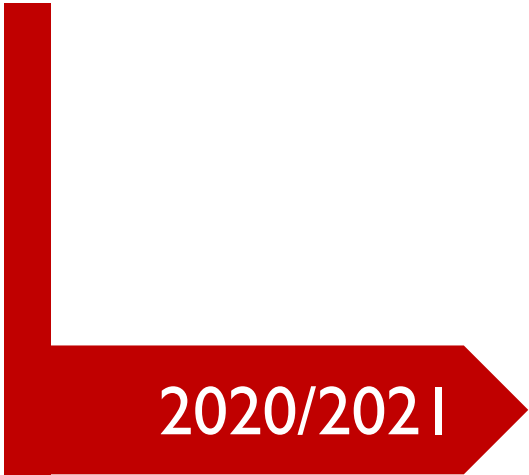




2020/2021

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

Obsah

Vedenie spoločnosti a organizačná štruktúra	3
Profil spoločnosti	4
Produktové portfólio	6
Personálna politika a zamestnanci	7
Vnútorná kontrola a riadenie rizík	8
Leasingový trh v Slovenskej republike	10
Vývoj obchodu uzavretých obchodov	10
Štruktúra portfólia predmetov obstaraných v roku 2020/2021	11
Vývoj základných ukazateľov	12
Predpokladaný vývoj do budúcnosti	13
Udalosti osobitného významu	13

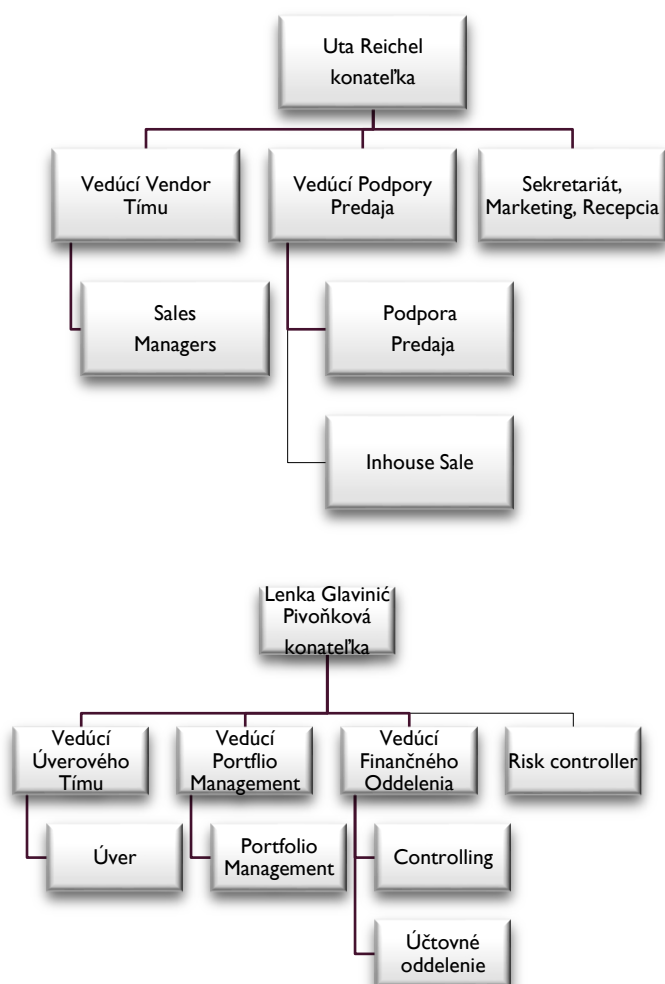
Prílohy

Správa nezávislého audítora a účtovná závierka za rok, ktorý sa skončil 30. septembra 2021

1. VEDENIE SPOLOČNOSTI A ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA

Vedenie spoločnosti k 30. 9. 2021 tvoria dve konateľky Uta Reichel a Lenka Glavinič Pivoňková. V spoločnosti zastávajú pozíciu prokuristov Martin Benko, Hana Moravcová, Jaroslav Ryšavý.

Organizačná štruktúra Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r.o. stav k 30.9.2021



2. PROFIL SPOLOČNOSTI

HISTÓRIA SPOLOČNOSTI

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

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

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

Na základnom imaní spoločnosti, ktoré predstavuje 1.394.146 EUR, sa podieľajú:

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

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

Spoločnosť Deutsche Leasing ČR, spol. s r.o. bola založená v roku 1994 pod menom Český Auto Leasing, spol. s r.o. ako prvá leasingová spoločnosť v Českej republike špecializujúca sa na financovanie strojov a technológií. Stopercentným spoločníkom Deutsche Leasing ČR je Deutsche Sparkassen Leasing AG & Co.KG a základné imanie spoločnosti je 250 miliónov českých korún. V súčasnosti spravuje spoločnosť 5 193 zmlúv, ktoré boli uzatvorené s 1 397 klientmi.

