

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

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

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

Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

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

2. Údaje o neobmedzenom ručení

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

3. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 30. septembru 2019, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 12. marca 2020.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 30. septembru 2020 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve za účtovné obdobie od 1. októbra 2019 do 30. septembra 2020.

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

6. Počet zamestnancov

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Spoločnosti v účtovnom období 2020 bol 11,55 (v účtovnom období 2019 bol 10,7).

Počet zamestnancov k 30. septembru 2020 bol 11, z toho 1 vedúci zamestnanec (k 30. septembru 2019 to bolo 11 zamestnancov, z toho 1 vedúci zamestnanec).

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 30. septembru 2019 spolu so správou audítora o overení účtovnej závierky k 30. septembru 2019 bola uložená do registra účtovných závierok 27. marca 2020.

8. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 12. marca 2020 schválilo spoločnosť KPMG Slovensko spol. s r.o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. októbra 2019 do 30. septembra 2020.

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Konatelia Uta Reichel
 Lenka Glavinic Pivoňková

Dozorná rada nebola tvorená

Prokurista Martin Benko
 Ing. Hana Moravcová
 Ing. Jaroslav Ryšavý

C. INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Štruktúra spoločníkov k 30. septembru 2020 je takáto:

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

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

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

Svetová zdravotná organizácia (WHO) dňa 11. marca 2020 vyhlásila svetovú pandémiu z dôvodu šírenia koronavírusu a Vláda Slovenskej republiky dňa 16. marca 2020 vyhlásila núdzový stav.

Spoločnosť aplikovala interné postupy pre krízové riadenie obchodnej činnosti, predovšetkým v záujme ochrany zdravia zamestnancov a klientov.

Riziká vyplývajúce z bežnej činnosti a obchodných výsledkov:

- Predpoklad poklesu nového obchodu
- Zhoršenie kvality úverového portfólia

Spoločnosť prehodnocuje niektoré prevádzkové náklady v prípade ak súčasné opatrenia vlády SR budú predĺžené.

Vplyv na likviditu:

Aj napriek možnému zníženiu kvality portfólia, Spoločnosť v súčasnosti predpokladá schopnosť splatenia záväzkov v momente ich riadnej splatnosti.

Odklad splátok spoločnosť poskytuje s predĺžením doby splácania pri zachovaní úrokovej miery. Aktuálne Spoločnosť eviduje približne 30% portfólia, ktoré o odklad splátok požiadalo a v súčasnej dobe sa počet žiadostí výrazne nenavýšuje. Odklad splátok s predĺžením doby financovania má pozitívny dopad na výšku úrokových výnosov spoločnosti, za predpokladu, že klienti budú schopní splatiť svoje záväzky.

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

2. Použitie odhadov a úsudkov

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

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

Úsudky

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

Neistoty v odhadoch a predpokladoch

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

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

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

3. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod.

Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého majetku nie sú úroky z úverov, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého majetku do používania.

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Softvér	4	lineárna	25
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	5	lineárna	20
Drobný dlhodobý nehmotný majetok	rôzna	jednorazový odpis	100

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

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca uvedenia dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. Pozemky sa neodpisujú. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
--	---	-----------------------	------------------------------

Stavby	5-20	lineárna	5
Stroje, prístroje a zariadenia	rôzna	lineárna, zrýchlená	8,3 až 25
Dopravné prostriedky	rôzna	lineárna, zrýchlená	20
Drobný dlhodobý hmotný majetok	rôzna	jednorazový odpis	100

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

Posúdenie zníženia hodnoty majetku

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

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

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

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

4. Dlhodobý finančný majetok

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

5. Zásoby

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

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

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

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

Zníženie hodnoty zásob sa zohľadňuje vytvorením opravnej položky.

6. Pohľadávky

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

7. Finančné účty

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

8. Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

9. Zníženie hodnoty majetku a opravné položky

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

Zníženie hodnoty dlhodobého majetku a zásob

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, je účtovná hodnota majetku Spoločnosti, iného ako odloženej daňovej pohľadávky (pozri bod D.13. Odložené dane) posudzovaná s cieľom zistiť, či existujú indikátory, že by mohlo dôjsť k zníženiu hodnoty majetku. Ak takéto indikátory existujú, potom sa odhadnú predpokladané budúce ekonomické úžitky z daného majetku.

Opravné položky vykázané v predchádzajúcich obdobiach sa prehodnocujú ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existujú indikátory, ktoré by naznačovali, že došlo k zmene v predpoklade zníženia hodnoty majetku alebo tento predpoklad prestal existovať. Opravná položka sa zruší, ak došlo k zmene predpokladov použitých na určenie predpokladaných ekonomických úžitkov z daného majetku. Opravná položka sa zruší len v rozsahu, v akom účtovná hodnota majetku neprevýši tú účtovnú hodnotu, ktorá by bola stanovená po zohľadnení odpisov, ak by opravná položka nebola vykázaná.

