0	0
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144	117 538	22 573
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145	0	0

DIČ: 2020447055

IČO: 31644333

Výkaz ziskov a strát ÚČ POD 2-01

Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2
*	Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01	22 766 265	21 203 084
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	21 808 374	20 706 416
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03	21 018 420	20 027 340
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04	0	0
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	180 140	86 918
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 61)	06	0	
V.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07	0	0
VI.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	08	6 667	4 340
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	603 147	587 818
**	Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26	10	22 759 700	21 525 104
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11	21 022 202	20 027 632
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	13 343	40 154
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13	0	0
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	480 794	656 810
E.	Osobné náklady súčet (r. 16 až r. 19)	15	418 175	332 655
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	301 456	240 913
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17	0	0
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	109 037	86 109
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	7 682	5 633
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	222 881	232 609
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	220 425	63 936
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	220 425	63 936
2.	Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553)	23	0	0
H.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	24	10 942	9 973
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25	133 640	77 388
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	237 298	83 947
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	-951 326	-818 688

DIČ: 2020447055

IČO: 31644333

Výkaz ziskov a strát ÚČ POD 2-01

Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2
*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28	-317 779	-610 338
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	1 703 861	1 092 663
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30	0	0
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31	0	0
IX.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	32	0	0
2.	Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasťi okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A)	33	0	0
3.	Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)	34	0	0
X.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38)	35	0	0
X.1.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A)	36	0	0
2.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasťi okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A)	37	0	0
3.	Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A)	38	0	0
XI.	Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39	1 567 705	1 088 826
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40	102	93
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	1 567 603	1 088 733
XII.	Kurzové zisky (663)	42	0	0
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43	0	0
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44	136 156	3 837
**	Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45	242 100	123 341
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46	0	0
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47	0	0
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48	0	0
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	240 799	122 099
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	240 799	122 099
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51	0	0
O.	Kurzové straty (563)	52	0	0
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53	0	0
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	1 301	1 242

DIČ: 2020447055

IČO: 31644333

Výkaz ziskov a strát ÚČ POD 2-01

Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55	1 461 761	969 322
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	510 435	150 634
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	119 460	-16 921
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	41 927	44 007
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59	77 533	-60 928
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60	0	0
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61	390 975	167 555

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	1	6	4	4	3	3	3
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	4	4	7	0	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE**1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti:****BKS-Leasing s.r.o.**

Príbinova 4

811 09 Bratislava

Spoločnosť BKS-Leasing, s.r.o. (ďalej len Spoločnosť) bola založená 12. januára 1996 a do obchodného registra bola zapísaná 5. februára 1996 (Obchodný register Okresného súdu Žilina, oddiel: Sa, vložka č. 339/L). Dňa 9. decembra 2004 sa Spoločnosť presťahovala do Bratislavy (Mlynské nivy 48) a jej registrácia bola vedená na Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., oddiel: Sa, vložka č. 3479/ B, IČO 31 644 333. Notárskou zápisnicou N 844/2007, 40539/2007, NCRIs 40280/2007 zo dňa 11. 10. 2007 spoločnosť zmenila obchodné meno z KOFIS LEASING, a. s. na BKS-Leasing a.s. Notárskou zápisnicou N 1636/2013, 30989/2013, NCRIs 31669/2013 zo dňa 12.9.2013 Spoločnosť na základe rozhodnutia spoločníka zmenila právnu formu z BKS-Leasing a.s. na BKS-Leasing s.r.o. (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I., oddiel Sro, vložka č. 92156/B).

Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- lízing strojov, prístrojov, zariadení a motorových vozidiel
- poskytovanie úverov nebankovým spôsobom z vlastných zdrojov
- činnosť samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia
- prenájom nehnuteľností spojených s poskytovaním iných než základných služieb – obstarávateľské služby spojené s prenájomom

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 31. decembru 2018, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 19. júna 2019.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2019 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 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 BKS Bank AG Group so sídlom St. Veiter Ring 43, A-9020 Klagenfurt, registrácia: Obchodný register Obvodného súdu Klagenfurt Rakúska republika. Konsolidovanú účtovnú závierku je možné dostať priamo v sídle uvedenej spoločnosti

6. Počet zamestnancov

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Spoločnosti v účtovnom období 2019 bol 10,5 (v účtovnom období 2018 bol 9).

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2018 spolu so správou audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2018 resp. výročnou správou a dodatkom správy audítora o overení súladu výročnej správy s účtovnou závierkou bola uložená do registra účtovných závierok 23. marca 2019.

8. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 19. júna 2019 schválilo spoločnosť KPMG Slovensko spol. s r. o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	1	6	4	4	3	3	3
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	4	4	7	0	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Konatelia: Ing. Ladislav Fülöp (od 01.11.2018)
 Ing. Peter Chovanec (od 01.06.2017)
 Ing. Ľudovít Oravec (od 01.09.2017)

Prokurista: Mgr. Daniel Reif

C. INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva
	EUR	%	%
BKS BANK AG, so sídlom St. Veiter Ring 43, A-9020 Klagenfurt, Rakúsko	15 000 637	100	100
Spolu	15 000 637	100	100

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

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

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

2. Informácie o charaktere a účele transakcií, ktoré sa neuvádzajú v súvahe

Materská spoločnosť BKS Bank so sídlom St. Veiter Ring 43, A-9020 Klagenfurt zložila bankovú záruku u prenajímateľa v mene nájomcu vo výške 27 414 EUR, ktorá nie je dlhodobo vykázaná v súvahe.

3. Použitie odhadov a úsudkov

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

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

Úsudky

V súvislosti s aplikáciou účtovných metód a účtovných zásad Spoločnosti 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 1 - Opravné položky na straty z leasingových obchodov

Opravné položky slúžia na krytie odhadovaných strát z pohľadávok.

Individuálne opravné položky BKS Leasing vytvára k pohľadávkam, pri ktorých existuje objektívny dôkaz znehodnotenia. Opravná položka na potenciálne straty z leasingových obchodov sa tvorí s cieľom znížiť hodnotu leasingových obchodov poskytnutých klientom na ich realizovateľnú hodnotu, ktorá predstavuje predpokladané budúce peňažné toky diskontované na súčasnú hodnotu použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery platnej pri vzniku pohľadávky z leasingového obchodu

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

alebo precenené na reálnu hodnotu príslušného zabezpečenia resp. podľa ratingovej triedy prenasobená príslušným percentom nezabezpečenej časti pohľadávky.

Portfóliové opravné položky sú vytvárané k pohľadávkam, pri ktorých neexistuje objektívny dôkaz o ich individuálnom znehodnotení. Pri posudzovaní a odhadoch znehodnotenia sa berú do úvahy straty v portfóliu v minulosti, hospodárska situácia v súčasnosti, rating klienta, hodnota zabezpečenia pohľadávky. Pri odhadovaní strát zo zníženia hodnoty používa koncern BKS štatistické modely.

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

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia.

Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania.

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Softvér	4	lineárna	25
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, urobí sa úprava.

Odpisy dlhodobého hmotného 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 hmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania.

Pozemky sa neodpisujú.

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Stavby	40	lineárna	2,5
Stroje a zariadenia	6	lineárna	16,7
Dopravné prostriedky (zaradené do r. 2009)	4	lineárna	25
Dopravné prostriedky (zaradené od r. 2010)	8	lineárna	12,5
Inventár (zaradený do r. 2009)	6	lineárna	16,7
Inventár (zaradený od r. 2010)	10	lineárna	10
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, urobí sa úprava.

Posúdenie zníženia hodnoty majetku

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	1	6	4	4	3	3	3
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	4	4	7	0	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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.

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.10 Zníženie hodnoty majetku a opravné položky).

5. Dlhodobý finančný majetok

Dlhodobý finančný majetok Spoločnosť neukazuje.

6. Zásoby

Zásoby sa oceňujú nižšou z nasledujúcich hodnôt: obstarávacou cenou (nakupované zásoby) alebo vlastnými nákladmi (zásoby vytvorené vlastnou činnosťou), alebo čistou realizačnou hodnotou.

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.

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

Zníženie hodnoty zásob sa zohľadňuje vytvorením opravnej položky.

7. Pohľadávky

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou; postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevyžiteľné pohľadávky.

Pri dlhodobých pôžičkách a pohľadávkach, ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky alebo pôžičky dlhšia ako jeden rok, upravuje sa hodnota tejto pohľadávky alebo pôžičky formou opravnej položky, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky. Súčasná hodnota pohľadávky sa počíta ak súčet súčinov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov.

8. Finančné účty

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

9. 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.

10. 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 sa zmení 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 odložená daňová pohľadávka (pre viac informácií pozri bod D.14 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.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	1	6	4	4	3	3	3
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	4	4	7	0	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Zásady posúdenia zníženia hodnoty dlhodobého majetku sú popísané aj v bode D.4.

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.

11. Závazky

Závazky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Závazky 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 účtovej závierke v tomto zistenom ocenení.

12. 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 ľarchu 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.

13. Zamestnanecké požitky

Platy, mzdy, príspevky do dôchodkových a poisťovních 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.