Deutsche Sparkassen Leasing AG & Co.KG (dcérska spoločnosť nemeckých sporiteľní), stopercentný vlastník Deutsche Leasing ČR, spol. s r.o. a päťpercentný vlastník Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r.o., špecializujúci sa na lízing hnuiteľných vecí, je najväčšia lízingová spoločnosť

v Nemecku. Po celú dobu svojej viac než päťdesiatpäťročnej existencie sústreďuje svoju pozornosť na zákazníkov z radov menších a stredných podnikov. Dcérsku spoločnosť má nielen v Slovenskej a Českej republike. Ďalšie dcéry a podiely vlastní vo Francúzsku, Taliansku, Maďarsku, Rusku, Poľsku, Rakúsku, Španielsku, Portugalsku a Veľkej Británii. Svoju pôsobnosť rozšírila i do Írska, Číny, USA, Kanady, Švédska, Bulharska, Rumunska, do zemí Beneluxu a do Brazílie. V hospodárskom roku 2021 bola obchodná činnosť spoločnosti Deutsche

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

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

Mezinárodní síť poboček Deutsche Sparkassen Leasing AG & Co. KG



3. PRODUKTOVÉ PORTFÓLIO

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

- finančný leasing,
- operatívny leasing,
- úver.

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

z dôvodu preukázania vlastníctva u príjemcu dotácie.

Ako doprovodné alebo doplnkové produkty ponúkame aj :

- poistenie strojov formou All Risk.

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

4. PERSONÁLNA POLITIKA A ZAMESTNANCI

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

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

Štruktúra zamestnancov

Ženy 75%

Muži 25%

Vzdelanostná štruktúra

Vysokoškolské vzdelanie 82%

Stredoškolské vzdelanie 18%

Vysokoškolsky vzdelaní zamestnanci tvoria 82% všetkých zamestnancov

spoločnosti. Stredoškolské vzdelanie má 18% zamestnancov. Priemerný počet zamestnancov v hospodárskom roku 2021 bol 8 a priemerný vek zamestnancov v tom istom roku bol 40 rokov. Z vekovej štruktúry zamestnancov vidno, že väčšina zamestnancov patrí do vysoko produktívnej vekovej kategórie. Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r.o. má svoj zaužívaný systém benefitov a zamestnaneckých výhod, ktorých cieľom je motivovať svojich zamestnancov.

Motivačný systém Spoločnosti tvoria nasledujúce benefity a zamestnanecké výhody:

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

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

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

ŽIVOTNÉ PROSTREDIE

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

BEZPEČNOSŤ PRÁCE

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

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

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

5. VNÚTORNÁ KONTROLA A RIADENIE RIZÍK

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r.o. dôsledne dbá o dodržiavanie právnych predpisov. Pre verejnosť a klientov sa pripravujú a uverejňujú informácie o hospodárskych výsledkoch spoločnosti, v súlade so štandardmi účtovníctva a uverejňovania finančných a nefinančných informácií. Spoločnosť prijíma opatrenia na zabránenie zneužitia interných informácií, ktoré by mohli umožniť neoprávnený prospech osobám s osobitným vzťahom k spoločnosti. Vzhľadom na obchodné aktivity je Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r.o. vystavená viacerým rizikám. Medzi

najvýznamnejšie patria úverové riziko (riziko financovania), trhové riziko, riziko likvidity a operačné riziko, ktorým spoločnosť venuje náležitú pozornosť.

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

oprávnenia. Vnútorňa kontrola je súčasťou ich práce a zodpovednosti.

Hlavné ciele vnútornej kontroly:

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

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

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

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

V hospodárskom roku 2021/2022 bude Spoločnosť opätovne zameraná na prísnejšie vyhodnocovanie bonity klientov a analýzu ich rizík, dôsledkom čoho by malo nastať zlepšenie štruktúry portfólia existujúcich i nových lízingových zmlúv.

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

6. LEASINGOVÝ TRH V SLOVENSKEJ REPUBLIKE

Výsledky za tretí štvrtrok roku 2021, t. j. k dátumu 30.9.2021 v rámci financovania hnutelných a nehnuteľných predmetov prostredníctvom lízingu a splátkového predaja členmi ALS SR ukazujú medziročný pokles objemu novo uzatvorených obchodov.

K dátumu 30.9.2021 objem obchodov rástol z 1 538 391 tis. EUR v treťom štvrtroku 2020 na hodnotu 1 544 884 tis. EUR, v percentuálnom vyjadrení ide o 0,5%-ný nárast (takmer konštantný stav).

