

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

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

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

Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

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

**2. Údaje o neobmedzenom ručení**

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

**3. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie**

Účtovná závierka Spoločnosti k 30. septembru 2020, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 11. marca 2021.

**4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky**

Účtovná závierka Spoločnosti k 30. septembru 2021 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve za účtovné obdobie od 1. októbra 2020 do 30. septembra 2021.

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

**5. Informácie o skupine**

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

**6. Počet zamestnancov**

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Spoločnosti v účtovnom období 2021 bol 9,12 (v účtovnom období 2020 bol 11,55).

Počet zamestnancov k 30. septembru 2021 bol 8, z toho 1 vedúci zamestnanec (k 30. septembru 2020 to bolo 11 zamestnancov, z toho 1 vedúci zamestnanec).

**7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie**

Účtovná závierka Spoločnosti k 30. septembru 2020 spolu so správou audítora o overení účtovnej závierky k 30. septembru 2020 bola uložená do registra účtovných závierok 24. marca 2021.

**8. Schválenie audítora**

Valné zhromaždenie 11. marca 2021 schválilo spoločnosť KPMG Slovensko spol. s r.o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. októbra 2020 do 30. septembra 2021.

**B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY**

Konatelia            Uta Reichel  
                            Lenka Glavinič Pivoňková

Dozorná rada        nebola tvorená

Prokurista           Martin Benko  
                            Ing. Hana Moravcová  
                            Ing. Jaroslav Ryšavý

**C. INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY**

Štruktúra spoločníkov k 30. septembru 2021 je takáto:

| Spoločník, akcionár                   | Výška podielu na základnom imaní |            | Podiel na hlasovacích právach | Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI |
|---------------------------------------|----------------------------------|------------|-------------------------------|------------------------------------------------|
|                                       | absolútne                        | v %        | v %                           | v %                                            |
| a                                     | b                                | c          | d                             | e                                              |
| Deutsche Leasing ČR, spol.s r.o.      | 1 324 438                        | 95         | 95                            | -                                              |
| Deutsche Sparkassen Leasing AG&Co. KG | 69 708                           | 5          | 5                             | -                                              |
| <b>Spolu</b>                          | <b>1 394 146</b>                 | <b>100</b> | <b>100</b>                    | <b>-</b>                                       |

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

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

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

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

Riziká vyplývajúce z bežnej činnosti a obchodných výsledkov:

- Predpoklad poklesu nového obchodu
- Zhoršenie kvality úverového portfólia

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

Vplyv na likviditu:

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

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

**2. Použitie odhadov a úsudkov**

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

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

*Úsudky*

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

*Neistoty v odhadoch a predpokladoch*

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

- bod D.3) - Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok – určenie predpokladanej doby používania a predpokladaného priebehu opotrebenia
- bod D.9) – Zníženie hodnoty majetku opravné položky k majetku (dlhodobý majetok, zásoby, pohľadávky) – kľúčové predpoklady týkajúce sa odhadu zníženia budúcich ekonomických úžitkov.

**3. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok**

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

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

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

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

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

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

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

|                                | Predpokladaná<br>doba používania v rokoch | Metóda<br>odpisovania | Ročná odpisová<br>sadzba v % |
|--------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------|------------------------------|
| Stavby                         | 5-20                                      | lineárna              | 5                            |
| Stroje, prístroje a zariadenia | rôzna                                     | lineárna, zrýchlená   | 8,3 až 25                    |
| Dopravné prostriedky           | rôzna                                     | lineárna, zrýchlená   | 20                           |
| Drobný dlhodobý hmotný majetok | rôzna                                     | jednorazový odpis     | 100                          |

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

#### **Posúdenie zníženia hodnoty majetku**

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

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

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

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

#### **4. Dlhodobý finančný majetok**

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

#### **5. Zásoby**

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

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

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

Zásoby obstarané iným spôsobom t.j. preradením dlhodobého hmotného majetku pri predčasnom ukončení lízingovej zmluvy z dôvodu insolventnosti klienta s následným odobratím predmetu lízingu sa oceňujú účtovnou zostatkovou hodnotou.

Zníženie hodnoty zásob sa zohľadňuje vytvorením opravnej položky.

**6. Pohľadávky**

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

**7. Finančné účty**

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

**8. Náklady budúcich období a príjmy budúcich období**

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

**9. Zníženie hodnoty majetku a opravné položky**

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

***Zníženie hodnoty dlhodobého majetku a zásob***

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

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

***Zníženie hodnoty finančného majetku a pohľadávok***

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

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

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

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

**10. Záväzky**

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

**11. Rezervy**

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

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

**12. Zamestnanecké požitky**

Platy, mzdy, príspevky do dôchodkových a 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.

**13. Odložené dane**

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

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

Odložená daňová pohľadávka ani odložený daňový záväzok sa neúčtuje pri:

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

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

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

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

**14. Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období**

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

**15. Prenájom (lízing)**

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

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

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

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

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

#### 16. Deriváty

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

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

#### 17. Cudzia mena

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

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

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

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

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

#### 18. Výnosy

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

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

**19. Porovnateľné údaje**

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

**20. Oprava chýb minulých období**

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

V roku 2020/2021 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

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

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku od 1. októbra 2020 do 30. septembra 2021 a za porovnateľné obdobie od 1. októbra 2019 do 30. septembra 2020 je uvedený v tabuľkách na stranách 20 a 21.

Spoločnosť prenája stroje, prístroje a zariadenia formou operatívneho leasingu. Zostatková cena leasovaného majetku bola vo výške 18 147 939 EUR k 30. septembru 2021 (23 219 709 EUR k 30. septembru 2020).

V roku 2021 bol odobratý majetok v hodnote 758 958 EUR (1 439 337 EUR k 30. septembru 2020) vyradený z majetku a zaúčtovaný ako prírastok zásob.

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

Spoločnosť uplatňuje poistenie vlastného majetku nasledovne:

Pre prípad živelného rizika je poistná suma súboru hnutelných vecí okrem zásob vo výške 234 931,87 EUR (bez DPH).

Pre prípad odcudzenia je poistná suma súboru hnutelných vecí okrem zásob vo výške 24 000 EUR (s DPH).

Poistná suma pripoistenia hnutelných vecí je v nasledujúcej výške:

- veci zamestnancov – 350 EUR (s DPH)
- peniaze a ceniny – 350 EUR (s DPH)
- odcudzenie stavebných súčastí – 700 EUR (s DPH)

Motorové vozidlá využívané zamestnancami majú uzavreté KASKO poistenie, kde poistná suma je stanovená na výšku 67 119 EUR (s DPH). Poistenie zahŕňa dve motorové vozidlá.

**2. Dlhodobý finančný majetok**

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku od 1. októbra 2020 do 30. septembra 2021 a za porovnateľné obdobie od 1. októbra 2019 do 30. septembra 2020 je uvedený v tabuľke na stranách 20 a 21.