14. Odložené dane

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na:

- dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

Odložená daňová pohľadávka ani odložený daňový záväzok sa neúčtuje pri:

- dočasných rozdieloch pri prvotnom zaúčtovaní (angl. initial recognition) majetku alebo záväzku v účtovníctve, ak v čase prvotného zaúčtovania nemá tento účtovný prípad vplyv ani na výsledok hospodárenia ani na základ dane a zároveň nejde o kombináciu podnikov (t. j. nejde o účtovný prípad vznikajúci u kupujúceho pri kúpe podniku alebo časti podniku, prijímateľa vkladu podniku alebo časti podniku alebo u nástupníckej účtovej 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.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	1	6	4	4	3	3	3
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	4	4	7	0	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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 vykázat len výsledný zostatok účtu 481 – Odložený daňový záväzok a odložená daňová pohľadávka.

15. 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.

16. Prenájom (lízing) (Spoločnosť ako prenajímateľ)

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

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

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

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

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 (okrem ocenenia cudzej meny obstarávanej v rámci menového derivátu) nakúpenej za euro sa použije kurz, za ktorý bola táto cudzia mena nakúpená.

Na ocenenie prírastku cudzej meny (okrem ocenenia cudzej meny obstarávanej v rámci menového derivátu) nakúpenej za inú cudziu menu sa použije hodnota inej cudzej meny v eurách alebo na ocenenie prírastku cudzej meny v eurách sa použije referenčný kurz v deň uzavretia obchodu.

Na ocenenie cudzej meny obstarávanej v rámci menového derivátu

- ak je zmluvnou stranou banka alebo pobočka zahraničnej banky, použije sa ku dňu ocenenia kurz banky alebo pobočky zahraničnej banky, ktorá je zmluvnou stranou tohto menového derivátu alebo sa použije referenčný kurz ku dňu ocenenia,
- ak zmluvnou stranou nie je banka alebo pobočka zahraničnej banky, použije sa na ocenenie referenčný kurz ku dňu ocenenia.

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 predať.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	1	6	4	4	3	3	3
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	4	4	7	0	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, sa už neprepočítavajú.

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem prijatých a poskytnutých preddavkov) sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, a účtujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia.

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 rovnomerne v účtovných obdobiach, ktorých sa vecne a časovo týkajú / na základe časového rozlíšenia metódou efektívnej úrokovej miery.

19. Porovnateľné údaje

Ak údaje za predchádzajúce účtovné obdobie v jednotlivých častiach Účtovnej zvierky nie sú porovnateľné v dôsledku zmeny účtovných zásad a účtovných princípov, vysvetlenie takýchto údajov je uvedené v poznámkach účtovnej zvierky.

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 2019 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

E. INFORMÁCIE K POLOŽKÁM SÚVAHY

1. Dlhodobý hmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018 je uvedený v prílohe č.1.

Navýšenie samostatných hnutelných vecí a súborov vecí bolo spôsobené zavedením produktu Operatívny leasing. Predmety Operatívneho leasingu sú zaradené do majetku spoločnosti a sú odpisované.

2. Dlhodobý nehmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018 je uvedený v prílohe č.1.

Spoločnosť neeviduje v roku 2019 dlhodobý nehmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo alebo s ktorým má obmedzené právo nakladať (v roku 2018: žiadny).

3. Zásoby

Na zásoby neboli tvorené opravé položky. Zvýšenie stavu zásob bolo spôsobené odobratím predmetov leasingov.

Stav zásob:

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

	Stav k 1.1. 2019 EUR	Tvorba (zvýšenie) EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 31. 12. 2019 EUR
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	212.935	361.196	0	0	574.131
Poskytnuté preddavky na zásoby	0	0	0	0	0
Spolu	212.935	361.196	0	0	574.131

4. Pohľadávky

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

	Stav k 1.1.2019 EUR	Tvorba (zvýšenie) EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 31.12.2019 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	1.035.979	123.316		99.056	1.060.239
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	0		0	0	0
Spolu	1.035.979	123.316	0	99.056	1.060.239

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

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

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

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	1	6	4	4	3	3	3
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	4	4	7	0	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Veková štruktúra pohľadávok je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31.12.2019	31.12.2018
	EUR	EUR
Pohľadávky krátkodobé	15.640.778	12.966.041
Pohľadávky dlhodobé	35.182.137	30.014.903
Spolu	50.822.915	42.980.944

5. Odložená daňová pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
	EUR	EUR
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov a ich daňovou základňou		
– odpočítateľné	692.916	1.062.125
– zdaniteľné		
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti		
Nevyužitá daňové odpočty a iné daňové nároky		
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	145.512	223.046
Vykázaná odložená daňová pohľadávka	0	0

Odložená daňová pohľadávka sa vykázala vo výške 145 512 EUR, v ktorej je pravdepodobné, že sa v budúcnosti využije.

6. Finančné účty

Ako finančné účty sú vykázané účty v bankách. Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať.

7. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
	EUR	EUR
Náklady budúcich období		
Služby	19.406	17.752
Ostatné - zmluvné provízie (obchodné)	57.021	0
Spolu náklady budúcich období	76.427	17.752
Príjmy budúcich období		
Prenájom	0	0
Ostatné - zmluvné poplatky (obchodné)	37.588	25.691
Spolu príjmy budúcich období	37.588	25.691
Spolu	114.015	43.449

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

8. Vlastné imanie

Základné imanie Spoločnosti k 31. decembru 2019 je 15 000 637 EUR (k 31. decembru 2018: 15 000 637 EUR).

Účtovný zisk za rok 2018 vo výške 167 555 EUR bol rozdelený takto:

	EUR
Výplata dividend	0
Prídel do sociálneho fondu	8.378
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	8.378
Úhrada straty minulých období	0
Prevod na nerozdelený zisk	150.800
Spolu	<u>167.555</u>

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2019 vo výške 390 975 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

- prídel do sociálneho fondu 19 549 EUR,
- prídele do zákonného rezervného fondu 19 549 eur
- prevod na nerozdelený zisk minulých rokov 351 877 EUR.

Spoločnosť je podľa Obchodného zákonníka povinná tvoriť zákonný rezervný fond vo výške minimálne 5 % z čistého zisku (ročne) maximálne do výšky 10 % základného imania.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

9. Rezervy

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

	Stav k 1.1.2019 EUR	Tvorba EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 31. 12. 2019 EUR
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé					
Záručné opravy	0	0	0	0	0
Odchodné do dôchodku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	52.680	64.504	45.656	13.424	58.104
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	19.539	22.288	8.176	11.363	22.288
Rezerva na emisie	0	0	0	0	0
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	19.539	22.288	8.176	11.363	22.288
Ostatné rezervy krátkodobé					
Sprostredkovateľské provízie	0	0	0	0	0
Overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	17.016	22.216	23.416	0	15.816
Rabat odberateľom	0	0	0	0	0
Odmeny pracovníkom	15.000	20.000	14.064	936	20.000
Odstupné zamestnancom	0	0	0	0	0
Pokuty a penále	0	0	0	0	0
Iné	1.125	0	0	1.125	0
	33.141	42.216	37.480	2.061	35.816
Nevyfakturované dodávky majetku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	33.141	42.216	37.480	2.061	35.816

Rezerva na odchodné do dôchodku nebola účtovaná.

Rezerva na odstupné nebola účtovaná.

10. Závazky

Závazky (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa doby splatnosti sú nasledovné:

	31. 12. 2019 EUR	31. 12. 2018 EUR
Závazky po lehote splatnosti	140 599	0
Závazky v lehote splatnosti	675 120	1 156 343
	815 719	1 156 343

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2019 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	753 752	80 091	60 508	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0
Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
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	15 857	15 857	0	0
Záväzky zo sociálneho poistenia	11 853	11 853	0	0
Daňové záväzky a dotácie	3 341	3 341	0	0
Záväzky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	14 626	14 626	0	0
	815 719	142 058	60 508	0

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	1	6	4	4	3	3	3
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	4	4	7	0	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2018 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	12 697	12 697	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	1 045 445	1 045 445	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0
Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
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	15 516	15 516	0	0
Záväzky zo sociálneho poistenia	11 655	11 655	0	0
Daňové záväzky a dotácie	47 383	47 383	0	0
Záväzky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	23 647	23 647	0	0
	1 156 343	1 156 343	0	0

11. Sociálny fond

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

	2019 EUR	2018 EUR
Stav k 1. januáru	100	3.572
Tvorba na ťarchu nákladov	1.523	1.273
Tvorba zo zisku	8.378	0
Čerpanie	-3.084	-4.745
Stav k 31. decembru	6.917	100

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.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

12. Pôžičky a návratné finančné výpomoci

Spoločnosť obdržala dlhodobú úročenú pôžičku od svojej materskej účtovnej jednotky. Pôžičky boli použité na financovanie predmetov úverov a leasingov obchodných zmlúv.