Spoločnosť Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o. zaznamenala v hospodárskom roku 2020/2021 pokles objemu novo uzatvorených obchodov z pôvodných 26.109 tis. EUR v roku 2019/2020 na 21.012 tis. EUR, čo predstavuje takmer 20 %-ný pokles.

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

7. VÝVOJ OBJEMU UZAVRETÝCH OBCHODOV

V hospodárskom roku 2020/2021 spoločnosť Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o. zaznamenala pokles novo uzavretých obchodov, čo korešponduje zo situáciou na leasingovom trhu, na ktorom vplyvom pandémie COVID-19 došlo k utlmeniu investičnej aktivity podnikateľských subjektov. Spoločnosť

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r.o. uzavrela v obchodnom roku 2020/2021 objem novo uzavretých obchodov vo výške 21 012 tis. Eur, to predstavuje medziročný pokles o 33 %.

8. ŠTRUKTÚRA PORTFÓLIA PREDMETOV OBSTARANÝCH V ROKU 2020/2021

Najväčšia časť investícií financovaných Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o. v hospodárskom roku 2020/2021 bola v oblasti technologických celkov a

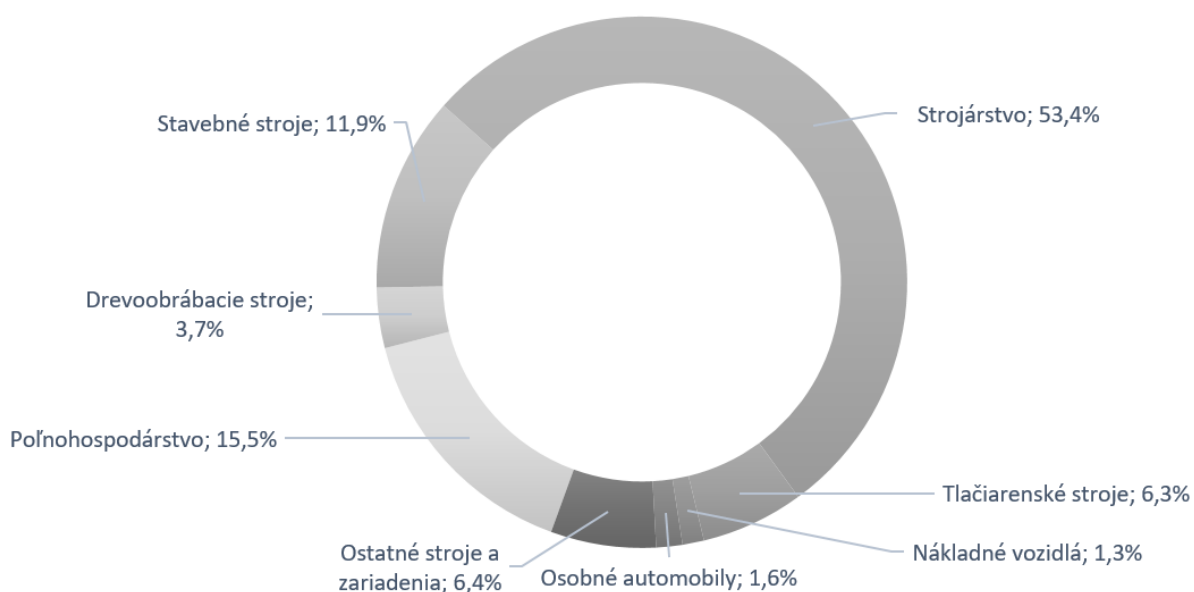
strojných zariadení, na ktoré zamieruje svoju pozornosť Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r.o. od počiatku svojho pôsobenia na lízingovom trhu.

	Hospodársky rok 2016	Hospodársky rok 2017	Hospodársky rok 2018	Hospodársky rok 2019	Hospodársky rok 2020	Hospodársky rok 2021
Strojné zariadenia	73%	78%	77%	81%	92%	96%
Nákladné a úžitkové vozidlá	5%	2%	6%	13%	3%	1%
Manipulačná technika	6%	11%	10%	6%	-	1%
Osobné automobily	2%	2%	1%	-	1%	2%
Lietadlá	-	-	-	-	4%	-
Ostatné	14%	7%	6%	-	-	-

V obchodnom roku 2020/2021 spoločnosť Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r.o. vzrástol podiel financovania

v oblasti technologických celkov a strojných zariadení na 96%.