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

Poznámky Uč PODV 3 - 01

IČO:35813474  
DIČ: 2020283485

| Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.                                                        |                                                      |                  |                   |           |                   |          |                        |                |                   |          |                   |          |                   |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------|-------------------|-----------|-------------------|----------|------------------------|----------------|-------------------|----------|-------------------|----------|-------------------|-------------------|
| Prehľad o pohybe neobežného majetku                                                             |                                                      |                  |                   |           |                   |          |                        |                |                   |          |                   |          |                   |                   |
| 30.9.2021                                                                                       |                                                      |                  |                   |           |                   |          |                        |                |                   |          |                   |          |                   |                   |
| Názov                                                                                           | Prvonné ocenenie (Obstarávacia cena/Vlastné náklady) |                  |                   |           |                   |          | Opravy/Opravné položky |                |                   |          |                   |          | Zostatková cena   |                   |
|                                                                                                 | 1.10.2020                                            |                  | Prírastky         |           | Úbvyky            |          | Presuny                |                | 30.09.2021        |          | Presuny           |          | 30.09.2021        |                   |
|                                                                                                 | EUR                                                  | EUR              | EUR               | EUR       | EUR               | EUR      | EUR                    | EUR            | EUR               | EUR      | EUR               | EUR      | EUR               | EUR               |
| Aktivované náklady na vývoj                                                                     | 0                                                    | 0                | 0                 | 0         | 0                 | 0        | 0                      | 0              | 0                 | 0        | 0                 | 0        | 0                 | 0                 |
| Softvér                                                                                         | 162 291                                              | 0                | 0                 | 0         | 162 291           | 0        | 0                      | 162 291        | 0                 | 0        | 162 291           | 0        | 371               | 0                 |
| Oceniteľné práva                                                                                | 0                                                    | 0                | 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        | 0                 | 0                 |
| Ostatný dlhodobý nehmotný majetok                                                               | 4 300                                                | 0                | 0                 | 0         | 4 300             | 0        | 0                      | 4 300          | 0                 | 0        | 4 300             | 0        | 0                 | 0                 |
| Ostatný dlhodobý nehmotný majetok                                                               | 0                                                    | 0                | 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        | 0                 | 0                 |
| Poskytnuté preddávky na dlhodobý nehmotný majetok                                               | 0                                                    | 0                | 0                 | 0         | 0                 | 0        | 0                      | 0              | 0                 | 0        | 0                 | 0        | 0                 | 0                 |
| <b>Dlhodobý nehmotný majetok spolu</b>                                                          | <b>166 591</b>                                       | <b>0</b>         | <b>0</b>          | <b>0</b>  | <b>166 591</b>    | <b>0</b> | <b>0</b>               | <b>166 591</b> | <b>0</b>          | <b>0</b> | <b>166 591</b>    | <b>0</b> | <b>371</b>        | <b>0</b>          |
| Pozemky                                                                                         | 0                                                    | 0                | 0                 | 0         | 0                 | 0        | 0                      | 0              | 0                 | 0        | 0                 | 0        | 0                 | 0                 |
| Stavby                                                                                          | 51 275                                               | 0                | 0                 | 0         | 51 275            | 0        | 0                      | 26 151         | 0                 | 0        | 26 151            | 0        | 32 838            | 25 124            |
| Samostatné hmotné veci a súbory hmotných vecí                                                   | 39 394 844                                           | 1 841 112        | 6 954 146         | 0         | 34 281 810        | 0        | 0                      | 16 104 928     | 0                 | 0        | 16 104 928        | 0        | 23 288 187        | 18 176 882        |
| Pestovateľské celky trvalých porastov                                                           | 0                                                    | 0                | 0                 | 0         | 0                 | 0        | 0                      | 0              | 0                 | 0        | 0                 | 0        | 0                 | 0                 |
| Základné stádo a tržné zvieratá                                                                 | 0                                                    | 0                | 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        | 0                 | 0                 |
| Ostatný dlhodobý hmotný majetok                                                                 | 0                                                    | 0                | 0                 | 0         | 0                 | 0        | 0                      | 0              | 0                 | 0        | 0                 | 0        | 0                 | 0                 |
| Poskytnuté preddávky na dlhodobý hmotný majetok                                                 | 0                                                    | 1 539 361        | 1 275 441         | 0         | 263 920           | 0        | 0                      | 0              | 0                 | 0        | 0                 | 0        | 0                 | 263 920           |
| <b>Dlhodobý hmotný majetok spolu</b>                                                            | <b>39 446 119</b>                                    | <b>3 380 473</b> | <b>8 229 587</b>  | <b>0</b>  | <b>34 597 005</b> | <b>0</b> | <b>6 954 147</b>       | <b>0</b>       | <b>16 131 079</b> | <b>0</b> | <b>16 131 079</b> | <b>0</b> | <b>23 321 025</b> | <b>18 465 926</b> |
| Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách                            | 0                                                    | 0                | 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        | 0                 | 0                 |
| Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely                                                  | 0                                                    | 0                | 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        | 0                 | 0                 |
| Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám                           | 0                                                    | 0                | 0                 | 0         | 0                 | 0        | 0                      | 0              | 0                 | 0        | 0                 | 0        | 0                 | 0                 |
| Ostatné pôžičky                                                                                 | 7 811 994                                            | 3 703 167        | -4 298 934        | 7 216 227 | 0                 | 0        | 0                      | 0              | 0                 | 0        | 0                 | 0        | 7 811 994         | 7 216 227         |
| Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok                                        | 0                                                    | 0                | 0                 | 0         | 0                 | 0        | 0                      | 0              | 0                 | 0        | 0                 | 0        | 0                 | 0                 |
| Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti na viac jeden rok   | 4 704 939                                            | 4 053 930        | 4 298 934         | 4 949 943 | 0                 | 0        | 0                      | 195 456        | 0                 | 0        | 195 456           | 0        | 4 531 483         | 4 754 487         |
| Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok                                          | 0                                                    | 0                | 0                 | 0         | 0                 | 0        | 0                      | 0              | 0                 | 0        | 0                 | 0        | 0                 | 0                 |
| Ostatný dlhodobý finančný majetok                                                               | 0                                                    | 0                | 0                 | 0         | 0                 | 0        | 0                      | 0              | 0                 | 0        | 0                 | 0        | 0                 | 0                 |
| Poskytnuté preddávky na dlhodobý finančný majetok                                               | 140 800                                              | 1 930 929        | 2 071 729         | 0         | 0                 | 0        | 0                      | 0              | 0                 | 0        | 0                 | 0        | 140 800           | 0                 |
| <b>Dlhodobý finančný majetok spolu</b>                                                          | <b>12 657 733</b>                                    | <b>5 634 096</b> | <b>6 125 659</b>  | <b>0</b>  | <b>12 166 170</b> | <b>0</b> | <b>6 954 147</b>       | <b>0</b>       | <b>195 456</b>    | <b>0</b> | <b>195 456</b>    | <b>0</b> | <b>12 484 277</b> | <b>11 970 714</b> |
| <b>Neobežný majetok spolu</b>                                                                   | <b>52 270 443</b>                                    | <b>9 014 569</b> | <b>14 355 246</b> | <b>0</b>  | <b>46 929 766</b> | <b>0</b> | <b>6 954 147</b>       | <b>0</b>       | <b>16 493 126</b> | <b>0</b> | <b>16 493 126</b> | <b>0</b> | <b>35 805 673</b> | <b>30 436 640</b> |