Štruktúra pôžičiek a návratných finančných výpomocí podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31.12.2019	31.12.2018
	EUR	EUR
Po splatnosti	0	0
Zostatková doba splatnosti do 1 roka	0	0
Zostatková doba splatnosti 1 až 5 rokov	34.376.524	24.135.727
Zostatková doba splatnosti dlhšia ako 5 rokov	0	0
Spolu	<u>34.376.524</u>	<u>24.135.727</u>

13. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
	EUR	EUR
Výnosy budúcich období - dlhodobé	117 538	22 572
Spolu výnosy budúcich období - dlhodobé	<u>117 538</u>	<u>22 572</u>
Výnosy budúcich období - krátkodobé	0	0
Spolu výnosy budúcich období - krátkodobé	<u>0</u>	<u>0</u>
Spolu	<u>117 538</u>	<u>22 572</u>

F. INFORMÁCIE O PRENÁJMOCH**1. Finančný prenájom (Spoločnosť ako prenajímateľ)**

Spoločnosť má pohľadávky z finančného prenájomu, operatívneho leasingu a úveru. Výška budúcich platieb rozdelená na istinu a finančný výnos podľa doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

	31.12.2019		31.12.2018	
	istina EUR	finančný výnos EUR	istina EUR	finančný výnos EUR
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka	14 645 475	1 364 330	11 843 648	1 169 810
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov	30 366 597	2 140 636	25 922 928	1 933 589
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov	5 332 340	566 941	4 138 634	210 755
Spolu	<u>50 344 412</u>	<u>4 071 907</u>	<u>41 905 210</u>	<u>3 314 154</u>

Pohľadávky z finančného prenájmu sú kryté záložným právom k predmetu prenájmu za celé portfólio do výšky 40 126 267 EUR.

G. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

	2019			2018		
	Základ dane EUR	Daň EUR	Daň %	Základ dane EUR	Daň EUR	Daň %
Výsledok hospodárenia pred zdanením	510.435			150.634		
z toho teoretická daň 21 %		107.191	21,00 %		31.633	21,00 %
Daňovo neuznané náklady	226.667	47.600	9,33 %	165.451	34.745	23,07 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-537.545	-112.884	-22,12 %	-65.471	-13.749	-9,13 %
Využitie daňovej straty	0	0	0,00 %		0	0,00 %
Využitie daňových odpočtov a iných daňových nárokov	0	0	0,00 %	0	-8.640	-5,74 %
Daň vyberaná zrážkou	97	20	0,00 %	86	18	0,01 %
	199.654	41.927	8,21 %	250.700	44.007	29,21 %
Splatná daň		<u>41.927</u>	<u>8,21 %</u>		<u>44.007</u>	<u>29,21 %</u>
Odložená daň		<u>77.533</u>	<u>15,19 %</u>		<u>-60.928</u>	<u>-40,45 %</u>
Celková vykázaná daň		<u>119.460</u>	<u>23,40 %</u>		<u>-16.921</u>	<u>-11,23 %</u>

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

	2019 EUR	2018 EUR
Suma odloženej daňovej pohľadávky z príjmov účtovanej v bežnom účtovnom období ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženého daňového záväzku z príjmov účtovaného v bežnom účtovnom období ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovaná v bežnom účtovnom období týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala	145.512	226.075
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach	0	0
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	0	0
Odložená daň z príjmov, ktorá sa vzťahuje k položkám účtovaným priamo na účty vlastného imania, bez účtovania na účty nákladov a výnosov	0	0

Od 1. januára 2017 je sadzba dane z príjmov v Slovenskej republike 21 %.

H. INFORMÁCIE O POLOŽKÁCH VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

1. Tržby za vlastné výkony a tovar

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

Typ zmluvy	Výrobky, tovary a služby	2019 EUR	2018 EUR
FINANČNÝ LEASING	tovary	15 281 283	19 425 169
	služby	19 191	37 058
	Spolu	15 300 474	19 462 227
FINANČNÝ LEASING NEHNUTEĽNOSTÍ	tovary	5 730 470	598 299
	služby	11 060	12 271
	Spolu	5 741 530	610 570
OPERATÍVNY LEASING	tovary	6 667	3 872
	služby	146 589	15 414
	Spolu	153 256	19 286
ÚVER	tovary	0	0
	služby	3 300	22 175
	Spolu	3 300	22 175
Tovary		21 018 420	20 027 340
Služby		180 140	86 918
Spolu		21 198 560	20 114 258

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

2. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

	2019	2018
	EUR	EUR
Zmluvné pokuty a penále	182.287	199.606
Výnosy z odpísaných pohľadávok	38.074	34.693
Iné	382.787	353.519
Spolu	603.147	587.818

3. Osobné náklady

	2019	2018
	EUR	EUR
Mzdy	301 456	240 913
Ostatné náklady na závislú činnosť	0	0
Sociálne poistenie	78 968	62 780
Zdravotné poistenie	30 069	23 329
Sociálne náklady	7 682	5 633
Spolu	418 175	332 655

4. Finančné výnosy

Štruktúra finančných výnosov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	2019	2018
	EUR	EUR
Výnosové úroky	1.567.705	1.088.826
Ostatné finančné výnosy	136.156	3.837
Spolu	1.703.861	1.092.663