Podrobná štruktúra novo uzavretých obchodov v roku 2020/2021



9. VÝVOJ ZÁKLADNÝCH UKAZATEĽOV

V hospodárskom roku 2020/2021 uzavrela spoločnosť Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r.o. 157 nových zmlúv v celkovej hodnote 21 012 tis. EUR. U podnikateľských subjektov stále prevláda záujem o finančný lízing, ktorý tvorí až 56% z uvedeného počtu novo

uzavretých obchodov. Operatívny lízing predstavuje 23% a úver 21%.

Spoločnosť vykázala v hospodárskom roku 2020/2021 stratu za bežné účtovné obdobie vo výške -3 tis. EUR, ktorú plánuje preúčtovať na nerozdelenú stratu minulých rokov.

(tis. EUR)	2015/2016	2016/2017	2017/2018	2018/2019	2019/2020	2020/2021
Objem nových obchodov	41 057	46 786	43 915	39 152	26 109	21 012
Počet zmlúv	425	575	441	362	233	157
Počet aktívnych zmlúv k 30.9.	1728	1922	1890	1830	1678	1501
z toho operatívny leasing	599	717	710	599	515	473
z toho podnikateľský úver	106	139	172	217	226	212
Počet zákazníkov k 30.9.	520	547	504	528	510	450

(tis. EUR)	2015/2016	2016/2017	2017/2018	2018/2019	2019/2020	2020/2021
AKTÍVA netto	81 819	95 165	93 479	98 657	93 236	79 517
Pohľadávky za upísané vlastné imanie		0	0	0		
Neobežný majetok	19 827	28 295	30 636	37 167	35 806	30 437
Obežný majetok	61 803	66 706	62 706	61 309	56 783	48 582
Časové rozlíšenie	188	164	137	181	648	498
Vlastné imanie a záväzky	81 819	95 165	93 479	98 657	93 236	79 517
Vlastné imanie	852	1 856	2 218	3 387	3 707	3 705
z toho: základné imanie	1 394	1 394	1 394	1 394	1 394	1 394
kapitálové fondy	0	0	0	0	0	0
fondy zo zisku	213	212	212	212	212	212
výsledok hospodárenia						
minulých rokov	-1 486	-755	250	602	1 780	2 102
výsledok hospodárenia						
za bežné účtovné obdobie	731	1 005	362	1 168	321	-3
Záväzky	80 898	93 093	91 022	95 260	89 522	70 826
Časové rozlíšenie	69	215	239	10	7	4 986
Rentabilita vlastného imania	86%	54%	16%	35%	9%	0%
Rentabilita tržieb netto	2%	3%	1%	3%	1%	0%
Zadlženosť	99%	98%	98%	97%	96%	95%

V hospodárskom roku 2020/2021 spoločnosť kryla svoje potreby cudzími zdrojmi vo výške 95,34%, čo však vyplýva

z osobitnej povahy lízingových operácií. Rentabilita vlastného imania (ROE) predstavuje výšku zhodnotenia vlastného

kapitálu, a to vo výške 0%. Rentabilita tržieb z predaja služieb, resp. výnosnosť predstavuje 0%.

10. PREDPOKLADANÝ VÝVOJ DO BUDÚCNOSTI

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

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

Takisto sa pripravuje návrh nových zmlúv s významnými importérmi ako základ pre ďalší rozvoj spolupráce na ich pobočkách

a u dealerov. Rovnako sa predpokladá využitie synergických efektov plynúcich z úzkej spolupráce materskej spoločnosti s významnými partnermi v danej oblasti.

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

11. UDALOSTI OSOBITNÉHO VÝZNAMU

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

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

Správa nezávislého audítora a účtovná závierka,
za rok ktorý sa skončil 30. septembra 2021



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

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

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 30. septembru 2021, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 30. septembru 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 odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

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

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

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

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

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

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

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

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

okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.

- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

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

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k iným informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

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

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s týmito inými informáciami uvedenými vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dňom vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky, a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne. Ak na základe nami vykonanej práce 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 končiaci 30. septembra 2021 sú v súlade s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

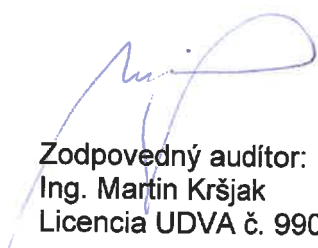
Okrem toho zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme uviedli, či sme na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, zistili v týchto iných informáciách uvedených vo výročnej správe významné nesprávnosti. V tejto súvislosti neexistujú zistenia,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