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474  
DIČ: 2020283485

| Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.<br>Prehľad o pohybe neobežného majetku<br>30.9.2020    |                                                      |                   |                   |            |                        |                   |                  |                  |                   |                   |                   |                   |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------|------------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--|
| Názov                                                                                           | Prvotné ocenenie (Obstarávacia cena/Vlastné náklady) |                   |                   |            | Opravy/Opravné položky |                   |                  |                  | Zostatková cena   |                   |                   |                   |  |
|                                                                                                 | 1.10.2019                                            | Prírastky         | Úbytky            | Presuny    | 1.10.2019              | Prírastky         | Úbytky           | Presuny          | 30.09.2019        | 30.09.2020        | 30.09.2019        | 30.09.2020        |  |
|                                                                                                 | EUR                                                  | EUR               | EUR               | EUR        | EUR                    | EUR               | EUR              | EUR              | EUR               | EUR               | EUR               | EUR               |  |
| Aktivované náklady na vývoj                                                                     | 0                                                    | 0                 | 0                 | 0          | 0                      | 0                 | 0                | 0                | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |  |
| Softvér                                                                                         | 162 291                                              | 0                 | 0                 | 0          | 162 291                | 634               | 0                | 0                | 161 920           | 1 005             | 371               | 0                 |  |
| Oceňovacie práva                                                                                | 0                                                    | 0                 | 0                 | 0          | 0                      | 0                 | 0                | 0                | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |  |
| Goodwill                                                                                        | 0                                                    | 0                 | 0                 | 0          | 0                      | 0                 | 0                | 0                | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |  |
| Ostatný dlhodobý nehmotný majetok                                                               | 4 300                                                | 0                 | 0                 | 4 300      | 3 658                  | 642               | 0                | 0                | 4 300             | 642               | 0                 | 0                 |  |
| Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok                                                           | 0                                                    | 0                 | 0                 | 0          | 0                      | 0                 | 0                | 0                | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |  |
| Poskytnuté preddávky na dlhodobý nehmotný majetok                                               | 0                                                    | 0                 | 0                 | 0          | 0                      | 0                 | 0                | 0                | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |  |
| <b>Dlhodobý nehmotný majetok spolu</b>                                                          | <b>166 591</b>                                       | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>   | <b>166 591</b>         | <b>1 276</b>      | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>166 220</b>    | <b>1 647</b>      | <b>371</b>        | <b>0</b>          |  |
| Pozemky                                                                                         | 0                                                    | 0                 | 0                 | 0          | 0                      | 0                 | 0                | 0                | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |  |
| Stavby                                                                                          | 45 567                                               | 5 708             | 0                 | 0          | 51 275                 | 7 427             | 0                | 0                | 18 437            | 34 557            | 32 838            | 0                 |  |
| Samostatne hmotné veci a súbory hmotných vecí                                                   | 37 826 192                                           | 7 217 548         | 5 663 540         | 14 644     | 39 394 844             | 7 049 414         | 5 344 841        | 0                | 16 106 657        | 23 424 108        | 23 288 187        | 0                 |  |
| 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                                                             | 14 644                                               | 0                 | 0                 | -14 644    | 0                      | 0                 | 0                | 0                | 0                 | 14 644            | 0                 | 0                 |  |
| Poskytnuté preddávky na dlhodobý hmotný majetok                                                 | 0                                                    | 0                 | 0                 | 0          | 0                      | 0                 | 0                | 0                | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |  |
| <b>Dlhodobý hmotný majetok spolu</b>                                                            | <b>37 886 403</b>                                    | <b>7 223 256</b>  | <b>5 663 540</b>  | <b>0</b>   | <b>39 446 119</b>      | <b>7 056 841</b>  | <b>5 344 841</b> | <b>0</b>         | <b>16 125 094</b> | <b>23 473 309</b> | <b>23 321 025</b> | <b>0</b>          |  |
| 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                                                                                 | 8 376 605                                            | 4 555 375         | 0                 | -5 119 986 | 7 811 994              | 0                 | 0                | 0                | 0                 | 8 376 605         | 7 811 994         | 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   | 5 366 669                                            | 5 781 716         | 5 119 986         | 4 704 939  | 173 456                | 0                 | 0                | 0                | 173 456           | 5 193 213         | 4 531 483         | 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 preddávky na dlhodobý finančný majetok                                               | 122 280                                              | 422 234           | 403 714           | 0          | 140 800                | 0                 | 0                | 0                | 0                 | 122 280           | 140 800           | 0                 |  |
| <b>Dlhodobý finančný majetok spolu</b>                                                          | <b>13 865 554</b>                                    | <b>4 977 609</b>  | <b>6 185 430</b>  | <b>0</b>   | <b>12 657 733</b>      | <b>173 456</b>    | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>173 456</b>    | <b>13 692 098</b> | <b>12 484 277</b> | <b>0</b>          |  |
| <b>Neobežný majetok spolu</b>                                                                   | <b>51 918 548</b>                                    | <b>12 200 865</b> | <b>11 848 970</b> | <b>0</b>   | <b>52 270 443</b>      | <b>14 751 494</b> | <b>7 058 117</b> | <b>5 344 841</b> | <b>0</b>          | <b>16 464 770</b> | <b>37 167 054</b> | <b>35 805 673</b> |  |

Poznámky Uč POD 3 - 01

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

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

| Bežné účtovné obdobie (rok 2021)  |                         |                                                             |                                                                      |                                   |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| Stav opravnej položky k 1.10.2020 | Tvorba opravnej položky | Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti | Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva | Stav opravnej položky k 30.9.2021 |
| b                                 | c                       | d                                                           | e                                                                    | f                                 |
| 0                                 | 0                       | 0                                                           | 0                                                                    | 0                                 |
| 0                                 | 0                       | 0                                                           | 0                                                                    | 0                                 |
| 0                                 | 0                       | 0                                                           | 0                                                                    | 0                                 |
| 0                                 | 0                       | 0                                                           | 0                                                                    | 0                                 |
| 838 150                           | 303 694                 | 40 000                                                      | 1 021 958                                                            | 79 886                            |
| 0                                 | 0                       | 0                                                           | 0                                                                    | 0                                 |
| 0                                 | 0                       | 0                                                           | 0                                                                    | 0                                 |
| <b>838 150</b>                    | <b>303 694</b>          | <b>40 000</b>                                               | <b>1 021 958</b>                                                     | <b>79 886</b>                     |

Zníženie úžitkovej hodnoty zásob bolo zohľadnené vytvorením opravnej položky.

Poznámky Uč POD 3 - 01

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

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

|                                                                                                             | Stav<br>k 1.10.2020<br>EUR | Tvorba<br>(zvýšenie)<br>EUR | Zúčtovanie<br>(použitie)<br>EUR | Zúčtovanie<br>(zrušenie)<br>EUR | Stav<br>k 30.9.2021<br>EUR |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------|
| Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám                                            | 0                          | 49 965                      | 0                               | 0                               | 49 965                     |
| Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám | 0                          | 0                           | 0                               | 0                               | 0                          |
| Ostatné pohľadávky z obchodného styku                                                                       | 1 895 206                  | 18 212                      | 55 746                          | 0                               | 1 857 672                  |
| Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám                                                       | 0                          | 0                           | 0                               | 0                               | 0                          |
| Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám            | 0                          | 0                           | 0                               | 0                               | 0                          |
| Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu                                                             | 0                          | 0                           | 0                               | 0                               | 0                          |
| Sociálne poistenie                                                                                          | 0                          | 0                           | 0                               | 0                               | 0                          |
| Daňové pohľadávky a dotácie                                                                                 | 0                          | 0                           | 0                               | 0                               | 0                          |
| Iné pohľadávky                                                                                              | 2 347 590                  | 934 554                     | 705 363                         | 916 471                         | 1 660 310                  |
| <b>Spolu</b>                                                                                                | <b>4 242 796</b>           | <b>1 002 731</b>            | <b>761 109</b>                  | <b>916 471</b>                  | <b>3 567 947</b>           |

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

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

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

Veková štruktúra pohľadávok je uvedená v nasledujúcom prehľade:

|                                 | 30.9.2021<br>EUR  | 30.9.2020<br>EUR  |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| Pohľadávky v lehote splatnosti  | 45 548 282        | 53 939 027        |
| Pohľadávky po lehote splatnosti | 4 335 070         | 5 541 333         |
| <b>Spolu</b>                    | <b>49 883 352</b> | <b>59 480 360</b> |

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474  
DIČ: 2020283485

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

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

Pohľadávky z finančného prenájmu sú uvedené v časti F.

