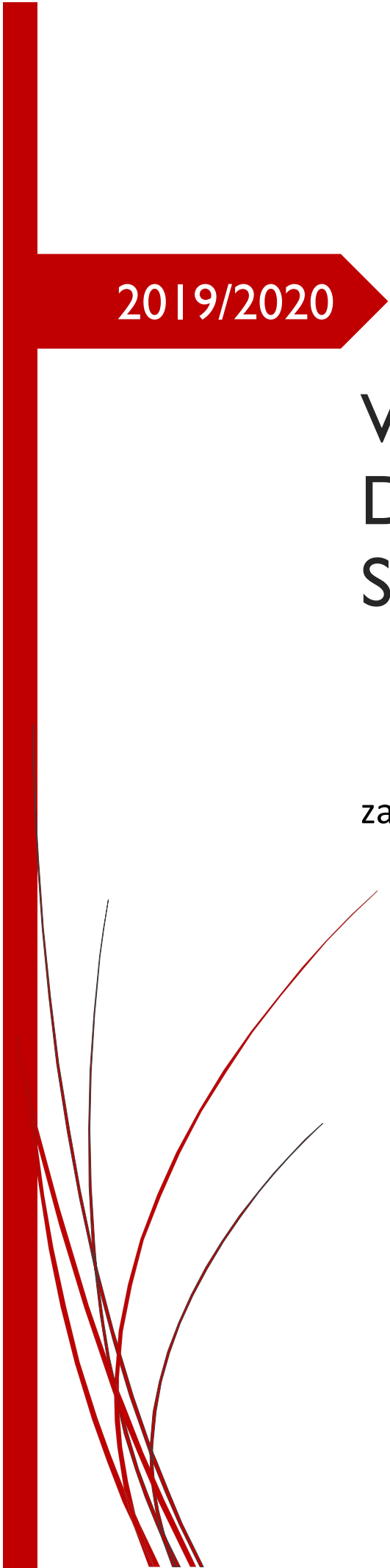
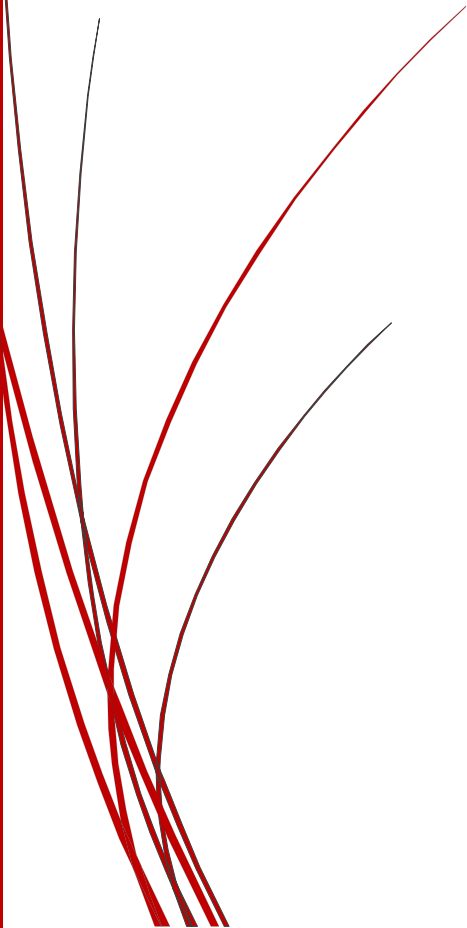




2019/2020

Výročná Správa Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r.o.

za obdobie 1.10.2019 - 30.9.2020



Deutsche Leasing 

Obsah

<u>Vedenie spoločnosti a organizačná štruktúra</u>	<u>3</u>
<u>Profil spoločnosti</u>	<u>4</u>
<u>Produktové portfólio</u>	<u>6</u>
<u>Personálna politika a zamestnanci</u>	<u>7</u>
<u>Vnútorná kontrola a riadenie rizík</u>	<u>9</u>
<u>Leasingový trh v Slovenskej republike</u>	<u>11</u>
<u>Vývoj obchodu uzavretých obchodov</u>	<u>11</u>
<u>Štruktúra portfólia predmetov obstaraných v roku 2019/2020</u>	<u>12</u>
<u>Vývoj základných ukazovateľov</u>	<u>13</u>
<u>Predpokladaný vývoj do budúcnosti</u>	<u>15</u>
<u>Udalosti osobitného významu</u>	<u>16</u>