9. marec 2022
Bratislava, Slovenská republika

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




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

ÚČ POD

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve zostavená
k 30. 09. 2021

Daňové identifikačné číslo
2 0 2 0 2 8 3 4 8 5

IČO
3 5 8 1 3 4 7 4

SK NACE
6 4 . 9 1 . 0

Účtovná závierka

☒ - riadna
☐ - mimoriadna
☐ - priebežná

Účtovná jednotka

☐ - malá
☒ - veľká

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

**Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie**

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

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

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

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

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

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

Sídlo účtovnej jednotky, ulica a číslo

P r i e v o z s k á 4 B

PSČ

8 2 1 0 9

Obec

B r a t i s l a v a

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

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

Telefónne číslo

0 2 5 7 7 8 9 2 1 1

Faxové číslo

0 2 5 7 7 8 9 2 2 2

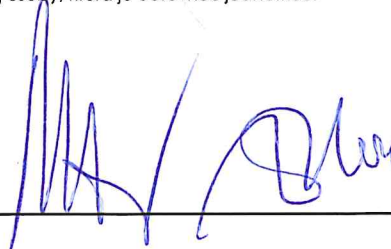
E-mailová adresa

Zostavená dňa:

9.3.2022

Schválená dňa:

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



DIČ: 2020283485

IČO: 35813474

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1		2		3
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto		Netto
	Spolu majetok r. 02 + r. 33 + r. 74	01	99 657 500	20 140 958	79 516 542	93 236 496	
A.	Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02	46 929 766	16 493 125	30 436 640	35 805 673	
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	03	166 591	166 591	0	371	
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04	0	0	0	0	
2.	Softvér (013)-/073, 091A/	05	162 291	162 291	0	371	
3.	Oceniteľné práva (014)-/074, 091A/	06	0	0	0	0	
4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	07	0	0	0	0	
5.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	08	4 300	4 300	0	0	
6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - /093/	09	0	0	0	0	
7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	10	0	0	0	0	
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11	34 597 004	16 131 079	18 465 926	23 321 025	
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	12	0	0	0	0	
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	13	51 275	26 151	25 124	32 838	
3.	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí (022) - /082, 092A/	14	34 281 810	16 104 928	18 176 882	23 288 187	
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	0	0	
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/	18	0	0	0	0	
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	19	263 920	0	263 920	0	
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	20	0	0	0	0	
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)	21	12 166 171	195 456	11 970 715	12 484 277	
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	22	0	0	0	0	
2.	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	23	0	0	0	0	
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/	24	0	0	0	0	
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	25	0	0	0	0	
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	26	0	0	0	0	
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	27	7 216 227	0	7 216 227	7 811 994	
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - /096A/	28	0	0	0	0	

DIČ: 2020283485

IČO: 35813474

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
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	29	4 949 943	195 456	4 754 487	4 531 483
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	140 800
B.	Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33	52 229 981	3 647 832	48 582 149	56 782 663
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34	1 406 236	79 886	1 326 350	363 516
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	1 406 236	79 886	1 326 350	363 516
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	27 781 807	565 891	27 215 916	36 195 858
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42	0	0	0	0
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	43	0	0	0	0
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	44	0	0	0	0
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	45	0	0	0	0
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	46	0	0	0	0
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	47	0	0	0	0
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	48	0	0	0	0
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/	49	0	0	0	0
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	50	0	0	0	0
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	51	27 736 573	565 891	27 170 682	35 804 826
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52	45 234	0	45 234	391 032

DIČ: 2020283485

IČO: 35813474

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
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53	22 146 779	3 002 056	19 144 723	19 432 738
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54	2 286 231	1 857 672	428 559	555 191
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55	116 229	0	116 229	87 198
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56	0	0	0	0
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	2 170 002	1 857 672	312 330	467 993
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58	0	0	0	0
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59	1 796 900	0	1 796 900	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	102 438	0	102 438	198 941
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64	0	0	0	0
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65	17 961 210	1 144 384	16 816 826	18 678 606
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	895 159	0	895 159	790 551
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72	1 539	0	1 539	1 129
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	893 620	0	893 620	789 422

DIČ: 2020283485

IČO: 35813474

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 3 Netto
			1		2	
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74	497 753	0	497 753	648 160
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75	16 213	0	16 213	11 691
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	64 550	0	64 550	63 333
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	77	0	0	0	0
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	78	416 990	0	416 990	573 136