## 5. Finančné účty

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

## 6. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

|                                                    | 30. 9. 2021    | 30. 9. 2020    |
|----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:</b>   | <b>16 213</b>  | <b>11 691</b>  |
| KBA pool, Bystronic pool, poistenie                | 16 213         | 11 396         |
| Ostatné                                            | 0              | 295            |
| <b>Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:</b> | <b>64 550</b>  | <b>63 333</b>  |
| Nájomné                                            | 14 527         | 14 722         |
| Poistné                                            | 43 959         | 39 411         |
| Internet                                           | 2 500          | 2 500          |
| Záruka                                             | 0              | 0              |
| Členský príspevok ALS SR                           | 1 388          | 1 121          |
| LZ, KBA pool, Bystronic pool                       | 1 966          | 5 136          |
| Ostatné                                            | 210            | 443            |
| <b>Príjmy budúcich období dlhodobé:</b>            | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| <b>Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:</b>  | <b>416 991</b> | <b>573 136</b> |
| Výnosy z LZ                                        | 74 893         | 111 198        |
| Výnosy z OL                                        | 342 098        | 461 938        |
| <b>Spolu</b>                                       | <b>497 754</b> | <b>648 160</b> |

Poznámky Uč POD 3 - 01

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

Základné imanie Spoločnosti k 30. septembru 2021 je 1 394 146 EUR (k 30. septembru 2020: 1 394 146 EUR).

Základné imanie bolo splatené v plnom rozsahu.

Informácie o vlastnom imaní sú uvedené v časti N. .

Výsledok hospodárenia za rok 2020 bol rozdelený takto:

|                                                 | 2020           |
|-------------------------------------------------|----------------|
| Účtovný zisk                                    | 320 616        |
| <b>Rozdelenie účtovného zisku</b>               | <b>2020</b>    |
| Prídel do zákonného rezervného fondu            | 0              |
| Prídel do štatutárnych a ostatných fondov       | 0              |
| Prídel do sociálneho fondu                      | 0              |
| Prídel na zvýšenie základného imania            | 0              |
| Úhrada straty minulých období                   | 0              |
| Prevod na nerozdelený zisk minulých rokov       | 320 616        |
| Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom | 0              |
| Iné                                             | 0              |
| <b>Spolu</b>                                    | <b>320 616</b> |

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie od 1. októbra 2020 do 30. septembra 2021 vo výške - 2 504 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:  
– prevod na neuhradenú stratu minulých rokov -2 504 EUR.

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

Poznámky Uč POD 3 - 01

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

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

| a                                                 | Stav k         |                | Použitie       | Zrušenie | Stav           |  |
|---------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------|----------------|--|
|                                                   | k 1.10.2020    | Tvorba         |                |          | k 30. 9. 2021  |  |
|                                                   | b              | c              | d              | e        | f              |  |
| <b>Dlhodobé rezervy, z toho:</b>                  | <b>100 640</b> | <b>7 605</b>   | <b>39 899</b>  | <b>0</b> | <b>68 346</b>  |  |
| <b>Ostatné rezervy dlhodobé</b>                   |                |                |                |          |                |  |
| Zmluvné provízie (pool)                           | 87 784         |                | 27 043         | 0        | 60 741         |  |
| Odchodné do dôchodku                              | 12 856         | 7 605          | 12 856         | 0        | 7 605          |  |
| <b>Ostatné rezervy dlhodobé spolu:</b>            | <b>100 640</b> | <b>7 605</b>   | <b>39 899</b>  | <b>0</b> | <b>68 346</b>  |  |
| <b>Krátkodobé rezervy, z toho:</b>                | <b>217 925</b> | <b>222 529</b> | <b>217 925</b> | <b>0</b> | <b>222 529</b> |  |
| <b>Zákonné rezervy, z toho:</b>                   |                |                |                |          |                |  |
| Mzdy na dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia | 36 558         | 27 997         | 36 558         | 0        | 27 997         |  |
| <b>Zákonné rezervy krátkodobé spolu</b>           | <b>36 558</b>  | <b>27 997</b>  | <b>36 558</b>  | <b>0</b> | <b>27 997</b>  |  |
| <b>Ostatné rezervy krátkodobé</b>                 |                |                |                |          |                |  |
| Odmeny a odvody k odmenám                         | 4 279          | 45 158         | 4 279          | 0        | 45 158         |  |
| Audit, daňové priznanie                           | 33 769         | 23 870         | 33 769         | 0        | 23 870         |  |
| Zmluvné provízie                                  | 17 313         | 18 250         | 17 313         | 0        | 18 250         |  |
| Poistné predmetov leasingu                        | 71 230         | 63 100         | 71 230         | 0        | 63 100         |  |
| Úroky z úverov                                    | 49 848         | 38 972         | 49 848         | 0        | 38 972         |  |
| Ostatné                                           | 4 928          | 5 182          | 4 928          | 0        | 5 182          |  |
|                                                   | <b>181 367</b> | <b>194 532</b> | <b>181 367</b> | <b>0</b> | <b>194 532</b> |  |
| Nevyfakturované dodávky majetku                   | 0              | 0              | 0              | 0        | 0              |  |
| <b>Ostatné rezervy krátkodobé spolu</b>           | <b>181 367</b> | <b>194 532</b> | <b>181 367</b> | <b>0</b> | <b>194 532</b> |  |

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

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

**Nevyfakturované dodávky majetku**

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

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474  
DIČ: 2020283485**9. Závazky**

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

|                                                                 | 30. 9. 2021       | 30. 9. 2020       |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Dlhodobé záväzky spolu</b>                                   | <b>35 903 158</b> | <b>47 225 061</b> |
| Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov  | 34 594 488        | 46 489 140        |
| Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov           | 1 308 670         | 735 921           |
| <b>Krátkodobé záväzky spolu</b>                                 | <b>34 628 857</b> | <b>41 975 079</b> |
| Záväzky po lehote splatnosti                                    | 726               | 25 142            |
| Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane | 34 628 131        | 41 949 937        |

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. septembru 2021 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

|                                                                                                        | Účtovná<br>hodnota | Menej ako<br>1 rok | 1 – 5 rokov       | Viac ako 5<br>rokov |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|---------------------|
| Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám                                          | 169 293            | 169 293            | 0                 | 0                   |
| Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám | 0                  | 0                  | 0                 | 0                   |
| Ostatné záväzky z obchodného styku                                                                     | 1 805 828          | 1 805 828          | 0                 | 0                   |
| Čistá hodnota zákazky                                                                                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                   |
| Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám                                                     | 68 427 162         | 32 524 004         | 34 594 488        | 1 308 670           |
| Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám            | 0                  | 0                  | 0                 | 0                   |
| Ostatné dlhodobé záväzky                                                                               | 0                  | 0                  | 0                 | 0                   |
| Dlhodobé prijaté preddavky                                                                             | 0                  | 0                  | 0                 | 0                   |
| Dlhodobé zmenky na úhradu                                                                              | 0                  | 0                  | 0                 | 0                   |
| Vydané dlhopisy                                                                                        | 0                  | 0                  | 0                 | 0                   |
| Iné dlhodobé záväzky                                                                                   | 0                  | 0                  | 0                 | 0                   |
| Záväzky voči spoločníkom a združeniu                                                                   | 0                  | 0                  | 0                 | 0                   |
| Záväzky voči zamestnancom                                                                              | 15 695             | 15 695             | 0                 | 0                   |
| Záväzky zo sociálneho poistenia                                                                        | 11 220             | 11 220             | 0                 | 0                   |
| Daňové záväzky a dotácie                                                                               | 102 817            | 102 817            | 0                 | 0                   |
| Záväzky z derivátových operácií                                                                        | 0                  | 0                  | 0                 | 0                   |
| Iné záväzky                                                                                            | 0                  | 0                  | 0                 | 0                   |
|                                                                                                        | <b>70 532 015</b>  | <b>34 628 857</b>  | <b>34 594 488</b> | <b>1 308 670</b>    |