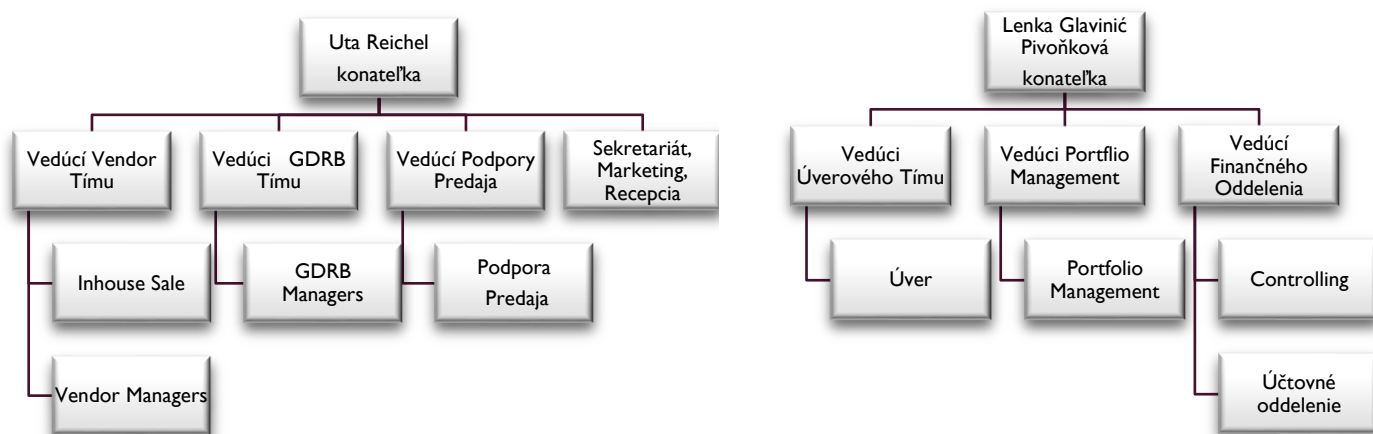
Prílohy

Správa nezávislého audítora a účtovná závierka za rok, ktorý sa skončil 30. septembra 2020

1. VEDENIE SPOLOČNOSTI A ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA

Vedenie spoločnosti ku 30. Septembru 2020 tvorí dve konateľky Uta Reichel a Lenka Glavinič Pivoňková. V spoločnosti zastávajú pozíciu prokuristov Martin Benko, Jaroslav Ryšavý, Hana Moravcová.

Organizačná štruktúra Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r.o. stav k 30.9.2020



2. PROFIL SPOLOČNOSTI

HISTÓRIA SPOLOČNOSTI

Spoločnosť Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r.o. bola zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sro, vložka číslo: 24230/B dňa 30.5.2001 pod názvom Slovenský Leasing, spol. s r.o., ktorý bol následne v roku 2003 zmenený na Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r.o.

Spoločnosť nemá organizačnú zložku v zahraničí, nevlastní obchodné podiely, neobstarala dočasné listy alebo obchodné podiely ovládajúcej osoby.

Na základnom imaní spoločnosti sa pri jej vzniku podieľala spoločnosť Český Leasing spol. s r. o., ktorá taktiež neskôr zmenila svoje obchodné meno na Deutsche Leasing ČR, spol. s r. o., vo výške 200 tis. SKK. V roku 2002 bolo valným zhromaždením schválené navýšenie základného imania na výšku 20 768 tis. SKK. V roku 2003 valné zhromaždenie schválilo opätovné navýšenie základného imania spoločnosti i nového spoločníka – Deutsche Sparkassen Leasing AG & Co.KG. Toto navýšenie základného imania na aktuálnu výšku bolo zapísané do obchodného registra začiatkom roku 2004.

Na základnom imaní spoločnosti, ktoré predstavuje 1 394 146 EUR, sa podieľajú:

Deutsche Leasing ČR, spol. s r.o. (95 %)

Deutsche Sparkassen Leasing AG & Co.KG (5 %)

Spoločnosť Deutsche Leasing ČR, spol. s r. o. bola založená v roku 1994 pod menom Český Leasing ako prvá leasingová spoločnosť v Českej republike špecializujúca sa na financovanie strojov a technológií. Stopercentným spoločníkom Deutsche Leasing ČR je Deutsche Sparkassen Leasing AG & Co.KG a základné imanie spoločnosti je 250 miliónov českých korún. V súčasnosti spravuje spoločnosť 5 366 zmlúv, ktoré boli uzatvorené s 1 590 klientmi.

Deutsche Sparkassen Leasing AG & Co.KG (dcérska spoločnosť nemeckých sporiteľní), stopercentný vlastník Deutsche Leasing ČR a päťpercentný vlastník Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r.o., špecializujúci sa na lízing hnutel'ných vecí, je najväčšia lízingová spoločnosť v Nemecku. Po celú dobu svojej viac než päťdesiatosemročnej existencie sústredí

svoju pozornosť na zákazníkov z radov menších a stredných podnikov. Dcérsku spoločnosť má nielen v Slovenskej a Českej republike. Ďalšie dcéry a podiely vlastní vo Francúzsku, Taliansku, Maďarsku, Rusku, Poľsku, Rakúsku, Španielsku, Portugalsku a Veľkej Británii. Svoju pôsobnosť rozšírila i do Írska, Číny, USA, Kanady, Švédska, Bulharska, Rumunska, do zemí Beneluxu a do Brazílie. V hospodárskom roku 2020 bola obchodná činnosť spoločnosti Deutsche

Leasing Slovakia, spol. s r.o. realizovaná prevažne v týchto oblastiach:

Financovanie technologických celkov a strojného zariadenia – ide predovšetkým o financovanie strojového parku našich klientov, napr. kovoobrábacích a drevoobrábacích strojov, vstrekovacích lisov, polygrafických technológií, poľnohospodárskych strojov, stavebných strojov lízingom a úverom. Úverové financovanie sa používa predovšetkým na projekty s dotačnými programami v oblasti poľnohospodárstva a potravinárstva.

Medzinárodná sieť pobočiek Deutsche Sparkassen Leasing AG & Co. KG



3. PRODUKTOVÉ PORTFÓLIO

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r.o. ponúka všetky produkty financovania investícií, ktoré sú na slovenskom trhu bežné. K tomu patrí:

- finančný leasing,
- operatívny leasing,
- úver.

