

**Účtovná závierka
pre veľké účtovné jednotky
zostavená podľa slovenských právnych predpisov
k 31. decembru 2022**

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

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

Pribinova 4

811 09 Bratislava

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

Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- lízing strojov, prístrojov, zariadení a motorových vozidiel
- factoring a forfaiting
- prenájom nehnuteľností spojených s poskytovaním iných než základných služieb – obstarávateľské služby spojené s prenájomom
- poradenská a konzultačná činnosť v rozsahu predmetu podnikania
- kúpa tovaru rôzneho druhu za účelom jeho predaja konečnému spotrebiteľovi /maloobchod/, alebo za účelom jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti /veľkoobchod/ s výnimkou predaja /tovaru/, ktorý nie je voľnou živnosťou
- sprostredkovateľská činnosť
- poskytovanie úverov nebankovým spôsobom z vlastných zdrojov
- činnosť samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia

2. Údaje o neobmedzenom ručení

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

3. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2021, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 27. júna 2022.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2022 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022.

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 BKS Bank AG so sídlom St. Veiter Ring 43, Klagenfurt 9020, Rakúska republika, registrácia: Obchodný register Obvodného súdu Klagenfurt Rakúska republika. Konsolidovanú účtovnú závierku je možné dostať priamo v sídle uvedenej spoločnosti.

6. Počet zamestnancov

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Spoločnosti v účtovnom období 2022 bol 12 (v účtovnom období 2021 bol 11). Evidenčný počet zamestnancov Spoločnosti vo fyzických osobách v účtovnom období 2022 bol 13 (v účtovnom období 2021 bol 12). V účtovnom období 2022 boli v Spoločnosti 2 vedúci pracovníci. (v účtovnom období 2021 bol 2).

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2021 spolu so správou audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2021 resp. výročnou správou a dodatkom správy audítora o overení súladu výročnej správy s účtovnou závierkou bola uložená do registra účtovných závierok 31. marca 2022.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

8. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 27. júna 2022 schválilo spoločnosť Deloitte Audit s. r.o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022.

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

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

Prokurista: Mgr. Daniel Reif

C. INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Stav k 31.12.2022	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva
	EUR	%	%
BKS Bank AG, so sídlom St. Veiter Ring 43, Klagenfurt 9020, Rakúska republika	15 000 637	100	100
Spolu	15 000 637	100	100

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

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

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

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

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

3. Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej 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:

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

Bod 1 - Opravné položky na straty z leasingových obchodov

Opravné položky slúžia na krytie odhadovaných strát z pohľadávok.

Individuálne opravné položky BKS-Leasing s. r. o. vytvára k pohľadávkam, pri ktorých existuje objektívny dôkaz znehodnotenia a ich hodnota sa rovná alebo prevyšuje sumu 500 000 EUR. Opravná položka na potenciálne straty z leasingových obchodov sa tvorí s cieľom znížiť hodnotu leasingových obchodov poskytnutých klientom na ich realizovateľnú hodnotu, ktorá predstavuje predpokladané budúce peňažné toky diskontované na súčasnú hodnotu použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery platnej pri vzniku pohľadávky z leasingového obchodu alebo precenené na reálnu hodnotu príslušného zabezpečenia resp. podľa ratingovej triedy pre násobená príslušným percentom nezabezpečenej časti pohľadávky.

Portfóliové opravné položky sú vytvárané k pohľadávkam, pri ktorých existuje objektívny dôkaz znehodnotenia a ich hodnota neprevyšuje sumu 500 000 EUR, a k pohľadávkam, pri ktorých neexistuje objektívny dôkaz o ich individuálnom znehodnotení. Pri posudzovaní a odhadoch znehodnotenia sa berú do úvahy straty v portfóliu v minulosti, hospodárska situácia v súčasnosti, rating klienta, hodnota zabezpečenia pohľadávky. Pri odhadovaní strát zo zníženia hodnoty používa koncern BKS štatistické modely.

4. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

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

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

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

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

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

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

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

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

Pozemky sa neodpisujú.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ

2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

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

	<i>Predpokladaná doba používania v rokoch</i>	<i>Metóda odpisovania</i>	<i>Ročná odpisová sadzba v %</i>
Stavby	40	lineárna	2,5
Stroje a zariadenia	6	lineárna	16,7
Dopravné prostriedky (zaradené do r. 2009)	4	lineárna	25
Dopravné prostriedky (zaradené od r. 2010)	8	lineárna	12,5
Inventár (zaradený do r. 2009)	6	lineárna	16,7
Inventár (zaradený od r. 2010)	10	lineárna	10
Drobný dlhodobý hmotný majetok	rôzna	jednorázový odpis	100

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

Posúdenie zníženia hodnoty majetku

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

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

5. Dlhodobý finančný majetok

Dlhodobý finančný majetok Spoločnosť nevykazuje.

6. Zásoby

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

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

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

Zníženie hodnoty zásob sa zohľadňuje vytvorením opravnej položky.

7. Pohľadávky

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

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

8. Finančné účty

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

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

9. Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

10. Zníženie hodnoty majetku a opravné položky

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

Zníženie hodnoty dlhodobého majetku a zásob

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

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

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

Zníženie hodnoty finančného majetku a pohľadávok

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

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

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

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

11. Závázky

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

12. Rezervy

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

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

13. Zamestnanecké požitky

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

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

14. Odložené dane

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

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

Odložená daňová pohľadávka ani odložený daňový záväzok sa neúčtuje pri:

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

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

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

15. Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

16. Prenájom (lízing) (Spoločnosť ako prenajímateľ)

Finančný prenájom. Finančný prenájom je obstaranie dlhodobého hmotného majetku na základe nájomnej zmluvy s dojednaným právom kúpy prenajímateľa 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 nere realizované 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.

17. Cudzía 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).

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

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

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

Na ocenenie cudzej meny obstarávanej v rámci menového derivátu:

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

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

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

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

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.

18. Výnosy

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

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

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

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

19. Porovnateľné údaje

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

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 2022 ani v roku 2021 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

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

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 je uvedený v prílohe č.1.

Spoločnosť eviduje dlhodobý nehmotný majetok k 31. decembru v zostatkovej hodnote 10 043 EUR, (k 31.12.2021 v hodnote 1 548 EUR), a dlhodobý hmotný majetok v zostatkovej hodnote 4 699 313 EUR. (k 31.12.2021 v hodnote 5 924 900 EUR).

Výška hodnoty dlhodobého hmotného majetku je ovplyvňovaná prúdom Operatívny leasing. Predmety Operatívneho leasingu sú zaradené do majetku spoločnosti a sú odpisované. Predmety Oreatívneho leasingu zaradené v majetku sú poistené. Zákazník si môže zvoliť, či poistné bude riešiť vo vlastnej réžii, v toto prípade vyžadujeme poistnú dokumentáciu o uzavretí poistného, alebo mu môže byť predmet poistený sprostredkované cez našu Spoločnosť. Sprostredkované poistné evidujeme na súvahových účtoch v hodnote 91 533 EUR. (v 2021 v hodnote 81 711 EUR)

2. Dlhodobý nehmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 je uvedený v prílohe č.1.

Spoločnosť neeviduje v roku 2022 dlhodobý nehmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo alebo s ktorým má obmedzené právo nakladať (v roku 2021: žiadny).

3. Zásoby

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

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

Opravná položka k zásobám v 2021 bola tvorená k odobratým predmetom financovania. Tieto sa v priebehu obdobia 2022 predali tretím stranám. V 2022 došlo k ich zrušeniu.