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474  
DIČ: 2020283485

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

|                                                                                                        | Účtovná<br>hodnota | Menej ako<br>1 rok | 1 – 5 rokov       | Viac ako 5<br>rokov |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|---------------------|
| Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám                                          | 36 659             | 36 659             | 0                 | 0                   |
| Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám | 0                  | 0                  | 0                 | 0                   |
| Ostatné záväzky z obchodného styku                                                                     | 1 791 452          | 1 791 452          | 0                 | 0                   |
| Čistá hodnota zákazky                                                                                  | 0                  | 0                  | 0                 | 0                   |
| Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám                                                     | 87 229 589         | 40 004 528         | 46 489 140        | 735 921             |
| Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám            | 0                  | 0                  | 0                 | 0                   |
| Ostatné dlhodobé záväzky                                                                               | 0                  | 0                  |                   | 0                   |
| Dlhodobé prijaté preddavky                                                                             | 0                  | 0                  | 0                 | 0                   |
| Dlhodobé zmenky na úhradu                                                                              | 0                  | 0                  | 0                 | 0                   |
| Vydané dlhopisy                                                                                        | 0                  | 0                  | 0                 | 0                   |
| Iné dlhodobé záväzky                                                                                   | 0                  | 0                  | 0                 | 0                   |
| Záväzky voči spoločníkom a združeniu                                                                   | 0                  | 0                  | 0                 | 0                   |
| Záväzky voči zamestnancom                                                                              | 16 116             | 16 116             | 0                 | 0                   |
| Záväzky zo sociálneho poistenia                                                                        | 12 195             | 12 195             | 0                 | 0                   |
| Daňové záväzky a dotácie                                                                               | 114 027            | 114 027            | 0                 | 0                   |
| Záväzky z derivátových operácií                                                                        | 0                  | 0                  | 0                 | 0                   |
| Iné záväzky                                                                                            | 102                | 102                | 0                 |                     |
|                                                                                                        | <b>89 200 140</b>  | <b>41 975 079</b>  | <b>46 489 140</b> | <b>735 921</b>      |

Spoločnosť nemá záväzky z finančného nájmu.

Poznámky Uč POD 3 - 01

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

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

|                                                                                                | 30.9.2021<br>EUR | 30.9.2020<br>EUR |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku<br>a daňovou základňou, z toho:               | 894 793          | 591 412          |
| - odpočítateľné                                                                                | 0                | 0                |
| - zdaniteľné                                                                                   | 894 793          | 591 412          |
| Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou pohľadávok a<br>záväzkov a daňovou základňou, z toho: | -1 110 195       | -2 453 470       |
| - odpočítateľné                                                                                | -1 110 195       | -2 453 470       |
| - zdaniteľné                                                                                   | 0                | 0                |
| Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti                                                    | 0                | 0                |
| Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty                                                      | 0                | 0                |
| Sadzba dane z príjmov (v %)                                                                    | 21               | 21               |
| <b>Odložená daňová pohľadávka</b>                                                              | <b>45 234</b>    | <b>391 032</b>   |
| <b>Uplatnená daňová pohľadávka</b>                                                             | <b>45 234</b>    | <b>391 032</b>   |
| Zaúčtovaná ako (zvýšenie) / zníženie nákladov                                                  | -345 798         | 79 598           |
| Zaúčtovaná do vlastného imania                                                                 | 0                | 0                |
| <b>Odložený daňový záväzok</b>                                                                 | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| <b>Zmena odloženého daňového záväzku</b>                                                       | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| Zaúčtovaná ako náklad                                                                          | 0                | 0                |
| Zaúčtovaná do vlastného imania                                                                 | 0                | 0                |

**11. Sociálny fond**

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

|                            | 2021<br>EUR  | 2020<br>EUR  |
|----------------------------|--------------|--------------|
| Stav k 30. septembru       | 2 865        | 3 931        |
| Tvorba na ťarchu nákladov  | 1 350        | 2 171        |
| Tvorba zo zisku            | 0            | 0            |
| Čerpanie                   | -1 179       | -3 237       |
| <b>Stav k 30.septembru</b> | <b>3 036</b> | <b>2 865</b> |

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

Poznámky Uč POD 3 - 01

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

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcom prehľade:

|                                                    | 30. 9. 2021      | 30. 9. 2020  |
|----------------------------------------------------|------------------|--------------|
| <b>Výdavky budúcich období dlhodobé</b>            | <b>0</b>         | <b>0</b>     |
| <b>Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:</b> | <b>0</b>         | <b>0</b>     |
| <b>Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:</b>    | <b>3 806 755</b> | <b>0</b>     |
| Predané pohľadávky                                 | 3 806 755        |              |
| <b>Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:</b>  | <b>1 178 877</b> | <b>7 438</b> |
| Výnosy z leasingových splátok                      | 4 592            | 7 386        |
| Predané pohľadávky                                 | 1 174 256        | 0            |
| Ostatné                                            | 29               | 52           |
| <b>Spolu</b>                                       | <b>4 985 632</b> | <b>7 438</b> |

V obchodnom roku 2020/2021 spoločnosť predala bankovej inštitúcii Landesbank Saar pohľadávky z novouzatvorených zmlúv operatívneho lízingu za 5 974 tis. EUR. Účelom tejto transakcie bolo zníženie rizikových nákladov z daného obchodu. Počas trvania zmlúv bude spoločnosť preposielať inkasované platby z operatívneho lízingu na Landesbank Saar. Predmety lízingových zmlúv zostali v majetku Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r.o. .

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474  
DIČ: 2020283485**F. INFORMÁCIE O PRENÁJMOCH****Finančný prenájom (Spoločnosť ako prenajímateľ)**

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

|                                                               | 30.9.2021         | 30.9.2020         |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                               | istina            | istina            |
|                                                               | EUR               | EUR               |
| Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka          | 15 553 317        | 17 415 251        |
| Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov       | 26 741 045        | 34 466 889        |
| Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov | 949 222           | 1 310 016         |
| <b>Spolu</b>                                                  | <b>43 243 584</b> | <b>53 192 156</b> |

