

Správa nezávislého audítora a účtovná zvierka,
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 zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

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

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

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k 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 prideme 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 podvojnóm účtovníctve zostavená

k 30. 09 2020

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 0 2 8 3 4 8 5

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

IČO

3 5 8 1 3 4 7 4

SK NACE

6 4 . 9 1 . 0

(vyznačí sa)

Bezprostredne

predchádzajúce

obdobie

mesiac rok

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

Priložené súčasti účtovnej 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

| Označenie 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 |
| | 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 fašné 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

| Označenie 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 |
| 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 | 3 |
| | | | Brutto-časť 1 | Korekcia-časť 2 | Netto | Netto |
| 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

| Označenie 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 zlučení, splnutí 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

| Označenie 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. | Odlžený 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 |

DÍČ: 2020283485

IČO: 38813474

Súvaha Úč POD 1-01

| Označenie a | STRANA PASÍV b | Číslo riadku c | Bežné účetné obdobie 4 | Bezprostredne predchádzajúce účetné 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

| Označenie 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

| Označenie 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

| Označenie 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.
Prievozska 4/B
821 09 Bratislava

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

Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

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

2. Údaje o neobmedzenom ručení

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

3. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

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

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

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

Účtovná závierka je určená pre používateľov, ktorí majú primerané znalosti o obchodných a ekonomických činnostiach a účtovníctve a ktorí analyzujú tieto informácie s primeranou pozornosťou. Účtovná závierka neposkytuje a ani nemôže poskytovať všetky informácie, ktoré by existujúci a potencionálni investori, poskytovatelia úverov a pôžičiek a iní veritelia, mohli potrebovať. Títo používatelia musia relevantné informácie získať z iných zdrojov.

5. Informácie o skupine

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

6. Počet zamestnancov

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

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

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

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

8. Schválenie audítora

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

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

| | |
|--------------|---|
| Konatelia | Uta Reichel Lenka Glavinic Pivoňková |
| Dozorná rada | nebola tvorená |
| Prokurista | Martin Benko Ing. Hana Moravcová Ing. Jaroslav Ryšavý |

C. INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKoch ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Štruktúra spoločníkov k 30. septembru 2020 je takáto:

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

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

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

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

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

Riziká vyplývajúce z bežnej činnosti a obchodných výsledkov:

- Predpoklad poklesu nového obchodu
- Zhoršenie kvality úverového portfólia

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

Vplyv na likviditu:

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

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

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

2. Použitie odhadov a úsudkov

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

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

Úsudky

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

Neistoty v odhadoch a predpokladoch

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

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

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

3. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poisťné 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.

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

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

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

Zníženie hodnoty zásob sa zohľadňuje vytvorením opravnej položky.

6. Pohľadávky

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

7. Finančné účty

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

8. Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

9. Zníženie hodnoty majetku a opravné položky

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

Zníženie hodnoty dlhodobého majetku a zásob

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

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

Zníženie hodnoty finančného majetku a pohľadávok

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

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

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

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

10. 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 nepotrebných rezerv alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

12. Zamestnanecké požitky

Platy, mzdy, príspevky do dôchodkových a poisťných fondov, platená ročná dovolenka a platená zdravotná dovolenka, bonusy a ostatné nepenažné 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. Vyradenie prenajatého majetku z účtovníctva prenajímateľa sa účtuje na ťarchu príslušného účtu nákladov so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu majetku.

Platba nájomného je alokovaná medzi splátku istiny a finančné výnosy, vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery. Finančné výnosy sa účtujú na ľarchu účtu 662 – Úroky.

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

16. Deriváty

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

Zmeny reálnych hodnôt derivátov určených na obchodovanie na tuzemskej burze, zahraničnej burze alebo 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 prenajíma 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 huteľných vecí okrem zásob vo výške 37 816 EUR (bez DPH).