	Stav k 1.1.2022	Tvorba (zvýšenie)	Zúčtovanie (použitie)	Zúčtovanie (zrušenie)	Stav k 31.12.2022
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Zásoby	474 729	0	0	474 729	0
Spolu	474 729	0	0	474 729	0

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

4. Pohľadávky

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

	Stav k 1.1.2022 EUR	Tvorba (zvýšenie) EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 31.12.2022 EUR
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky z obchodného styku	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	1 053 145	1 588 257	641 242	15 096	1 985 064
Spolu	1 053 145	1 588 257	641 242	15 096	1 985 064

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

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

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

Rozlíšenie krátkodobých a dlhodobých pohľadávok je uvedené v nasledujúcom prehľade:

	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR
Pohľadávky krátkodobé	21 756 316	16 845 792
Pohľadávky dlhodobé	46 349 700	38 447 352
Spolu	68 106 016	55 293 143

Z vyššie uvedených súm boli v omeškaní pohľadávky v celkovej výške 9 045 140 EUR, z nich 65% bolo v omeškaní do 30 dní, 35% medzi 30-90 dní and 0,3% bolo v omeškaní viac ako 90 dní.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

5. Odložená daňová pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2022 EUR	31. 12. 2021 EUR
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov a ich daňovou základňou		
– odpočítateľné	2 128 326	1 705 064
– zdaniteľné		
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti		
Nevyužitá daňová odpočty a iné daňové nároky		
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	446 948	358 063
Vykázaná odložená daňová pohľadávka	446 948	358 063

Odložená daňová pohľadávka sa vykázala vo výške 446 948 EUR, v ktorej je pravdepodobné, že sa v budúcnosti využije. V roku 2021 bola odložená daňová pohľadávka vykázaná vo výške 358 063 EUR.

6. Finančné účty

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

7. Časové rozlíšenie

	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR
<i>Náklady budúcich období:</i>		
Služby	15 739	13 336
Ostatné - zmluvné provízie (obchodné)	143 604	106 731
Spolu náklady budúcich období	159 344	120 067
<i>Príjmy budúcich období:</i>		
Prenájom	0	0
Ostatné - zmluvné provízie (obchodné)	136 901	124 662
Spolu príjmy budúcich období	136 901	124 662
Spolu	296 245	244 730

8. Vlastné imanie

Základné imanie Spoločnosti k 31. decembru 2022 je 15 000 637 EUR (k 31. decembru 2021: 15 000 637 EUR).

Účtovný zisk za rok 2021 vo výške 386 829 EUR bol rozdelený nasledovne:

	EUR
Výplata dividend	0
Prídel do sociálneho fondu	19 341
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	19 341
Úhrada straty minulých období	0
Prevod na nerozdelený zisk	348 146
Spolu	386 829

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2022 vo výške 439 197 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

- pridel do sociálneho fondu 21 960 EUR,
- pridel do zákonného rezervného fondu 21 960 EUR,
- prevod na nerozdelený zisk minulých rokov 395 277 EUR.

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

9. Rezervy

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

	Stav k 1.1.2022 EUR	Tvorba EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 31.12.2022 EUR
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé					
Záručné opravy	0	0	0	0	0
Odchodné do dôchodku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	55 745	46 876	55 745	0	46 876
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	14 320	9 526	14 320	0	9 526
Rezerva na emisie	0	0	0	0	0
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	14 320	9 526	14 320	0	9 526
Ostatné rezervy krátkodobé					
Sprostredkovateľské provízie	0	0	0	0	0
Overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	16 425	12 350	16 425	0	12 350
Rabat odberateľom	0	0	0	0	0
Odmeny pracovníkom	25 000	25 000	25 000	0	25 000
Odstupné zamestnancom	0	0	0	0	0
Pokuty a penále	0	0	0	0	0
Iné	0	0	0	0	0
	41 425	37 350	41 425	0	37 350
Nevyfakturované dodávky majetku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	41 425	37 350	41 425	0	37 350

Rezerva na odchodné do dôchodku nebola účtovaná.

Rezerva na odstupné nebola účtovaná.