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

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

**G. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV**

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

|                                     | 2021       |                |                 | 2020      |                |                |
|-------------------------------------|------------|----------------|-----------------|-----------|----------------|----------------|
|                                     | Základ     |                |                 | Základ    |                |                |
|                                     | dane       | Daň            | Daň             | dane      | Daň            | Daň            |
|                                     | EUR        | EUR            | %               | EUR       | EUR            | %              |
| Výsledok hospodárenia pred zdanením | 395 218    |                |                 | 399 276   |                |                |
| z toho teoretická daň 21 %          |            | 82 996         | 21,00 %         |           | 83 848         | 21,00 %        |
| Daňovo neuznané náklady             | 1 610 397  | 338 183        | 85,57 %         | 1 000 165 | 210 035        | 52,60 %        |
| Výnosy nepodliehajúce dani          | -1 758 356 | -369 255       | -93,43 %        | -645 835  | -135 625       | -33,97 %       |
| Využitie daňovej straty             | 0          | 0              | 0,00 %          | 0         | 0              | 0,00 %         |
| Daň vyberaná zrážkou                | 0          | 0              | 0,00 %          | 0         | 0              | 0,00 %         |
|                                     | 247 259    | 51 924         | 13,14 %         | 753 606   | 158 258        | 39,64 %        |
| <b>Splatná daň</b>                  |            | <b>51 924</b>  | <b>13,14 %</b>  |           | <b>158 258</b> | <b>39,64 %</b> |
| Odložená daň                        |            | 345 798        | 87,50 %         |           | -79 598        | -19,94 %       |
| <b>Celková vykázaná daň</b>         |            | <b>397 722</b> | <b>100,63 %</b> |           | <b>78 660</b>  | <b>19,70 %</b> |

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474  
DIČ: 2020283485

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

|                                                                                                                                                                                                                                                                               | 2021 | 2020 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|
| Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov                                                                                                                                                                 | 0    | 0    |
| Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov                                                                                                                                                                 | 0    | 0    |
| Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala | 0    | 0    |
| Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach                                                                             | 0    | 0    |
| Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka                                                                                         | 0    | 0    |
| Suma odloženej dane z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov                                                                                                                                 | 0    | 0    |

**H. INFORMÁCIE O MAJETKU A ZÁVÄZKoch ZABEZPEČENÝCH DERIVÁTMÍ****Deriváty**

Spoločnosť v obchodnom roku nevykonávala derivátové obchody.

Poznámky Uč POD 3 - 01

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

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

|                              | 2021<br>EUR       | 2020<br>EUR       |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Tovar</b>                 |                   |                   |
| Predmety leasingu            | 12 312 284        | 18 097 494        |
| Iné                          | 0                 | 0                 |
|                              | <b>12 312 284</b> | <b>18 097 494</b> |
| <b>Služby</b>                |                   |                   |
| Finančný a operatívny lízing | 6 477 983         | 6 266 584         |
| Ostatné                      | 204 471           | 188 361           |
|                              | <b>6 682 454</b>  | <b>6 454 945</b>  |
| <b>Spolu</b>                 | <b>18 994 738</b> | <b>24 552 439</b> |

**2. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti**

|                                      | 2021<br>EUR    | 2020<br>EUR    |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Zmluvné pokuty a penále              | 30 804         | 78 016         |
| Výnosy z predaja pohľadávok          | 30 497         | 0              |
| Poistenie (finančný leasing a úvery) | 388 899        | 435 364        |
| Poistné udalosti                     | 4 439          | 5 815          |
| Iné                                  | 0              | 6 138          |
| <b>Spolu</b>                         | <b>454 639</b> | <b>525 333</b> |

**3. Osobné náklady**

|                                    | 2021<br>EUR    | 2020<br>EUR    |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Mzdy                               | 335 707        | 333 548        |
| Ostatné náklady na závislú činnosť | 0              | 0              |
| Sociálne poistenie                 | 77 476         | 85 858         |
| Zdravotné poistenie                | 31 628         | 42 601         |
| Sociálne náklady                   | 1 154          | 8 889          |
| <b>Spolu</b>                       | <b>445 965</b> | <b>470 896</b> |

Poznámky Uč POD 3 - 01

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

|                                                                         | 2021<br>EUR | 2020<br>EUR |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Kurzové zisky                                                           | 0           | 0           |
| Kurzové zisky účtované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka | 0           | 227         |
| <b>Spolu</b>                                                            | <b>0</b>    | <b>227</b>  |

**5. Finančné výnosy**

Štruktúra finančných výnosov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

|                                                                            | 2021<br>EUR      | 2020<br>EUR      |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Výnosy z precenenenia derivátov určených na obchodovanie na reálnu hodnotu | 0                | 0                |
| Výnosy z ostatného dlhodobého finančného majetku                           | 283 563          | 335 985          |
| Výnosové úroky                                                             | 1 326 514        | 1 659 324        |
| Ostatné finančné výnosy                                                    | 7                | 11               |
| <b>Spolu</b>                                                               | <b>1 610 084</b> | <b>1 995 320</b> |

**6. Náklady na poskytnuté služby**

|                                        | 2021<br>EUR    | 2020<br>EUR    |
|----------------------------------------|----------------|----------------|
| Sprostredkovateľské služby             | 71 131         | 71 555         |
| Nájomné a služby spojené s nájmom      | 60 289         | 61 173         |
| Právne a ekonomické poradenstvo        | 42 894         | 44 393         |
| Technická podpora IS                   | 0              | 0              |
| Účtovné služby                         | 0              | 0              |
| Telefónne, poštovné poplatky, internet | 21 362         | 23 776         |
| Audit a daňové poradenstvo             | 37 240         | 37 755         |
| Reprezentačné                          | 1 020          | 3 903          |
| Služby Deutsche Sparkasse Leasing      | 312 491        | 308 770        |
| Služby Deutsche Leasing ČR             | 150 943        | 145 636        |
| Servis - Operatívny leasing            | 118 190        | 99 867         |
| Opravy a udržiavanie                   | 11 075         | 4 852          |
| Iné                                    | 44 688         | 61 776         |
| <b>Spolu</b>                           | <b>871 323</b> | <b>863 456</b> |

Poznámky Uč POD 3 - 01

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

|                  | 2021           | 2020           |
|------------------|----------------|----------------|
|                  | EUR            | EUR            |
| Odpis pohľadávky | 28 006         | 0              |
| Manká a škody    | 0              | 0              |
| Poistné          | 345 350        | 390 999        |
| Iné              | 22 539         | 82 474         |
| <b>Spolu</b>     | <b>395 895</b> | <b>473 473</b> |

*Z toho náklady, ktoré majú výnimočný výskyt alebo rozsah:*

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

**8. Kurzové straty**

|                                                                          | 2021       | 2020      |
|--------------------------------------------------------------------------|------------|-----------|
|                                                                          | EUR        | EUR       |
| Kurzové straty                                                           | 345        | 38        |
| Kurzové straty účtované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka | 0          | 0         |
| <b>Spolu</b>                                                             | <b>345</b> | <b>38</b> |

**9. Finančné náklady**

|                                                             | 2021           | 2020           |
|-------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                             | EUR            | EUR            |
| Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k finančnému majetku | 22 000         | 0              |
| Nákladové úroky                                             | 621 688        | 642 730        |
| Bankové poplatky                                            | 6 012          | 4 877          |
| Náklady na derivátové operácie                              | 0              | 0              |
| Iné                                                         | 5              | 5              |
| <b>Spolu</b>                                                | <b>649 705</b> | <b>647 612</b> |

**10. Náklady za audit a poradenstvo**

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

|                                                                                              | 2021          | 2020          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                                                              | EUR           | EUR           |
| Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky audítorom alebo auditorskou spoločnosťou | 32 550        | 30 450        |
| Iné uisťovacie služby                                                                        | 0             | 0             |
| Daňové poradenstvo                                                                           | 0             | 0             |
| Ostatné auditorské služby                                                                    | 0             | 0             |
| <b>Spolu</b>                                                                                 | <b>32 550</b> | <b>30 450</b> |