Tieto základné produkty prispôbíme ako aktuálnym potrebám našich klientov, tak aj trhu. V posledných rokoch došlo k rastu úverového financovania v spolupráci s Pôdohospodárskou platobnou agentúrou z dôvodu úverového spolufinancovania projektov s využitím dotácií z fondov EÚ. Úverové financovanie je u tohto typu financovania dôležité

z dôvodu preukázania vlastníctva u príjemcu dotácie.

Ako doprovodné alebo doplnkové produkty ponúkame aj :

- poistenie strojov formou All Risk.

Zákazník sa môže podľa svojich potrieb rozhodnúť medzi fixnou alebo pohyblivou úrokovou sazbou. Počas rozhovorov s našim investičným poradcom sa zistí potreba a nároky klienta a na základe toho sa pripravuje ponuka, ktorá spĺňa čo najlepšie požiadavky zákazníka. Sme schopní ponúknuť aj financovanie, ktoré zodpovedá zahraničným účtovným štandardom (US GAAP, IFRS, HGB).

4. PERSONÁLNA POLITIKA A ZAMESTNANCI

Personálna politika Spoločnosti Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r.o. sa trvalo zameriava na stabilizáciu ľudských zdrojov a aktívny rozvoj výkonnosti zamestnancov, na ktorých závisí úspech a ekonomický rast spoločnosti. Cieľom manažmentu je efektívne využiť potenciál odborného personálu a presunúť túto kapacitu do najviac exponovaných oddelení.

Sociálny program Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r.o. je koncipovaný tak, aby s prihliadnutím na potreby spoločnosti vytváral priestor pre zabezpečenie zamestnanosti súčasného personálu a pozitívne pôsobil na motiváciu zamestnancov a ich identifikáciu so zamestnávateľom.

Štruktúra zamestnancov

Ženy 73%

Muži 27%

Vzdelanostná štruktúra

Vysokoškolské vzdelanie 73%

Stredoškolské vzdelanie 27%

Vysokoškolsky vzdelaní zamestnanci tvoria 82% všetkých zamestnancov

spoločnosti. Stredoškolské vzdelanie má 18% zamestnancov. Priemerný počet zamestnancov v hospodárskom roku 2020 bol 11 a priemerný vek zamestnancov v tom istom roku bol 40 rokov. Z vekovej štruktúry zamestnancov vidno, že väčšina zamestnancov patrí do vysoko produktívnej vekovej kategórie. Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r.o. má svoj zaužívaný systém benefitov a zamestnaneckých výhod, ktorých cieľom je motivovať svojich zamestnancov.

Motivačný systém Spoločnosti tvoria nasledujúce benefity a zamestnanecké výhody:

- Systém odmeňovania
- Vzdelávanie sa skrz odborné školenie a seminárov
- Výučba cudzieho jazyka priamo na pracovisku
- Firemné podujatia
- Sociálny fond poskytovaný na šport, kultúru, relax

Ľudský kapitál pokladáme za veľmi dôležitý a cieľom personálnej politiky je získať a udržať si kvalitnú pracovnú silu a zabezpečiť jej spokojnosť s pracovnými

podmienkami. Manažment Spoločnosti bude aj v hospodárskom roku 2020/2021 dbať na vzdelávanie zamestnancov za účelom zvyšovania ich kvalifikácie a profesionality.

ŽIVOTNÉ PROSTREDIE

Spoločnosť nepatrí medzi znečisťovateľov životného prostredia a nie je prevádzkovateľom zdroja znečisťovania ovzdušia. Spoločnosť nemá žiadne záväzky ohľadne životného prostredia.

BEZPEČNOSŤ PRÁCE

Politika bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci (BOZP) Deutsche Leasing Slovakia,

spol. s r.o. predstavuje náš záväzok, stanovuje ciele na zlepšovanie pracovných podmienok, bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci. Spoločnosť pokladá zaistenie bezpečnosti a ochrany zdravia zamestnancov, návštevníkov a verejnosti za prioritnú podmienku.

Každý nový zamestnanec Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r.o. absolvuje všetky bezpečnostné a kvalifikačné školenia a kurzy potrebné pre výkon práce. Dodržiavanie a vypracovanie smerníc potrebných pre BOZP je zabezpečované externým spolupracovníkom.

5. VNÚTORNÁ KONTROLA A RIADENIE RIZÍK

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r.o. dôsledne dbá o dodržiavanie právnych predpisov. Pre verejnosť a klientov sa pripravujú a uverejňujú informácie o hospodárskych výsledkoch spoločnosti, v súlade so štandardmi účtovníctva a uverejňovania finančných a nefinančných informácií. Spoločnosť prijíma opatrenia na zabránenie zneužitia interných informácií, ktoré by mohli umožniť neoprávnený prospech osobám s osobitným vzťahom k spoločnosti. Vzhľadom na obchodné aktivity je Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r.o. vystavená viacerým rizikám. Medzi najvýznamnejšie patria úverové riziko (riziko financovania), trhové riziko, riziko likvidity a operačné riziko, ktorým spoločnosť venuje náležitú pozornosť.