10. Záväzky

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

	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR
Záväzky po lehote splatnosti	267,864	10,737
Záväzky v lehote splatnosti	356,115	396,499
Spolu	623,979	407,236

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2022 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	12.635	12.635	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	519.415	518.119	1.295	0
Záväzky voči zamestnancom	20.879	20.879	0	0
Záväzky zo sociálneho poistenia	16.479	16.479	0	0
Daňové záväzky a dotácie	0	0	0	0
Záväzky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	54.572	54.572	0	0
	623.979	622.684	1.295	0

Ostatné záväzky z obchodného styku, z ktorých veľká časť bola po lehote splatnosti k 31.12.2022 sa týkajú dodávateľských faktúr za obstaranie predmetov leasingových zmlúv. Záväzky z nich vyplývajúce, boli uhradené hneď na začiatku januára 2023.

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

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

11. Sociálny fond

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

	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR
Stav k 1. januáru	29 561	25 043
Tvorba na ťarchu nákladov	1 950	1 731
Tvorba zo zisku	19 341	6 359
Čerpanie	-5 065	-3 572
Stav k 31. decembru	45 788	29 560

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

12. Pôžičky a návratné finančné výpomoci

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

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

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

	31.12.2022	31.12.2021
	EUR	EUR
Po splatnosti	0	0
Zostatková doba splatnosti do 1 roka	15 126 000	4 000 000
Zostatková doba splatnosti 1 až 5 rokov	37 965 848	38 316 933
Zostatková doba splatnosti dlhšia ako 5 rokov	0	
Spolu	53 091 848	42 316 933

Podrobný prehľad finančných výpomocí 2022:

Úverový účet	splatnosť	sadzba v %	krátkodobá splatnosť	krátkodobá časť	dlhodobá splatnosť	dlhodobá časť	31.12.2022 EUR
EUR 198-102075	31.12.2023	0,85	31.12.2023	5 500 000			5 500 000
EUR 198-104388	31.12.2024	0,85	31.12.2023	3 750 000	31.12.2024	3 750 000	7 500 000
EUR 198-105996	31.12.2025	0,85	31.12.2023	4 000 000	31.12.2025	8 000 000	12 000 000
EUR 198-106321	31.12.2025	2,167	31.12.2023	1 000 000	31.12.2025	2 000 000	3 000 000
EUR 198-107050	31.12.2026	3,562	31.12.2023	876 000	31.12.2026	2 628 000	3 504 000
EUR 198-046574	30.6.2027	1,943	31.12.2023		30.6.2027	21 587 848	21 587 848
Spolu				15 126 000		37 965 848	53 091 848

Podrobný prehľad finančných výpomocí 2021:

Úverový účet	splatnosť	sadzba v %	krátkodobá splatnosť	krátkodobá časť	dlhodobá splatnosť	dlhodobá časť	31.12.2021 EUR
EUR 198-101036	31.12.2022	0,9	31.12.2022	4 000 000		0	4 000 000
EUR 198-102075	31.12.2023	0,85	31.12.2022	5 500 000	31.12.2023	5 500 000	11 000 000
EUR 198-104388	31.12.2024	0,85	31.12.2022	3 750 000	31.12.2024	7 500 000	11 250 000
EUR 198-046574	30.6.2027	0,750	31.12.2022	0	30.6.2027	16 066 933	16 066 933
Spolu				13 250 000		29 066 933	42 316 933

13. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31.12.2022	31.12.2021
	EUR	EUR
Výnosy budúcich období - dlhodobé	310 972	281 607
Spolu výnosy budúcich období - dlhodobé	310 972	281 607
Výnosy budúcich období - krátkodobé	0	0
Spolu výnosy budúcich období - krátkodobé	0	0
Spolu	310 972	281 607

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

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

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

	31.12.2022		31.12.2021	
	istina EUR	finančný výnos EUR	istina EUR	finančný výnos EUR
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka	21 039 622	2 104 896	17 072 901	1 642 278
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov	43 422 545	3 100 230	35 926 489	2 386 726
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov	6 807 979	749 163	5 552 899	571 910
Spolu	71 270 146	5 954 288	58 552 289	4 600 914

