

BKS-Leasing s.r.o.,

Správa nezávislého audítora k individuálnej
účtovnej závierke a výročnej správe
a
Výročná správa k 31.12.2020

Obsah

1. Výročná správa
2. Správa nezávislého audítora

Príloha:

Účtovná závierka spoločnosti zostavená k 31. decembru 2020 v členení:

- Účtovná závierka k 31. decembru 2020
- Poznámky účtovnej závierky k 31. decembru 2020

Výročná správa 2020

Annual report 2020

OBSAH

CONTENTS

Všeobecné údaje	1.	Introduction
Akcionári a dcérske spoločnosti	2.	Shareholders and subsidiaries
Predmet činnosti	3.	Subject of business activities
Personálne zloženie orgánov	4.	Executive Bodies
Audítor	5.	Auditor
Obchodné výsledky v roku 2020	6.	Business results in the year 2020
Komentár k finančným výsledkom k 31.12.2020	7.	Comment on financial statements as at 31.12.2020
Súvaha	8.	Balance Sheet
Výkaz ziskov a strát	9.	Profit and loss account
Predpokladaný budúci vývoj spoločnosti	10.	Expected future development of the Company
Návrh na zúčtovanie zisku za rok 2020 s nerozdeleným ziskom minulých rokov	11.	Proposal for the distribution of the profit for the year 2020 with the retained earnings
Záver	12.	Conclusion
Príloha č. 1: Správa nezávislého audítora a účtovná závierka k 31.12.2020 v slovenskom jazyku	13.	Enclosure no. 1: Independent Auditors' Report and Financial statements as at 31.12.2020 in Slovak

1. Všeobecné údaje

BKS-Leasing s.r.o. je spoločnosťou s ručením obmedzeným, ktorá vznikla dňa 01.10.2013 zmenou právnej formy spoločnosti BKS-Leasing a.s. (zaregistrovanou v Žiline vo februári 1996) ako akciovej spoločnosti na spoločnosť s ručením obmedzeným. Hlavným predmetom podnikania sú leasingové obchody. Činnosť spoločnosti nespadá pod kontrolné právomoci NBS, ani iného orgánu štátnej správy. Spoločnosť podniká v súlade s ustanoveniami Obchodného zákonníka. Základné imanie k 31.12.2020 bolo 15.000.637 EUR.

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

1. Introduction

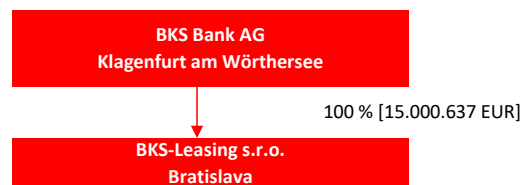
BKS-Leasing s.r.o. ("the Company") is a limited company, which was created on 01.10.2013 as a result of a change of a legal form of BKS-Leasing a.s. (incorporated in Žilina in February 1996) as a joint - stock company to a limited liability company. The main activity of the Company is the provision of "moveable asset" leasing services in Slovakia. It is not subject to regulation by either the National Bank of Slovakia or any other regulatory body and operates in accordance with the Commercial Code. The total issued share capital of the Company as at 31.12.2020 was 15.000.637 EUR.

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

2. Akcionári a dcérske spoločnosti

Akcionári/spoločníci. V priebehu roka 2020 neprišlo k zmene v štruktúre akcionárov/spoločníkov. 100 %-ný podiel vlastní spoločnosť BKS Bank AG so sídlom v Klagenfurt am Wörthersee (Rakúsko).

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



2. Shareholders and subsidiaries

Shareholders. In the course of 2020 the structure of the company's shareholders/ owners did not change. 100 % shareholding interest is owned by BKS Bank AG from Klagenfurt am Wörthersee (Austria).

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

3. Predmet činnosti

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

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

Dominantným predmetom podnikania spoločnosti sú leasingové obchody.

3. Subject of business activities

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

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

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

4. Personálne zloženie orgánov

Orgány spoločnosti pracovali v priebehu roku 2020 v nasledujúcom zložení:

Konatelia:

Ing. Peter Chovanec (od 01.06.2017)
Ing. Ľudovít Oravec (od 01.09.2017)
Ing. Ladislav Fülöp (od 01.11.2018)
Spoločnosť BKS-Leasing s.r.o. nemá zriadenú Dozornú radu.

Prokurista:

Mgr. Daniel Reif

K 31.12.2020 pracovalo v spoločnosti 12 zamestnancov (z toho 8 žien). Priemerný počet zamestnancov počas roku 2012 bol 12. Priemerný počet zamestnancov počas zamestnancov počas roku 2019 bol 10,5.

5. Audítor

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

4. Executive Bodies

During 2020 the Company's statutory bodies worked in the following structure:

Managing Directors:

Ing. Peter Chovanec (since 01.06.2017)
Ing. Ľudovít Oravec (since 01.09.2017)
Ing. Ladislav Fülöp (since 01.11.2018)
BKS-Leasing s.r.o. does not have Supervisory Board.

The duly authorised officer:

Mgr. Daniel Reif

As at 31.12.2020 the company employed 12 people (from whom 8 were women). The average number of employees during the year 2020 was 12. The average number of the employees during the year 2019 was 10,5.

5. Auditor

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

6. Obchodné výsledky v roku 2020

6. Business results in the year 2020

Leasingové zmluvy Leasing contracts	2019	2020	Zmena / Change [%]
Obstarávacie ceny bez DPH / Purchase prices excl. VAT Purchase prices excl. VAT	30 349 595 EUR	28 703 312 EUR	-5,42%
Objem financovania bez DPH / Volume of financing excl. VAT Volume of financing excl. VAT	26 373 920 EUR	24 156 490 EUR	-8,41%

Obchodná produkcia v obstarávacích cenách v porovnaní 2019 – 2020. Obchodná produkcia v roku 2020 klesla o 5,42% produkcie v roku 2019. Hnuteľný segment klesol o 4%, v segmente nehnuteľností sa zrealizovali 3 zmluvy v objeme 3.242 TEUR.

Sales production in comparison Y/Y 2019 – 2020. Sales production in 2020 decreased by 5,42% of sales production in 2019. The movable segment decreased by 4% and 3 contracts were realized in real-estate business in the amount of 3.242 TEUR.

Leasingové zmluvy [počet] Leasing contracts [number]	2019	2020	Zmena / Change [%]
Počet uzatvorených LZ Number of leasing contracts	686	558	-19%

Výkaz ziskov a strát

Spoločnosť dosiahla v roku 2020 účtovný zisk po zdanení vo výške 127.175 EUR. Daň z príjmov z bežnej činnosti predstavuje 38.393 EUR, z čoho odloženú časť tvorí - 136.008 EUR, splatnú časť 174.401 EUR.

Income statement

The company generated net profit in amount of 127.175 EUR as at 31.12.2020. The income tax was in the amount of 38.393 EUR out of which deferred tax is - 136.008 EUR and 174.401 EUR corresponds to the due current tax.

Hospodársky výsledok	2019	2020
Profit	[TEUR]	[TEUR]
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti Profit (loss) from financial operations (in T)	1 462	1 473
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením Annual profit (loss) before tax (in T)	510	166

Spoločnosť dosiahla v roku 2020 negatívnu obchodnú maržu vo výške 99.517 EUR.

The Company generated negative trade margin of 99.517 EUR in 2020.

Pokles tržieb za predaj tovarov a služieb v roku 2020 o 30,45% oproti predchádzajúcemu obdobiu je spôsobený poklesom uzatvorených leasingových zmlúv a zvýšeným objemom úverových zmlúv. Výnosy z úverov sú účtované formou výnosových úrokov vo finančnom hospodárskom výsledku.

Decrease of revenues from sale of merchandise and services in 2020 reaching 30,45 % compared to the previous year is mainly due to an decrease of Finance leasing contracts and increased volume of loan agreements. Revenues from Loan contracts are recognized under the interest revenues having the positive impact on result from financial activities.