Zamestnanci zodpovedajú za svoju prácu a riadia sa princípmi vnútorného kontrolného systému a platnými právnymi predpismi. Svoju prácu vykonávajú v súlade s internými smernicami a nariadeniami. Do tohto systému prispievajú tým, že dodržiavajú princípy kompetencií týkajúcich sa schvaľovania a oprávnenia. Vnútorná kontrola je súčasťou ich práce a zodpovednosti.

Hlavné ciele vnútornej kontroly:

- zlepšiť kvalitu vedenia záznamov
- zabrániť chybám a odhaľovať ich
- zabrániť neefektívnemu využívaniu zdrojov
- zabrániť zneužívaniu a podvodom a odhaľovať ich
- zlepšiť účinnosť a efektívnosť lízingových a úverových operácií
- zlepšiť presnosť, včasnosť a spoľahlivosť toku informácií
- dodržiavať zákony, nariadenia, postupy a procesy

Priama aplikácia vnútornej kontroly je základom dobrého riadenia rizika, chráni aktíva spoločnosti, pomáha znižovať možnosť výskytu podstatných chýb alebo udalostí spojených s operačným rizikom a pomáha ich odhaľovať v čase ich výskytu.

V hospodárskom roku 2020/2021 bude Spoločnosť opätovne zameraná na prísnejšie vyhodnocovanie bonity klientov a analýzu ich rizík, dôsledkom čoho by malo nastať zlepšenie štruktúry portfólia existujúcich i nových lízingových zmlúv.

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r.o. si plní všetky svoje povinnosti voči štátu a ostatným organizáciám načas. Zodpovedne uhrádza všetky druhy daní, ktoré sa Spoločnosti týkajú. Voči spoločnosti sa nevedie konkurzné konanie, nie je v konkurze ani v likvidácii. Splnenie záväzkov voči dodávateľom je hlavnou podmienkou stabilne fungujúcich vzťahov.

V uplynulom hospodárskom roku spoločnosť nevynaložila žiadne prostriedky na výskum a vývoj.

Spoločnosť má poistnými zmluvami s renomovanými poisťovňami zabezpečené krytie rizík poškodenia majetku a zodpovednosti za škodu.

6. LEASINGOVÝ TRH V SLOVENSKEJ REPUBLIKE

Výsledky za tretí štvrtrok roku 2020, t. j. k dátumu 30.9.2020 v rámci financovania hnuteľných a nehnuteľných predmetov prostredníctvom lízingu a splátkového predaja členmi ALS SR ukazujú medziročný pokles objemu novo uzatvorených obchodov.

K dátumu 30.9.2020 objem obchodov poklesol z 1 858 086 tis. EUR v treťom štvrtroku 2019 na hodnotu 1 538 391 tis. EUR, v percentuálnom vyjadrení ide o 17,2%-ný pokles.

Spoločnosť Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o. zaznamenala v hospodárskom roku 2019/2020 pokles objemu novo uzatvorených obchodov z pôvodných 39 153 tis. EUR v roku 2018/2019 na 26 109 tis. EUR, čo predstavuje 33 %-ný pokles.

Spoločnosť Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r.o. zameriava svoje aktivity i naďalej najmä na leasing strojných zariadení a výrobných technológií.

7. VÝVOJ OBJEMU UZAVRETÝCH OBCHODOV

V hospodárskom roku 2019/2020 spoločnosť Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o. zaznamenala pokles novo uzavretých obchodov, čo korešponduje so situáciou na leasingovom trhu, na ktorom vplyvom pandémie COVID-19 došlo k významnému utlmeniu investičnej

aktivity podnikateľských subjektov. Spoločnosť Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r.o. uzavrela v obchodnom roku 2019/2020 obchody vo výške 26 109 tis. Eur.

8. ŠTRUKTÚRA PORTFÓLIA PREDMETOV OBSTARANÝCH V ROKU 2019/2020

Najväčšia časť investícií financovaných Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o. v hospodárskom roku 2019/2020 bola v oblasti technologických celkov a

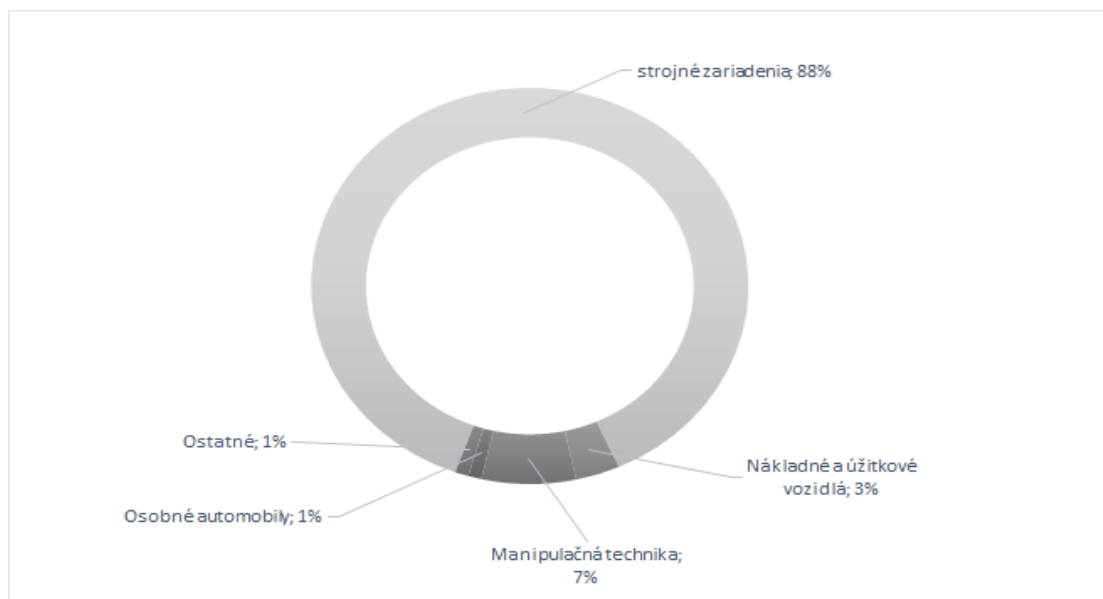
strojných zariadení, na ktoré zameriava svoju pozornosť Deutsche Leasing Slovakia od počiatku svojho pôsobenia na leasingovom trhu.

