

BKS-Leasing s.r.o.,

Správa nezávislého audítora k individuálnej
účtovnej závierke a výročnej správe
a
Výročná správa k 31.12.2021

Obsah

1. Výročná správa
2. Správa nezávislého audítora

Príloha:

Účtovná závierka spoločnosti zostavená k 31. decembru 2021 v členení:

- Účtovná závierka k 31. decembru 2021
- Poznámky účtovnej závierky k 31. decembru 2021

Výročná správa 2021

Annual report 2021

OBSAH

CONTENTS

Všeobecné údaje	1.	General information
Akcionári a dcérske spoločnosti	2.	Shareholders and subsidiaries
Predmet činnosti	3.	Subject of business activities
Personálne zloženie orgánov	4.	Executive Bodies
Audítor	5.	Auditor
Obchodné výsledky v roku 2021	6.	Business results in the year 2021
Komentár k finančným výsledkom k 31.12.2021	7.	Comment on financial statements as at 31.12.2021
Súvaha	8.	Balance Sheet
Výkaz ziskov a strát	9.	Profit and loss account
Predpokladaný budúci vývoj spoločnosti	10.	Expected future development of the Company
Návrh na zúčtovanie zisku za rok 2021 s nerozdeleným ziskom minulých rokov	11.	Proposal for the distribution of the profit for the year 2021 with the retained earnings
Záver	12.	Conclusion
Príloha č. 1: Správa nezávislého audítora a Účtovná závierka k 31.12.2021 v slovenskom jazyku	13.	Enclosure no. 1: Independent Auditors' Report and Financial statements as at 31.12.2021 in Slovak

1. Všeobecné údaje

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

Hlavným predmetom podnikania sú leasingové obchody. Činnosť spoločnosti nespadá pod kontrolné právomoci NBS, ani iného orgánu štátnej správy. Spoločnosť podniká v súlade s ustanoveniami Obchodného zákonníka. Základné imanie k 31.12.2021 bolo 15 000 637 EUR.

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

1. General information

BKS-Leasing, s. r. o. (hereinafter referred to as the "Company") was established on 12 January 1996 and was registered in the Commercial Register on 5 February 1996 (Commercial Register of the District Court Žilina, Section: Sa, File No. 339/L). On 9 December 2004, the Company moved to Bratislava (Mlynské nivy 48) and its registration was maintained in the Commercial Register of the District Court Bratislava I, Section: Sa, File No. 3479/B, IČO 31 644 333. By a notarial deed N 844/2007, 40539/2007, NCRIs 40280/2007 dated 11 October 2007, the Company changed its business name from KOFIS LEASING, a. s. to BKS-Leasing a.s. By a notarial deed N 1636/2013, 30989/2013, NCRIs 31669/2013 dated 12 September 2013, the Company changed its legal form from BKS-Leasing a.s. to BKS-Leasing s. r. o. (Commercial Register of the District Court Bratislava I, Section: Sro, File No. 92156/B).

The main activity of the Company is the provision of "moveable asset" leasing services in Slovakia. It is not subject to regulation by either the National Bank of Slovakia or any other regulatory body and operates in accordance with the Commercial Code. The total issued share capital of the Company as at 31.12.2021 was 15 000 637 EUR.

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

2. Akcionári a dcérske spoločnosti

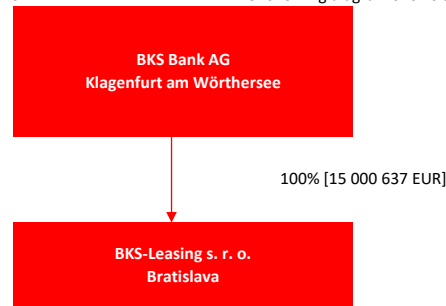
Akcionári/spoločníci: V priebehu roka 2021 neprišlo k zmene v štruktúre akcionárov/spoločníkov. 100 %-ný podiel vlastní spoločnosť BKS Bank AG so sídlom v Klagenfurt am Wörthersee (Rakúsko).

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

2. Shareholders and subsidiaries

Shareholders/partners: During 2021 the structure of the Company's shareholders did not change. 100% shareholding interest is owned by BKS Bank AG from Klagenfurt am Wörthersee (Austria).

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



3. Predmet činnosti

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

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

Dominantným predmetom podnikania spoločnosti sú leasingové obchody.

3. Subject of business activities

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

- a) leasing of machines, tools, equipment and vehicles;
- b) factoring and forfaiting;
- c) leasehold of property and the provision of other than basic services related to leasehold
- d) leasing of movable assets;
- e) consulting and advisory services in the scope of the business activity;
- f) purchase of goods of a different kind for the purpose of its sale to the final consumer (retail) or with the purpose of its sale to other free traders (wholesale), with the exception of the sale (goods) that is not a subject to free trade;
- g) brokerage;
- h) non-bank lending from own resources.
- i) subordinated financial agent activities in the area of insurance and re-insurance

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

4. Personálne zloženie orgánov

Orgány spoločnosti pracovali v priebehu roku 2021 v nasledujúcom zložení:

Konatelia:

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

Prokurista:

Mgr. Daniel Reif

K 31.12.2021 pracovalo v spoločnosti 12 zamestnancov (z toho 8 žien). Priemerný počet zamestnancov počas roku 2021 bol 12. Priemerný počet zamestnancov počas roku 2020 bol 12.

4. Executive Bodies

During 2021 the Company's statutory bodies worked in the following structure:

Managing Directors:

Ing. Peter Chovanec (from 1 June 2017)
 Ing. Ľudovít Oravec (from 1 September 2017)
 Ing. Ladislav Fülöp (from 1 November 2018)
 BKS-Leasing s.r.o. does not have a Supervisory Board.

Authorised signatory:

Mgr. Daniel Reif

As at 31 December 2021 the Company employed 12 employees (8 of whom were women). During 2021, the average number of employees was 12. During the year 2020, the average number of employees was 12.

5. Audítor

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

Audítorská spoločnosť KPMG Slovensko spol. s r.o. dňa 30. marca 2022 vydala Správu nezávislého audítora o overení účtovnej závierky spoločnosti k 31. decembru 2021 s nepodmieneným názorom.

5. Auditor

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

On 30 March 2022, the auditing company KPMG Slovensko issued the Independent Auditors' Report for the year ended 31 December 2021 with unqualified opinion.

6. Obchodné výsledky v roku 2021**6. Business results in the year 2021**

Leasingové zmluvy Leasing contracts	2020	2021	Zmena / Change [%]
Obstarávacie ceny bez DPH / Purchase prices excl. VAT Purchase prices excl. VAT	28 703 312 EUR	29 921 449 EUR	4,24%
Objem financovania bez DPH / Volume of financing excl. VAT Volume of financing excl. VAT	24 156 490 EUR	26 305 985 EUR	8,90%

Obchodná produkcia v obstarávacích cenách v porovnaní 2020 – 2021. Obchodná produkcia v roku 2021 vzrástla o 4,24% produkcie v roku 2020. Hnuteľný segment vzrástol o 22,38% v segmente nehnuteľností sa zrealizovali 2 zmluvy v objeme 771 TEUR.

Sales production at acquisition cost in comparison with 2020 – 2021. Sales production in 2021 increased by 4,24% of sales production in 2020. The movable segment increased by 22,38% and 2 contracts were realised in real-estate business in the amount of 771 TEUR .

Leasingové zmluvy [počet] Leasing contracts [number]	2020	2021	Zmena / Change [%]
Počet uzatvorených LZ Number of leasing contracts	558	658	17,92%

7. Komentár k finančným výsledkom k 31.12.2021**7. Comment on financial statements as at 31.12.2021****Výkaz ziskov a strát**

Spoločnosť dosiahla v roku 2021 účtovný zisk po zdanení vo výške 386 829 EUR. Daň z príjmov z bežnej činnosti predstavuje 149 607 EUR, z čoho odloženú časť tvorí -76 544 EUR, splatnú časť 226 151 EUR.

Income statement

The company generated net profit in amount of 386 829 EUR as at 31.12.2021. The income tax was in the amount of 149 607 EUR out of which deferred tax is -76 544 EUR and 226 151 EUR corresponds to the due current tax.