5. Náklady na poskytnuté služby

	2019	2018
	EUR	EUR
Údržba vozidiel	7.648	10.374
Nájomné	146.098	197.793
IT služby	115.857	95.489
Právne a ekonomické poradenstvo	35.467	79.747
Služby s skupine	98.356	86.040
Audit a poradenstvo	22.816	24.568
Iné	54.551	162.799
Spolu	480.794	656.810

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

6. Ostatné náklady na hospodársku činnosť

	2019	2018
	EUR	EUR
Príspevok ALS SR	4 485	2 990
Poistné	11 205	5 786
Dary	2 200	500
Odpis pohľadávok	9 870	6 462
Refakturácie nákladov (súvisiace s obchodnými zmluvami)	63 714	37 842
Iné	145 824	30 367
Spolu	237 298	83 947

7. Finančné náklady

	2019	2018
	EUR	EUR
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k finančnému majetku	0	0
Nákladové úroky	240.799	122.099
Bankové poplatky	1.301	1.242
Iné	0	0
Spolu	242.100	123.341

8. 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	2018
	EUR	EUR
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky audítorom alebo audítorskou spoločnosťou	16.000	18.000
Iné uisťovacie služby	6.216	6.216
Spolu	22.216	24.216

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	1	6	4	4	3	3	3
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	4	4	7	0	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

I. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH**1. Najatý majetok**

Spoločnosť má uzatvorené nájomné zmluvy o nájme nebytových priestorov.

- Bratislava: predmetom zmluvy sú kancelárske priestory, skladové priestory a 2 parkovacie miesta. Zmluva bola podpísaná a je platná od 1.8.2018. Zmluva je uzavretá na dobu určitú a končí 31.12.2023. Výška mesačného nájomného je 6.963,88 EUR plus DPH.
- Žilina: predmetom zmluvy sú kancelárske priestory a reklamný panel. Zmluva je platná od 1.1.2019 bola podpísaná 18.12.2018. Je uzavretá na dobu určitú a končí 31.12.2023. Výška mesačného nájomného je 1.480,- EUR plus DPH.
- Banská Bystrica: predmetom zmluvy sú kancelárske priestory, fasáda domu a parkovacie miesto. Zmluva bola podpísaná 1.4.2015. Zmluva je uzavretá na dobu určitú a končí 31.3.2020. Výška mesačného nájomného je 2.100,- EUR plus DPH. V 2020 bude zmluva prolonožovaná na obdobie 5 rokov.

Spoločnosť má uzatvorenú zmluvu o prenájme kopírovacích zariadení. Výška mesačného nájomného je 163,60 EUR plus DPH.

2. Prenajatý majetok

Spoločnosť prenajímala k 31.12.2019 spriaznenej osobe BKS Bank AG, pobočka zahraničnej banky v SR štyri motorové vozidlá v celkovej obstarávacej hodnote 91 428,34 EUR. Ročné výnosy z nájomného boli 13 331,54 EUR. V roku 2015 bola uzatvorená jedna zmluva (zmluva bola predčasne ukončená dňa 26.4.2019 a predmet nájmu bol predaný). V roku 2019 boli uzatvorené dve zmluvy na prenájom motorového vozidla na 8 rokov. Prenajaté vozidlá Spoločnosť vykazuje v súvahe ako dlhodobý hmotný majetok.

V druhej polovici 2019 spoločnosť zaviedla do svojho portfólia Operatívny leasing nielen pre spriaznené osoby. Portfólio predmetov operatívneho leasingu tvoria najmä motorové vozidlá a technológie. Celková obstarávacia hodnota týchto predmetov (mimo spriaznených osôb) je 1 471 751 EUR. Prenajaté predmety spoločnosť vykazuje v súvahe ako dlhodobý hmotný majetok.

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

Svetová zdravotnícka organizácia vyhlásila vypuknutie pandémie korona vírusu 11. marca 2020 a dňa 16. marca 2020 slovenský parlament vyhlásil núdzový stav.

V procese prípravy účtovnej závierky nie je možné vyhodnotiť všetky dopady na činnosť spoločnosti, no na základe makroekonomických prognóz je pravdepodobné spomalenie ekonomického rastu, čo môže mať nepriaznivý dopad na nárast obchodného portfólia. Spoločnosť však neočakáva výraznú platobnú neschopnosť súčasných zákazníkov.

Z pohľadu vlastnej likvidity, spoločnosť neočakáva problémy ohľadom splácania vlastných záväzkov v čase ich splatnosti aj vzhľadom na existujúce úverové linky.

Spoločnosť monitoruje vládne opatrenia, ktoré v prípade ich schválenia môže využiť, ako napríklad dočasné výnimky na odvody do sociálneho a zdravotného poistenia a na daň z príjmu zamestnancov. V súvislosti so súčasou situáciou ohľadom pandémie koronavírusu, spoločnosť monitoruje vládne nariadenia súvisiace najmä s bankovými zárukami a možnosťou odkladov odvodov.