Zníženie hodnoty finančného majetku a pohľadávok

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa finančný majetok, ktorý nie je ocenený reálnou hodnotou, posudzuje s cieľom zistiť, či existujú objektívne dôkazy zníženia jeho hodnoty.

Medzi objektívne dôkazy o znížení hodnoty finančného majetku patrí nesplácanie dlhu alebo protiprávne konanie dlžníka, reštrukturalizácia pohľadávok Spoločnosti za podmienok, o ktorých by Spoločnosť za normálnej situácie neuvažovala, indikácie, že na majetok dlžníka alebo emitenta bude vyhlásený konkurz, alebo skutočnosť, že pre cenný papier prestal existovať aktívny trh. Objektívnym dôkazom zníženia hodnoty investícií do majetkových cenných papierov je aj významné alebo dlhodobé zníženie ich reálnej hodnoty pod úroveň ich obstarávacej ceny.

Predpokladané budúce ekonomické úžitky z investícií Spoločnosti v podielových cenných papieroch a v podieloch a z pohľadávok sa vypočítajú ako súčasná hodnota odhadovaných diskontovaných budúcich peňažných tokov. Pri určení návratnej hodnoty úverov a pohľadávok sa tiež berie do úvahy schopnosť a výkonnosť dlžníka a hodnota kolaterálov a záruk od tretích strán.

Opravná položka sa zruší, ak následné zvýšenie predpokladaných budúcich ekonomických úžitkov možno objektívne spájať s udalosťou, ktorá nastala po vykázaní opravnej položky.

10. Záväzky

Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

11. Rezervy

Rezerva je záväzok predstavujúci existujúcu povinnosť Spoločnosti, ktorá vznikla z minulých udalostí a je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži jej ekonomické úžitky. Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a oceňujú sa odhadom v sume potrebnej na splnenie existujúcej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Tvorba rezervy sa účtuje na vecne príslušný nákladový alebo majetkový účet, ku ktorému záväzok prislúcha. Použitie rezervy sa účtuje na ťarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebných rezerv alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

12. Zamestnanecké požitky

Platy, mzdy, príspevky do dôchodkových a poisťných fondov, platená ročná dovolenka a platená zdravotná dovolenka, bonusy a ostatné nepeňažné požitky (napr. zdravotná starostlivosť) sa účtujú v účtovnom období, s ktorým vecne a časovo súvisia.

13. Odložené dane

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

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

Odložená daňová pohľadávka ani odložený daňový záväzok sa neučtuje pri:

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

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

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

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

14. Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

15. Prenájom (lízing)

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

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

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

V deň odovzdania majetku nájomcovi sa v účtovníctve prenajímateľa účtuje pohľadávka z nájmu na účet 374 – Pohľadávky z nájmu vo výške dohodnutých platieb znížených o nerealizované finančné výnosy so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu výnosov. 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 ľarchu účtu 662 – Úroky.

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

16. Deriváty

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

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

17. Cudzia mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu (ďalej ako referenčný kurz).

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

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

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene prostredníctvom účtu vedeného v tejto cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene na účet zriadený v eurách a z účtu zriadeného v eurách sa prepočítavajú na menu euro kurzom, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

18. Výnosy

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

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

19. Porovnateľné údaje

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

20. Oprava chýb minulých období

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

V roku 2019/2020 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

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

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku od 1. októbra 2019 do 30. septembra 2020 a za porovnateľné obdobie od 1. októbra 2018 do 30. septembra 2019 je uvedený v tabuľkách na stranách 20 a 21.

Spoločnosť prenája stroje, prístroje a zariadenia formou operatívneho leasingu. Zostatková cena leasovaného majetku bola vo výške 23 219 709 EUR k 30. septembru 2020 (23 330 119 EUR k 30. septembru 2019).

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

Spoločnosť uplatňuje poistenie vlastného majetku nasledovne:

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

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

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

Motorové vozidlá využívané zamestnancami majú uzavreté KASKO poistenie, kde poistná suma je stanovená na výšku 133 319 EUR (s DPH). Poistenie zahŕňa tri motorové vozidlá.

2. Dlhodobý finančný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku od 1. októbra 2019 do 30. septembra 2020 a za porovnateľné obdobie od 1. októbra 2018 do 30. septembra 2019 je uvedený v tabuľke na stranách 20 a 21.