Hospodársky výsledok	2020	2021
Profit	[TEUR]	[TEUR]
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti Profit (loss) from financial operations (in T)	1 473	1 581
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením Annual profit (loss) before tax (in T)	166	536

Spoločnosť dosiahla v roku 2021 negatívnu obchodnú maržu vo výške 17 451 EUR.

In 2021, the Company generated negative trade margin of EUR 17 451.

Nárast tržieb za predaj tovarov a služieb v roku 2021 o 15,66% oproti predchádzajúcemu obdobiu je spôsobený nárastom uzatvorených leasingových zmlúv. Výnosy z úverov sú účtované formou výnosových úrokov vo finančnom hospodárskom výsledku.

The 15,66% increase in revenue from the sale of goods and services in 2021 compared to the preceding period is due to an increase in lease agreements concluded. Proceeds from loans are recognised in the interest income in the financial profit or loss.

Pridaná hodnota za rok 2021 dosiahla hodnotu 718 142 EUR, čo v porovnaní s minulým rokom predstavuje nárast o 55,55% čo odzrkadľuje najmä nárast tržieb z operatívneho leasingu, ktorý sa účtuje formou nájmu/služby. Zvýšenie nákladov v rámci spotreby materiálu, energie, služieb a ostatných neskladovateľných dodávok je v celkovej výške 5 645 EUR. Služby v porovnaní s rokom 2020 klesli o 2,82% na úroveň 389 131 EUR.

Added value in 2021 amounted to 718 142 EUR which in comparison with the previous year corresponds to 55.55% increase caused by sale of operating leases. Revenue from these contracts is recognised in rental income/services. Increase in expenses of consumed raw material, energy consumption, services and other non-inventory supplies amounts to 5 645 EUR. Services decreased by 2,82% to 389 131 EUR compared to 2020.

Osobné náklady spoločnosti vo výške 458 664 EUR oproti minulému roku vzrástli o 5,57%.

The Company's personnel expenses of 458 664 EUR increased by 5,57% compared to the previous year.

Odpisy dlhodobého majetku boli v roku 2021 zaúčtované vo výške 1 506 147 EUR. V porovnaní s odpismi zaúčtovanými v roku 2020 vo výške 980 329 EUR zaznamenali značný nárast.

Depreciation/Amortisation of non-current assets in 2021 was recognised in the amount of EUR 1 506 147. There was an increase in the amount of EUR 980 329 compared to the depreciation/amortisation of assets in 2020.

Výsledok z predaja dlhodobého majetku predstavuje stratu vo výške 125 924 EUR.

Net profit/loss from the sale represents loss of 125 924 EUR.

Rozdiel medzi tvorbou a rozpustením opravných položiek k pohľadávkam a zásobám znížil hospodársky výsledok spoločnosti o 94 490 EUR.

The difference between the creation and release of allowances to receivables and inventories decreased the Company's profit or loss by 94 490 EUR.

Výsledok ostatných výnosov a nákladov z hospodárskej činnosti za rok 2021 predstavoval zisk 223 289 EUR.

In 2021, the result of other operating income and expenses represents the profit of 223 289 EUR.

Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti k 31.12.2021 predstavuje stratu 1 044 190 EUR.

Profit/loss from operations as at 31 December 2021 represents the loss of 1 044 190 EUR.

Spoločnosť vygenerovala v roku 2021 zisk z hospodárenia z finančnej činnosti v objeme 1 580 626 EUR. Výnosové úroky vo výške 1 813 021 EUR sú ponížené o nákladové úroky v celkovom objeme 364 539 EUR. Rozdiel medzi ostatnými finančnými výnosmi a nákladmi zvýšil hospodársky výsledok o 132 144 EUR.

In 2021, the Company generated the Profit/loss from financial activities in the amount of 1 580 626 EUR. Interest income amounting to 1 813 021 EUR are netted by interest expenses in the total amount of 364 539 EUR. The difference between the other financial income and expenses increased the profit by 132 144 EUR.

Súvaha

Celková bilančná suma spoločnosti k 31.12.2021 predstavuje 62 835 TEUR.

Balance sheet

As at 31 December 2021, total assets of the Company amounted to 62 835 TEUR.

Ukazovateľ Indicator	2020 [TEUR]	2021 [TEUR]
Základné imanie Share capital	15 001	15 001
Fondy zo zisku Funds from profit	605	611
Vlastné imanie Equity	19 363	19 743

Ukazovateľ Indicator	2020 [TEUR]	2021 [TEUR]
Výsledok hospodárenia minulých rokov Retained loss / profit	3 630	3 745
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie Annual profit (loss)	127	387

Ukazovateľ Indicator	2020 [TEUR] / [%]	2021 [TEUR] / [%]
Aktíva celkom Assets total	61 088	62 835
Podiel vlast. imania na aktívach celkom [%] The share of equity on total assets [%]	31,70%	31,42%
Rentabilita vlastného imania [%] Return of equity [%]	0,66%	1,96%
Rentabilita aktív [%] Return of assets [%]	0,21%	0,62%

Spoločnosť od roku 2005 vykazovala v majetku pozemok vo výške 591 941 EUR, ktorý prenajímala formou operatívneho leasingu. Uvedená zmluva o operatívnom leasingu sa ukončila v decembri 2021.

Since 2005, the Company recognised in assets a land in the value of EUR 591,941. Land was leased in the form of operating lease. The above operative lease agreement ended in December 2021.

Zostatková hodnota samostatných hnutelných vecí predstavuje 5 895 780 EUR, z čoho 5 873 661 EUR tvorí majetok v Operatívnom leasingu. Operatívny leasing je nový produkt zavedený v druhej polovici 2019.

The residual value of the individual movable assets amounts to 5 895 780 EUR of which 5 873 661 EUR are assets under Operating leasing. The Operating leasing is a new product introduced in second half of 2019.

Zostatková hodnota softvéru predstavuje 1 548 EUR.

The residual value of the software amounts to EUR 1 548.☐

K 31.12.2021 spoločnosť eviduje zásoby v celkovej výške 787 556 EUR. K 31.12.2021 tvorila spoločnosť opravné položky k zásobám v hodnote 474 729 EUR a teda netto hodnota zásob je 312 827 EUR.

As at 31 December 2021, the Company recognises the inventory in the total amount of 787 556 EUR. As at 31 December 2021, the Company has made value adjustment for inventory in the amount of 474 729 EUR and therefore the net value of inventory is 312 827 EUR.

V rámci pohľadávok v celkovej výške 55 293 TEUR (netto) spoločnosť eviduje v prevažnej miere zostatok nesplatenj istiny z leasingových zmlúv a zostatok istiny z poskytnutých úverov. Odložená daňová pohľadávka predstavuje 358 063 EUR.

Within accounts receivable in the amount of 55 293 TEUR (net), the Company records mainly the outstanding principal balance of lease agreements and the principal balance of loans granted. The deferred tax asset amounts to 358 063 EUR.☐

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

The increase in retained earnings from previous years reflects the distribution of the profit for the previous accounting period.☐

K 31.12.2021 spoločnosť eviduje záväzky v objeme 42 809 477 EUR, z toho: krátkodobé záväzky v objeme 407 238 EUR, krátkodobé rezervy v objeme 55 745 EUR, dlhodobé záväzky v objeme 29 561 EUR a 42 316 933 EUR pripadá na úver poskytnutý spriaznenou osobou BKS Bank AG, so sídlom St. Veiter Ring 43, Klagenfurt 9020, Rakúska republika.

As at 31 December 2021, the Company records liabilities in the amount of 42 809 477 TEUR, of which: current liabilities in the amount of 407 238 TEUR, current provisions in the amount of 55 745 EUR, non-current liabilities in the amount of 29 561 EUR and 42 316 933 EUR is attributable to a loan granted by a related party BKS Bank AG, with its registered office at St. Veiter Ring 43, 9020 Klagenfurt, Austria.