Pridaná hodnota za rok 2020 dosiahla hodnotu 461.694 EUR, čo v porovnaní s minulým rokom predstavuje nárast o 245,29 % čo odzrkadľuje najmä nárast tržieb z operatívneho leasingu, ktorý sa účtuje formou nájmu/služby. Zvýšenie nákladov v rámci spotreby materiálu, energie, služieb a ostatných neskladovateľných dodávok je v celkovej výške 1.079 EUR. Služby v porovnaní s rokom 2019 klesli o 16,72 % na úroveň 400.411 EUR.

Added value in 2020 reached value in amount of 461.694 EUR which in comparison with the previous year corresponds to 245,29 % increase caused by revenues from operative leasing contracts. Revenues from these contracts are recognized as rental income/services. Costs of consumed material, energy, services and other non-inventory supplies increased by the amount of 1.079 EUR. Services decreased by 16,72 % to 400.411 EUR on year to year basis.

Osobné náklady spoločnosti vo výške 434.477 EUR oproti minulému roku vzrástli o 3,90 %.

Personnel expenses amounting to 434.477 EUR increased on annual basis by 3,90 %.

Odpisy dlhodobého majetku boli v roku 2020 zaúčtované vo výške 980.329 EUR. V porovnaní s odpismi zaúčtovanými v roku 2019 vo výške 220.425 EUR zaznamenali značný nárast.

Depreciation of assets in 2020 was in the amount of 980.329 EUR. There was a significant increase when compared to the depreciation of assets in 2019 recorded in the amount of 220.425 EUR.

Výsledok z predaja dlhodobého majetku predstavuje zisk vo výške 792 EUR.

Rozdiel medzi tvorbou a rozpustením opravných položiek k pohľadávkam znížil hospodársky výsledok spoločnosti o 429.118 EUR.

Výsledok ostatných výnosov a nákladov z hospodárskej činnosti za rok 2020 predstavoval zisk 341.144 EUR.

Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti k 31.12.2020 predstavuje stratu 1.307.093 EUR.

Spoločnosť vygenerovala v roku 2020 zisk z hospodárenia z finančnej činnosti v objeme 1.472.661 EUR. Výnosové úroky vo výške 1.651.978 EUR sú ponížené o nákladové úroky v celkovom objeme 325.870 EUR. Rozdiel medzi ostatnými finančnými výnosmi a nákladmi zvýšil hospodársky výsledok o 146.551 EUR.

Profit from the sale of the assets represents 792 EUR.

The net creation of risk allowances to receivables reduced the Company's result by 429.118 EUR.

The result in year 2020 of other operating income and expenses represents the profit of 341.144 EUR.

The result from operating activities as at 31.12.2020 represents the loss of 1.307,093 EUR.

In 2020 the Company generated the profit from the financial activities in the amount of 1.472.661 EUR. Interest revenues amounting to 1.651.978 EUR were offset by interest expenses in the amount of 325.870 EUR. The result of other financial income and expenses increased the profit by 146.551 EUR.

Súvaha**Balance sheet**

Celková bilančná suma spoločnosti k 31.12.2020 predstavuje 61.087.588 EUR.

Total assets of the Company as at 31.12.2020 reached 61.087.588 EUR.

Ukazovateľ Indicator	according SAS standards	
	2019 [TEUR]	2020 [TEUR]
Základné imanie Share capital	15 001	15 001
Fondy zo zisku Funds from profit	585	605
Vlastné imanie Equity	19 255	19 363

Ukazovateľ Indicator	according SAS standards	
	2019 [TEUR]	2020 [TEUR]
Výsledok hospodárenia minulých rokov Retained loss / profit	3 278	3 630
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie Annual profit (loss)	391	127

Ukazovateľ Indicator	according SAS standards	
	2019 [TEUR] / [%]	2020 [TEUR] / [%]
Aktíva celkom Assets total	54 630	61 088
Podiel vlast. imania na aktívach celkom [%] The share of equity on total assets [%]	35,25%	31,70%
Rentabilita vlastného imania [%] Return of equity [%]	2,03%	0,66%
Rentabilita aktív [%] Return of assets [%]	0,72%	0,21%

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

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

Zostatková hodnota samostatných hnutelných vecí predstavuje 5.114.825, z čoho 5.078.225 EUR tvorí majetok v Operatívnom leasingu. Operatívny leasing je nový produkt zavedený v druhej polovici 2019.

Zostatková hodnota softvéru predstavuje 37.502 EUR.

K 31.12.2020 spoločnosť eviduje zásoby v celkovej výške 983.068 EUR.

V rámci pohľadávok v celkovej výške 54.557.733 EUR (brutto) spoločnosť eviduje v prevažnej miere zostatok nesplatenj istiny z leasingových zmlúv a zostatok istiny z poskytnutých úverov. Odložená daňová pohľadávka predstavuje 281.520 EUR.

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

K 31.12.2020 spoločnosť eviduje záväzky v objeme 41.531.148 EUR, z toho: krátkodobé záväzky v objeme 337.362 EUR, krátkodobé rezervy v objeme 50.750 EUR, dlhodobé záväzky v objeme 440.642 EUR a 40.702.394 EUR pripadá na úver poskytnutý spriaznenou osobou BKS Bank AG, so sídlom St. Veiter Ring 43, 9020 Klagenfurt, Rakúsko.

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

Book value of the movable assets reached 5.114.825 EUR at the year-end of which 5.078.225 EUR belongs to Operative leasing. Operative leasing is a new product introduced in second half of 2019.

The Company records the net book value of software in the amount of 37.502 EUR.

As at 31.12.2020 the gross inventory recorded is in the amount of 983.068 EUR.

The book value of receivables totalling 54.557.733 EUR (gross) comprises mainly outstanding principle due in the following years from leasing contracts and consumer loans. Deferred tax asset represents 281.520 EUR.

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

As at 31.12.2020 the Company records liabilities in total amount of 41.531.148 EUR: short-term liabilities in the total volume of 337.362 EUR, short-term reserves in volume of 50.750 EUR, Long-term liabilities amounted to 440.642 EUR, and 40.702.394 EUR corresponds to loan provided by related party BKS Bank AG, St. Veiter Ring 43, 9020 Klagenfurt, Austria.

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

Investičný majetok	2019	2020
Fixed assets	[TEUR]	[TEUR]
Dlhodobý nehmotný majetok (netto) Intangible fixed assets (netto)	77	40
Dlhodobý hmotný majetok (netto) Tangible fixed assets (netto)	2 083	5 746
Finančné účty Short term fin. investments	959	1 010
Ukazovateľ	2019	2020
Indicator	[TEUR] / [%]	[TEUR] / [%]
Závazky Liabilities	35 257	41 531
Ostatné závazky v rámci konsolidovaného celku Other non-current intercompany liabilities	0	0
Krátkodobé závazky Short term liabilities	400	337
Bankové úvery a výpomoci Bank loans	34 376	40 702
Nákladové úroky Interest expense	241	326
Úverová zaťaženosť [%] Loan exposure [%]	63%	67%

Obežný majetok	2019	2020
Current assets	[TEUR]	[TEUR]
Obežný majetok / Current assets	52 356	55 065
Zásoby / Inventories	574	983
Krátkodobé pohľ. / Short – term receivables	15 641	17 311
Pohľadávky z obchodného styku / Receivables from trade	1 123	1 804
Daňové pohľadávky / Tax receivables	148	0
Iné pohľadávky / Other receivables	14 369	15 507
Finančné účty / Financial accounts	959	1 010