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474  
DIČ: 2020283485**11. Čistý obrat**

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

| <b>Krajina</b>             | <b>Tovary a služby</b>              | 2021<br>EUR       | 2020<br>EUR       |
|----------------------------|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Slovenská republika</b> | Predmety lízingu                    | 12 067 880        | 17 552 018        |
|                            | Finančný a operatívny lízing        | 6 479 231         | 6 266 584         |
|                            | Ostatné služby                      | 18 802            | 22 347            |
|                            | Iné činnosti                        | 2 444 825         | 2 840 064         |
|                            | <b>Spolu</b>                        | <b>21 010 738</b> | <b>26 681 013</b> |
| <b>Česká republika</b>     | Predmety lízingu                    | 244 404           | 531 176           |
|                            | Ostatné služby                      | 131 481           | 60 236            |
|                            | Iné činnosti                        | 0                 | 0                 |
|                            | <b>Spolu</b>                        | <b>375 885</b>    | <b>591 412</b>    |
| <b>Iné</b>                 | Predmety lízingu                    | 0                 | 14 300            |
|                            | Ostatné služby                      | 52 940            | 105 778           |
|                            | Iné činnosti                        | 0                 | 0                 |
|                            | <b>Spolu</b>                        | <b>52 940</b>     | <b>120 078</b>    |
| <b>Spolu</b>               | <b>Predmety lízingu</b>             | <b>12 312 284</b> | <b>18 097 494</b> |
|                            | <b>Finančný a operatívny lízing</b> | <b>6 479 231</b>  | <b>6 266 584</b>  |
|                            | <b>Ostatné služby</b>               | <b>203 223</b>    | <b>188 361</b>    |
|                            | <b>Iné činnosti</b>                 | <b>2 444 825</b>  | <b>2 840 064</b>  |
|                            | <b>Spolu</b>                        | <b>21 439 563</b> | <b>27 392 503</b> |

Poznámky Uč POD 3 - 01

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

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

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

**2. Najatý majetok**

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

Spoločnosť má v nájme administratívne priestory. Mesačný nájom je vo výške cca 5 042 EUR. Nájomná zmluva je uzatvorená na dobu určitú do 31.12.2024.

**3. Prenajatý majetok**

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

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

Po 30. septembri 2021 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne také udalosti, ktoré by si vyžadovali uvedenie v účtovnej závierke k 30. septembru 2021.

Poznámky Uč POD 3 - 01

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

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

| Spriaznená osoba                                                            | Hodnotové vyjadrenie |            |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------|
|                                                                             | 2021                 | 2020       |
| <b>a) Transakcie s materským podnikom, sesterskými podnikmi a dcérskymi</b> |                      |            |
| Nákup materiálu Deutsche Leasing ČR, spol. s r. o.                          | 1 196                | 250        |
| Nákup tovaru Deutsche Leasing ČR, spol. s r. o.                             | 0                    | 0          |
| Nákup služieb Deutsche Leasing ČR, spol. s r. o.                            | 150 943              | 145 636    |
| Nákup služieb Deutsche Sparkasse Leasing AG                                 | 312 491              | 310 455    |
| Nákup služieb Deutsche Leasing fur Sparkassen und Mittelstand GmbH          | 0                    | 33 018     |
| Nákup služieb Deutsche Leasing AG                                           | 836                  |            |
| Nákladové úroky z prijatého úveru                                           | 0                    | 0          |
| Predaj tovaru Deutsche Leasing ČR                                           | 0                    | 531 176    |
| Poskytnuté služby Deutsche Leasing ČR                                       | 68 364               | 60 237     |
| Poskytnuté služby Deutsche Leasing AG                                       | 0                    | 0          |
| Poskytnuté služby Deutsche Sparkasse Leasing                                | 0                    | 65 277     |
| Prijatie dlhodobého úveru Deutsche Leasing Funding                          | 13 723 541           | 20 846 444 |
| Prijatie krátkodobého úveru Deutsche Leasing ČR, spol. s r. o.              | 16 000 000           |            |
| Nákladové úroky z úveru Deutsche Leasing Funding B. V.                      | 499 414              | 640 750    |
| Nákladové úroky z cashpool Deutsche Leasing Funding B. V.                   | 0                    | 1 981      |
| Nákladové úroky z úveru Deutsche Leasing ČR, spol. s r. o.                  | 10 444               | 0          |
| HKBA, DEMAG pool Deutsche Leasing International GmbH                        | 0                    | 12 562     |
| DMG, Bystronic pool Deutsche Leasing AG                                     | 23 140               | 17 710     |

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

|                                                            | 30. 9. 2021       | 30. 9. 2020       |
|------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Pohľadávky z obchodného styku (DLČR, DSL AG)               | 66 264            | 87 198            |
| Náklady budúcich období - dlhodobé (KBA pool DLI)          | 3 278             | 5 244             |
| Náklady budúcich období - krátkodobé (KBA pool DLI)        | 1 966             | 2 287             |
| <b>Spolu aktíva</b>                                        | <b>71 508</b>     | <b>94 729</b>     |
| Ost.dlhodobé záväzky voči prepojeným účt.jednotkám (DLF)   | 35 903 158        | 47 225 061        |
| Rezervy (na úroky z úverov - DLF)                          | 38 127            | 49 848            |
| Ost.záv.voči prepojeným účt.jednotkám krátkod. (DLF, DLČR) |                   |                   |
|                                                            | 32 524 004        | 40 004 528        |
| Záväzky z obchodného styku (DLČR, DL AG)                   | 169 293           | 36 659            |
| <b>Spolu pasíva</b>                                        | <b>68 634 582</b> | <b>87 316 096</b> |

KBA = Koenig &amp; Bauer AG

DLF = Deutsche Leasing Funding

DLČR= Deutsche Leasing ČR

DSL AG= Deutsche Sparkassen Leasing AG

DL AG= Deutsche Leasing AG

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474  
DIČ: 2020283485**M. INFORMÁCIE O PRÍJMOCH A VÝHODÁCH ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH ORGÁNOV,  
DOZORNÝCH ORGÁNOV A INÝCH ORGÁNOV ÚČTOVNEJ JEDNOTKY**

V obchodnom roku 2020/2021 členovia štatutárnych orgánov nemali žiadne príjmy ani iné výhody.

**N. PREHLAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA**

|                                                                    |                  |               |          |                  |                  |
|--------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|----------|------------------|------------------|
| Pohľadávky za opísané vlastné imanie                               | 0                | 0             | 0        | 0                | 0                |
| <b>Emisné ážio</b>                                                 | <b>0</b>         | <b>0</b>      | <b>0</b> | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| <b>Ostatné kapitálové fondy</b>                                    | <b>0</b>         | <b>0</b>      | <b>0</b> | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| <b>Zákonné rezervné fondy</b>                                      | <b>212 440</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b> | <b>0</b>         | <b>212 440</b>   |
| Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)                           | 212 440          | 0             | 0        | 0                | 212 440          |
| Rezervný fond na vlastné podiely                                   | 0                | 0             | 0        | 0                | 0                |
| <b>Ostatné fondy zo zisku</b>                                      | <b>0</b>         | <b>0</b>      | <b>0</b> | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| Štatutárne fondy                                                   | 0                | 0             | 0        | 0                | 0                |
| Ostatné fondy zo zisku                                             | 0                | 0             | 0        | 0                | 0                |
| <b>Oceňovacie rozdiely z precenenia</b>                            | <b>0</b>         | <b>0</b>      | <b>0</b> | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| 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                |
| <b>Výsledok hospodárenia minulých rokov</b>                        | <b>1 780 286</b> | <b>0</b>      | <b>0</b> | <b>320 616</b>   | <b>2 100 902</b> |
| Nerozdelený zisk minulých rokov                                    | 5 289 847        | 0             | 0        | 320 616          | 5 610 463        |
| Neuhradená strata minulých rokov                                   | -3 509 561       | 0             | 0        | 0                | -3 509 561       |
| <b>Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia</b>             | <b>320 616</b>   | <b>-2 504</b> | <b>0</b> | <b>(320 616)</b> | <b>-2 504</b>    |
| <b>Total</b>                                                       | <b>3 707 488</b> | <b>-2 504</b> | <b>0</b> | <b>0</b>         | <b>3 704 984</b> |