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

V roku 2020 bol odobratý majetok v hodnote 1 439 377 EUR (710 tis. EUR k 30. septembru 2019) vyradený z majetku a zaúčtovaný ako prírastok zásob.

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

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

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.
Prehľad o pohybe neoběžného majetku
30.9.2020

Názov	Prvotné ocenenie (Obstarávacía cena/Vlastné náklady)				Opravy/Opravné položky				Zostatková cena	
	1.10.2019	Prírastky	Úbytky	Presuny	1.10.2019	Prírastky	Úbytky	Presuny	30.09.2019	30.09.2020
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktivované náklady na vývoj	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Softvér	162 291	0	0	0	161 286	634	0	0	1 005	371
Oceniteľné práva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Goodwill	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	4 300	0	0	0	3 658	642	0	0	642	0
Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddávky na dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	166 591	0	0	0	164 944	1 276	0	0	1 647	371
Pozemky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stavby	45 567	5 708	0	0	11 010	7 427	0	0	34 557	32 838
Samostatné hmotné veci a súbory hmotných vecí	37 826 192	7 217 548	5 663 540	14 644	14 402 084	7 049 414	5 344 841	0	23 424 108	23 288 187
Pestovateľské celky trvalých porastov	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
Ostatný hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	14 644	0	0	-14 644	0	0	0	0	14 644	0
Poskytnuté preddávky na dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý hmotný majetok spolu	37 886 403	7 223 256	5 663 540	0	14 413 094	7 056 841	5 344 841	0	23 473 309	23 321 025
Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách	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
Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám	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
Ostatné pôžičky	8 376 605	4 555 375	0	-5 119 986	0	0	0	0	8 376 605	7 811 994
Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok	5 366 669	0	5 781 716	5 119 986	173 456	0	0	173 456	5 193 213	4 531 483
Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddávky na dlhodobý finančný majetok	122 280	422 234	403 714	0	0	0	0	0	122 280	140 800
Dlhodobý finančný majetok spolu	13 865 554	4 977 609	6 185 430	0	173 456	0	0	0	13 692 098	12 484 277
Neoběžný majetok spolu	51 918 548	12 200 865	11 848 970	0	14 751 494	7 058 117	5 344 841	0	37 167 054	35 805 673

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

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

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

Názov	Prvotné ocenenie (Obstarávacia cena/Vlastné náklady)				Opravy/Opravné položky				Zostatková cena		
	1.10.2018	Prírastky	Úbytky	Presuny	30.9.2019	1.10.2018	Prírastky	Úbytky	Presuny	30.09.2018	30.09.2019
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktivované náklady na vývoj	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Softvér	162 291	0	0	0	162 291	160 651	635	0	0	161 286	1 005
Ocenenie práva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Goodwill	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	4 300	0	0	0	4 300	2 802	856	0	0	3 658	642
Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddávky na dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	166 591	0	0	0	166 591	163 453	1 491	0	0	164 944	1 647
Pozemky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stavby	9 570	35 997	0	0	45 567	9 347	1 662	0	0	11 009	34 558
Samostatné hmotné veci a súbory hmotných vecí	32 691 664	10 241 402	5 212 321	105 447	37 826 192	12 968 743	6 645 662	5 212 321	0	14 402 084	23 424 108
Pestovateľské celky trvalých porastov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zakladné stádo a ťažné zvieratá	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	105 447	14 644	0	-105 447	14 644	0	0	0	0	105 447	14 644
Poskytnuté preddávky na dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý hmotný majetok spolu	32 806 681	10 292 043	5 212 321	0	37 886 403	12 978 090	6 647 324	5 212 321	0	14 413 093	23 473 310
Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné pôžičky	7 613 310	7 799 152	0	-7 035 857	8 376 605	0	0	0	0	7 613 310	8 376 605
Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok	3 191 056	4 860 244	7 035 857	5 366 669	0	0	176 937	26 481	23 000	173 456	5 193 213
Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddávky na dlhodobý finančný majetok	0	764 956	642 676	0	122 280	0	0	0	0	0	122 280
Dlhodobý finančný majetok spolu	10 804 366	8 564 108	5 502 920	0	13 865 554	0	176 937	26 481	23 000	173 456	13 692 098
Neobčejný majetok spolu	43 777 638	18 856 151	10 715 241	0	51 918 548	13 141 543	6 825 752	5 238 802	23 000	14 751 493	37 167 055

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474
DIČ: 2020283485**3. Zásoby**

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

Bežné účtovné obdobie (rok 2020)					
Zásoby	Stav opravnej položky k 1.10.2019	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 30.9.2020
a	b	c	d	e	f
Materiál	0	0	0	0	0
Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby	0	0	0	0	0
Výrobky	0	0	0	0	0
Zvieratá	0	0	0	0	0
Tovar	785 367	175 935	0	123 152	838 150
Nehnuteľnosť na predaj	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na zásoby	0	0	0	0	0
Zásoby spolu	785 367	175 935	0	123 152	838 150