Pohľadávky z prenájmu sú kryté záložným právom k predmetu prenájmu za celé portfólio do výšky 74 296 501 EUR. (v 2021 do výšky 53 388 512 EUR)

Rozlíšenie pohľadávok z budúcich platieb podľa predmetov financovania za rok 2022 je uvedené v nasledovnom prehľade:

Typ financovania	predmet financovania	financovaný objem	zostatok istiny k 31.12.2022
Finančný leasing	osobné vozidlá	20 601 347	14 116 439
	nákladné vozidlá	14 820 369	8 586 804
	technológie	15 712 910	8 238 434
	nehnutelnosti	16 123 970	11 115 926
	Spolu	67 258 596	42 057 603
Úver	osobné vozidlá	27 042 811	17 866 376
	nákladné vozidlá	4 797 818	2 536 851
	technológie	6 677 538	3 902 036
	nehnutelnosti	555 038	60 578
	Spolu	39 073 205	24 365 841
Operatívny leasing	osobné vozidlá	1 829 515	907 643
	nákladné vozidlá	2 112 884	1 485 343
	technológie	4 171 442	2 453 715
	nehnutelnosti	0	0
	Spolu	8 113 841	4 846 701
Spolu		114 445 642	71 270 145

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

Rozlíšenie pohľadávok z budúcich platieb podľa predmetov financovania za rok 2021 je uvedené v nasledovnom prehľade:

Typ financovania	predmet financovania	financovaný objem	zostatok istiny k 31.12.2021
Finančný leasing	osobné vozidlá	16 698 296	10 731 768
	nákladné vozidlá	12 664 346	7 230 983
	technológie	14 439 859	8 127 135
	nehnuteľnosti	13 892 804	9 607 350
	Spolu	57 695 305	35 697 236
Úver	osobné vozidlá	19 841 338	12 866 431
	nákladné vozidlá	3 564 330	1 944 641
	technológie	5 679 194	3 808 638
	nehnuteľnosti	335 040	88 398
	Spolu	29 419 902	18 708 108
Operatívny leasing	osobné vozidlá	1 804 856	1 041 910
	nákladné vozidlá	2 219 575	815 846
	technológie	4 000 342	2 289 188
	nehnuteľnosti	0	0
	Spolu	8 024 773	4 146 944
Spolu		95 139 980	58 552 288

G. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

	2022			2021		
	Základ dane EUR	Daň EUR	Daň %	Základ dane EUR	Daň EUR	Daň %
Výsledok hospodárenia pred zdanením						
z toho teoretická daň 21 %	563 260	118 285	21,00 %	536 436	112 652	21,00 %
Daňovo neuznané náklady	1 193 921	250 723	44,51 %	1 097 263	230 425	42,95 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-743 142	-156 060	-27,71 %	-556 792	-116 926	-21,80 %
Využitie daňovej straty	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Využitie daňových odpočtov a iných daňových nárokov	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Daň vyberaná zrážkou	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
	1 014 039	212 948	37,81 %	1 076 907	226 151	42,16 %
Splatná daň		212 948	37,81 %		226 151	42,16 %
Odložená daň		-88 885	-15,78 %		-76 544	-14,27 %
Celková vykázaná daň		124 063	22,03 %		149 607	27,89 %

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR
Suma odloženej daňovej pohľadávky z príjmov účtovanej v bežnom účtovnom období ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženého daňového záväzku z príjmov účtovaného v bežnom účtovnom období ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovaná v bežnom účtovnom období týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala	446 948	358 063
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach	0	0
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	0	0
Odložená daň z príjmov, ktorá sa vzťahuje k položkám účtovaným priamo na účty vlastného imania, bez účtovania na účty nákladov a výnosov	0	0