STRANA AKTÍV / ASSETS	31.XII.19	31.XII.20
	[TEUR]	[TEUR]
Spolu majetok / Assets total	54 630	61 088
A. Neobežný majetok / Fixed assets	2 160	5 786
A.I. Dlhodobý nehmotný majetok / Intangible fixed assets	77	40
A.I.2. Softvér / Software	77	40
A.II. Dlhodobý hmotný majetok / Tangible fixed assets	2 083	5 746
A.II.1. Pozemky / Lands	592	592
A.II.2. Stavby / Buildings	49	39
A.II.3. Samostatné hnutelné veci a súb. hnut. vecí / Machinery, equipment	1 442	5 115
A.III. Dlhodobý finančný majetok / Non-current financial assets	0	0
A.III.1. Podielové CP a podiely v dcérskej účtovnej jednotke Equity investments in subsidiaries	0	0
B. Obežný majetok / Current assets	52 356	55 065
B.I. Zásoby / Inventories	574	983
B.I.5. Tovar / Goods (brutto)	574	983
B.II. Dlhodobé pohľadávky / Long – term receivables	35 182	35 761
B.II.1. Pohľadávky z obchodného styku / Receivables from trade	4	4
B.II.6. Iné pohľadávky / Other receivables	35 032	35 475
B.II.7. Odložená daňová pohľadávka / Deferred tax receivable	146	282
B.III. Krátkodobé pohľadávky / Short – term receivables	15 641	17 311
B.III.1. Pohľadávky z obchodného styku / Receivables from trade	1 123	1 804
B.III.3. Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti /Receivables towards subsidiary	0	0
B.III.7. Daňové pohľadávky / Tax receivables	148	0
B.III.8. Iné pohľadávky / Other receivables	14 369	15 507
B.IV. Finančné účty / Financial accounts	959	1 010
B.IV.1. Peniaze / Cash	0	0
B.IV.2. Účty v bankách / Bank accounts	959	1 010
C. Časové rozlíšenie / Accruals	112	237
C.1. Náklady budúcich období dlhodobé / Prepaid expenses long-term	0	0
C.2. Náklady budúcich období krátkodobé / Prepaid expenses short-term	76	89
C.4. Príjmy budúcich období krátkodobé / Accrued income short-term	36	148

STRANA PASÍV / LIABILITIES	31.XII.19	31.XII.20
	[TEUR]	[TEUR]
Spolu vlastné imanie a záväzky / Equity and Liabilities total	54 630	61 088
A. Vlastné imanie / Equity	19 255	19 363
A.I. Základné imanie / Total share capital	15 001	15 001
A.I.1. Základné imanie / Share capital	15 001	15 001
A.III. Fondy zo zisku / Funds from profit	585	605
A.III.1. Zákonný rezervný fond / Legal reserve fund	585	605
A.III.3. Štatutárne a ostatné fondy / Statutory and other reserve funds	0	0
A.IV. Výsledok hospodárenia minulých rokov / Retained loss / profit	3 278	3 630
A.IV.1. Nerozdelený zisk minulých rokov / Retained earnings	3 278	3 630
A.IV.2. Neuhradená strata minulých rokov / Accumulated losses	0	0
A.V. Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie / Loss / profit recognised for the year	391	127
B. Záväzky / Liabilities	35 257	41 531
B.I. Rezervy / Reserves	58	51
B.I.2. Rezervy zákonné krátkodobé / Legal short-term reserves	22	15
B.I.4. Ostatné krátkodobé rezervy / Other short-term reserves	36	36
B.II. Dlhodobé záväzky / Long-term payables	423	441
B.II.4. Závaz. voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke Liabilities to daughter and mother company	0	0
B.II.5. Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku Other non-current intercompany liabilities	0	0
B.II.6. Dlhodobé prijaté preddavky / Long term advances	416	416
B.II.9. Záväzky zo sociálneho fondu / Social fund payables	7	25
B.III. Krátkodobé záväzky / Short-term debts	400	337
B.III.1. Záväzky z obchodného styku / Trade debts	354	127
B.III.3. Nevyfakturované dodávky / Uninvoiced liabilities	0	0
B.III.4. Závaz. voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke Liabilities to daughter and mother company	0	0
B.III.7. Záväzky voči zamestnancom / Amounts owed to employees	16	21
B.III.8. Záväzky zo sociálneho poistenia / Social insurance benefits	12	14
B.III.9. Daňové záväzky a dotácie / Tax obligations and subsidy	3	158
B.III.10. Ostatné záväzky / Other obligations	16	17
B.V. Bankové úvery / Bank loans	34 376	40 702
B.V.1. Bank. úvery dlhodobé / Long term loans	34 376	31 202
B.V.2. Bežné bank. úvery / Current bank loans	0	9 500
C. Časové rozlíšenie / Accruals	118	193
C.1. Výdavky budúcich období dlhodobé / Accrued expenses long-term	0	0
C.2. Výdavky budúcich období krátkodobé / Accrued expenses short-term	0	0
C.3. Výnosy budúcich období dlhodobé / Deferred revenues long-term	118	193
C.4. Výnosy budúcich období krátkodobé / Deferred revenues short-term	0	0

9. Výkaz ziskov a strát

9. Profit and loss account

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT PROFIT AND LOSS ACCOUNT		31.XII.19	31.XII.20
		[TEUR]	[TEUR]
I.	Tržby z predaja tovaru / Revenues from the goods sold	21 018	13 767
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru / Costs on the goods sold	21 022	13 867
+	Obchodná marža / Margin	-4	-100
II.	Výroba / Production	180	976
II.1.	Tržby za predaj vlast. výrobkov a služieb / Sales of own products and services	180	976
B.	Výrobná spotreba / Consumption in production	494	414
B.1.	Spotreba materiálu, energie a ostatných nesklad. dodávok / Consumption	13	14
B.2.	Služby / Services	481	400
+	Pridaná hodnota / Added value	-318	462
C.	Osobné náklady / Personnel costs	418	434
C.1.	Mzdové náklady / Payload, staff costs	301	312
C.2.	Odmeny členom orgánov spol. a družstva / Royalties	0	0
C.3.	Náklady na sociálne zabezpečenie / Social insurance expenses	109	114
C.4.	Sociálne náklady / Social expenses	8	8
D.	Dane a poplatky / Taxes and fees	223	267
E.	Odpisy a opravné položky k DNM a DHM / Depreciation and amortisation	220	980
III.	Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu / Sales revenue	7	139
F.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu Residual value of sold fixed assets	11	139
G.	Tvorba a zúčtovanie OP k pohľadávkam / Creation and release of risk provisions to receivables	134	429
IV.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti / Other operating revenues	603	711
H.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť / Other operating expenses	237	370
*	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti / Operating profit (loss)	-951	-1 307
X.	Výnosové úroky / Interest revenue	1 568	1 652
N.	Nákladové úroky / Interest expense	241	326
XI.	Kurzové zisky / Exchange rate income	0	0
O.	Kurzové straty / Foreign exchange losses	0	0
XII.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti / Other income on financial operations	135	147
P.	Ostatné náklady na finančnú činnosť / Other financial expenditures	1	1
*	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti / Profit (loss) from financial operations	1 461	1 472
**	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením / Net profit before tax	510	165
S.	Daň z príjmov z bežnej činnosti / Income tax	119	38
S.1.	– splatná / – tax payable	42	174
S.2.	– odložená / – deferred tax	77	-136
***	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením / Annual profit (loss) before tax	510	165
***	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení / Annual profit (loss) after tax	391	127

10. Predpokladaný budúci vývoj spoločnosti

BKS-Leasing s.r.o. bude aj naďalej pôsobiť v oblasti finančného leasingu, najmä v segmentoch leasingu nehnuteľností, leasingu nových automobilov, ako aj leasingu strojov a technologických zariadení. Ponúkané služby boli rozšírené o služby operatívneho leasingu bez služieb. Klienti majú k dispozícii taktiež aj financovanie prostredníctvom úveru. Za účelom uspokojenia potrieb klientov, pribudla aj ponuka poistných produktov. V roku 2021 sa chce spoločnosť viac zamerať na financovanie komunálnej techniky. Vzhľadom na komplikovanú hospodársku situáciu bude pre spoločnosť dôležitá eliminácia potenciálneho rizika. BKS-Leasing bude naďalej prísne hodnotiť bonitu klientov a bude požadovaný vyšší podiel vlastných zdrojov pri financovaní.