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

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474
DIČ: 2020283485**4. Pohľadávky**

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

	Stav k 1.10.2019 EUR	Tvorba (zvýšenie) EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 30.9.2020 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	1 843 098	69 984	0	17 876	1 895 206
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	2 038 802	488 374	0	179 586	2 347 590
Spolu	3 881 900	558 358	0	197 462	4 242 796

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

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

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

Nová legislatíva umožnila určitým klientom požiadať o odklad splátok na 3 mesiace a následne o ďalšie 3 mesiace. Spoločnosť sa rozhodla poskytnúť odklad aj takým klientom, ktorí nespĺnili zákonný nárok, ale o odklad požiadali. Odklad splátok spoločnosť poskytuje s predĺžením doby splácania pri zachovaní úrokovej miery.

Aktuálne Spoločnosť eviduje približne 30% portfólia, ktoré o odklad splátok požiadalo a v súčasnej dobe sa počet žiadostí výrazne nenavýšuje. Zníženie schopnosti klientov splácať svoje záväzky bolo premietnuté do navýšenia opravnej položky k pohľadávkam.

Veková štruktúra pohľadávok je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	30.9.2020 EUR	30.9.2019 EUR
Pohľadávky v lehote splatnosti	53 939 027	58 518 702
Pohľadávky po lehote splatnosti	5 541 333	5 107 671
Spolu	59 480 360	63 626 373

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474
DIČ: 2020283485

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

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

Pohľadávky z finančného prenájmu sú uvedené v časti F.

5. Finančné účty

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

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

6. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

	30. 9. 2020	30. 9. 2019
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	11 691	9 161
KBA pool, Bystronic pool, poistenie	11 396	8 906
Ostatné	295	255
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	63 333	71 035
Nájomné	14 722	14 478
Poistné	39 411	45 629
Internet	2 500	2 235
Záruka	0	776
Členský príspevok ALS SR	1 121	1 121
LZ, KBA pool, Bystronic pool	5 136	6 279
Ostatné	443	517
Príjmy budúcich období dlhodobé:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	573 136	100 570
Výnosy z LZ	111 198	58 575
Výnosy z OL	461 938	41 995
Spolu	648 160	180 766

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474
DIČ: 2020283485**7. Vlastné imanie**

Základné imanie Spoločnosti k 30. septembru 2020 je 1 394 146 EUR (k 30. septembru 2019: 1 394 146 EUR).

Základné imanie bolo splatené v plnom rozsahu.

Informácie o vlastnom imaní sú uvedené v časti N. .

Výsledok hospodárenia za rok 2019 bol rozdelený takto:

	2019
Účtovný zisk	1 168 379
Rozdelenie účtovného zisku	2020
Prídel do zákonného rezervného fondu	0
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	0
Prídel do sociálneho fondu	0
Prídel na zvýšenie základného imania	0
Úhrada straty minulých období	0
Prevod na nerozdelený zisk minulých rokov	1 168 379
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	0
Iné	0
Spolu	1 168 379

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie od 1. októbra 2019 do 30. septembra 2020 vo výške 320 616 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:
— prevod na nerozdelený zisk minulých rokov 320 616 EUR.

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

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474
DIČ: 2020283485**8. Rezervy**

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

a	Stav k		Použitie	Zrušenie	Stav	
	k 1.10.2019	Tvorba			k 30. 9. 2020	
	b	c	d	e	f	
Dlhodobé rezervy, z toho:	92 185	20 640	12 185	0	100 640	
Ostatné rezervy dlhodobé						
Zmluvné provízie (pool)	80 000	7 784	0	0	87 784	
Odchodné do dôchodku	12 185	12 856	12 185	0	12 856	
Ostatné rezervy dlhodobé spolu:	92 185	20 640	12 185	0	100 640	
Krátkodobé rezervy, z toho:	346 946	217 925	346 946	0	217 925	
Zákonné rezervy, z toho:						
Mzdy na dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	47 335	36 558	47 335	0	36 558	
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	47 335	36 558	47 335	0	36 558	
Ostatné rezervy krátkodobé						
Odmeny a odvody k odmenám	83 400	4 279	83 400	0	4 279	
Audit, daňové priznanie	22 619	33 769	22 619	0	33 769	
Zmluvné provízie	45 433	17 313	45 433	0	17 313	
Poistné predmetov leasingu	83 087	71 230	83 087	0	71 230	
Úroky z úverov	61 282	49 848	61 282	0	49 848	
Ostatné	3 790	4 928	3 790	0	4 928	
	299 611	181 367	299 611	0	181 367	
Nevyfakturované dodávky majetku	0	0	0	0	0	
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	299 611	181 367	299 611	0	181 367	