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

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

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

2. Dlhodobý finančný majetok

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

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

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

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

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

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

| Názov | Prvotné ocenenie (Obstarávacia cena/Vlastné náklady) | | Opravný/Opravné položky | | Zostatková cena | |
|---|--|-------------------|-------------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | 1.10.2019 | 30.9.2020 | 1.10.2019 | 30.09.2020 | 30.09.2019 | 30.09.2020 |
| | EUR | EUR | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Aktivované náklady na vývoj | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Softvér | 162 291 | 0 | 161 286 | 0 | 1 005 | 371 |
| Oceňiteľné práva | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Goodwill | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatný dlhodobý nehmotný majetok | 4 300 | 0 | 3 658 | 0 | 642 | 0 |
| Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Poskytnuté preddávky na dlhodobý nehmotný majetok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dlhodobý nehmotný majetok spolu | 166 591 | 0 | 164 944 | 0 | 1 647 | 371 |
| Pozemky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Stavby | 45 567 | 5 708 | 11 010 | 7 427 | 0 | 0 |
| Samostatné hnutelné věci a súbory hnutelných věcí | 37 826 192 | 7 217 548 | 14 402 084 | 5 344 841 | 23 424 108 | 32 838 |
| Pestovateľské celky trvalých porastov | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Základné stádo a ľahné zvieratá | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatný dlhodobý hmotný majetok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok | 14 644 | 0 | 0 | 0 | 14 644 | 0 |
| Poskytnuté preddávky na dlhodobý hmotný majetok | 0 | -14 644 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dlhodobý hmotný majetok spolu | 37 886 403 | 7 223 256 | 14 413 094 | 7 056 841 | 23 473 309 | 23 321 025 |
| Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách | 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 |
| Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatné pôžičky | 8 376 605 | 4 555 375 | 0 | 0 | 8 376 605 | 7 811 994 |
| Ostatné cenné papiere | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok | 5 366 669 | 5 781 716 | 173 456 | 173 456 | 5 193 213 | 4 531 483 |
| Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Obstarávaný dlhodobý finančný majetok | 122 280 | 422 234 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Poskytnuté preddávky na dlhodobý finančný majetok | 0 | 140 800 | 0 | 0 | 122 280 | 140 800 |
| Dlhodobý finančný majetok spolu | 13 865 554 | 4 977 609 | 173 456 | 0 | 13 692 098 | 12 484 277 |
| Neoběžný majetok spolu | 51 918 548 | 12 200 865 | 14 751 494 | 7 058 117 | 37 167 054 | 35 805 673 |

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

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

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

| Názov | Prvotné ocenenie (Obsahová cena/Vlastné náklady) | | Oprávk/Opravné položky | | Zostatková cena | |
|---|--|-------------------|------------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | 1.10.2018 | 30.9.2019 | 1.10.2018 | 30.09.2019 | 30.09.2018 | 30.09.2019 |
| | EUR | EUR | EUR | EUR | EUR | EUR |
| Aktivované náklady na vývoj | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Softvér | 162 291 | 0 | 160 651 | 0 | 1 640 | 1 005 |
| Ocenenie práva | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Goodwill | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatný dlhodobý nehmotný majetok | 4 300 | 0 | 2 802 | 0 | 1 498 | 642 |
| Obsahovaný dlhodobý nehmotný majetok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dlhodobý nehmotný majetok spolu | 166 591 | 0 | 163 453 | 0 | 3 138 | 1 647 |
| Pozemky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Stavby | 9 570 | 35 997 | 9 347 | 0 | 223 | 34 558 |
| Samostatne hnutelne veci a súbory hnutelnych veci | 32 691 664 | 10 241 402 | 12 968 743 | 5 212 321 | 19 722 921 | 23 424 108 |
| Pestovateľské celky trvalých porastov | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zakladné stádo a ťažné zvierata | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatný dlhodobý hmotný majetok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Obsahovaný dlhodobý hmotný majetok | 105 447 | 14 644 | 0 | 0 | 105 447 | 14 644 |
| Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dlhodobý hmotný majetok spolu | 32 806 681 | 10 292 043 | 12 978 090 | 5 212 321 | 19 828 591 | 23 473 310 |
| Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách | 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 |
| Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatné pôžičky | 7 613 310 | 7 799 152 | 0 | 0 | 7 613 310 | 8 376 605 |
| Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok | 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 | 0 | 23 000 | 3 191 056 | 5 193 213 |
| Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Obsahovaný dlhodobý finančný majetok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok | 0 | 764 956 | 0 | 0 | 0 | 122 280 |
| Dlhodobý finančný majetok spolu | 10 804 366 | 8 564 108 | 0 | 23 000 | 10 804 366 | 13 692 098 |
| Neoběžný majetok spolu | 43 777 638 | 18 856 151 | 13 141 543 | 6 825 752 | 30 636 095 | 37 167 055 |