Pandémia spôsobená vírusom COVID-19 pretrváva naďalej rovnako ako aj deklarovaný núdzový stav. Napriek týmto skutočnostiam zatiaľ nedošlo k významným výpadkom na strane klientov. Obozretným prístupom sa spoločnosť podarilo obchodné portfólio naďalej navýšiť. Spoločnosť neočakáva výraznú platobnú neschopnosť súčasných zákazníkov.

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

Za účelom riadenia operačného rizika a ochrany zdravia zamestnancov ako aj klientov, bola v maximálnej možnej miere zavedená práca formou home office. Spoločnosť nepretržite monitoruje všetky vládne opatrenia a dozerá na ich dôsledné dodržiavanie za účelom ochrany zdravia zamestnancov.

11. Návrh na rozdelenie zisku za rok 2020

Vedenie spoločnosti bude navrhovať valnému zhromaždeniu rozdelenie zisku za rok 2020 vo výške 127.175 EUR nasledovne:

→ v priebehu roka 2021 zaúčtovať zisk vo výške 127.175 € na účet 428 – "Nerozdelený zisk minulých rokov".

12. Záver

Vedenie spoločnosti potvrdzuje, že výročná správa reálne zobrazuje hospodársku situáciu v spoločnosti a jej vývoj v roku 2020. Po skončení účtovného obdobia, ktoré zachytáva táto výročná správa, nenastali v spoločnosti žiadne udalosti osobitného významu.

10. Expected future development of the company

BKS-Leasing s.r.o. plans to remain an active market player in financial lease, especially in the segment of real estates and new cars as well as in the area of financial lease of technologies. Offered services have been extended by the operating lease without services, clients also have possibility of financing through loan. To satisfy the needs of clients, the offer of insurance products was also introduced. In 2021 Company wants to focus more on financing of utility machineries. Due to current complicated economic situation, for Company will be very important to eliminate potential risk. BKS-Leasing will continue strictly assess the creditworthiness of clients and higher participation of own funds on total financing will be required.

The pandemic situation caused by COVID-19 virus persists as well as the declared state of emergency. Despite to these facts, there have been no significant outages on the side of clients so far. With a prudent approach, the Company managed to increase the business portfolio. The Company does not expect significant insolvency of current customers.

In terms of own liquidity, the Company does not expect any problems with repayment of own liabilities at maturity considering also existing credit lines.

In order to manage operational risk and protect the employees health as well as of clients, work in form of home office was introduced as much as possible. Company continually monitors all government measures and supervises their strict compliance in order to protect the health of its employees.

11. Proposal for the distribution of the profit for the year 2020

Company management propose to the General Assembly to distribute the profit for the year 2020 in the volume of 127.175 EUR as follows:

→ booking the profit in the volume of 127.175 EUR to retained earnings in 2020 (account number 428).

12. Conclusion

Company management confirms, that the annual report presents true and fair view on the economic situation of the Company during 2020. After 31 December 2020, there were no events with material impact on the financial statements.



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

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

Správa nezávislého audítora

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

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti BKS-Leasing s. r. o. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 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 31. decembru 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 auditorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

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

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

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

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



Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivo 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 obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne 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 prídeme k záveru, že tieto iné informácie sú významne nesprávne, vyžaduje sa, aby sme tieto skutočnosti uviedli.

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

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

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

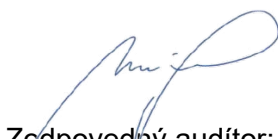
Okrem toho zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme uviedli, či sme na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, zistili v týchto iných informáciách uvedených vo výročnej správe významné nesprávnosti. V tejto súvislosti neexistujú zistenia,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

31. marca 2021

Bratislava, Slovenská republika



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


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

ÚČ POD

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnóm účtovníctve zostavená
k 31. 12. 2020

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

IČO

3 1 6 4 4 3 3 3

SK NACE

6 4 . 9 1 . 0

Účtovná závierka

- riadna
 - mimoriadna
 - priebežná

Účtovná jednotka

- malá
 - veľká

Za obdobie

mesiac		rok	
od	0 1	2 0 2 0	
do	1 2	2 0 2 0	

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

mesiac		rok	
od	0 1	2 0 1 9	
do	1 2	2 0 1 9	

Priložené súčasti účtovej závierky

Súvaha (Úč POD 1-01)
(v celých eurách)

Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01)
(v celých eurách)

Poznámky (Úč POD 3-01)
(v celých eurách alebo eurocentoch)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

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

Sídlo účtovnej jednotky, ulica a číslo

P r i b i n o v a 4

PSČ

8 1 1 0 9

Obec

B r a t i s l a v a

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

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

Telefónne číslo

0 2 3 2 3 2 3 0 7 4

Faxové číslo

E-mailová adresa

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

Zostavená dňa:

8. marca 2021

Schválená dňa:

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

DIČ: 2020447055

IČO: 31644333

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1		2	3
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
	Spolu majetok r. 02 + r. 33 + r. 74	01	64 157 986	3 070 398	61 087 588	54 630 149
A.	Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02	7 370 406	1 584 068	5 786 338	2 159 610
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	03	307 970	267 562	40 408	76 538
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04	0	0	0	0
	2. Softvér (013)-/073, 091A/	05	305 064	267 562	37 502	76 538
	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	0	0	0	0
	6. Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - /093/	09	2 906	0	2 906	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	7 062 436	1 316 506	5 745 930	2 083 072
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	12	591 941		591 941	591 941
	2. Stavby (021) - /081, 092A/	13	80 395	41 231	39 164	49 217
	3. Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí (022) - /082, 092A/	14	6 390 100	1 275 275	5 114 825	1 441 914
	4. Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	15	0	0	0	0
	5. Základné stádo a fažné zvieratá (026) - /086, 092A/	16	0	0	0	0
	6. Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	17			0	0
	7. Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/	18		0	0	0
	8. Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	19		0	0	0
	9. Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	20	0	0	0	0
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)	21	0	0	0	0
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	22			0	
	2. Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	23		0	0	
	3. Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/	24			0	0
	4. Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	25	0	0	0	0
	5. Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	26	0	0	0	0

DIČ: 2020447055

IČO: 31644333

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1		2	3
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	27	0	0	0	0
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - /096A/	28	0	0	0	0
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	29	0	0	0	0
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	30	0	0	0	0
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/	31	0	0	0	0
11.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/	32	0	0	0	0
B.	Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33	56 550 830	1 486 330	55 064 500	52 356 524
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34	983 068	0	983 068	574 131
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35	0	0	0	0
2.	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	36	0	0	0	0
3.	Výrobky (123) - /194/	37	0	0	0	0
4.	Zvieratá (124) - /195/	38	0	0	0	0
5.	Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	39	983 068	0	983 068	574 131
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	36 891 483	1 131 073	35 760 410	35 182 137
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42	4 300	0	4 300	4 300
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	43	0	0	0	0
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	44	0	0	0	0
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	45	4 300	0	4 300	4 300
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	46	0	0	0	0
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	47	0	0	0	0
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	48	0	0	0	0
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/	49	0	0	0	0
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	50	0	0	0	0
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	51	36 605 663	1 131 073	35 474 590	35 032 325
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52	281 520	0	281 520	145 512

DIČ: 2020447055

IČO: 31644333

Súvaha Úč POD 1-01

Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1		2	3
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53	17 666 250	355 257	17 310 993	15 640 778
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54	1 803 648	0	1 803 648	1 123 071
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55	1 223	0	1 223	0
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56	0	0	0	0
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	1 802 425	0	1 802 425	1 123 071
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58	0	0	0	0
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59		0	0	0
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	60	0	0	0	0
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	61	0	0	0	0
6.	Sociálne poistenie (336A) - /391A/	62	0	0	0	0
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/	63	119	0	119	147 812
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64		0	0	0
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65	15 862 483	355 257	15 507 226	14 369 895
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