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

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

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

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

Typ zmluvy	Výrobky, tovary a služby	% podiel na tržbách 2022	2022 EUR	% podiel na tržbách 2021	2021 EUR
FINANČNÝ LEASING	tovary		19 904 204		13 745 242
VOZIDLÁ, TECHNOLOGIE	služby		66 81		46 457
	Spolu	79%	19 970 985	81%	13 791 699
FINANČNÝ LEASING	tovary		3 522 819		1 028 000
NEHNUTEĽNOSTI	služby		4 936		2 145
	Spolu	14%	3 527 754	6%	1 030 145
OPERATÍVNY LEASING	tovary		0		0
	služby		1 676 563		1 545 324
	Spolu	7%	1 676 563	9%	1 545 324
ÚVER	tovary				659 280
	služby		38 550		25 595
	Spolu	0%	38 550	4%	684 875
	Tovary		23 427 023		15 432 522
	Služby		1 786 830		1 619 521
	Spolu	100%	25 213 853	100%	17 052 043

2. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

	2022 EUR	2021 EUR
Zmluvné pokuty a penále	131 185	123 439
Výnosy z odpísaných pohľadávok	2 272	7 034
Iné	885 568	424 065
Spolu	1 019 024	554 537

Najväčšiu položku ostatných výnosov z hospodárskej činnosti, položku Iné, tvorí predaj odobratých premetov tretím stranám. Jedná sa o predmety leasingových a úverových zmlúv, ktorú sú odobraté zákazníkom z dôvodu neplatenia záväzkov. Ďalej sme patria refakturácie nákladov zákazníkom, napríklad náklady za vymáhanie pohľadávok agentúrou, dane z nehnuteľnosti, energie a pod, teda pri všetkých položkách, kde je jasné že náklad má znášať zákazník.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

3. Osobné náklady

	2022 EUR	2021 EUR
Mzdy	366 565	330 254
Ostatné náklady na závislú činnosť	0	0
Sociálne poistenie	92 951	86 808
Zdravotné poistenie	42 803	32 825
Sociálne náklady	11 223	8 777
Spolu	513 542	458 664

4. Finančné výnosy

Štruktúra finančných výnosov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	2022 EUR	2021 EUR
Výnosové úroky	2 168 827	1 813 021
Ostatné finančné výnosy	186 575	132 733
Spolu	2 355 402	1 945 754

5. Náklady na poskytnuté služby

	2022 EUR	2021 EUR
Údržba vozidiel	4 629	4 715
Nájomné	148 791	145 855
IT služby	106 407	105 657
Právne a ekonomické poradenstvo	10 899	14 224
Služby s skupine	0	0
Audit a poradenstvo	33 350	26 675
Iné	122 587	92 006
Spolu	426 662	389 131

6. Ostatné náklady na hospodársku činnosť

	2022 EUR	2021 EUR
Príspevok ALS SR	4 485	4 485
Poistné	7 526	18 331
Dary	3 000	1 500
Služby v skupine	111 571	106 505
Odpis pohľadávok	1 677	5 883
Refakturácie nákladov (súvisiace s obchdnými zmluvami)	45 500	50 517
Iné	219 737	144 047
Spolu	393 496	331 268

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

7. Finančné náklady

	2022 EUR	2021 EUR
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k finančnému majetku	0	0
Nákladové úroky	474 915	364 539
Bankové poplatky	700	589
Iné	0	0
Spolu	475 615	365 128

8. 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:

	2022 EUR	2021 EUR
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky audítorom alebo audítorskou spoločnosťou	20 000	17 050
Iné uisťovacie služby	3 850	3 400
Daňové poradenstvo	8 500	6 225
Spolu	32 350	26 675

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

Spoločnosť má uzatvorené nájomné zmluvy o nájme nebytových priestorov:

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

Spoločnosť má uzatvorenú zmluvu o prenájme kopírovacích zariadení. Výška mesačného nájomného je 164,- EUR plus DPH.