DIČ: 2020283485		IČO: 35813474		Súvaha Úč POD 1-01	
Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5	
	Spolu vlastné imanie a záväzky r. 80 + r. 101 + r. 141	79	79 516 542	93 236 496	
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	3 704 984	3 707 488	
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81	1 394 146	1 394 146	
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82	1 394 146	1 394 146	
2.	Zmena základného imania +/- 419	83	0	0	
3.	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (/-/353)	84	0	0	
A.II.	Emisné ážio (412)	85	0	0	
A.III.	Ostatné kapitálové fondy (413)	86	0	0	
A.IV.	Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	87	212 440	212 440	
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	212 440	212 440	
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely (417A, 421A)	89	0	0	
A.V.	Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92	90	0	0	
A.V.1.	Štatutárne fondy (423, 42X)	91	0	0	
2.	Ostatné fondy (427, 42X)	92	0	0	
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)	93	0	0	
A.VI.1.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	94	0	0	
2.	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí (+/- 415)	95	0	0	
3.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení (+/- 416)	96	0	0	
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	97	2 100 902	1 780 286	
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98	5 610 463	5 289 847	
2.	Neuhradená strata minulých rokov (/-/429)	99	-3 509 561	-3 509 561	
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	-2 504	320 616	
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	70 825 927	89 521 570	
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	35 906 194	47 227 926	
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103	0	0	
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104	0	0	
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105	0	0	

DIČ: 2020283485		IČO: 35813474		Súvaha Úč POD 1-01	
Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5	
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106	0	0	
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	107	0	0	
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108	35 903 158	47 225 061	
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109	0	0	
5.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110	0	0	
6.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111	0	0	
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112	0	0	
8.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	113	0	0	
9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114	3 036	2 865	
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	68 346	100 640	
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119	0	0	
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120	68 346	100 640	
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121	0	0	
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	34 628 857	41 975 079	
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r.124 až r. 126)	123	1 975 121	1 828 111	
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	169 293	36 659	
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125	0	0	
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	1 805 828	1 791 452	
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127	0	0	
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128	32 524 004	40 004 528	
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	15 695	16 116	

DIČ: 2020283485		IČO: 35813474		Súvaha Úč POD 1-01	
Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5	
7.	Závazky zo sociálneho poistenia (336A)	132	11 220	12 195	
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	102 817	114 027	
9.	Závazky z derivátových operácií (373A, 377A)	134	0	0	
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	0	102	
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	222 529	217 925	
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	27 997	36 558	
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	194 532	181 367	
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	0	0	
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-/255A)	140	0	0	
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141	4 985 632	7 438	
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	3 806 755	0	
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145	1 178 877	7 438	

DIČ: 2020283485		IČO: 35813474		Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01	
Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť		
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2	
*	Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01	21 439 563	27 392 503	
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	19 829 716	25 396 956	
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03	12 312 284	18 097 494	
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04	0	0	
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	6 682 454	6 454 945	
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	380 339	319 184	
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	454 639	525 333	
**	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	20 394 530	26 345 577	
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11	11 961 197	18 049 278	
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	8 800	12 101	
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13	263 694	175 935	
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	871 323	863 456	
E.	Osobné náklady súčet (r. 16 až r. 19)	15	445 965	470 896	
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	335 707	333 548	
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17	0	0	
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	109 104	128 459	
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	1 154	8 889	
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	4 492	2 012	
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	5 819 011	5 618 831	
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	5 819 011	5 618 831	
2.	Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553)	23	0	0	
H.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	24	382 533	318 699	
I.	Opravné položky k pohládkám (+/-) (547)	25	241 622	360 896	
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	395 895	473 473	

DIČ: 2020283485		IČO: 35813474		Výkaz ziskov a strát ÚČ POD 2-01	
Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť		
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2	
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	-564 814	-948 621	
*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28	5 889 725	5 451 669	
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	1 610 084	1 995 547	
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	283 563	335 985	
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	283 563	335 985	
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	1 326 514	1 659 324	
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40	0	0	
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	1 326 514	1 659 324	
XII.	Kurzové zisky (663)	42	0	227	
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43	0	0	
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44	7	11	
**	Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45	650 051	647 650	
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	22 000	0	
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	621 688	642 730	
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	515 748	642 730	
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51	105 941	0	
O.	Kurzové straty (563)	52	345	38	

DIČ: 2020283485		IČO: 35813474		Výkaz ziskov a strát ÚČ POD 2-01	
Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť		
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2	
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53	0	0	
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	6 017	4 882	
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55	960 033	1 347 897	
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	395 219	399 276	
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	397 722	78 660	
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	51 924	158 258	
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59	345 798	-79 598	
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	-2 504	320 616	

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

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

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

Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

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

2. Údaje o neobmedzenom ručení

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

3. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

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

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

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

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

5. Informácie o skupine

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

6. Počet zamestnancov

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

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

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

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

8. Schválenie audítora

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

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Konatelia Uta Reichel
 Lenka Glavinič Pivoňková

Dozorná rada nebola tvorená

Prokurista Martin Benko
 Ing. Hana Moravcová
 Ing. Jaroslav Ryšavý

C. INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Štruktúra spoločníkov k 30. septembru 2021 je takáto:

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

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

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

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

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

Riziká vyplývajúce z bežnej činnosti a obchodných výsledkov:

- Predpoklad poklesu nového obchodu
- Zhoršenie kvality úverového portfólia

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

Vplyv na likviditu:

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

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

2. Použitie odhadov a úsudkov

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

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

Úsudky

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

Neistoty v odhadoch a predpokladoch

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

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

3. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Posúdenie zníženia hodnoty majetku

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

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

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

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

4. Dlhodobý finančný majetok

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

5. Zásoby

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

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

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

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

Zníženie hodnoty zásob sa zohľadňuje vytvorením opravnej položky.