	Hospodársky rok 2016	Hospodársky rok 2017	Hospodársky rok 2018	Hospodársky rok 2019	Hospodársky rok 2020
Strojné zariadenia	73%	78%	77%	81%	88%
Nákladné a úžitkové vozidlá	5%	2%	6%	13%	3%
Manipulačná technika	6%	11%	10%	6%	7%
Osobné automobily	2%	2%	1%	-	1%
Ostatné	14%	7%	6%	-	1%

V obchodnom roku 2019/2020 spoločnosť Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r.o. vzrástol podiel financovanie

v oblasti technologických celkov a strojných zariadení na 92%.

Štruktúra novo uzavretých obchodov v roku 2019/2020



9. VÝVOJ ZÁKLADNÝCH UKAZOVATEĽOV

V hospodárskom roku 2019/2020 uzavrela spoločnosť Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r.o. 233 nových zmlúv v celkovej hodnote 26 109 tis. EUR. U podnikateľských subjektov stále prevláda záujem o finančný lízing, ktorý tvorí až 53% z uvedeného počtu novo uzavretých obchodov. Operatívny lízing predstavuje 32% a úver 15%.

Spoločnosť vykázala v hospodárskom roku 2019/2020 výsledok hospodárenia – zisk za bežné účtovné obdobie vo výške 320 616 EUR, ktorú plánuje Spoločnosť preúčtovať na nerozdelený zisk minulých rokov

(tis. EUR)	2015/2016	2016/2017	2017/2018	2018/2019	2019/2020
Objem novo uzatvorených obchodov	41 057	46 786	43 915	39 152	26 109
Počet smluv	425	575	441	362	233
Počet aktívnych zmlúv k 30.9.	1728	1922	1890	1830	1678
z toho operatívny lízing	599	717	710	599	515
z toho úver	106	139	172	217	226
Celkový počet zákazníkov k 30.9.	520	547	504	528	510

(tis. EUR)	2015/2016	2016/2017	2017/2018	2018/2019	2019/2020
AKTÍVA netto	81 819	95 165	93 479	98 657	93 236
Pohľadávky za upísané vlastné imanie		0	0	0	0
Neobežný majetok	19 827	28 295	30 636	37 167	35 806
Obežný majetok	61 803	66 706	62 706	61 309	56 783
Časové rozlíšenie	188	164	137	181	648
Vlastné imanie a záväzky	81 819	95 165	93 479	98 657	93 236
Vlastné imanie	852	1 856	2 218	3 387	3 707
z toho: základné imanie	1 394	1 394	1 394	1 394	1 394
kapitálové fondy	0	0	0	0	0
fondy zo zisku	73	212	212	212	212
výsledok hospodárenia					
minulých rokov	-1 486	-755	250	602	1 780
výsledok hospodárenia		0	0	0	
za bežné účtovné obdobie	731	1 005	362	1 168	321
Záväzky	80 898	93 093	91 022	95 260	89 522
Časové rozlíšenie	69	215	239	10	7
Rentabilita vlastného imania	86%	54%	16%	35%	9%
Rentabilita tržieb netto	2%	3%	1%	3%	1%
Zadlženosť	99%	98%	98%	97%	96%

V hospodárskom roku 2019/2020 spoločnosť kryla svoje potreby cudzími zdrojmi vo výške 96,01%, čo však vyplýva z osobitnej povahy lízingových operácií. Rentabilita vlastného imania 9ROE predstavuje výšku zhodnotenia vlastného kapitálu, a to vo výške 9%. Rentabilita tržieb z predaja služieb, resp. výnosnosť predstavuje 1%.

Spoločnosť Deutsche Leasing Slovakia je 100% financovaná prostredníctvom skupiny Deutsche Leasing.

V rámci skupiny Deutsche Leasing je pre účely financovania jednotlivých spoločností vytvorená spoločnosť Deutsche Leasing funding so sídlom v Amsterdame.

Toto financovanie prebieha v nasledujúcich formách:

- Úvery dlhodobé s fixnou sadzbou zvýhodnenou pre podporovanú skupinu dodávateľov, napr. fondy EIB
- Úvery dlhodobé s fixnou sadzbou štandardnou, určenou pre obchody bez preferencií
- Krátkodobé financovanie v rámci cashpoolingu

Priamo financovanie bankami (či už lokálnymi, či zahraničnými) v súčasnosti spoločnosť nevyužíva.