DIČ: 2020447055

IČO: 31644333

Súvaha Úč POD 1-01

Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1		2	3
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
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	1 010 029	0	1 010 029	959 478
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72	0	0	0	0
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	1 010 029	0	1 010 029	959 478
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74	236 750	0	236 750	114 015
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75		0	0	0
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	89 141	0	89 141	76 427
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	77		0	0	
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	78	147 609	0	147 609	37 588

DIČ: 2020447055

IČO: 31644333

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	61 087 588	54 630 149
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	19 362 972	19 255 347
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81	15 000 637	15 000 637
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82	15 000 637	15 000 637
	2. Zmena základného imania +/- 419	83	0	0
	3. Pohľadávky za upísané vlastné imanie (/-/353)	84	0	0
A.II.	Emisné ážio (412)	85	0	0
A.III.	Ostatné kapitálové fondy (413)	86	0	0
A.IV.	Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	87	604 922	585 373
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	604 922	585 373
	2. Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely (417A, 421A)	89	0	0
A.V.	Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92	90	0	0
A.V.1.	Štatutárne fondy (423, 42X)	91	0	0
	2. Ostatné fondy (427, 42X)	92	0	0
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)	93	0	0
A.VI.1.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	94	0	0
	2. Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí (+/- 415)	95	0	0
	3. Oceňovacie rozdiely z precenenia prí zlučenia, splynutia a rozdelenia (+/- 416)	96	0	0
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	97	3 630 239	3 278 362
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98	3 630 239	3 278 362
	2. Neuhradená strata minulých rokov (/-/429)	99	0	0
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	127 175	390 975
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	41 531 148	35 257 264
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	440 642	422 516
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103	0	0
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104	0	0
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105	0	0

DIČ: 2020447055

IČO: 31644333

Súvaha Úč POD 1-01

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	0	0
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109	0	0
5.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110	0	0
6.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111	415 599	415 599
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112	0	0
8.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	113	0	0
9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114	25 043	6 917
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115	0	0
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116	0	0
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117	0	0
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118	0	0
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119	0	0
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120	0	0
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121	31 202 394	34 376 524
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	337 362	400 120
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r.124 až r. 126)	123	127 367	354 443
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	10 662	0
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125	0	0
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	116 705	354 443
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127	0	0
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128	0	0
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129	0	0
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130	0	0
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131	21 132	15 857

DIČ: 2020447055

IČO: 31644333

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účetné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účetné obdobie 5
7.	Závazky zo sociálneho poistenia (336A)	132	13 848	11 853
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	157 700	3 341
9.	Závazky z derivátových operácií (373A, 377A)	134	0	0
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	17 315	14 626
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	50 750	58 104
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	15 150	22 288
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	35 600	35 816
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	9 500 000	0
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-/255A)	140	0	0
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141	193 468	117 538
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	193 468	117 538
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145	0	0

DIČ: 2020447055		IČO: 31644333		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	16 395 327	22 766 265	
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	15 593 964	21 808 374	
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03	13 767 304	21 018 420	
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04	0	0	
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	976 044	180 140	
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 61)	06	0		
V.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07	0	0	
VI.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	08	139 403	6 667	
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	711 212	603 147	
**	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	16 901 057	22 759 700	
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11	13 866 821	21 022 202	
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	14 422	13 343	
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13	0	0	
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	400 411	480 794	
E.	Osobné náklady súčet (r. 16 až r. 19)	15	434 477	418 175	
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	312 297	301 456	
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17	0	0	
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	114 282	109 037	
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	7 898	7 682	
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	266 800	222 881	
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	980 329	220 425	
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	980 329	220 425	
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	138 611	10 942	

DIČ: 2020447055

IČO: 31644333

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01

Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25	429 118	133 640
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	370 068	237 298
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	-1 307 093	-951 326
*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28	461 694	-317 779
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	1 799 283	1 703 861
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30	0	0
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31	0	0
IX.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	32	0	0
	2. účasť okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A)	33	0	0
	3. Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)	34	0	0
X.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38)	35	0	0
X.1.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A)	36	0	0
	2. Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A)	37	0	0
	3. Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A)	38	0	0

DIČ: 2020447055		IČO: 31644333		Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01	
Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť		
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2	
XI.	Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39	1 651 978	1 567 705	
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40	77	102	
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	1 651 902	1 567 603	
XII.	Kurzové zisky (663)	42	0	0	
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43	0	0	
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44	147 304	136 156	
**	Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45	326 622	242 100	
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46	0	0	
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47	0	0	
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48	0	0	
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	325 870	240 799	
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	325 870	240 799	
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51	0	0	
O.	Kurzové straty (563)	52	0	0	
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53	0	0	
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	753	1 301	
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55	1 472 661	1 461 761	
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	165 568	510 435	
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	38 393	119 460	
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	174 401	41 927	
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59	-136 008	77 533	
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	127 175	390 975	

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

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

Príbinova 4

811 09 Bratislava

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

Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

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

2. Údaje o neobmedzenom ručení

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

3. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2019, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 22. júna 2020.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2020 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 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 potenciálni investori, poskytovatelia úverov a pôžičiek a iní veritelia, mohli potrebovať. Títo používatelia musia relevantné informácie získať z iných zdrojov.

5. Informácie o skupine

Spoločnosť sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti BKS Bank AG Group so sídlom St. Veiter Ring 43, A-9020 Klagenfurt, registrácia: Obchodný register Obvodného súdu Klagenfurt Rakúska republika. Konsolidovanú účtovnú závierku je možné dostať priamo v sídle uvedenej spoločnosti

6. Počet zamestnancov

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Spoločnosti v účtovnom období 2020 bol 11 (v účtovnom období 2019 bol 10,5).

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2019 spolu so správou audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2019 resp. výročnou správou a dodatkom správy audítora o overení súladu výročnej správy s účtovnou závierkou bola uložená do registra účtovných závierok 31. marca 2020.

8. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 22. júna 2020 schválilo spoločnosť KPMG Slovensko spol. s r. o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Konatelia: Ing. Ladislav Fülöp
 Ing. Peter Chovanec
 Ing. Ľudovít Oravec

Prokurista: Mgr. Daniel Reif

C. INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

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

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

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

Spoločnosť pôsobí v oblasti leasingu, ktorá nebola vypuknutím pandémie COVID-19 významne ovplyvnená. Spoločnosť vykázala relatívne stabilné predaje a jej činnosť vrátane dodávok bola neprerušovaná. Na základe verejne dostupných informácií ku dňu zostavenia účtovnej zvierky vedenie Spoločnosti posúdilo potenciálny vývoj pandémie a jeho očakávaný dopad na Spoločnosť a ekonomické prostredie, v ktorom Spoločnosť pôsobí, vrátane opatrení, ktoré už boli prijaté slovenskou vládou a vládami iných krajín, v ktorých pôsobia hlavní obchodní partneri a zákazníci Spoločnosti.

Na základe aktuálne verejne dostupných informácií, aktuálne dosahovaných kľúčových indikátorov výkonnosti Spoločnosti, ako i vzhľadom na kroky podniknuté vedením Spoločnosti, vedenie Spoločnosti nepredpokladá priamy okamžitý a významne nepriaznivý vplyv pandémie COVID - 19 na Spoločnosť, jej prevádzku, finančnú situáciu a prevádzkové výsledky.