Za účelom riadenia operačného rizika je zabezpečené nepretržité fungovanie kľúčových činností spoločnosti. Spoločnosť pokračuje v prevádzke využitím vzdialeného prístupu k systémom svojimi kľúčovými zamestnancami a prijíma opatrenia na ochranu zdravia zamestnancov.

K. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Spriaznenými osobami Spoločnosti sú spriaznené účtovné jednotky v skupine, ako aj ich štatutárne orgány, riaditelia a výkonní riaditelia. Najvyššou kontrolujúcou účtovnou jednotkou je spoločnosť BKS Bank AG so sídlom St. Veiter Ring 43, Klagenfurt, Rakúsko.

Transakcie so spriaznenými osobami

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie so spriaznenými spoločnosťami v skupine:

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

	2019 EUR	2018 EUR
Pridelenie zamestnancov v rámci skupiny	14.343	10.402
Iné (refakturácie nákladov)	58.050	60.038
Operatívny leasing - spriaznené osoby	13.332	10.606
Výnosy spolu	85.725	81.046

	2019 EUR	2018 EUR
Pridelenie zamestnancov v rámci skupiny	98.217	84.653
Náklady IT	17.008	20.010
Iné	139	1.387
Náklady spolu	115.365	106.050

Majetok a záväzky z transakcií s materskou účtovnou jednotkou sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2019 EUR	31. 12. 2018 EUR
Prijaté pôžičky	34.376.524	24.135.726
Záväzky z obchodného styku	0	0
Záväzky spolu	34.376.524	24.135.726

Majetok a záväzky z transakcií so spriaznenými účtovnými jednotkami sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2019 EUR	31. 12. 2018 EUR
Pohl'adávky z obchodného styku	4.614	1.594
Majetok spolu	4.614	1.594

K pohľadávkam z obchodného styku so spriaznenými osobami neboli tvorené opravné položky.

	31. 12. 2019 EUR	31. 12. 2018 EUR
Záväzky z obchodného styku	11.979	9.345
Záväzky spolu	11.979	9.345

Transakcie s kľúčovým manažmentom

Kľúčovým manažmentom sú osoby, ktoré majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činnosti účtovnej jednotky, priamo alebo nepriamo, vrátane každého výkonného riaditeľa alebo iného riaditeľa účtovnej jednotky. Priemerný počet osôb kľúčového manažmentu v roku 2019 bol 3 a v roku 2018 bol 4.

Odmeny vyplatené alebo záväzky voči osobám kľúčového manažmentu (ktoré sa vykazujú v rámci osobných nákladov vo výkaze ziskov a strát) sú nasledovné:

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

	2019 EUR	2018 EUR
Mzdy a ostatné krátkodobé zamestnanecké požitky	63.203	58.361
Doplnkové dôchodkové poistenie	0	0
Spolu	63.203	58.361

Kľúčovému manažmentu neboli poskytnuté žiadne iné významné platby alebo výhody.

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

Odmeny členov štatutárnych orgánov Spoločnosti z dôvodu výkonu ich funkcie pre Spoločnosť za sledované účtovné obdobie ešte neboli vyplatené. (v roku 2018: 5 000 EUR).

Členom štatutárneho orgánu neboli v roku 2019 poskytnuté žiadne pôžičky, záruky alebo iné formy zabezpečenia, ani finančné prostriedky alebo iné plnenia na súkromné účely členov.

M. PREHĽAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

Prehľad o pohybe vlastného imania v priebehu účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	Stav k 1.1.2019 EUR	Prírastky EUR	Úbytky EUR	Presuny EUR	Stav k 31.12.2019 EUR
Základné imanie	15 000 637	0	0	0	15 000 637
Základné imanie	15 000 637	0			15 000 637
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
Zákonné rezervné fondy	576 995	0	0	8 378	585 373
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	576 995	0	0	8 378	585 373
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0			0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	3 127 562	0	0	150 800	3 278 362
Nerozdelený zisk minulých rokov	3 127 562	0	0	150 800	3 278 362
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	167 555	390 975	8 377	-159 178	390 975
Spolu	18 872 749	390 975	8 377	0	19 255 347

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	1	6	4	4	3	3	3
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	4	4	7	0	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Prehľad o pohybe vlastného imania za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