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474
DIČ: 2020283485

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

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

Nevyfakturované dodávky majetku

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

9. Záväzky

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

	30. 9. 2020	30. 9. 2019
Dlhodobé záväzky spolu	47 225 061	55 970 319
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	46 489 140	54 903 021
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	735 921	1 067 298
Krátkodobé záväzky spolu	41 975 079	38 850 213
Záväzky po lehote splatnosti	25 142	12 426
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	41 949 937	38 837 787

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. septembru 2020 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474
DIČ: 2020283485

	Účtovná hodnota	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Závázky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	36 659	36 659	0	0
Závázky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	1 791 452	1 791 452	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0
Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	87 229 589	40 004 528	46 489 140	735 921
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	16 116	16 116	0	0
Záväzky zo sociálneho poistenia	12 195	12 195	0	0
Daňové záväzky a dotácie	114 027	114 027	0	0
Záväzky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	102	102	0	
	89 200 140	41 975 079	46 489 140	735 921

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474
DIČ: 2020283485

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. septembru 2019 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	Účtovná hodnota	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	81 657	81 657	0	0
Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	1 162 734	1 162 734	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0
Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	93 053 784	37 087 396	54 899 090	1 067 298
Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky	0	0		0
Dlhodobé prijaté preddavky	0	0	0	0
Dlhodobé zmenky na úhradu	0	0	0	0
Vydané dlhopisy	0	0	0	0
Iné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Záväzky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0
Záväzky voči zamestnancom	15 880	15 880	0	0
Záväzky zo sociálneho poistenia	12 089	12 089	0	0
Daňové záväzky a dotácie	472 992	472 992	0	0
Záväzky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	17 465	17 465	0	
	94 816 601	38 850 213	54 899 090	1 067 298

Spoločnosť nemá záväzky z finančného nájmu.

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474
DIČ: 2020283485**10. Odložená daňová pohľadávka**

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	30.9.2020	30.9.2019
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	591 412	665 854
– odpočítateľné	0	0
– zdaniteľné	591 412	665 854
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou pohľadávok a záväzkov a daňovou základňou, z toho:	-2 453 470	-2 148 875
– odpočítateľné	-2 453 470	-2 148 875
– zdaniteľné	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	0	0
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	391 032	311 434
Uplatnená daňová pohľadávka	391 032	311 434
Zaučtovaná ako zníženie nákladov	391 032	311 434
Zaučtovaná do vlastného imania	0	0
Odložený daňový záväzok	0	0
Zmena odloženého daňového záväzku	0	0
Zaučtovaná ako náklad	0	0
Zaučtovaná do vlastného imania	0	0

11. Sociálny fond

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

	2020	2019
	EUR	EUR
Stav k 30. septembru 2019	3 931	4 071
Tvorba na ťarchu nákladov	2 171	2 046
Tvorba zo zisku	0	0
Čerpanie	-3 237	-2 186
Stav k 30.septembru 2020	2 865	3 931

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 Uč POD 3 - 01

IČO:35813474
DIČ: 2020283485**12. Časové rozlíšenie**

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	30. 9. 2020	30. 9. 2019
Výdavky budúcich období dlhodobé	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	0	0
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	7 438	10 125
Výnosy z leasingových splátok	7 386	10 116
Ostatné	52	9
Spolu	7 438	10 125

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

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

	30.9.2020	30.9.2019
	istina	istina
	EUR	EUR
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka	17 415 251	18 629 227
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov	34 466 889	37 311 008
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov	1 310 016	1 175 448
Spolu	53 192 156	57 115 683

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

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

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474
DIČ: 2020283485**G. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV**

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

	2020			2019		
	Základ dane EUR	Daň EUR	Daň %	Základ dane EUR	Daň EUR	Daň %
Výsledok hospodárenia pred zdanením	399 276			1 210 249		
z toho teoretická daň 21 %		83 848	21,00 %		254 152	21,00 %
Daňovo neuznané náklady	1 000 165	210 035	52,60 %	964 166	202 475	16,73 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-645 835	-135 625	-33,97 %	-492 014	-103 323	-8,54 %
Využitie daňovej straty	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Daň vyberaná zrážkou	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
	753 606	158 258	39,64 %	1 682 401	353 304	29,19 %
Splatná daň		158 258	39,64 %		353 304	29,19 %
Odložená daň		-79 598	-19,94 %		-311 434	-25,73 %
Celková vykázaná daň		78 660	19,70 %		41 870	3,46 %

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

	2020	2019
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala	0	0
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach	0	0
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	0	0
Suma odloženej dane z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	0	0

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474
DIČ: 2020283485**H. INFORMÁCIE O MAJETKU A ZÁVÄZKOCH ZABEZPEČENÝCH DERIVÁTMÍ****Deriváty**

Spoločnosť v obchodnom roku o derivátoch neúčtovala.