Najmä vzhľadom k sile skupiny Deutsche Leasing sa spoločnosť neobáva nedostatku finančných prostriedkov.

10. PREDPOKLADANÝ VÝVOJ DO BUDÚCNOSTI

Jednou z najdôležitejších priorít v nadchádzajúcom hospodárskom roku pre spoločnosť Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r.o. je udržanie si súčasnej pozície medzi najvýznamnejšími subjektmi na slovenskom lízingovom trhu financujúcimi strojné zariadenia a výrobné technológie.

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r.o. má v pláne dosiahnuť stanovené ciele prostredníctvom rozšírenia ponúkaných služieb a takisto ich skvalitnenia.

Takisto sa pripravuje návrh nových zmlúv s významnými importérmi ako

základ pre ďalší rozvoj spolupráce na ich pobočkách a u dealerov. Rovnako sa predpokladá využitie synergických efektov plynúcich z úzkej spolupráce materskej spoločnosti s významnými partnermi v danej oblasti.

Nosnými produktami aj do budúcnosti zostávajú finančný a operatívny lízing dopĺňovaný úverovým financovaním viazaným predovšetkým na projekty s dotačnými programami.

11. UDALOSTI OSOBITNÉHO VÝZNAMU

Po skončení účtovného obdobia nenastali žiadne udalosti osobitného charakteru, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili vývoj spoločnosti.

Táto výročná správa je pripravená v zmysle § 20 Zákona o účtovníctve.

Správa nezávislého audítora a účtovná závierka,
za rok ktorý sa skončil 30. septembra 2020



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

Spoločníkom a konateľom spoločnosti Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 30. septembru 2020, 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 30. septembru 2020 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 audítorských 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 audítorské 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 obídenie 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 spochybniť 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 iným informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za iné informácie. Iné informácie pozostávajú z informácií uvedených vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve, ale nezahŕňujú účtovnú závierku a našu správu audítora k tejto účtovnej závierke. Náš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na tieto iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s týmito inými informáciami uvedenými vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dňom vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky, 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. Ak na základe nami vykonanej práce prídeme k záveru, že tieto iné informácie sú významne nesprávne, vyžaduje sa, aby sme tieto skutočnosti uviedli.

V súvislosti s výročnou správou zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme vyjadrili názor na to, či sú tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe v súlade s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie, a či výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru, vo všetkých významných súvislostiach:

- tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2019/2020 sú v súlade s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Okrem toho zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme uviedli, či sme na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, zistili v týchto iných informáciách uvedených vo výročnej správe významné nesprávnosti. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

4. marca 2021

Bratislava, Slovenská republika



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


Zodpovedný audítor:
Ing. Petra Černáková
Licencia UDVA č. 1120

ÚČ POD

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve zostavená

k 30. 09 2020

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 0 2 8 3 4 8 5

IČO

3 5 8 1 3 4 7 4

SK NACE

6 4 . 9 1 . 0

Účtovná závierka

☒ - riadna
☐ - mimoriadna
☐ - priebežná

Účtovná jednotka

☐ - malá
☒ - veľká

Za obdobie

mesiac rok

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

 Bezprostredne
 predchádzajúce
 obdobie

mesiac rok

 od 1 0 2 0 1 8
 do 0 9 2 0 1 9

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

D e u t s c h e L e a s i n g S l o v a k i a , s p o l . s r . o .

Sídlo účtovnej jednotky, ulica a číslo

P r i e v o z s k á 4 B

PSČ

8 2 1 0 9

Obec

B R A T I S L A V A

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

 O R O k r e s n é h o s ú d u B r a t i s l a v a 1
 O d d i e l : S r o , v l o ž k a : 2 4 2 3 0 / B

Telefónne číslo

0 2 / 5 7 7 8 9 2 1 0

Faxové číslo

E-mailová adresa

B E A T A . H A Z U C H O V A @ D L S L O V A K I A . S K

Zostavená dňa:

04.03.2021

Schválená dňa:

. .20

 Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo
 člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo podpisový
 záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:



DIČ:	2020283485	IČO:	38813474	Súvaha Úč POD 1-01
------	------------	------	----------	--------------------

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1		2 Netto	3 Netto
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2		
	Spolu majetok r. 02 + r. 33 + r. 74	01	114 782 212	21 545 716	93 236 496	98 656 660
A.	Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02	52 270 443	16 464 770	35 805 673	37 167 055
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	03	166 591	166 220	371	1 647
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04	0	0	0	0
2.	Softvér (013)-/073, 091A/	05	162 291	161 920	371	1 005
3.	Oceniteľné 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	4 300	4 300	0	642
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	39 446 119	16 125 094	23 321 025	23 473 310
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	12	0	0	0	0
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	13	51 275	18 437	32 838	34 558
3.	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí (022) - /082, 092A/	14	39 394 844	16 106 657	23 288 187	23 424 108
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	15	0	0	0	0
5.	Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/	16	0	0	0	0
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	17	0	0	0	0
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/	18	0	0	0	14 644
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	19	0	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	12 657 733	173 456	12 484 277	13 692 098
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	22	0	0	0	0
2.	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	23	0	0	0	0
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/	24	0	0	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	7 811 994	0	7 811 994	8 376 605
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - /096A/	28	0	0	0	0