Investičný majetok	2020	2021
Fixed assets	[TEUR]	[TEUR]
Dlhodobý nehmotný majetok (netto)	40	1
Intangible fixed assets (netto)		
Dlhodobý hmotný majetok (netto)	5 746	5 925
Tangible fixed assets (netto)		
Finančné účty	1 010	1 057
Short term fin. investments		

Ukazovateľ	2020	2021
Indicator	[TEUR] / [%]	[TEUR] / [%]
Záväzky	41 531	42 810
Liabilities		
Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku	0	0
Other liabilities within the consolidated entity		
Krátkodobé záväzky	337	407
Current liabilities		
Bankové úvery a výpomoci	40 702	42 317
Bank loans and borrowings		
Nákladové úroky	326	365
Interest expense		
Úverová zaťaženosť [%]	66,63%	67,35%
Loan burden [%]		

Obežný majetok	2020	2021
Current assets	[TEUR]	[TEUR]
Obežný majetok / Current assets	55 065	56 664
Zásoby / Inventory	983	313
Krátkodobé pohf. / Short – term receivables	17 311	16 846
Pohľadávky z obchodného styku / Trade receivables	1 804	368
Daňové pohľadávky / Tax receivables	0	0
Iné pohľadávky / Other receivables	15 507	16 478
Finančné účty / Financial accounts	1 010	1 057

8. Súvaha **8. Balance Sheets**

STRANA AKTÍV / ASSETS		31.XII.20	31.XII.21
		[TEUR]	[TEUR]
Spolu majetok / Assets total		61 088	62 835
A. Neobežný majetok / Fixed assets		5 786	5 926
A.I. Dlhodobý nehmotný majetok / Intangible fixed assets		40	1
A.I.2. Softvér / Software		40	1
A.II. Dlhodobý hmotný majetok / Tangible fixed assets		5 746	5 925
A.II.1. Pozemky / Lands		592	0
A.II.2. Stavby / Buildings		39	29
A.II.3. Samostatné hnutelné veci a súb. hnut. vecí / Machinery, equipment		5 115	5 896
A.III. Dlhodobý finančný majetok / Non-current financial assets		0	0
A.III.1. Podielové CP a podiely v dcérskej účtovnej jednotke Equity investments in subsidiaries		0	0
B. Obežný majetok / Current assets		55 065	56 664
B.I. Zásoby / Inventories		983	313
B.I.5. Tovar / Goods (brutto)		983	313
B.II. Dlhodobé pohľadávky / Long – term receivables		35 761	38 447
B.II.1. Pohľadávky z obchodného styku / Receivables from trade		4	4
B.II.6. Iné pohľadávky / Other receivables		35 475	38 085
358 B.II.7. Odložená daňová pohľadávka / Deferred tax receivable		282	358
B.III. Krátkodobé pohľadávky / Short – term receivables		17 311	16 846
B.III.1. Pohľadávky z obchodného styku / Receivables from trade		1 804	368
B.III.3. Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti / Receivables towards subsidiary		0	0
B.III.7. Daňové pohľadávky / Tax receivables		0	0
5178 B.III.8. Iné pohľadávky / Other receivables		15 507	16 478
B.IV. Finančné účty / Financial accounts		1 010	1 057
B.IV.1. Peniaze / Cash		0	0
B.IV.2. Účty v bankách / Bank accounts		1 010	1 057
C. Časové rozlíšenie / Accruals		237	245
C.1. Náklady budúcich období dlhodobé / Prepaid expenses long-term		0	0
C.2. Náklady budúcich období krátkodobé / Prepaid expenses short-term		89	120
C.4. Príjmy budúcich období dlhodobé / Acrued income long-term		0	0
C.4. Príjmy budúcich období krátkodobé / Acrued income short-term		148	125

STRANA PASÍV / LIABILITIES	31.XII.20	31.XII.21
	[TEUR]	[TEUR]
Spolu vlastné imanie a záväzky / Equity and Liabilities total	61 088	62 835
A. Vlastné imanie / Equity	19 363	19 743
A.I. Základné imanie / Total share capital	15 001	15 001
A.I.1. Základné imanie / Share capital	15 001	15 001
A.III. Fondy zo zisku / Funds from profit	605	611
A.III.1. Zákonný rezervný fond / Legal reserve fund	605	611
A.III.3. Štatutárne a ostatné fondy / Statutory and other reserve funds	0	0
A.IV. Výsledok hospodárenia minulých rokov / Retained loss / profit	3 630	3 745
A.IV.1. Nerozdelený zisk minulých rokov / Retained earnings	3 630	3 745
A.IV.2. Neuhradená strata minulých rokov / Accumulated losses	0	0
A.V. Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie / Loss / profit recognised for the year	127	387
B. Záväzky / Liabilities	41 531	42 810
B.I. Rezervy / Reserves	51	56
B.I.2. Rezervy zákonné krátkodobé / Legal short-term reserves	15	14
B.I.4. Ostatné krátkodobé rezervy / Other short-term reserves	36	42
B.II. Dlhodobé záväzky / Long-term payables	441	30
B.II.4. Závaz. voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke Liabilities to to daughter and mother company	0	0
B.II.5. Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku Other non-current intercompany liabilities	0	0
B.II.6. Dlhodobé prijaté preddavky / Long term advances	416	0
B.II.9. Záväzky zo sociálneho fondu / Social fund payables	25	30
B.III. Krátkodobé záväzky / Short – term debts	337	407
B.III.1. Záväzky z obchodného styku / Trade debts	127	201
B.III.3. Nevyfakturované dodávky / Uninvoiced liabilities	0	0
B.III.4. Závaz. voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke Liabilities to to daughter and mother company	0	0
B.III.7. Záväzky voči zamestnancom / Amounts owed to employees	21	20
B.III.8. Záväzky zo sociálneho poistenia / Social insurance benefits	14	14
B.III.9. Daňové záväzky a dotácie / Tax obligations and subsidy	158	145
B.III.10. Ostatné záväzky / Other obligations	17	27
B.V. Bankové úvery / Bank loans	40 702	42 317
B.V.1. Bank. úvery dlhodobé / Long term loans	31 202	38 317
B.V.2. Bežné bank. úvery / Current bank loans	9 500	4 000
C. Časové rozlíšenie / Accruals	193	282
C.1. Výdavky budúcich období dlhodobé / Accrued expenses long-term	0	0
C.2. Výdavky budúcich období krátkodobé / Accrued expenses short-term	0	0
C.3. Výnosy budúcich období dlhodobé / Deferred revenues long-term	193	282
C.4. Výnosy budúcich období krátkodobé / Deferred revenues short-term	0	0

9. Výkaz ziskov a strát

9. Profit and loss account

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT PROFIT AND LOSS ACCOUNT		31.XII.20	31.XII.21
		[TEUR]	[TEUR]
I.	Tržby z predaja tovaru / Revenues from the goods sold	13 767	15 433
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru / Costs on the goods sold	13 867	15 450
+	Obchodná marža / Margin	-100	-17
II.	Výroba / Production	976	1 620
II.1.	Tržby za predaj vlast. výrobkov a služieb / Sales of own products and services	976	1 620
B.	Výrobná spotreba / Consumption in production	414	884
B.1.	Spotreba materiálu, energie a ostatných nesklad. dodávok / Consumption	14	495
B.2.	Služby / Services	400	389
+	Pridaná hodnota / Added value	462	719
C.	Osobné náklady / Personnel costs	434	459
C.1.	Mzdové náklady / Payload, staff costs	312	330
C.2.	Odmeny členom orgánov spol. a družstva / Royalties	0	0
C.3.	Náklady na sociálne zabezpečenie / Social insurance expenses	114	120
C.4.	Sociálne náklady / Social expenses	8	9
D.	Dane a poplatky / Taxes and fees	267	275
E.	Odpisy a opravné položky k DNM a DHM / Depreciation and amortisation	980	1 506
III.	Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu / Sales revenue	139	892
F.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu Residual value of sold fixed assets	139	1 018
G.	Tvorba a zúčtovanie OP k pohľadávkam / Creation and release of risk provisions to receivables	429	-380
IV.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti / Other operating revenues	711	555
H.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť / Other operating expenses	370	331
*	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti / Operating profit (loss)	-1 307	-1 043
VI.	Tržby z predaja CP a podielov / Income from securities and deposits sold	0	0
I.	Predané cenné papiere a podiely	0	0
VII.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku / Financial investments income	0	0
VII.1.	Výnosy z CP a podielov v dcérskej účt. jednotke a v spoloč. s podstat. vplyvom Income on securities and depos. in companies with decisive influence	0	0
X.	Výnosové úroky / Interest revenue	1 652	1 813
N.	Nákladové úroky / Interest expense	326	365
XI.	Kurzové zisky / Exchange rate income	0	0
O.	Kurzové straty / Foreign exchange losses	0	0
XII.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti / Other income on financial operations	147	133
P.	Ostatné náklady na finančnú činnosť / Other financial expenditures	1	1
*	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti / Profit (loss) from financial operations	1 472	1 580
**	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením / Net profit before tax	165	537
S.	Daň z príjmov z bežnej činnosti / Income tax	38	150
S.1.	– splatná / – tax payable	174	226
S.2.	– odložená / – deferred tax	-136	-77
XIV.	Mimoriadne výnosy / Extraordinary revenues	0	0
S.	Mimoriadne náklady / Extraordinary expenses	0	0
T.	Daň z príjmov z mimoriadnej činnosti / Tax from the extraordinary operations	0	0
T.1.	– splatná / – tax payable	0	0
*	Výsledok hospodárenia z mimoriadnej činnosti / Extraordinary net profit (loss)	0	0
***	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením / Annual profit (loss) before tax	165	537
***	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení / Annual profit (loss) after tax	127	387