Poznámky Uč POD 3 - 01

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

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

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

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

Aktuálne Spoločnosť eviduje približne 30% portfólia, ktoré o odklad splátok požiadalo a v súčasnej dobe sa počet žiadostí výrazne nenasleduje. 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 uznání 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 | <u><u>1 168 379</u></u> |

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

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474
DIČ: 2020283485

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

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

Nevyfakturované dodávky majetku

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

9. Záväzky

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

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

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

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474
DIČ: 2020283485

| | Účtovná hodnota | Menej ako 1 rok | 1 – 5 rokov | Viac ako 5 rokov |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|---------------------|
| 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: | | |
| – odpočítateľné | 0 | 0 |
| – zdaniteľné | 591 412 | 665 854 |
| Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou pohľadávok a záväzkov a daňovou základňou, z toho: | | |
| – 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 | 391032 | 311434 |
| 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 vlastnickeho 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 d |
|---|--|--------------|--|
| | pohľadávky b | záväzku c | |
| Deriváty: | 0 | 0 | |
| Bayern LB swap úrokový | 0 | 0 | 1,11% |
| | k 30.9.2020 | | k 30.9.2019 |
| | Zmena reálnej hodnoty výsledok vlastné hospodárenia | | Zmena reálnej hodnoty výsledok vlastné hospodárenia |
| Deriváty určené na obchodovanie, z toho: | - | 0 | 3 144 |
| Bayern LB swap úrokový | - | 0 | 3 144 |
| | | | 0 |
| | | | 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 | 2019 |
|---|------------|-----------|
| | EUR | EUR |
| Kurzové zisky | 0 | 0 |
| Kurzové zisky účtované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka | 227 | 10 |
| Spolu | 227 | 10 |

5. Finančné výnosy

Štruktúra finančných výnosov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

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

6. Náklady na poskytnuté služby

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

Poznámky Uč POD 3 - 01

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

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

Z toho náklady, ktoré majú výnimočný výskyt alebo rozsah:

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

8. Kurzové straty

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

9. Finančné náklady

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

10. Náklady za audit a poradenstvo

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

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

Poznámky Uč POD 3 - 01

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

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

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

2. Najatý majetok

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

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

3. Prenajatý majetok

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

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

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

Poznámky Uč POD 3 - 01

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

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

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

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474
DIČ: 2020283485

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

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

KBA = Koenig & Bauer AG

DLF = Deutsche Leasing Funding

DLČR= Deutsche Leasing ČR

DSL AG= Deutsche Sparkassen Leasing AG

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

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

Poznámky Uč POD 3 - 01

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

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

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474
DIČ: 2020283485

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

| a | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie | | | | |
|--|--|------------------|-------------|-----------------|--------------------------|
| | Stav k 1.10.2018 b | Prírastky c | Úbytky d | Presuny e | Stav k 30.9.2019 f |
| Základné imanie | 1 394 146 | 0 | 0 | 0 | 1 394 146 |
| Základné imanie | 1 394 146 | 0 | 0 | 0 | 1 394 146 |
| Zmena základného imania | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohľadávky za upísané vlastné imanie | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Emisné ážio | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatné kapitálové fondy | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zákonné rezervné fondy | 212 440 | 0 | 0 | 0 | 212 440 |
| Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) | 212 440 | 0 | 0 | 0 | 212 440 |
| Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatné fondy zo zisku | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Štatutárne fondy | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatné fondy zo zisku | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Výsledok hospodárenia minulých rokov | 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 nepeňažné operácie: | | |
| Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku | 5 618 831 | 5 375 251 |
| Zmena stavu opravných položiek | 536 831 | 53 485 |
| Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov | -470 081 | -272 961 |
| Rezervy | -120 566 | -96 683 |
| Strata (zisk) z predaja dlhodobého majetku | -485 | -9 717 |
| Výnosy z dlhodobého finančného majetku | 0 | 0 |
| Rozdiel medzi uznanou hodnotou vkladu a účtovnou hodnotou majetku | 0 | 0 |
| Ostatné položky | 0 | 0 |
| Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu | 4 947 212 | 5 292 738 |
| Zmena pracovného kapitálu: | | |
| Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok | 4 366 278 | -20 372 |
| Úbytok (prírastok) zásob | 1 206 653 | 1 818 812 |
| (Úbytok) prírastok záväzkov | 455 218 | -2 333 834 |
| Peňažné toky z prevádzky | 10 975 361 | 4 757 344 |

Peňažné prostriedky

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

Ekvivalenty peňažných prostriedkov

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