Prehľad o derivátoch – predchádzajúci obchodný rok (ukončený úrokový swap k 28.3.2019:

a	Účtovná hodnota		Dohodnutá cena podkladového nástroja
	pohľadávky b	záväzku c	
			d
Deriváty:	0	0	
Bayern LB swap úrokový	0	0	1,11%
	k 30.9.2020		k 30.9.2019
	Zmena reálnej hodnoty		Zmena reálnej hodnoty
	výsledok	vlastné	výsledok
	hospodárenia	imanie	hospodárenia
			vlastné
			imanie
Deriváty určené na obchodovanie, z toho:	-	0	3 144
Bayern LB swap úrokový	-	0	3 144

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474
DIČ: 2020283485**I. INFORMÁCIE O POLOŽKÁCH VÝKAZU ZISKOV A STRÁT****1. Tržby za vlastné výkony a tovar**

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

	2020 EUR	2019 EUR
Tovar		
Predmety leasingu	18 097 494	29 164 395
Iné	0	0
	18 097 494	29 164 395
Služby		
Finančný a operatívny lízing	6 266 584	6 219 560
Ostatné	188 361	215 670
	6 454 945	6 435 230
Spolu	24 552 439	35 599 625

2. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

	2020 EUR	2019 EUR
Zmluvné pokuty a penále	78 016	146 006
Výnosy z odpísaných pohľadávok	0	0
Poistenie (finančný leasing a úvery)	435 364	384 738
Poistné udalosti	5 815	24 577
Iné	6 138	24 233
Spolu	525 333	579 554

3. Osobné náklady

	2020 EUR	2019 EUR
Mzdy	333 548	397 462
Ostatné náklady na závislú činnosť	0	0
Sociálne poistenie	85 858	82 787
Zdravotné poistenie	42 601	37 376
Sociálne náklady	8 889	7 576
Spolu	470 896	525 201

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474
DIČ: 2020283485**4. Kurzové zisky**

	2020	2019
	EUR	EUR
Kurzové zisky	0	0
Kurzové zisky účtované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	227	10
Spolu	227	10

5. Finančné výnosy

Štruktúra finančných výnosov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	2020	2019
	EUR	EUR
Výnosy z precenenenia derivátov určených na obchodovanie na reálnu hodnotu	0	3 144
Výnosy z ostatného dlhodobého finančného majetku	335 985	298 849
Výnosové úroky	1 659 324	1 679 550
Ostatné finančné výnosy	11	24
Spolu	1 995 320	1 981 567

6. Náklady na poskytnuté služby

	2020	2019
	EUR	EUR
Sprostredkovateľské služby	71 555	102 608
Nájomné a služby spojené s nájmom	61 173	58 606
Právne a ekonomické poradenstvo	44 393	54 719
Technická podpora IS	0	0
Účtovné služby	0	0
Telefónne, poštovné poplatky, internet	23 776	24 804
Audít a daňové poradenstvo	37 755	36 492
Reprezentačné	3 903	12 568
Služby Deutsche Sparkasse Leasing	308 770	197 105
Služby Deutsche Leasing ČR	145 636	134 742
Servis - Operatívny leasing	99 867	87 822
Opravy a udržiavanie	4 852	36 979
Iné	61 776	101 542
Spolu	863 456	847 987

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474
DIČ: 2020283485**7. Ostatné náklady na hospodársku činnosť**

	2020	2019
	EUR	EUR
Odpis pohľadávky	0	0
Manká a škody	0	13 295
Poistné	390 999	403 959
Iné	82 474	16 022
Spolu	473 473	433 276

Z toho náklady, ktoré majú výnimočný výskyt alebo rozsah:

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

8. Kurzové straty

	2020	2019
	EUR	EUR
Kurzové straty	38	12
Kurzové straty účtované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
Spolu	38	12

9. Finančné náklady

	2020	2019
	EUR	EUR
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k finančnému majetku	0	-3 481
Nákladové úroky	642 730	712 664
Bankové poplatky	4 877	4 736
Náklady na derivátové operácie	0	0
Iné	5	5
Spolu	647 612	713 924