Vedenie Spoločnosti však nemôže vylúčiť možnosť, že predĺženie obmedzeného režimu, stupňovanie závažnosti takýchto opatrení alebo následný nepriaznivý dopad takýchto opatrení na ekonomické prostredie, v ktorom Spoločnosť pôsobí, nebude mať nepriaznivý vplyv na Spoločnosť a jej finančnú situáciu a prevádzkové výsledky v strednodobom a dlhodobom horizonte. Vedenie Spoločnosti situáciu naďalej pozorne sleduje a bude na ňu reagovať s cieľom zmierniť dopad takýchto udalostí a okolností keď nastanú.

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

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

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

3. Použitie odhadov a úsudkov

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

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

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

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 zavierke.

Neistoty v odhadoch a predpokladoch

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

Opravné položky na straty z leasingových obchodov

Opravné položky slúžia na krytie odhadovaných strát z pohľadávok.

Individuálne opravné položky BKS Leasing vytvára k pohľadávkam, pri ktorých existuje objektívny dôkaz znehodnotenia. Opravná položka na potenciálne straty z leasingových obchodov sa tvorí s cieľom znížiť hodnotu leasingových obchodov poskytnutých klientom na ich realizovateľnú hodnotu, ktorá predstavuje predpokladané budúce peňažné toky diskontované na súčasnú hodnotu použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery platnej pri vzniku pohľadávky z leasingového obchodu alebo precenené na reálnu hodnotu príslušného zabezpečenia resp. podľa ratingovej triedy pre násobená príslušným percentom nezabezpečenej časti pohľadávky.

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

4. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

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

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

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

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

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

Metódy odpisovania, doby použiteľnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, a ak je to potrebné, urobí sa úprava.

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

Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania.

Pozemky sa neodpisujú.

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

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

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

Ak Spoločnosť zistí, že na základe existencie jedného alebo viacerých indikátorov zníženia hodnoty majetku možno predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve, vypočíta zníženie hodnoty majetku na základe odhadov projektovaných čistých diskontovaných peňažných tokov, ktoré sa očakávajú z daného majetku, vrátane jeho prípadného predaja. Odhadované zníženie hodnoty by sa mohlo preukázať ako nedostatočné, ak by analýzy nadhodnotili peňažné toky alebo ak sa zmenia podmienky v budúcnosti. (Pre viac informácií pozri bod D.10 Zníženie hodnoty majetku a opravné položky).

5. Dlhodobý finančný majetok

Dlhodobý finančný majetok Spoločnosť neykazuje.

6. Zásoby

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

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

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

Zníženie hodnoty zásob sa zohľadňuje vytvorením opravnej položky.

7. Pohľadávky

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

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

8. Finančné účty

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

9. Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

10. Zníženie hodnoty majetku a opravné položky

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

Zníženie hodnoty dlhodobého majetku a zásob

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, je účtovná hodnota majetku Spoločnosti, iného ako odloženej daňovej pohľadávky (pre viac informácií pozri bod D.14 Odložené dane) posudzovaná s cieľom zistiť, či existujú indikátory, že by mohlo dôjsť k zníženiu hodnoty majetku. Ak takéto indikátory existujú, potom sa odhadnú predpokladané budúce ekonomické úžitky z daného majetku.

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

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

Zníženie hodnoty finančného majetku a pohľadávok

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

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

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

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

11. Závazky

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

12. Rezervy

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

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

13. Zamestnanecké požitky

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

14. Odložené dane

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

- dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

- b) možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- c) možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

Odložená daňová pohľadávka ani odložený daňový záväzok sa 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.

15. Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

16. Prenájom (lízing) (Spoločnosť ako prenajímateľ)

Finančný prenájom. Finančný prenájom je obstaranie dlhodobého hmotného majetku na základe nájomnej zmluvy s dojednaným právom kúpy 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 ťarchu účtu 662 – Úroky.

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

17. Cudzía mena

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

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

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

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

Na ocenenie cudzej meny obstarávanej v rámci menového derivátu

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

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene prostredníctvom účtu vedeného v tejto cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene na účet zriadený v eurách a z účtu zriadeného v eurách sa prepočítavajú na menu euro kurzom, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

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

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

18. Výnosy

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

Tržby z predaja výrobkov a tovaru sa vykazujú v deň splnenia dodávky podľa Obchodného zákonníka, podľa Incoterms alebo iných podmienok dohodnutých v zmluve.

Tržby z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté.

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

19. Porovnateľné údaje

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

20. Oprava chýb minulých období

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

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

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

E. INFORMÁCIE K POLOŽKÁM SÚVAHY**1. Dlhodobý hmotný majetok**

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 je uvedený v prílohe č.1.

Navýšenie samostatných hnuiteľných vecí a súborov vecí bolo spôsobené Operatívnym leasingom. Predmety Operatívneho leasingu sú zaradené do majetku spoločnosti a sú odpisované.

2. Dlhodobý nehmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 je uvedený v prílohe č.1.

Spoločnosť neeviduje v roku 2020 dlhodobý nehmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo alebo s ktorým má obmedzené právo nakladať (v roku 2019: žiadny).

3. Zásoby

Spoločnosť neúčtuje o opravnej položke k zásobám nakoľko neidentifikovala zastarané zásoby, ktorých predajná cena by bola nižšia ako hodnota na sklade. Zvýšenie stavu zásob bolo spôsobené odobratím predmetov leasingu.

4. Pohľadávky

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

	Stav k 1.1.2020 EUR	Tvorba (zvýšenie) EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 31.12.2020 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	1.060.239	429.118		3.027	1.486.330
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	0		0	0	0
Spolu	1.060.239	429.118	0	3.027	1.486.330

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

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

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

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

Veková štruktúra pohľadávok je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31.12.2020	31.12.2019
	EUR	EUR
Pohľadávky krátkodobé	17.310.993	15.640.778
Pohľadávky dlhodobé	<u>35.760.410</u>	<u>35.182.137</u>
Spolu	<u>53.071.403</u>	<u>50.822.915</u>

5. Odložená daňová pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
	EUR	EUR
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov a ich daňovou základňou		
– odpočítateľné	1 340 571	692 916
– zdaniteľné		
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti		
Nevyužitá daňové odpočty a iné daňové nároky		
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	<u>281 520</u>	<u>145 512</u>
Vykázaná odložená daňová pohľadávka	<u>281 520</u>	<u>145 512</u>

Odložená daňová pohľadávka sa vykázala vo výške 281 520 EUR, v ktorej je pravdepodobné, že sa v budúcnosti využije.

6. Finančné účty

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

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

7. Časové rozlíšenie

	31.12.2020	31.12.2019
	EUR	EUR
Náklady budúcich období:		
Služby	12.780	19.406
Ostatné - zmluvné provízie (obchodné)	<u>76.361</u>	<u>57.021</u>
Spolu náklady budúcich období	89.141	76.427
Príjmy budúcich období:		
Prenájom	0	0
Ostatné - zmluvné provízie (obchodné)	<u>147.609</u>	<u>37.588</u>
Spolu príjmy budúcich období	147.609	37.588
Špolu	236.750	114.015

8. Vlastné imanie

Základné imanie Spoločnosti k 31. decembru 2020 je 15 000 637 EUR (k 31. decembru 2018: 15 000 637 EUR).

Účtovný zisk za rok 2019 vo výške 390 975 EUR bol rozdelený takto:

	EUR
Výplata dividend	0
Prídel do sociálneho fondu	19.549
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	19.549
Úhrada straty minulých období	0
Prevod na nerozdelený zisk	<u>351.877</u>
Spolu	<u>390.975</u>

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2020 vo výške 127 175 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

- prídel do sociálneho fondu 6 359 EUR,
- prídel do zákonného rezervného fondu 6 359 EUR,
- prevod na nerozdelený zisk minulých rokov 114 457 EUR.