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474  
DIČ: 2020283485

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

| a                                                                  | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |                |             |                   |                          |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------|-------------|-------------------|--------------------------|
|                                                                    | Stav k<br>1.10.2019<br>b                     | Prírastky<br>c | Úbytky<br>d | Presuny<br>e      | Stav k<br>30.9.2020<br>f |
| <b>Základné imanie</b>                                             | <b>1 394 146</b>                             | <b>0</b>       | <b>0</b>    | <b>0</b>          | <b>1 394 146</b>         |
| Základné imanie                                                    | 1 394 146                                    | 0              | 0           | 0                 | 1 394 146                |
| Zmena základného imania                                            | 0                                            | 0              | 0           | 0                 | 0                        |
| Pohľadávky za upísané vlastné imanie                               | 0                                            | 0              | 0           | 0                 | 0                        |
| <b>Emisné ážio</b>                                                 | <b>0</b>                                     | <b>0</b>       | <b>0</b>    | <b>0</b>          | <b>0</b>                 |
| <b>Ostatné kapitálové fondy</b>                                    | <b>0</b>                                     | <b>0</b>       | <b>0</b>    | <b>0</b>          | <b>0</b>                 |
| <b>Zákonné rezervné fondy</b>                                      | <b>212 440</b>                               | <b>0</b>       | <b>0</b>    | <b>0</b>          | <b>212 440</b>           |
| Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)                           | 212 440                                      | 0              | 0           | 0                 | 212 440                  |
| Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely                   | 0                                            | 0              | 0           | 0                 | 0                        |
| <b>Ostatné fondy zo zisku</b>                                      | <b>0</b>                                     | <b>0</b>       | <b>0</b>    | <b>0</b>          | <b>0</b>                 |
| Štatutárne fondy                                                   | 0                                            | 0              | 0           | 0                 | 0                        |
| Ostatné fondy zo zisku                                             | 0                                            | 0              | 0           | 0                 | 0                        |
| <b>Oceňovacie rozdiely z precenenia</b>                            | <b>0</b>                                     | <b>0</b>       | <b>0</b>    | <b>0</b>          | <b>0</b>                 |
| 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                        |
| <b>Výsledok hospodárenia minulých rokov</b>                        | <b>611 907</b>                               | <b>0</b>       | <b>0</b>    | <b>1 168 379</b>  | <b>1 780 286</b>         |
| Nerozdelený zisk minulých rokov                                    | 4 121 468                                    | 0              | 0           | 1 168 379         | 5 289 847                |
| Neuhrazená strata minulých rokov                                   | -3 509 561                                   | 0              | 0           | 0                 | -3 509 561               |
| <b>Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia</b>             | <b>1 168 379</b>                             | <b>320 616</b> | <b>0</b>    | <b>-1 168 379</b> | <b>320 616</b>           |
| <b>Spolu</b>                                                       | <b>3 386 872</b>                             | <b>320 616</b> | <b>0</b>    | <b>0</b>          | <b>3 707 488</b>         |

Poznámky Uč POD 3 - 01

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

|                                                                                           | 2021<br>EUR        | 2020<br>EUR       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
| <b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>                                               |                    |                   |
| Peňažné toky z prevádzky                                                                  | 20 924 934         | 10 975 361        |
| Zaplatené úroky                                                                           | -621 688           | -631 730          |
| Prijaté úroky                                                                             | 1 589 777          | 1 659 324         |
| (Zaplatená)/ prijata daň z príjmov                                                        | 44 578             | -447 490          |
| Vyplatené dividendy                                                                       | 0                  | 0                 |
| Peňažné toky pred položkami výnimočného rozsahu alebo výskytu                             | 21 937 601         | 11 555 465        |
| Príjmy z položiek výnimočného rozsahu alebo výskytu                                       | 0                  | 0                 |
| <b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>                                         | <b>21 937 601</b>  | <b>11 555 465</b> |
| <b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>                                                |                    |                   |
| Nákup dlhodobého majetku                                                                  | -1 613 468         | -6 188 891        |
| Príjmy z predaja dlhodobého majetku                                                       | 379 802            | 319 184           |
| Obstaranie investícií                                                                     | 0                  | 0                 |
| Prijaté dividendy                                                                         | 0                  | 0                 |
| <b>Čisté peňažné toky z investičnej činnosti</b>                                          | <b>-1 233 667</b>  | <b>-5 869 707</b> |
| <b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>                                                  |                    |                   |
| Príjmy zo zvýšenia základného imania                                                      | 0                  | 0                 |
| Zmena stavu úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka                                | 0                  | 0                 |
| Zmena stavu prijatých pôžičiek                                                            | -14 299 326        | -11 841 374       |
| Výdavky/príjmy z cash poolingu                                                            | -6 300 000         | 6 000 000         |
| Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností | 0                  | 0                 |
| Príjmy z úrokov/Výdavky z úrokov z cash poolingu                                          | 0                  | 0                 |
| <b>Čisté peňažné toky z finančnej činnosti</b>                                            | <b>-20 599 326</b> | <b>-5 841 374</b> |
| (Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov                        | 104 608            | -155 616          |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka                                | 790 551            | 946 167           |
| <b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka</b>                            | <b>895 159</b>     | <b>790 551</b>    |

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474  
DIČ: 2020283485**Peňažné toky z prevádzky**

|                                                                                                                | 2021<br>EUR       | 2020<br>EUR       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Čistý zisk (pred odpočítaním úrokových, daňových položiek a položiek výnimočného rozsahu alebo výskytu)</b> | <b>-593 170</b>   | <b>-617 318</b>   |
| Úpravy o nepeňažné operácie:                                                                                   |                   |                   |
| Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku                                                                | 5 819 011         | 5 618 831         |
| Zmena stavu opravných položiek                                                                                 | -527 316          | 536 831           |
| Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov                                                    | 5 128 600         | -470 081          |
| Rezervy                                                                                                        | -27 690           | -120 566          |
| Zisk z predaja dlhodobého majetku                                                                              | 2 731             | -485              |
| Ostatné položky                                                                                                | 0                 | 0                 |
| Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu                                                               | 9 802 166         | 4 947 212         |
| Zmena pracovného kapitálu:                                                                                     |                   |                   |
| Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok (vrátane časového rozlíšenia aktív)        | 11 192 866        | 4 366 278         |
| Úbytok (prírastok) zásob                                                                                       | -204 570          | 1 206 653         |
| (Úbytok) prírastok záväzkov (vrátane časového rozlíšenia pasív)                                                | 134 472           | 455 218           |
| <b>Peňažné toky z prevádzky</b>                                                                                | <b>20 924 934</b> | <b>10 975 361</b> |

**Peňažné prostriedky**

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

**Ekvivalenty peňažných prostriedkov**

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