DIČ: 2020283485

IČO: 38813474

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1		2 Netto	3 Netto
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2		
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	29	4 704 939	173 456	4 531 483	5 193 213
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	140 800	0	140 800	122 280
B.	Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33	61 863 609	5 080 946	56 782 663	61 308 840
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34	1 201 666	838 150	363 516	306 767
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35	0	0	0	50
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	1 201 666	838 150	363 516	306 717
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	36 195 858	0	36 195 858	38 816 681
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42	0	0	0	0
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	0	0	0	0
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	35 804 826	0	35 804 826	38 505 247
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52	391 032	0	391 032	311 434
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53	23 675 534	4 242 796	19 432 738	21 239 225
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54	2 450 397	1 895 206	555 191	1 464 716

DIČ: 2020283485

IČO: 38813474

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
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55	87 198	0	87 198	79 033
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	2 363 199	1 895 206	467 993	1 385 683
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58	0	0	0	0
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59	0	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	198 941	0	198 941	0
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64	0	0	0	0
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65	21 026 196	2 347 590	18 678 606	19 774 509
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	790 551	0	790 551	946 167
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72	1 129	0	1 129	324
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	789 422	0	789 422	945 843

DIČ: 2020283485

IČO: 38813474

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1		2 Netto	3 Netto
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2		
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74	648 160	0	648 160	180 765
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75	11 691	0	11 691	9 160
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	63 333	0	63 333	71 035
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	77	0	0	0	0
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	78	573 136	0	573 136	100 570

DIČ: 2020283485		IČO: 38813474		Súvaha Úč POD 1-01
Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
	Spolu vlastné imanie a záväzky r. 80 + r. 101 + r. 141	79	93 236 496	98 656 660
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	3 707 488	3 386 872
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81	1 394 146	1 394 146
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82	1 394 146	1 394 146
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	212 440	212 440
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	212 440	212 440
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 pri zlúčení, splynutí a rozdelení (+/- 416)	96	0	0
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	97	1 780 286	611 907
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98	5 289 847	4 121 468
2.	Neuhradená strata minulých rokov (/-/429)	99	-3 509 561	-3 509 561
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	320 616	1 168 379
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	89 521 570	95 259 663
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	47 227 926	55 970 319
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: 2020283485		IČO: 38813474		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	47 225 061	55 966 388	
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	0	0	
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112	0	0	
8.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	113	0	0	
9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114	2 865	3 931	
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115	0	0	
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116	0	0	
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117	0	0	
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118	100 640	92 185	
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119	0	0	
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120	100 640	92 185	
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121	0	0	
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	41 975 079	38 850 213	
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r.124 až r. 126)	123	1 828 111	1 244 391	
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	36 659	81 657	
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	1 791 452	1 162 734	
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127	0	0	
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128	40 004 528	37 087 396	
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	16 116	15 880	

DIČ: 2020283485		IČO: 38813474		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	12 195	12 089
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	114 027	472 992
9.	Závazky z derivátových operácií (373A, 377A)	134	0	0
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	102	17 465
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	217 925	346 946
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	36 558	47 335
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	181 367	299 611
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	7 438	10 125
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	0	0
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145	7 438	10 125

DIČ: 2020283485		IČO: 38813474		Výkaz ziskov a strát ÚČ POD 2-01	
Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť		
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2	
*	Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01	27 392 503	38 733 052	
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	25 396 956	36 751 474	
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03	18 097 494	29 164 395	
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04	0	0	
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	6 454 945	6 435 230	
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 61)	06	0	0	
V.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07	0	0	
VI.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	08	319 184	572 295	
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	525 333	579 554	
**	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	26 345 577	36 808 867	
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11	18 049 278	28 982 072	
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	12 101	19 833	
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13	175 935	49 878	
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	863 456	847 987	
E.	Osobné náklady súčet (r. 16 až r. 19)	15	470 896	525 201	
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	333 548	397 462	
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17	0	0	
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	128 459	120 163	
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	8 889	7 576	
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	2 012	5 703	
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	5 618 831	5 375 251	
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	5 618 831	5 375 251	
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	318 699	562 578	
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25	360 896	7 088	
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	473 473	433 276	

DIČ: 2020283485		IČO: 38813474		Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01	
Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť		
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2	
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	-948 621	-57 393	
*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28	5 451 669	5 699 855	
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	1 995 547	1 981 578	
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	335 985	298 849	
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 účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A)	33	0	0	
3.	Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)	34	335 985	298 849	
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 účasti 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	1 659 324	1 679 550	
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40	0	0	
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	1 659 324	1 679 550	
XII.	Kurzové zisky (663)	42	227	11	
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43	0	3 144	
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44	11	24	
**	Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45	647 650	713 936	
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	-3 481	
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	642 730	712 664	
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	642 730	709 508	
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51	0	3 156	
O.	Kurzové straty (563)	52	38	12	

DIČ: 2020283485		IČO: 38813474		Výkaz ziskov a strát ÚČ POD 2-01	
Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť		
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2	
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	4 882	4 741	
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55	1 347 897	1 267 642	
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	399 276	1 210 249	
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	78 660	41 870	
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	158 258	353 304	
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59	-79 598	-311 434	
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	320 616	1 168 379	

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

6. Počet zamestnancov

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Spoločnosti v účtovnom období 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 zrejme z iných zdrojov. Skutočné výsledky sa preto môžu líšiť od odhadov.