	Stav k 1.1.2018 EUR	Prírastky EUR	Úbytky EUR	Presuny EUR	Stav k 31.12.2018 EUR
Základné imanie	15.000.637	0	0	0	15.000.637
Základné imanie	15.000.637	0	0	0	15.000.637
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
Zákonné rezervné fondy	576.995	0	0	0	576.995
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	576.995	0	0	0	576.995
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0			0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	3.178.980	0	0	-51.418	3.127.562
Nerozdelený zisk minulých rokov	3.178.980	0	0	-51.418	3.127.562
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-51.418	167.555	0	51.418	167.555
Spolu	18.705.194	167.555	0	0	18.872.749

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

N. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2019

	2019	2018
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	-9 123 474	-18 193 622
Zaplatené úroky	-240 799	0
Prijaté úroky	102	93
Zaplatená daň z príjmov	-96 618	-2 880
Vyplatené dividendy	0	0
Peňažné toky pred položkami výnimočného rozsahu alebo výskytu	-9 460 789	-18 196 409
Prijmy z položiek výnimočného rozsahu alebo výskytu		
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-9 460 789	-18 196 409
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-1 533 002	-20 960
Prijmy z predaja dlhodobého majetku	0	0
Obstaranie investícií	0	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-1 533 002	-20 960
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Prijem zo zvýšenia základného imania	0	0
Prijmy z príspevkov do kapitalového fondu	0	0
Prijmy z úverov	1 567 603	1 088 733
Splátky dlhodobých záväzkov	0	0
Splátky prijatých úverov/čerpanie úveru	10 240 798	16 122 100
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	11 808 401	17 210 833
(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	814 610	-1 006 536
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	144 868	1 151 404
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	959 478	144 868

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

Peňažné toky z prevádzky

	EUR	EUR
Čistý zisk (pred odpočítaním úrokových, daňových položiek a položiek výnimočného rozsahu alebo výskytu)	510 435	150 634
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	220 425	63 936
Opravná položka k pohľadávkam	-34 583	-77 388
Opravná položka k zásobám	0	0
Opravná položka k dlhodobému hmotnému majetku	0	0
Opravná položka k dlhodobému finančnému majetku	0	0
Nerealizované kurzové straty	0	0
Nerealizované kurzové zisky	0	0
Rezervy	5 424	52 680
Strata (zisk) z predaja dlhodobého majetku	-4 275	5 633
Výnosy z dlhodobého finančného majetku	0	0
Rozdiel medzi uznanou hodnotou vkladu a jeho účtovnou hodnotou	0	0
Iné nepeňažné operácie	0	0
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	<u>697 426</u>	<u>195 495</u>
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok (vrátane časového rozlíšenia aktív)	-9 264 862	-18 609 996
Úbytok (prírastok) zásob	-361 196	-210 221
(Úbytok) prírastok záväzkov (vrátane časového rozlíšenia pasív)	-194 842	431 100
Peňažné toky z prevádzky	<u><u>-9 123 474</u></u>	<u><u>-18 193 622</u></u>

Peňažné prostriedky

Peňažnými prostriedkami (angl. cash) sa rozumie peňažná hotovosť, ekvivalenty peňažnej hotovosti, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk, kontokorentný účet a časť zostatku účtu peniaze na ceste, ktorý sa viaže k prevodu medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami.

Peňažné ekvivalenty

Peňažnými ekvivalentmi (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.

BKS Leasing, s r. o.
Prehľad o pohybe neobežného majetku
31.12.2018

Názov	Prvotné ocenenie (Obstarávacia cena/Vlastné náklady)					Oprávky/Opravné položky					Zostatková cena	
	1.1.2018	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2018	1.1.2018	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktivované náklady na vývoj	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Softvér	245 487	56 778	0	0	302 266	167 524	22 197	0	0	189 721	77 964	112 545
Oceniťelné práva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Goodwill	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	245 487	56 778	0	0	302 266	167 524	22 197	0	0	189 721	77 964	112 545
Pozemky	591 941	0	0	0	591 941	0	0	0	0	0	591 941	591 941
Stavby	126 940	16 631	63 176	0	80 395	68 628	15 662	63175,8	0	21 114	58 312	59 281
Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	441 333	4 330	107 111	0	338 552	315 405	36 050	107 111	0	244 344	125 928	94 208
Pestovateľské celky trvalých porastov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Základné stádo a ťažné zvieratá	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý hmotný majetok spolu	1 160 215	20 960	170 287	0	1 010 888	384 033	51 712	170 287	0	265 458	776 182	745 430
Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné pôžičky	0	0	0	0	0	0	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	0
Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý finančný majetok spolu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Neobežný majetok spolu	1 405 702	77 738	170 287	0	1 313 154	551 557	73 909	170 287	0	455 179	854 146	857 975

DIČ

2
0
2
0
4
4
7
0
5
5

IČO

3
1
6
4
4
4
3
3
3

Poznámky Úč PODV 3 - 01