10. Náklady za audit a poradenstvo

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

	2020	2019
	EUR	EUR
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky audítorom alebo auditorskou spoločnosťou	30 450	30 450
Iné uisťovacie služby	0	0
Daňové poradenstvo	0	0
Ostatné neauditorské služby	0	0
Spolu	30 450	30 450

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474
DIČ: 2020283485**13. Čistý obrat**

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

<u>Krajina</u>	<u>Tovary a služby</u>	<u>2020 EUR</u>	<u>2019 EUR</u>
Slovenská republika	Predmety lízingu	17 552 018	28 763 363
	Finančný a operatívny lízing	6 266 584	6 219 560
	Ostatné služby	22 347	22 171
	Iné činnosti	2 840 064	3 133 427
	Spolu	26 681 013	38 138 521
Česká republika	Predmety lízingu	531 176	108 012
	Ostatné služby	60 236	58 794
	Iné činnosti	0	0
	Spolu	591 412	166 806
Iné	Predmety lízingu	14 300	293 020
	Ostatné služby	105 778	134 705
	Iné činnosti	0	0
	Spolu	120 078	427 725
Spolu	Predmety lízingu	18 097 494	29 164 395
	Finančný a operatívny lízing	6 266 584	6 219 560
	Ostatné služby	188 361	215 670
	Iné činnosti	2 840 064	3 133 427
	Spolu	27 392 503	38 733 052

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474
DIČ: 2020283485**J. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH****1. Podmienené záväzky**

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

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

2. Najatý majetok

Spoločnosť má v nájme (operatívny prenájom) 2 kopírovacie stroje. Mesačná výška nájmu je 103,50 EUR. Nájomná zmluva je uzatvorená na dobu neurčitú.

Spoločnosť má v nájme administratívne priestory. Mesačný nájom je vo výške cca 4 907 EUR. Nájomná zmluva je uzatvorená na dobu určitú do 31.12.2024.

3. Prenajatý majetok

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

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

Po 30. septembri 2020 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne také udalosti, ktoré by si vyžadovali uvedenie v účtovnej závierke k 30. septembru 2020.

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474
DIČ: 2020283485**L. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB**

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

Spriaznená osoba	Hodnotové vyjadrenie	
	2020	2019
a) Transakcie s materským podnikom, sesterskými podnikmi a		
Nákup materiálu Deutsche Leasing ČR	250	1 556
Nákup tovaru Deutsche Leasing ČR	0	0
Nákup služieb Deutsche Leasing ČR	145 636	134 742
Nákup služieb Deutsche Sparkasse Leasing AG	310 455	197 105
Nákup služieb Deutsche Leasing für Sparkassen und Mittelstand	33 018	
Nákladové úroky z prijatého úveru	0	0
Predaj tovaru Deutsche Leasing ČR	531 176	0
Poskytnuté služby Deutsche Leasing ČR	60 237	58 794
Poskytnuté služby Deutsche Leasing AG	0	76 695
Poskytnuté služby Deutsche Sparkasse Leasing	65 277	0
Prijatie dlhodobého úveru Deutsche Leasing Funding	20 846 444	33 912 066
Nákladové úroky z úveru Deutsche Leasing Funding	640 750	703 783
Nákladové úroky z cashpool Deutsche Leasing Funding	1 981	5 724
KBA, DEMAG pool Deutsche Leasing International	12 562	12 080
DMG, Bystronic pool Deutsche Leasing AG	17 710	
b) Transakcie so spoločnými podnikmi	0	0
c) Transakcie s pridruženými podnikmi	0	0

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474
DIČ: 2020283485

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

	30. 9. 2020	30. 9. 2019
Pohľadávky z obchodného styku (DLČR, DSL AG)	87 198	79 033
Náklady budúcich období - dlhodobé (KBA pool DLI)	5 244	7 530
Náklady budúcich období - krátkodobé (KBA pool DLI)	2 287	5 493
Spolu aktíva	94 729	92 056
Ost.dlhodobé záväzky voči prepojeným účt.jednotkám (DLF)	47 225 061	55 966 388
Rezervy (na úroky z úverov - DLF)	49 848	61 282
Ost.záv.voči prepojeným účt.jednotkám krátkod. (DLF)	40 004 528	37 087 396
Záväzky z obchodného styku (DLČR)	36 659	81 657
Spolu pasíva	87 316 096	93 196 723

KBA = Koenig & Bauer AG

DLF = Deutsche Leasing Funding

DLČR= Deutsche Leasing ČR

DSL AG= Deutsche Sparkassen Leasing AG

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

V obchodnom roku 2019/2020 členovia štatutárnych orgánov nemali žiadne príjmy ani iné výhody.