10. Predpokladaný budúci vývoj spoločnosti

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

Pandémia spôsobená vírusom COVID-19 pretrváva naďalej. Napriek týmto skutočnostiam zatiaľ nedošlo k významným zmenám na strane klientov. Obozretným prístupom sa spoločnosti podarilo obchodné portfólio naďalej navýšiť. Spoločnosť neočakáva významnú platobnú neschopnosť súčasných zákazníkov.

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

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

10. Expected future development of the company

BKS-Leasing s.r.o. will continue to operate in the field of financial leasing, especially in the segments of real estate leasing, leasing of new cars, as well as leasing of machinery and technological equipment. The offered services have been expanded by operating leasing without services. Clients have also a possibility of financing through loan. In order to meet the needs of clients, an offer of insurance products has also been introduced. In 2021, the Company aims to focus more on financing of utility machineries. Given the complicated economic situation, eliminating the potential risk will be important for the Company. BKS-Leasing will continue to strictly assess the creditworthiness of clients and a higher proportion of own funds on total financing will be required. The Company will closely monitor the geopolitical development of the surrounding countries and its possible impacts as well as the supplier/customer relations.

The pandemic situation caused by COVID-19 virus persists. Despite these facts, there have been no significant changes in the clients' situation so far. With a prudent approach, the Company managed to increase its business portfolio. The Company does not expect any significant insolvency of existing customers.

In terms of own liquidity, the Company does not expect any problems with repayment of its own liabilities when they fall due considering also existing credit lines.

In order to manage operational risk and protect the health of both employees and clients, home office work was introduced to the maximum extent possible. The Company continuously monitors all government measures and supervises their strict compliance in order to protect the health of its employees.

11. Návrh na rozdelenie zisku za rok 2021

Vedenie spoločnosti bude navrhovať valnému zhromaždeniu rozdelenie zisku za rok 2021 vo výške 386 829 EUR nasledovne:

→ prídel do sociálneho fondu 19 341 EUR, prídel do zákonného rezervného fondu 19 341 EUR a prevod na nerozdelený zisk minulých rokov 348 146 EUR.

11. Proposal for the distribution of the profit for the year 2021

The Company's management will propose to the General Meeting the distribution of the profit for 2021 in the amount of 386 829 EUR as follows:

→ allocation to the social fund of 19 341 EUR, allocation to the statutory reserve fund of 19 341 EUR and the rest transfer to retained earnings of previous years 348 146 EUR.

12. Záver

Vedenie spoločnosti potvrdzuje, že výročná správa reálne zobrazuje hospodársku situáciu v spoločnosti a jej vývoj v roku 2021. Po dátume zostavenia účtovnej závierky vznikol vojnový konflikt medzi Ruskom a Ukrajinou. Na základe aktuálne dostupných informácií a našej vykonanej analýzy nepredpokladáme priamy významný negatívny dopad konfliktu na Pobočku, jej činnosť, finančnú situáciu a prevádzkový výsledok. Dlhodobejšie účinky konfliktu je ťažké určiť a Pobočka pozorne sleduje situáciu a bude reagovať, aby prípadný možný dopad zmiernila.

12. Conclusion

The Company's management confirms that the annual report is a fair representation of the economic situation of the Company and its development in 2020. After the date of preparation of the financial statements emerged a war conflict between Russia and Ukraine. Based on the current available information and our analysis performed, we do not anticipate a direct significant adverse impact of the conflict on the Company, its operation, financial position and operating result. The longer-term effects of the conflict are difficult to determine and the Company is closely monitoring the situation and will respond to mitigate potential impact, if any.



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábrežie 10
811 02 Bratislava
Slovakia

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

Správa nezávislého audítora

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

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Ukutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti BKS-Leasing s. r. o. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje:

- súvahu k 31. decembru 2021;
- výkaz ziskov a strát za rok od 1. januára do 31. decembra 2021; a
- poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2021 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v našej správe v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

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

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

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

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



Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

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

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

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k iným informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

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

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s týmito inými informáciami uvedenými vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dňom vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky, a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne. Ak na základe nami vykonanej práce prideme k záveru, že tieto iné informácie sú významne nesprávne, vyžaduje sa, aby sme tieto skutočnosti uviedli.

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

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

- tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2021 sú v súlade s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

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

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



Zodpovedný audítor:
Martin Kršjak
Licencia UDVA č. 990

Bratislava, 30. marca 2022

Úč POD

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve zostavená

k 31. 12. 2021

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

IČO

3 1 6 4 4 3 3 3

SK NACE

6 4 . 9 1 . 0

Účtovná závierka

- riadna
 - mimoriadna
 - priebežná

Účtovná jednotka

- malá
 - veľká

Za obdobie

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

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

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

(vyznačí sa)

Priložené súčasti účtovnej závierky

Súvaha (Úč POD 1-01) (v celých eurách)
 Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01) (v celých eurách)
 Poznámky (Úč POD 3-01) (v celých eurách alebo eurcentoch)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

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

Sídlo účtovnej jednotky, ulica a číslo

P r i b i n o v a 4

PSČ

8 1 1 0 9

Obec

B r a t i s l a v a

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

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



Telefónne číslo

0 2 3 2 3 2 3 0 7 4

Faxové číslo

E-mailová adresa

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

Zostavená dňa: 7.3.2022	Schválená dňa:	Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo podpisový záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:  
--------------------------------	----------------	---

DIČ: 2020447055

IČO: 31644333

Súvaha Úč POD 1-01

Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1		2	3
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
	Spolu majetok r. 02 + r. 33 + r. 74	01	67 124 098	4 289 571	62 834 526	61 087 588
A.	Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02	8 688 146	2 761 698	5 926 448	5 786 338
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	03	307 970	306 422	1 548	40 408
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04	0	0	0	0
2.	Softvér (013)-/073, 091A/	05	307 970	306 422	1 548	37 502
3.	Ocenené práva (014)-/074, 091A/	06	0	0	0	0
4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	07	0	0	0	0
5.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	08	0	0	0	0
6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - /093/	09	0	0	0	2 906
7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	10	0	0	0	0
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11	8 380 176	2 455 276	5 924 900	5 745 930
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	12	0	0	0	591 941
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	13	80 395	51 275	29 120	39 164
3.	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí (022) - /082, 092A/	14	8 299 781	2 404 001	5 895 780	5 114 825
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	15	0	0	0	0
5.	Základné stádo a fažné zvieratá (026) - /086, 092A/	16	0	0	0	0
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	17			0	0
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/	18		0	0	0
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	19		0	0	0
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	20	0	0	0	0
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)	21	0	0	0	0
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	22			0	
2.	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	23		0	0	
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/	24			0	0
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	25	0	0	0	0
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	26	0	0	0	0
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	27	0	0	0	0