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

Úsudky

V súvislosti s aplikáciou účtovných metód a účtovných zásad Spoločnosti 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 obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

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

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

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

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

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

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

Posúdenie zníženia hodnoty majetku

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

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

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

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

4. Dlhodobý finančný majetok

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

5. Zásoby

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

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

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

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

Zníženie hodnoty zásob sa zohľadňuje vytvorením opravnej položky.

6. Pohľadávky

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

7. Finančné účty

Finančné účty tvoria 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 opravné položky.

10. Závázky

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

11. Rezervy

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

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

12. Zamestnanecké požitky

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

13. Odložené dane

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

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

Odložená daňová pohľadávka ani odložený daňový záväzok sa neúčtuje pri:

- dočasných rozdieloch pri prvotnom zaúčtovaní (angl. initial recognition) majetku alebo záväzku v účtovníctve, ak v čase prvotného zaúčtovania nemá tento účtovný prípad vplyv ani na výsledok hospodárenia ani na základ dane a zároveň nejde o kombináciu podnikov (t. j. nejde o účtovný prípad vznikajúci u kupujúceho pri kúpe podniku alebo časti podniku, prijímateľa vkladu podniku alebo časti podniku alebo u nástupníckej účtovnej jednotke pri zlúčení, 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 vykázat len výsledný zostatok účtu 481 – Odložený daňový záväzok a odložená daňová pohľadávka.

14. Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

15. Prenájom (lízing)

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

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

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

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

Platba nájomného je alokovaná medzi splátku istiny a finančné výnosy, vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery. Finančné výnosy sa účtujú na 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 prenájima 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.

20

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

Názov	Prvotné ocenenie (Obstarávacía cena/Vlastné náklady)					Oprávky/Opravné položky					Zostatková cena	
	1.10.2018	Prírastky	Úbytky	Presuny	30.9.2019	1.10.2018	Prírastky	Úbytky	Presuny	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019
	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	162 291	0	0	0	162 291	160 651	635	0	0	161 286	1 640	1 005
Oceniteľné 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	4 300	0	0	0	4 300	2 802	856	0	0	3 658	1 498	642
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	166 591	0	0	0	166 591	163 453	1 491	0	0	164 944	3 138	1 647
Pozemky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stavby	9 570	35 997	0	0	45 567	9 347	1 662	0	0	11 009	223	34 558
Samostatné hnuiteľné veci a súbory hnuiteľných 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	19 722 921	23 424 108
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	105 447	14 644	0	-105 447	14 644	0	0	0	0	0	105 447	14 644
Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	0	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	19 828 591	23 473 310
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	7 613 310	7 799 152	0	-7 035 857	8 376 605	0	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	0
Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok	3 191 056		4 860 244	7 035 857	5 366 669	0	176 937	26 481	23 000	173 456	3 191 056	5 193 213
Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok	0	764 956	642 676	0	122 280	0	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	10 804 366	13 692 098
Neobežný majetok spolu	43 777 638	18 856 151	10 715 241	0	51 918 548	13 141 543	6 825 752	5 238 802	23 000	14 751 493	30 636 095	37 167 055

DlČ					IČO				
2	0	2	0	2	3	5	8	1	3
4	8	3	4	7	4				

Poznámky Uč POD 3 - 01

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

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

Zásoby	Bežné účtovné obdobie (rok 2020)				
	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
Nehnutelnosť 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 nespláti.

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	
Odhodné 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	

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

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

Nevyfakturované dodávky majetku

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

9. Závazky

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

	30. 9. 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
Závazky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	36 659	36 659	0	0
Závazky 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 nevyužité daňové odpočty	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	391 032	311 434
Uplatnená daňová pohľadávka	391 032	311 434
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	391 032	311 434
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0
Odložený daňový záväzok	0	0
Zmena odloženého daňového záväzku	0	0
Zaúčtovaná ako náklad	0	0
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0

11. Sociálny fond

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

	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 DERIVÁTMI****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 hospodárenia	vlastné imanie	výsledok hospodárenia	vlastné imanie
Deriváty určené na obchodovanie, z toho:	-	0	3 144	0
Bayern LB swap úrokový	-	0	3 144	0

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 EUR	2019 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 EUR	2019 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 EUR	2019 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
Audit 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 EUR	2019 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 EUR	2019 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 EUR	2019 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 audítorskou spoločnosťou a iné služby poskytnuté touto spoločnosťou v nasledujúcom členení:

	2020 EUR	2019 EUR
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky audítorm alebo audítorskou spoločnosťou	30 450	30 450
Iné uisťovacie služby	0	0
Daňové poradenstvo	0	0
Ostatné neaudítorské 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 neeviduje žiadne ďalšie prípadné záväzky, ktoré by mohli významným spôsobom ovplyvniť finančné výkazy spoločnosti.

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

2. Najatý majetok

Spoločnosť má v nájme (operatívny prenájom) 2 kopírovacie stroje. Mesačná výška nájmu je 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.

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 precenenia	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí 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 1.10.2018	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 30.9.2019
	b	c	d	e	f
Základné imanie	1 394 146	0	0	0	1 394 146
Základné imanie	1 394 146	0	0	0	1 394 146
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
Zákonné rezervné fondy	212 440	0	0	0	212 440
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	212 440	0	0	0	212 440
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových 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	2019
	EUR	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 nepenažné 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.