Poznámky Uč POD 3 - 01

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

	Stav k 1.10.2019	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 30.9.2020
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	1 394 146	-	-	-	1 394 146
Základné imanie	1 394 146	-	-	-	1 394 146
Zmena základného imania	-	-	-	-	-
Pohľadávky za opísané vlastné imanie	-	-	-	-	-
Emisné ážio	-	-	-	-	-
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-
Zákonné rezervné fondy	212 440	-	-	-	212 440
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	212 440	-	-	-	212 440
Rezervný fond na vlastné podiely	-	-	-	-	-
Ostatné fondy zo zisku	-	-	-	-	-
Štatutárne fondy	-	-	-	-	-
Ostatné fondy zo zisku	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z preceňovania	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z preceňovania majetku a záväzkov	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z preceňovania pri zlúčení, splnutí a rozdelení	-	-	-	-	-
	611 907	-	-	1 168 379	1 780 286
Výsledok hospodárenia minulých rokov					
Nerozdelený zisk minulých rokov	4 121 468	-	-	1 168 379	5 289 847
Neuhradená strata minulých rokov	(3 509 561)	-	-	-	(3 509 561)
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	1 168 379	320 616	-	(1 168 379)	320 616
Total	3 386 872	320 616	-	-	3 707 488

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474
DIČ: 2020283485

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

a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				Stav k 30.9.2019 f
	Stav k 1.10.2018 b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	
Základné imanie	1 394 146	0	0	0	1 394 146
Základné imanie	1 394 146	0	0	0	1 394 146
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
Zákonné rezervné fondy	212 440	0	0	0	212 440
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	212 440	0	0	0	212 440
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	249 902	0	0	362 005	611 907
Nerozdelený zisk minulých rokov	3 759 463	0	0	362 005	4 121 468
Neuhradená strata minulých rokov	-3 509 561	0	0	0	-3 509 561
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	362 005	1 168 379	0	-362 005	1 168 379
Spolu	2 218 493	1 168 379	0	0	3 386 872

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474
DIČ: 2020283485**O. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 30. SEPTEMBRU 2020**

	2020 EUR	2019 EUR
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	10 975 361	4 757 344
Zaplatené úroky	-631 730	-642 502
Prijaté úroky	1 659 324	1 679 550
(Zaplatená)/ prijata daň z príjmov	-447 490	158 278
Vyplatené dividendy	0	0
Peňažné toky pred položkami výnimočného rozsahu alebo výskytu	11 555 465	5 952 670
Príjmy z položiek výnimočného rozsahu alebo výskytu	0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	11 555 465	5 952 670
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-6 188 891	-10 292 044
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	319 184	572 295
Obstaranie investícií	0	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-5 869 707	-9 719 749
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy zo zvýšenia základného imania	0	0
Zmena stavu úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka	0	458 617
Zmena stavu prijatých pôžičiek	-11 841 374	-3 061 188
Výdavky/príjmy z cash poolingu	6 000 000	5 900 000
Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností	0	-3 156
Príjmy z úrokov/Výdavky z úrokov z cash poolingu	0	-5724
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	-5 841 374	3 288 549
(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-155 616	-478 530
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	946 167	1 424 697
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	790 551	946 167

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474
DIČ: 2020283485

	2020	2019
Čistý zisk (pred odpočítaním úrokových, daňových a mimoriadnych položiek)	-617 318	243 363
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	5 618 831	5 375 251
Zmena stavu opravných položiek	536 831	53 485
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov	-470 081	-272 961
Rezervy	-120 566	-96 683
Strata (zisk) z predaja dlhodobého majetku	-485	-9 717
Výnosy z dlhodobého finančného majetku	0	0
Rozdiel medzi uznanou hodnotou vkladu a účtovnou hodnotou majetku	0	0
Ostatné položky	0	0
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	4 947 212	5 292 738
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok	4 366 278	-20 372
Úbytok (prírastok) zásob	1 206 653	1 818 812
(Úbytok) prírastok záväzkov	455 218	-2 333 834
Peňažné toky z prevádzky	10 975 361	4 757 344

Peňažné prostriedky

Peňažnými prostriedkami (angl. cash) sa rozumejú peňažné hotovosti, ekvivalenty peňažných hotovostí, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách, kontokorentný účet a časť zostatku účtu Peniaze na ceste, ktorý sa viaže na prevod medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami.

Ekvivalenty peňažných prostriedkov

Ekvivalentmi peňažných prostriedkov (angl. cash equivalents) sa rozumie krátkodobý finančný majetok zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, napríklad termínované vklady na bankových účtoch, ktoré sú uložené najviac na trojmesačnú výpovednú lehotu, likvidné cenné papiere určené na obchodovanie, prioritné akcie obstarané účtovnou jednotkou, ktoré sú splatné do troch mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.