DIČ: 2020447055

IČO: 31644333

Súvaha Úč POD 1-01

Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1		2	3
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - /096A/	28	0	0	0	0
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	29	0	0	0	0
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	30	0	0	0	0
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/	31	0	0	0	0
11.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/	32	0	0	0	0
B.	Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33	58 191 222	1 527 874	56 663 348	55 064 500
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34	787 556	474 729	312 827	983 068
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35	0	0	0	0
2.	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	36	0	0	0	0
3.	Výrobky (123) - /194/	37	0	0	0	0
4.	Zvieratá (124) - /195/	38	0	0	0	0
5.	Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	39	787 556	474 729	312 827	983 068
6.	Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - /391A/	40	0	0	0	0
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41	39 197 448	750 097	38 447 352	35 760 410
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42	4 300	0	4 300	4 300
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	43	0	0	0	0
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	44	0	0	0	0
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	45	4 300	0	4 300	4 300
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	46	0	0	0	0
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	47	0	0	0	0
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	48	0	0	0	0
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/	49	0	0	0	0
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	50	0	0	0	0
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	51	38 835 085	750 097	38 084 988	35 474 590
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52	358 063	0	358 063	281 520
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53	17 148 840	303 048	16 845 792	17 310 993

DIČ: 2020447055

IČO: 31644333

Súvaha Úč POD 1-01

Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1		2	3
			BruĤo-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54	368 249	0	368 249	1 803 648
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55	732	0	732	1 223
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56	0	0	0	0
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	367 517		367 517	1 802 425
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58	0	0	0	0
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59	0	0	0	0
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	60	0	0	0	0
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	61	0	0	0	0
6.	Sociálne poistenie (336A) - /391A/	62	0	0	0	0
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/	63	0	0	0	119
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64	0	0	0	0
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65	16 780 591	303 048	16 477 543	15 507 226
B.IV.	Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)	66	0	0	0	0
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	67	0	0	0	0
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobého finančného majetku v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	68	0	0	0	0
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (252)	69	0	0	0	0
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/	70	0	0	0	0
B.V.	Finančné účty r. 72 + r. 73	71	1 057 378	0	1 057 378	1 010 029
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72	0	0	0	0
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	1 057 378	0	1 057 378	1 010 029
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74	244 730	0	244 730	236 750

DIČ: 2020447055

IČO: 31644333

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1		2	3
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75		0	0	0
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	120 067	0	120 067	89 141
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	77	0	0	0	0
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	78	124 662	0	124 662	147 609

DIČ: 2020447055

IČO: 31644333

Súvaha Úč POD 1-01

Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
	Spolu vlastné imanie a záväzky r. 80 + r. 101 + r. 141	79	62 834 526	61 087 588
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	19 743 442	19 362 973
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81	15 000 637	15 000 637
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82	15 000 637	15 000 637
	2. Zmena základného imania +/- 419	83	0	0
	3. Pohľadávky za upísané vlastné imanie (/-/353)	84	0	0
A.II.	Emisné ážio (412)	85	0	0
A.III.	Ostatné kapitálové fondy (413)	86	0	0
A.IV.	Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	87	611 280	604 922
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	611 280	604 922
	2. Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely (417A, 421A)	89	0	0
A.V.	Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92	90	0	0
A.V.1.	Štatutárne fondy (423, 42X)	91	0	0
	2. Ostatné fondy (427, 42X)	92	0	0
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)	93	0	0
A.VI.1.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	94	0	0
	2. Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí (+/- 415)	95	0	0
	3. Oceňovacie rozdiely z precenenia prí zlučenia, splynutia a rozdelenia (+/- 416)	96	0	0
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	97	3 744 696	3 630 239
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98	3 744 696	3 630 239
	2. Neuhradená strata minulých rokov (/-/429)	99	0	0
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	386 829	127 175
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	42 809 477	41 531 147
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	29 560	440 642
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103	0	0
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104	0	0
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105	0	0

DIČ: 2020447055

IČO: 31644333

Súvaha Úč POD 1-01

Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106	0	0
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	107	0	0
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108	0	0
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109	0	0
5.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110	0	0
6.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111	0	415 599
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112	0	0
8.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	113	0	0
9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114	29 560	25 043
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115	0	0
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116	0	0
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117	0	0
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118	0	0
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119	0	0
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120	0	0
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121	38 316 933	31 202 394
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	407 238	337 361
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r.124 až r. 126)	123	200 174	127 367
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	10 933	10 662
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125	0	0
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	189 241	116 705
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127	0	0
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128	0	0
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129	0	0
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130	0	0
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131	20 199	21 132

DIČ: 2020447055

IČO: 31644333

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účetné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účetné obdobie 5
7.	Závazky zo sociálneho poistenia (336A)	132	14 406	13 848
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	145 247	157 700
9.	Závazky z derivátových operácií (373A, 377A)	134	0	0
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	27 212	17 314
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	55 745	50 750
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	14 320	15 150
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	41 425	35 600
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	4 000 000	9 500 000
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-/255A)	140	0	0
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141	281 607	193 468
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142	0	0
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143	0	0
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144	281 607	193 468
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145	0	0

DIČ: 2020447055 IČO: 31644333 Výkaz ziskov a strát ÚČ POD 2-01

Označenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2
*	Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01	18 865 064	16 395 327
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	18 499 058	15 593 964
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03	15 432 522	13 767 304
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04	0	0
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	1 619 520	976 044
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 61)	06	0	0
V.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07	0	0
VI.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	08	892 478	139 403
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	554 537	711 212
**	Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26	10	19 543 248	16 901 057
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11	15 449 973	13 866 821
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	20 067	14 422
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13	474 729	0
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	389 131	400 411
E.	Osobné náklady súčet (r. 16 až r. 19)	15	458 664	434 477
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	330 254	312 297
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17	0	0
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	119 632	114 282
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	8 777	7 898
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	275 125	266 800
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	1 506 147	980 329
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	1 506 147	980 329
2.	Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553)	23	0	0

DIČ: 2020447055

IČO: 31644333

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01

Označenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
H.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	24	1 018 402	138 611
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25	-380 239	429 118
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	331 248	370 068
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	-1 044 190	-1 307 093
*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28	718 142	461 694
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	1 945 754	1 799 283
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30	0	0
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31	0	0
IX.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	32	0	0
	2. Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A)	33	0	0
	3. Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)	34	0	0
X.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38)	35	0	0
X.1.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A)	36	0	0
	2. Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A)	37	0	0
	3. Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A)	38	0	0
XI.	Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39	1 813 021	1 651 978
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40	0	77
	2. Ostatné výnosové úroky (662A)	41	1 813 021	1 651 902

DIČ: 2020447055 IČO: 31644333 Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01

Označenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
XII.	Kurzové zisky (663)	42	0	0
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43	0	0
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44	132 733	147 304
**	Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45	365 128	326 622
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46	0	0
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47	0	0
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48	0	0
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	364 539	325 870
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	364 539	325 870
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51	0	0
O.	Kurzové straty (563)	52	0	0
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53	0	0
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	589	753
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55	1 580 626	1 472 661
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	536 436	165 568
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	149 607	38 393
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	226 151	174 401
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59	-76 544	-136 008
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60	0	0
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61	386 829	127 175

**Účtovná závierka
pre veľké účtovné jednotky
zostavená podľa slovenských právnych predpisov
k 31. decembru 2021**

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

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

Pribinova 4

811 09 Bratislava

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

Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

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

2. Údaje o neobmedzenom ručení

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

3. Dátum schválenia účtovnej zvierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná zvierka Spoločnosti k 31. decembru 2020, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 24. júna 2021.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej zvierky

Účtovná zvierka Spoločnosti k 31. decembru 2021 je zostavená ako riadna účtovná zvierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021.

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

5. Informácie o skupine

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

6. Počet zamestnancov

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Spoločnosti v účtovnom období 2021 bol 12 (v účtovnom období 2020 bol 12).

7. Zverejnenie účtovnej zvierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná zvierka Spoločnosti k 31. decembru 2020 spolu so správou audítora o overení účtovnej zvierky k 31. decembru 2020 resp. výročnou správou a dodatkom správy audítora o overení súladu výročnej správy s účtovnou zvierkou bola uložená do registra účtovných zvierok 31. marca 2021.

8. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 24. júna 2021 schválilo spoločnosť KPMG Slovensko spol. s r.o. ako audítora na overenie účtovnej zvierky za účtovné obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

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

Prokurista: Mgr. Daniel Reif

C. INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

<i>Stav k 31.12.2021</i>	<i>Podiel na základnom imaní</i>		<i>Hlasovacie práva</i>
	<i>EUR</i>	<i>%</i>	<i>%</i>
BKS Bank AG, so sídlom St. Veiter Ring 43, Klagenfurt 9020, Rakúska republika	15 000 637	100	100
Spolu	15 000 637	100	100

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

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

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

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

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

3. Použitie odhadov a úsudkov

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

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

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 zvierke.

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 1 - Opravné položky na straty z leasingových obchodov

Opravné položky slúžia na krytie odhadovaných strát z pohľadávok.

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

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

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

4. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

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

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

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

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

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

Metódy odpisovania, doby použiteľnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná 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 nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania.

Pozemky sa neodpisujú.

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

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

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

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

na základe odhadov projektovaných čistých diskontovaných peňažných tokov, ktoré sa očakávajú z daného majetku, vrátane jeho prípadného predaja. Odhadované zníženie hodnoty by sa mohlo preukázať ako nedostatočné, ak by analýzy nadhodnotili peňažné toky alebo ak sa zmenia podmienky v budúcnosti. (Pre viac informácií pozri bod D.10 Zníženie hodnoty majetku a opravné položky).

5. Dlhodobý finančný majetok

Dlhodobý finančný majetok Spoločnosť nevykazuje.

6. Zásoby

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

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

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

Zníženie hodnoty zásob sa zohľadňuje vytvorením opravnej položky.

7. Pohľadávky

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

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

8. Finančné účty

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

9. Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

10. Zníženie hodnoty majetku a opravné položky

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

Zníženie hodnoty dlhodobého majetku a zásob

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

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

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

Zníženie hodnoty finančného majetku a pohľadávok

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

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

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

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

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

11. 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.

12. Rezervy

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

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

13. Zamestnanecké požitky

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

14. Odložené dane

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

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

Odložená daňová pohľadávka ani odložený daňový záväzok sa neúčtuje pri:

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

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

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

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

15. Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

16. Prenájom (lízing) (Spoločnosť ako prenajímateľ)

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

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

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

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

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

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

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

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

Na ocenenie cudzej meny obstarávanej v rámci menového derivátu:

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

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

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

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

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

18. Výnosy

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

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

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

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

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

19. Porovnateľné údaje

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

20. Oprava chýb minulých období

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

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

E. INFORMÁCIE K POLOŽKÁM SÚVAHY

1. Dlhodobý hmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020 je uvedený v prílohe č.1.

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

2. Dlhodobý nehmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020 je uvedený v prílohe č.1.

Spoločnosť neeviduje v roku 2021 dlhodobý nehmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo alebo s ktorým má obmedzené právo nakladať (v roku 2020: žiadny).

3. Zásoby

Spoločnosť účtuje o opravnej položke k zásobám nakoľko identifikovala zastarané zásoby, ktorých predajná cena by bola nižšia ako hodnota na sklade. Stav zásob je spôsobený odobratím predmetov leasingu. V minulom období spoločnosť netvorila opravné položky k zásobám.

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

	Stav k 1.1.2021 EUR	Tvorba (zvýšenie) EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 31.12.2021 EUR
Zásoby	0	474 729	0	0	474 729
Spolu	0	474 729	0	0	474 729

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

4. Pohľadávky

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

	Stav k 1.1.2021 EUR	Tvorba (zvýšenie) EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 31.12.2021 EUR
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky z obchodného styku	0	0	0	0	0
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	1 486 330	543 721	923 959	52 946	1 053 145
Spolu	1 486 330	543 721	923 959	52 946	1 053 145

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

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

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

Veková štruktúra pohľadávok je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31.12.2021 EUR	31.12.2020 EUR
Pohľadávky krátkodobé	16 845 792	17 310 993
Pohľadávky dlhodobé	38 447 352	35 760 410
Spolu	55 293 143	53 071 403

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

5. Odložená daňová pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
	EUR	EUR
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov a ich daňovou základňou		
– odpočítateľné	1 705 064	1 340 571
– zdaniteľné		
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti		
Nevyužitá daňová odpočty a iné daňové nároky		
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	358 063	281 520
Vykázaná odložená daňová pohľadávka	358 063	281 520

Odložená daňová pohľadávka sa vykázala vo výške 358 063 EUR, v ktorej je pravdepodobné, že sa v budúcnosti využije.

6. Finančné účty

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

7. Časové rozlíšenie

	31.12.2021	31.12.2020
	EUR	EUR
<i>Náklady budúcich období:</i>		
Služby	13 336	12 780
Ostatné - zmluvné provízie (obchodné)	106 731	76 361
Spolu náklady budúcich období	120 067	89 141
<i>Príjmy budúcich období:</i>		
Prenájom	0	0
Ostatné - zmluvné provízie (obchodné)	124 662	147 609
Spolu príjmy budúcich období	124 662	147 609
Spolu	244 730	236 750

8. Vlastné imanie

Základné imanie Spoločnosti k 31. decembru 2021 je 15 000 637 EUR (k 31. decembru 2020: 15 000 637 EUR).

Účtovný zisk za rok 2020 vo výške 127 175 EUR bol rozdelený takto:

	EUR
Výplata dividend	0
Prídel do sociálneho fondu	6 359
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	6 359
Úhrada straty minulých období	0
Prevod na nerozdelený zisk	114 457
Spolu	127 175

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2021 vo výške 386 829 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

- prídél do sociálneho fondu 19 341 EUR,
- prídél do zákonného rezervného fondu 19 341 EUR,
- prevod na nerozdelený zisk minulých rokov 348 146 EUR.

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

9. Rezervy

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

	Stav k 1.1.2021 EUR	Tvorba EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 31.12.2021 EUR
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé					
Záručné opravy	0	0	0	0	0
Odchodné do dôchodku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	50 750	62 545	57 550	0	55 745
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	15 150	14 320	15 150	0	14 320
Rezerva na emisie	0	0	0	0	0
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	15 150	14 320	15 150	0	14 320
Ostatné rezervy krátkodobé					
Sprostredkovateľské provízie	0	0	0	0	0
Overenie účtovnej zázvierky a zostavenie daňového priznania	15 600	23 225	22 400	0	16 425
Rabat odberateľom	0	0	0	0	0
Odmeny pracovníkom	20 000	25 000	20 000	0	25 000
Odstupné zamestnancom	0	0	0	0	0
Pokuty a penále	0	0	0	0	0
Iné	0	0	0	0	0
	35 600	48 225	42 400	0	41 425
Nevyfakturované dodávky majetku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	35 600	48 225	42 400	0	41 425

Rezerva na odchodné do dôchodku nebola účtovaná.

Rezerva na odstupné nebola účtovaná.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

10. Závazky

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

	31.12.2021 EUR	31.12.2020 EUR
Závazky po lehote splatnosti	10 737	46 540
Závazky v lehote splatnosti	396 499	706 421
Spolu	407 236	752 961

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2021 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	Účtovná hodnota	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Závazky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	10 933	10 933	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	189 240	185 780	3 460	0
Závazky voči zamestnancom	20 199	20 199	0	0
Závazky zo sociálneho poistenia	14 406	14 406	0	0
Daňové záväzky a dotácie	145 247	145 247	0	0
Iné záväzky	27 212	27 212	0	0
Spolu	407 236	403 776	3 460	0

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

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

11. Sociálny fond

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

	31.12.2021 EUR	31.12.2020 EUR
Stav k 1. januáru	25 043	6 917
Zostatková doba splatnosti do 1 roka	1 731	1 570
Zostatková doba splatnosti 1 až 5 rokov	6 359	19 549
Zostatková doba splatnosti dlhšia ako 5 rokov	-3 572	-2 992
Stav k 31. decembru	29 561	25 043

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

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

12. Pôžičky a návratné finančné výpomoci

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

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

	31.12.2021 EUR	31.12.2020 EUR
Po splatnosti	0	0
Zostatková doba splatnosti do 1 roka	4 000 000	9 500 000
Zostatková doba splatnosti 1 až 5 rokov	38 316 933	15 000 000
Zostatková doba splatnosti dlhšia ako 5 rokov	0	16 202 394
Spolu	42 316 933	40 702 394

Podrobný prehľad finančných výpomocí:

Úverový účet	sadzba v %	splatnosť	31.12.2021 EUR
EUR 198-101036	0,90	31.12.2022	4 000 000
EUR 198-102075	0,85	31.12.2023	11 000 000
EUR 198-104388	0,85	31.12.2024	11 250 000
EUR 198-046574	0,75	31.12.2027	16 066 933
Spolu			42 316 933

13. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31.12.2021 EUR	31.12.2020 EUR
Výnosy budúcich období - dlhodobé	281 607	193 468
Spolu výnosy budúcich období - dlhodobé	281 607	193 468
Výnosy budúcich období - krátkodobé	0	0
Spolu výnosy budúcich období - krátkodobé	0	0
Spolu	281 607	193 468

F. INFORMÁCIE O PRENÁJMOCH

1. Finančný prenájom (Spoločnosť ako prenajímateľ)

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

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

	31.12.2021		31.12.2020	
	istina EUR	finančný výnos EUR	istina EUR	finančný výnos EUR
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka	17 072 901	1 642 278	15 306 822	1 606 550
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov	35 926 489	2 386 726	33 907 146	2 360 839
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov	5 552 899	571 910	6 679 720	608 403
Spolu	58 552 289	4 600 914	55 893 688	4 575 792

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

G. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

	2021			2020		
	Základ dane EUR	Daň EUR	Daň %	Základ dane EUR	Daň EUR	Daň %
Výsledok hospodárenia pred zdanením						
z toho teoretická daň 21 %	536 436	112 652	21,00 %	165 568	34 769	21,00 %
Daňovo neuznané náklady	1 097 263	230 425	42,95 %	777 135	163 198	98,57 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-556 792	-116 926	-21,80 %	-112 286	-23 580	-14,24 %
Využitie daňovej straty	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Využitie daňových odpočtov a iných daňových nárokov	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Daň vyberaná zrážkou	0	0	0,00 %	77	16	0,01 %
	1 076 907	226 151	42,16 %	830 494	174 403	105,34 %
Splatná daň		226 151	42,16 %		174 403	105,34 %
Odložená daň		-76 544	-14,27 %		-136 008	-82,15 %
Celková vykázaná daň		149 607	27,89 %		38 395	23,19 %

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

	31.12.2021	31.12.2020
	EUR	EUR
Suma odloženej daňovej pohľadávky z príjmov účtovanej v bežnom účtovnom období ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženého daňového záväzku z príjmov účtovaného v bežnom účtovnom období ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovaná v bežnom účtovnom období 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	358 063	281 520
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
Odložená daň z príjmov, ktorá sa vzťahuje k položkám účtovaným priamo na účty vlastného imania, bez účtovania na účty nákladov a výnosov	0	0

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

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

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

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

Typ zmluvy	Výrobky, tovary a služby	31.12.2021 EUR	31.12.2020 EUR
FINANČNÝ LEASING	tovary	13 745 242	10 311 868
	služby	46 457	33 608
	Spolu	13 791 699	10 345 476
FINANČNÝ LEASING NEHNUTEĽNOSTÍ	tovary	1 028 000	3 455 436
	služby	2 145	6 848
	Spolu	1 030 145	3 462 284
OPERATÍVNY LEASING	tovary	0	0
	služby	1 545 324	930 405
	Spolu	1 545 324	930 405
ÚVER	tovary	659 280	0
	služby	25 595	5 184
	Spolu	684 875	5 184
Tovary		15 432 522	13 767 304
Služby		1 619 520	976 044
Spolu		17 052 042	14 743 349

2. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

	31.12.2021 EUR	31.12.2020 EUR
Zmluvné pokuty a penále	123 439	150 618
Výnosy z odpísaných pohľadávok	7 034	2 481
Iné	424 065	558 113
Spolu	554 537	711 212

3. Osobné náklady

	31.12.2021 EUR	31.12.2020 EUR
Mzdy	330 254	312 297
Ostatné náklady na závislú činnosť	0	0
Sociálne poistenie	86 808	82 968
Zdravotné poistenie	32 825	31 314
Sociálne náklady	8 777	7 898
Spolu	458 664	434 477

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

4. Finančné výnosy

Štruktúra finančných výnosov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31.12.2021	31.12.2020
	EUR	EUR
Výnosové úroky	1 813 021	1 651 978
Ostatné finančné výnosy	132 733	147 305
Spolu	1 945 754	1 799 283

5. Náklady na poskytnuté služby

	31.12.2021	31.12.2020
	EUR	EUR
Údržba vozidiel	4 715	5 156
Nájomné	145 855	141 552
IT služby	105 657	103 239
Právne a ekonomické poradenstvo	14 224	56 011
Služby s skupine	0	0
Audit a poradenstvo	26 675	24 050
Iné	92 006	70 403
Spolu	389 131	400 411

6. Ostatné náklady na hospodársku činnosť

	31.12.2021	31.12.2020
	EUR	EUR
Príspevok ALS SR	4 485	4 485
Poistné	18 311	16 880
Dary	1 500	0
Služby v skupine	106 505	97 509
Odpis pohľadávok	5 883	336
Refakturácie nákladov (súvisiace s obchodnými zmluvami)	50 517	88 457
Iné	144 047	162 400
Spolu	331 248	370 068

7. Finančné náklady

	31.12.2021	31.12.2020
	EUR	EUR
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k finančnému majetku	0	0
Nákladové úroky	364 539	325 870
Bankové poplatky	589	752
Iné	0	0
Spolu	365 128	326 622

8. Náklady za audit a poradenstvo

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

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

	31.12.2021 EUR	31.12.2020 EUR
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky audítorom alebo audítorskou spoločnosťou	17 000	16 000
Iné uisťovacie služby	9 675	8 050
Spolu	26 675	24 050

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

Spoločnosť má uzatvorené nájomné zmluvy o nájme nebytových priestorov:

- Bratislava: predmetom zmluvy sú kancelárske priestory, skladové priestory a 2 parkovacie miesta. Zmluva bola podpísaná a je platná od 1.8.2018. Zmluva je uzavretá na dobu určitú a končí 31.12.2023. Výška mesačného nájomného je 6 963,88 EUR plus DPH.
- Žilina: predmetom zmluvy sú kancelárske priestory a reklamný panel. Zmluva je platná od 1.1.2019 bola podpísaná 18.12.2018. Je uzavretá na dobu určitú a končí 31.12.2023. Výška mesačného nájomného je 1 480,- EUR plus DPH.
- Banská Bystrica: predmetom zmluvy sú kancelárske priestory, fasáda domu a parkovacie miesto. Zmluva bola podpísaná 1.4.2015, bola uzavretá na dobu určitú a skončila 31.3.2020. Výška mesačného nájomného je 2 100,- EUR plus DPH. V 2020 bola zmluva prolongovaná na obdobie 5 rokov do 31.3.2025.

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

2. Prenajatý majetok

Spoločnosť prenajímala k 31.12.2021 spriaznenej osobe BKS Bank AG, pobočka zahraničnej banky v SR štyri motorové vozidlá v celkovej obstarávacej hodnote 86 718 EUR. Výnos z nájomného týchto vozidiel k 31.12.2021 bol 14 395 EUR. Prenajaté vozidlá Spoločnosť vykazuje v súvahe ako dlhodobý hmotný majetok.

V druhej polovici 2019 spoločnosť zaviedla do svojho portfólia Operatívny leasing nielen pre spriaznené osoby. Portfólio predmetov operatívneho leasingu tvoria najmä motorové vozidlá a technológie. Celková obstarávacia hodnota týchto predmetov počnúc rokom 2019 - 2021 (mimo spriaznených osôb) je 8 028 871 EUR. Prenajaté predmety spoločnosť vykazuje v súvahe ako dlhodobý hmotný majetok.

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

Po dátume zostavenia účtovnej závierky vznikol vojnový konflikt medzi Ruskom a Ukrajinou. Na základe aktuálne dostupných informácií a našej vykonanej analýzy nepredpokladáme priamy významný negatívny dopad konfliktu na Pobočku, jej činnosť, finančnú situáciu a prevádzkový výsledok. Dlhodobejšie účinky konfliktu je ťažké určiť a Pobočka pozorne sleduje situáciu a bude reagovať, aby prípadný možný dopad zmiernila.

K. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Spriaznenými osobami Spoločnosti sú spriaznené účtovné jednotky v skupine, ako aj ich štatutárne orgány, riaditelia a výkonní riaditelia. Najvyššou kontrolujúcou účtovnou jednotkou je spoločnosť BKS Bank AG so sídlom St. Veiter Ring 43, Klagenfurt 9020, Rakúska republika.

Transakcie so spriaznenými osobami

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie so spriaznenými spoločnosťami v skupine:

	31.12.2021 EUR	31.12.2020 EUR
Pridelenie zamestnancov v rámci skupiny	15 314	16 298
Iné (refakturácie nákladov)	62 219	53 417
Operatívny leasing - spriaznené osoby	14 395	14 406
Výnosy spolu	91 928	84 121

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

	31.12.2021 EUR	31.12.2020 EUR
Pridelenie zamestnancov v rámci skupiny	101 622	97 509
Náklady IT	22 140	30 338
Iné	4 883	516
Závazky spolu	128 645	128 363

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

	31.12.2021 EUR	31.12.2020 EUR
Prijaté pôžičky	42 316 933	40 702 394
Záväzky z obchodného styku	0	0
Záväzky spolu	42 316 933	40 702 394

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

	31.12.2021 EUR	31.12.2020 EUR
Pohľadávky z obchodného styku	732	1 223
Pohľadávky spolu	732	1 223

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

	31.12.2021 EUR	31.12.2020 EUR
Záväzky z obchodného styku	10 933	10 662
Záväzky spolu	10 933	10 662

Transakcie s kľúčovým manažmentom

Kľúčovým manažmentom sú osoby, ktoré majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činnosti účtovnej jednotky, priamo alebo nepriamo, vrátane každého výkonného riaditeľa alebo iného riaditeľa účtovnej jednotky. Priemerný počet osôb kľúčového manažmentu v roku 2021 bol 3, rovnako ako v roku 2020.

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

	31.12.2021 EUR	31.12.2020 EUR
Mzdy a ostatné krátkodobé zamestnanecké požitky	71 070	67 118
Doplnkové dôchodkové poistenie	0	0
Spolu	71 070	67 118

Kľúčovému manažmentu neboli poskytnuté žiadne iné významné platby alebo výhody.

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

Členom štatutárneho orgánu neboli v roku 2021 poskytnuté žiadne pôžičky, záruky alebo iné formy zabezpečenia, ani finančné prostriedky alebo iné plnenia na súkromné účely členov (2020: žiadne).

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

M. PREHĽAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

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

	Stav k 1.1.2021 EUR	Prírastky EUR	Úbytky EUR	Presuny EUR	Stav k 31.12.2021 EUR
Základné imanie	15 000 637	0	0	0	15 000 637
Základné imanie	15 000 637	0	0	0	15 000 637
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
Zákonné rezervné fondy	604 922	0	0	6 358	611 280
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	604 922	0	0	6 358	611 280
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0			0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	3 630 239	0	0	114 457	3 744 696
Nerozdelený zisk minulých rokov	3 630 239	0	0	114 457	3 744 696
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	127 175	386 829	-6 358	-120 815	386 831
Spolu	19 362 973	386 829	-6 358	0	19 743 443

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

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

	Stav k 1.1.2020 EUR	Prírastky EUR	Úbytky EUR	Presuny EUR	Stav k 31.12.2020 EUR
Základné imanie	15 000 637	0	0	0	15 000 637
Základné imanie	15 000 637	0	0	0	15 000 637
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohl'adávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
Zákonné rezervné fondy	585 373	0	0	19 549	604 922
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	585 373	0	0	19 549	604 922
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	3 278 362	0	0	351 877	3 630 239
Nerozdelený zisk minulých rokov	3 278 362	0	0	351 877	3 630 239
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	390 975	127 175	-19 549	-371 426	127 175
Spolu	19 255 347	127 175	-19 549	0	19 362 972

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

N. PREHEAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2021

	31.12.2021	31.12.2020
	EUR	EUR
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	-1 064 338	-2 956 377
Zaplatené úroky	-364 539	-325 870
Prijaté úroky	1 813 021	1 651 978
Zaplatená daň z príjmov	-145 058	-41 690
Vyplatené dividendy	0	0
Peňažné toky pred položkami výnimočného rozsahu alebo výskytu	<u>239 086</u>	<u>-1 671 959</u>
Prijímy z položiek výnimočného rozsahu alebo výskytu		
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	<u>239 086</u>	<u>-1 671 959</u>
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-2 698 754	-4 742 763
Prijímy z predaja dlhodobého majetku	892 478	139 403
Obstaranie investícií	0	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	<u>-1 806 276</u>	<u>-4 603 360</u>
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjem zo zvýšenia základného imania	0	0
Príjmy z príspevkov do kapitálového fondu	0	0
Príjmy z úverov	0	0
Splátky dlhodobých záväzkov	0	0
Čerpanie úverov	4 614 539	7 325 870
Splátky prijatých úverov	<u>-3 000 000</u>	<u>-1 000 000</u>
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	<u>1 614 539</u>	<u>6 325 870</u>
(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	47 349	50 551
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	1 010 029	959 478
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	<u>1 057 378</u>	<u>1 010 029</u>

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

Peňažné toky z prevádzky

	31.12.2021	31.12.2020
	EUR	EUR
Čistý zisk (pred odpočítaním úrokových, daňových položiek a položiek výnimočného rozsahu alebo výskytu)	-912 046	-1 160 541
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	1 506 147	980 329
Opravná položka k pohľadávkam	-380 239	426 091
Opravná položka k zásobám	474 729	0
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia	80 159	-46 805
Opravná položka k dlhodobému hmotnému majetku	0	0
Opravná položka k dlhodobému finančnému majetku	0	0
Nerealizované kurzové straty	0	0
Nerealizované kurzové zisky	0	0
Rezervy	4 995	-7 354
Strata (zisk) z predaja dlhodobého majetku	125 924	-792
Výnosy z dlhodobého finančného majetku	0	0
Rozdiel medzi uznanou hodnotou vkladu a jeho účtovnou hodnotou	0	0
Iné nepeňažné operácie	0	0
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	<u>899 669</u>	<u>190 928</u>
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok	-1 813 997	-2 680 227
Úbytok (prírastok) zásob	195 512	-408 937
(Úbytok) prírastok záväzkov	-345 522	-58 141
Peňažné toky z prevádzky	<u>-1 064 338</u>	<u>-2 956 377</u>

Peňažné prostriedky

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

Peňažné ekvivalenty

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

BKS Leasing s.r.o.
Prehľad o pohybe neobežného majetku
31.12.2021

Názov	Prvotné ocenenie (Obstarávacia cena/Vlastné náklady)					Oprávky/Opravné položky					Zostatková cena	
	1.1.2021	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2021	1.1.2021	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktivované náklady na vývoj		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Softvér	305 064	2 906	0	0	307 970	267 562	38 860	0	0	306 422	37 502	1 548
Oceniteľné práva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Goodwill	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	2 906	0	2 906	0	0	0	0	0	0	0	2 906	0
Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	307 970	2 906	2 906	0	307 970	267 562	38 860	0	0	306 422	40 408	1 548
Pozemky	591 941	0	591 941	0	0	0	0	0	0	0	591 941	0
Stavby	80 395	0	0	0	80 395	41 231	10 044	0	0	51 275	39 164	29 120
Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	6 390 100	2 681 706	772 025	0	8 299 781	1 275 275	1 466 310	337 584	0	2 404 001	5 114 825	5 895 780
Pestovateľské celky trvalých porastov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Základné stádo a ťažné zvieratá	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý hmotný majetok spolu	7 062 436	2 681 706	1 363 966	0	8 380 176	1 316 506	1 476 354	337 584	0	2 455 276	5 745 930	5 924 900
Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné pôžičky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý finančný majetok spolu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Neobežný majetok spolu	7 370 406	2 684 612	1 366 872	0	8 688 146	1 584 068	1 515 214	337 584	0	2 761 698	5 786 338	5 926 448

DIČ

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

IČO

3
1
6
4
4
4
3
3
3

Pozvánky Úč PODV 3 - 01