6. Pohľadávky

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

7. Finančné účty

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

8. Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

9. Zníženie hodnoty majetku a opravné položky

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

Zníženie hodnoty dlhodobého majetku a zásob

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

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

Zníženie hodnoty finančného majetku a pohľadávok

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

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

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

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

10. Záväzky

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

11. Rezervy

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

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

12. Zamestnanecké požitky

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

13. Odložené dane

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

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

Odložená daňová pohľadávka ani odložený daňový záväzok sa neúčtuje pri:

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

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

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

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

14. Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

15. Prenájom (lízing)

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

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

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

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

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

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

16. Deriváty

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

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

17. Cudzia mena

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

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

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

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

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

18. Výnosy

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

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

19. Porovnateľné údaje

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

20. Oprava chýb minulých období

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

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

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

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

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

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

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

Spoločnosť uplatňuje poistenie vlastného majetku nasledovne:

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

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

Poistná suma pripoistenia hnutelných vecí je v nasledujúcej výške:

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

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

2. Dlhodobý finančný majetok

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

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

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o. Prehľad o pohybe neobčasného majetku 30.9.2021												
Názov	Prvotné ocenenie (Obstarávacia cena/Vlastné náklady)				Opravy/Opravné položky				Zostatková cena			
	1.10.2020	Prírastky	Úbytky	Presuny	1.10.2020	Prírastky	Úbytky	Presuny	30.09.2020	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2021
	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	0
Softvér	162 291	0	0	0	161 920	371	0	0	162 291	0	371	0
Oceniteľné práva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Goodwill	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	4 300	0	0	0	4 300	0	0	0	4 300	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddávky na dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	166 591	0	0	0	166 220	371	0	0	166 591	0	371	0
Pozemky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stavby	51 275	0	0	0	18 437	7 714	0	0	26 151	0	32 838	25 124
Samostatné hmotné veci a súbory hmotných vecí	39 394 844	1 841 112	6 954 146	34 281 810	16 106 657	6 952 418	6 954 147	0	16 104 928	23 288 187	18 176 882	0
Pestovateľské celky trvalých porastov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Základné stádo a ťažné zvieratá	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný 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 preddávky na dlhodobý hmotný majetok	0	1 539 361	1 275 441	0	0	0	0	0	0	0	0	263 920
Dlhodobý hmotný majetok spolu	39 446 119	3 380 473	8 229 587	0	16 125 094	6 960 132	6 954 147	0	16 131 079	23 321 025	18 465 926	0
Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné pôžičky	7 811 994	3 703 167	-4 298 934	7 216 227	0	0	0	0	7 811 994	7 216 227	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	4 704 939	4 053 930	4 298 934	4 949 943	173 456	22 000	0	195 456	4 531 483	4 754 487	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 preddávky na dlhodobý finančný majetok	140 800	1 930 929	2 071 729	0	0	0	0	0	140 800	0	0	0
Dlhodobý finančný majetok spolu	12 657 733	5 634 096	6 125 659	0	173 456	22 000	0	195 456	12 484 277	11 970 714	0	0
Neobčasný majetok spolu	52 270 443	9 014 569	14 355 246	0	16 464 770	6 982 503	6 954 147	0	35 805 673	30 436 640	0	0