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

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

9. Rezervy

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

	Stav k 1.1.2020 EUR	Tvorba EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 31. 12. 2020 EUR
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé					
Záručné opravy	0	0	0	0	0
Odchodné do dôchodku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	58 104	57 150	61 902	2 602	50 750
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	22 288	15 150	19 686	2 602	15 150
Rezerva na emisie	0	0	0	0	0
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	22 288	15 150	19 686	2 602	15 150
Ostatné rezervy krátkodobé					
Sprostredkovateľské provízie	0	0	0	0	0
Overenie účtovnej zvierky a zostavenie daňového priznania	15 816	22 000	22 216	0	15 600
Rabat odberateľom	0	0	0	0	0
Odmeny pracovníkom	20 000	20 000	20 000	0	20 000
Odstupné zamestnancom	0	0	0	0	0
Pokuty a penále	0	0	0	0	0
Iné	0	0	0	0	0
	35 816	42 000	42 216	0	35 600
Nevyfakturované dodávky majetku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	35 816	42 000	42 216	0	35 600

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

10. Závazky

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

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
	EUR	EUR
Závazky po lehote splatnosti	46.540	140.599
Závazky v lehote splatnosti	706.421	675.120
	752.961	815.719

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2020 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	Účtovná hodnota	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Závazky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	10 662	10 662	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	532 304	116 705	415 599	0
Závazky voči zamestnancov	21 132	21 132	0	0
Závazky zo sociálneho poistenia	13 848	13 848	0	0
Daňové záväzky a dotácie	157 700	157 700	0	0
Iné záväzky	17 315	17 315	0	0
	752 961	337 362	415 599	0

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

	Účtovná hodnota	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Závazky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	16.290	16.290	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	753.752	693.244	60.508	0
Závazky voči zamestnancom	15.857	15.857	0	0
Závazky zo sociálneho poistenia	11.853	11.853	0	0
Daňové záväzky a dotácie	3.341	3.341	0	0
Závazky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	14.626	14.626	0	0
	815.719	755.211	60.508	0

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

11. Sociálny fond

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

	2020	2019
	EUR	EUR
Stav k 1. januáru	6.917	100
Tvorba na ťarchu nákladov	1.570	1.523
Tvorba zo zisku	19.549	8.378
Čerpanie	-2.992	-3.084
Stav k 31. decembru	<u>25.043</u>	<u>6.917</u>

Časť sociálneho fondu sa podľa zákona o sociálnom fonde tvorí povinne na ťarchu nákladov a časť sa môže vytvárať zo zisku. Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde čerpá na sociálne, zdravotné, rekreačné a iné potreby zamestnancov.

12. Pôžičky a návratné finančné výpomoci

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

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

	31.12.2020	31.12.2019
	EUR	EUR
Po splatnosti	0	0
Zostatková doba splatnosti do 1 roka	9.500.000	0
Zostatková doba splatnosti 1 až 5 rokov	15.000.000	34.376.524
Zostatková doba splatnosti dlhšia ako 5 rokov	16.202.394	0
Spolu	<u>40.702.394</u>	<u>34.376.524</u>

13. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
	EUR	EUR
Výnosy budúcich období - dlhodobé	193.468	117.538
Spolu výnosy budúcich období - dlhodobé	<u>193.468</u>	<u>117.538</u>
Výnosy budúcich období - krátkodobé	0	0
Spolu výnosy budúcich období - krátkodobé	<u>0</u>	<u>0</u>
Spolu	<u>193.468</u>	<u>117.538</u>

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

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

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

	31.12.2020		31.12.2019	
	istina EUR	finančný výnos EUR	istina EUR	finančný výnos EUR
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka	15.306.822	1.606.550	14.645.475	1.364.330
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov	33.907.146	2.360.839	30.366.597	2.140.636
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov	6.679.720	608.403	5.332.340	566.941
Spolu	55.893.688	4.575.792	50.344.412	4.071.907

Pohľadávky z finančného prenájmu sú kryté záložným právom k predmetu prenájmu za celé portfólio do výšky 52 388 212 EUR.

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	165.568			510.435		
z toho teoretická daň 21 %		34.769	21,00 %		107.191	21,00 %
Daňovo neuznané náklady	777.135	163.198	98,57 %	226.667	47.600	9,33 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-112.286	-23.580	-14,24 %	-537.545	-112.884	-22,12 %
Využitie daňovej straty	0	0	0,00 %		0	0,00 %
Využitie daňových odpočtov a iných daňových nárokov	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Daň vybraná zrážkou	77	16	0,01 %	97	20	0,00 %
	830.494	174.403	105,34 %	199.654	41.927	8,21 %
Splatná daň		174.401	105,34 %		41.927	8,21 %
Odložená daň		-136.008	-82,15 %		77.533	15,19 %
Celková vykázaná daň		38.393	23,19 %		119.460	23,40 %

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

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

H. INFORMÁCIE O POLOŽKÁCH VÝKAZU ZISKOV A STRÁT**1. Tržby za vlastné výkony a tovar**

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

Typ zmluvy	Výrobky, tovary a služby	2020 EUR	2019 EUR
FINANČNÝ LEASING	tovary	10.311.868	15.281.283
	služby	33.608	19.191
	Spolu	10.345.476	15.300.474
FINANČNÝ LEASING NEHNUTEĽNOSTÍ	tovary	3.455.436	5.730.470
	služby	6.848	11.060
	Spolu	3.462.284	5.741.530
OPERATÍVNY LEASING	tovary	0	6.667
	služby	930.405	146.589
	Spolu	930.405	153.256
ÚVER	tovary	0	0
	služby	5.184	3.300
	Spolu	5.184	3.300
	Tovary	13.767.304	21.018.420
	Služby	976.044	180.140
	Spolu	14.743.349	21.198.560

2. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

	2020 EUR	2019 EUR
Zmluvné pokuty a penále	150 618	182 287
Výnosy z odpísaných pohľadávok	2 481	38 074
Iné	558 113	382 787
Spolu	711 212	603 147

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

3. Osobné náklady

	2020	2019
	EUR	EUR
Mzdy	312.297	301.456
Ostatné náklady na závislú činnosť	0	0
Sociálne poistenie	82.968	78.968
Zdravotné poistenie	31.314	30.069
Socálne náklady	7.898	7.682
Spolu	434.477	418.175

4. Finančné výnosy

Štruktúra finančných výnosov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	2020	2019
	EUR	EUR
Výnosové úroky	1.651.978	1.567.705
Ostatné finančné výnosy	147.305	136.156
Spolu	1.799.283	1.703.861

5. Náklady na poskytnuté služby

	2020	2019
	EUR	EUR
Údržba vozidiel	5.156	7.648
Nájomné	141.552	146.098
IT služby	103.239	115.857
Právne a ekonomické poradenstvo	56.011	35.467
Služby s skupine	0	98.356
Audít a poradenstvo	24.050	22.816
Iné	70.403	54.551
Spolu	400.411	480.794

6. Ostatné náklady na hospodársku činnosť

	2020	2019
	EUR	EUR
Príspevok ALS SR	4.485	4.485
Poistné	16.880	11.205
Dary	0	2.200
Služby v skupine	97.509	0
Odpis pohľadávok	336	9.870
Refakturácie nákladov (súvisiace s obchodnými zmluvami)	88.457	63.714
Iné	162.400	145.824
Spolu	370.068	237.298

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

7. Finančné náklady

	2020	2019
	EUR	EUR
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k finančnému majetku	0	0
Nákladové úroky	325.870	240.799
Bankové poplatky	752	1.301
Iné	0	0
Spolu	326.622	242.100

8. Náklady za audit a poradenstvo

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

	2020	2019
	EUR	EUR
Náklady na overenie individuálnej účtovnej zvierky audítormi alebo audítorskou spoločnosťou	16.000	16.000
Iné uisťovacie služby	8.050	6.216
Spolu	24.050	22.216

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

Spoločnosť má uzatvorené nájomné zmluvy o nájme nebytových priestorov.