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474
DIČ: 2020283485

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

Názov	Prvotné ocenenie (Obstarávacía cena/Vlastné náklady)				Opravy/Opravné položky				Zostatková cena	
	1.10.2019	Prírastky	Úbytky	Presuny	1.10.2019	Prírastky	Úbytky	Presuny	30.09.2020	30.09.2020
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktivované náklady na vývoj										
Softvér	162 291	0	0	0	161 286	634	0	0	1 005	371
Oceniteľné práva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Goodwill	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	4 300	0	0	4 300	3 658	642	0	0	642	0
Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddávky na dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	166 591	0	0	166 591	164 944	1 276	0	0	1 647	371
Pozemky										
Stavby	45 567	5 708	0	0	11 010	7 427	0	0	34 557	32 838
Samostatné hmotné veci a súbory hmotných vecí	37 826 192	7 217 548	5 663 540	14 644	14 402 084	7 049 414	5 344 841	0	23 424 108	23 288 187
Pestovateľské celky trvalých porastov	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
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	14 644	0	0	-14 644	0	0	0	0	14 644	0
Poskytnuté preddávky na dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý hmotný majetok spolu	37 886 403	7 223 256	5 663 540	0	14 413 094	7 056 841	5 344 841	0	23 473 309	23 321 025
Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách										
Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách	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
Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám	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
Ostatné pôžičky	8 376 605	4 555 375	0	-5 119 986	0	0	0	0	8 376 605	7 811 994
Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok	5 366 669	5 781 716	5 119 986	4 704 939	173 456	0	0	0	5 193 213	4 531 483
Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddávky na dlhodobý finančný majetok	122 280	422 234	403 714	0	0	0	0	0	122 280	140 800
Dlhodobý finančný majetok spolu	13 865 554	4 977 609	6 185 430	0	173 456	0	0	0	13 692 098	12 484 277
Neobežný majetok spolu	51 918 548	12 200 865	11 848 970	0	14 751 494	7 058 117	5 344 841	0	37 167 054	35 805 673

Poznámky Uč POD 3 - 01

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

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

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

Zníženie úžitkovej hodnoty zásob bolo zohľadnené vytvorením opravnej položky.

Poznámky Uč POD 3 - 01

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

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

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

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

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

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

Veková štruktúra pohľadávok je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	30.9.2021 EUR	30.9.2020 EUR
Pohľadávky v lehote splatnosti	45 548 282	53 939 027
Pohľadávky po lehote splatnosti	4 335 070	5 541 333
Spolu	49 883 352	59 480 360

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474
DIČ: 2020283485

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

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

Pohľadávky z finančného prenájmu sú uvedené v časti F.

5. Finančné účty

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

6. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

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

Poznámky Uč POD 3 - 01

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

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

Základné imanie bolo splatené v plnom rozsahu.

Informácie o vlastnom imaní sú uvedené v časti N. .

Výsledok hospodárenia za rok 2020 bol rozdelený takto:

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

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

- prevod na neuhradenú stratu minulých rokov -2 504 EUR.

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

Poznámky Uč POD 3 - 01

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

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

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

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

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

Nevyfakturované dodávky majetku

Rezervy na nevymfakturované dodávky majetku sa nevyskazujú s vplyvom na výsledok hospodárenia.

Poznámky Uč POD 3 - 01

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

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

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

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

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

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474
DIČ: 2020283485

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

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

Spoločnosť nemá záväzky z finančného nájmu.

Poznámky Uč POD 3 - 01

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

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

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

11. Sociálny fond

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

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

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

Poznámky Uč POD 3 - 01

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

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcom prehľade:

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

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

Poznámky Uč POD 3 - 01

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

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

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

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

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

G. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

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

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474
DIČ: 2020283485

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

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

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

Spoločnosť v obchodnom roku nevykonávala derivátové obchody.

Poznámky Uč POD 3 - 01

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

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

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

2. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

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

3. Osobné náklady

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

Poznámky Uč POD 3 - 01

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

	2021 EUR	2020 EUR
Kurzové zisky	0	0
Kurzové zisky účtované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	227
Spolu	0	227

5. Finančné výnosy

Štruktúra finančných výnosov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

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

6. Náklady na poskytnuté služby

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

Poznámky Uč POD 3 - 01

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

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

Z toho náklady, ktoré majú výnimočný výskyt alebo rozsah:

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

8. Kurzové straty

	2021 EUR	2020 EUR
Kurzové straty	345	38
Kurzové straty účtované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
Spolu	345	38

9. Finančné náklady

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

10. Náklady za audit a poradenstvo

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

	2021 EUR	2020 EUR
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky audítorm alebo audítorskou spoločnosťou	32 550	30 450
Iné uisťovacie služby	0	0
Daňové poradenstvo	0	0
Ostatné audítorské služby	0	0
Spolu	32 550	30 450

Poznámky Uč POD 3 - 01

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

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

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

Poznámky Uč POD 3 - 01

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

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

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

2. Najatý majetok

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

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

3. Prenajatý majetok

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

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

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

Poznámky Uč POD 3 - 01

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

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

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

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

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

KBA = Koenig & Bauer AG

DLF = Deutsche Leasing Funding

DLČR= Deutsche Leasing ČR

DSL AG= Deutsche Sparkassen Leasing AG

DL AG= Deutsche Leasing AG

Poznámky Uč POD 3 - 01

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

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

N. PREHLAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

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

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474
DIČ: 2020283485

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

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

Poznámky Uč POD 3 - 01

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

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

Poznámky Uč POD 3 - 01

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

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

Peňažné prostriedky

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

Ekvivalenty peňažných prostriedkov

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