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

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

2. Prenajatý majetok

Spoločnosť prenajímala k 31.12.2020 spriaznenej osobe BKS Bank AG, pobočka zahraničnej banky v SR štyri motorové vozidlá v celkovej obstarávacej hodnote 91 428 EUR. Ročné výnosy z nájomného boli 14 406 EUR. Prenajaté vozidlá Spoločnosť vykazuje v súvahe ako dlhodobý hmotný majetok.

V druhej polovici 2019 spoločnosť zaviedla do svojho portfólia Operatívny leasing nielen pre spriaznené osoby. Portfólio predmetov operatívneho leasingu tvoria najmä motorové vozidlá a technológie. Celková obstarávacia hodnota týchto predmetov počnúc rokom 2019 (mimo spriaznených osôb) je 6 200 089 EUR. Prenajaté predmety spoločnosť vykazuje v súvahe ako dlhodobý hmotný majetok.

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

K dátumu zostavenia tejto účtovnej zvierky sa nevyskytli žiadne významné udalosti, ktoré by si vyžadovali významnú úpravu údajov alebo informácií zverejnených v tejto účtovnej zvierke k 31. decembru 2020.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

K. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

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

Transakcie so spriaznenými osobami

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie so spriaznenými spoločnosťami v skupine:

	2020	2019
	EUR	EUR
Pridelenie zamestnancov v rámci skupiny	16 298	14 343
Iné (refakturácie nákladov)	53 417	58 050
Operatívny leasing - spriaznené osoby	14 406	13 332
Výnosy spolu	84 121	85 725
	2020	2019
	EUR	EUR
Pridelenie zamestnancov v rámci skupiny	97.509	98.217
Náklady IT	20.338	17.008
Iné	516	139
Náklady spolu	118.363	115.364

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

	2020	2019
	EUR	EUR
Prijaté pôžičky	40.702.394	34.376.524
Záväzky z obchodného styku	0	0
Záväzky spolu	40.702.394	34.376.524

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

	2020	2019
	EUR	EUR
Pohľadávky z obchodného styku	1.223	4.614
Pohľadávky spolu	1.223	4.614

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

	2020	2019
	EUR	EUR
Záväzky z obchodného styku	10.662	11.979
Záväzky spolu	10.662	11.979

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

Transakcie s kľúčovým manažmentom

Kľúčovým manažmentom sú osoby, ktoré majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činnosti účtovnej jednotky, priamo alebo nepriamo, vrátane každého výkonného riaditeľa alebo iného riaditeľa účtovnej jednotky. Priemerný počet osôb kľúčového manažmentu v roku 2020 bol 3, rovnako ako v roku 2019.

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

	2020	2019
	EUR	EUR
Mzdy a ostatné krátkodobé zamestnanecké požitky	67.118	63.203
Doplnkové dôchodkové poistenie	0	0
Spolu	67.118	63.203

Kľúčovému manažmentu neboli poskytnuté žiadne iné významné platby alebo výhody.

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

Odmeny členov štatutárnych orgánov Spoločnosti z dôvodu výkonu ich funkcie pre Spoločnosť za sledované účtovné obdobie ešte neboli vyplatené. (v roku 2019: 6 000 EUR).

Členom štatutárneho orgánu neboli v roku 2020 poskytnuté žiadne pôžičky, záruky alebo iné formy zabezpečenia, ani finančné prostriedky alebo iné plnenia na súkromné účely členov.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

M. PREHĽAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

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

	Stav k 1.1.2020 EUR	Prírastky EUR	Úbytky EUR	Presuny EUR	Stav k 31.12.2020 EUR
Základné imanie	15.000.637	0	0	0	15.000.637
Základné imanie	15.000.637	0	0	0	15.000.637
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
Zákonné rezervné fondy	585.373	0	0	19.549	604.922
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	585.373	0	0	19.549	604.922
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	3.278.362	0	0	351.877	3.630.239
Nerozdelený zisk minulých rokov	3.278.362	0	0	351.877	3.630.239
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	390.975	127.175	-19.549	-371.426	127.175
Spolu	19.255.347	127.175	-19.549	0	19.362.972

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

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

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

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

N. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2020

	2020	2019
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	-2 956 377	-9 123 474
Zaplatené úroky	-325 870	-240 799
Prijaté úroky	1 651 978	1 567 705
Zaplatená daň z príjmov	-41 691	-96 618
Vyplatené dividendy	0	0
Peňažné toky pred položkami výnimočného rozsahu alebo výskytu	-1 671 959	-7 893 186
Prijmy z položiek výnimočného rozsahu alebo výskytu		
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-1 671 959	-7 893 186
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-4 742 763	-1 533 002
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	139 403	0
Obstaranie investícií	0	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-4 603 360	-1 533 002
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjem zo zvýšenia základného imania	0	0
Príjmy z príspevkov do kapitalového fondu	0	0
Príjmy z úverov	0	0
Splátky dlhodobých záväzkov	0	0
Čerpanie úverov	7 325 870	10 240 798
Splátky prijatých úverov	-1 000 000	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	6 325 870	10 240 798
(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	50 551	814 610
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	959 478	144 868
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	1 010 029	959 478

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

Peňažné toky z prevádzky

	2020 EUR	2019 EUR
Čistý zisk (pred odpočítaním úrokových, daňových položiek a položiek výnimočného rozsahu alebo výskytu)	-1 160 541	-816 491
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	980 329	220 425
Opravná položka k pohľadávkam	426 091	-34 583
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia	-46 805	
Opravná položka k zásobám	0	0
Opravná položka k dlhodobému hmotnému majetku	0	0
Opravná položka k dlhodobému finančnému majetku	0	0
Nerealizované kurzové straty	0	0
Nerealizované kurzové zisky	0	0
Rezervy	-7 354	5 424
Strata (zisk) z predaja dlhodobého majetku	-792	-4 275
Výnosy z dlhodobého finančného majetku	0	0
Rozdiel medzi uznanou hodnotou vkladu a jeho účtovnou hodnotou	0	0
Iné nepeňažné operácie	0	0
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	190 929	-629 500
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok	-2 680 227	-7 937 936
Úbytok (prírastok) zásob	-408 937	-361 196
(Úbytok) prírastok záväzkov	-58 141	-194 842
Peňažné toky z prevádzky	-2 956 377	-9 123 474

Peňažné prostriedky

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

Peňažné ekvivalenty

Peňažnými ekvivalentmi (angl. cash equivalents) sa rozumie krátkodobý finančný majetok zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, 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 zvierka.

1)BKS Leasing s.r.o. (príloha č.1)
Prehľad o pohybe neobežného majetku
31.12.2019

Poznamanky Úč PODV 3 - 101

Názov	Prvotné ocenenie (Obstarávacia cena/Vlastné náklady)					Oprávy/Opravné položky					Zostatková cena	
	1.1.2019	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2019	1.1.2019	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktivované náklady na vývoj		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Softvér	302 266	2 798	0	0	305 064	189 721	38 805	0	0	228 526	112 545	76 538
Ocenenie práv	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Goodwill	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	302 266	2 798	0	0	305 064	189 721	38 805	0	0	228 526	112 545	76 538
Pozemky	591 941	0	0	0	591 941	0	0	0	0	0	591 941	591 941
Stavby	80 395	0	0	0	80 395	21 114	10 064	0	0	31 178	59 281	49 217
Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	338 552	1 530 204	19 844	0	1 848 912	244 344	162 655	0	0	406 999	94 208	1 441 914
Pestovateľské celky trvalých porastov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Základné stádo a ťažné zvieratá	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý hmotný majetok spolu	1 010 888	1 530 204	19 844	0	2 521 249	265 458	172 719	0	0	438 177	745 430	2 083 072
Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné pôžičky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý finančný majetok spolu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Neobežný majetok spolu	1 313 154	1 533 003	19 844	0	2 826 313	455 179	211 524	0	0	666 702	857 975	2 159 610

DlC

IC0

2
0
2
0
4
4
7
0
5
5

3
1
6
4
4
3
3
3