2. Prenajatý majetok

Spoločnosť prenájala k 31.12.2022 spriaznenej osobe BKS Bank AG, pobočka zahraničnej banky v SR štyri motorové vozidlá v celkovej obstarávacej hodnote 86 718 EUR. Výnos z nájomného týchto vozidiel k 31.12.2022 bol 14 118,- EUR. Prenajaté vozidlá Spoločnosť vykazuje v súvahe ako dlhodobý hmotný majetok.

V druhej polovici 2019 spoločnosť zaviedla do svojho portfólia Operatívny leasing nielen pre spriaznené osoby. Portfólio predmetov operatívneho leasingu tvoria najmä motorové vozidlá a technológie. Celková obstarávacia hodnota týchto predmetov počnúc rokom 2019 (mimo spriaznených osôb) je 8 480 433 EUR. Prenajaté predmety spoločnosť vykazuje v súvahe ako dlhodobý hmotný majetok.

J. INÉ SKUTOČNOSTI, KTORÉ MALI VPLYV NA ÚČTOVNÚ ZÁVIERKU

V roku 2022 vznikol vojnový konflikt medzi Ruskom a Ukrajinou. Na základe aktuálne dostupných informácií a našej vykonanej analýzy nemá konflikt priamy významný negatívny dopad konfliktu na Spoločnosť, jej činnosť, finančnú situáciu a prevádzkový výsledok. Dlhodobejšie účinky konfliktu je ťažké určiť a Spoločnosť pozorne sleduje situáciu a bude reagovať, aby prípadný možný dopad zmiernila.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

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

V marci 2023 bol vývoj na finančných trhoch sprevádzaný zvýšenou volatilitou cien európskych bánk vyvolaný zlyhaním Silicon Valey Bank a správami o finančných problémoch banky Credit Suisse. Spoločnosť nemá priamu expozíciu voči dotknutým bankám. Spoločnosť celú situáciu podrobne monitoruje, analyzuje a vyhodnocuje a ku dňu zostavenia účtovnej závierky nezaznamenala výrazné priame dopady aktuálnej situácie súvisiacej s vývojom na finančných trhoch na výkonnosť Spoločnosti ani na hodnotu majetku fondu.

L. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

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

Transakcie so spriaznenými osobami

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie so spriaznenými spoločnosťami v skupine:

	2022 EUR	2021 EUR
Pridelenie zamestnancov v rámci skupiny	17 272	15 314
Iné (refakturácie nákladov)	55 164	62 219
Iné	14 118	14 395
Závazky spolu	86 554	91 928

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

	2022 EUR	2021 EUR
Pridelenie zamestnancov v rámci skupiny	102 171	101 622
Náklady IT	23 748	22 140
Iné	9 547	4 883
Závazky spolu	135 465	128 645

	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR
Prijaté pôžičky	53 091 848	42 316 933
Závazky z obchodného styku	0	0
Závazky spolu	53 091 848	42 316 933

V roku 2022 došlo k zmene prezentácie Prijatých pôžičiek od materskej spoločnosti.

Do roku 2021 boli rozdelené v súvahe podľa konečnej splatnosti jednotlivých úverov od materskej spoločnosti. Od účtovnej závierky za rok 2022 došlo k rozdeleniu s ohľadom na načasovanie čiastkových úhrad. Vedenie spoločnosti verí, že táto zmena poskytne spoľahlivejšie a relevantnejšie informácie. Zmena bola vykonaná spätne, porovnávacie údaje za rok končiaci sa 31. decembra 2021 boli primerane upravené.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

Zmenu prezentácie v minulom roku vidno nižšie:

	Pred zmenou	Zmena	Po zmene
Závazky z úverov od materskej spoločnosti	42 316 933,21	0	-42 316 933,21
- z nich krátkodobá časť	4 000 000	9 250 000,00	13 250 000
- z nich dlhodobá časť	38 316 933	-9 250 000,00	29 066 933

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

	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR
Pohľadávky z obchodného styku	1 893	732
Pohľadávky spolu	1 893	732

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

	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR
Závazky z obchodného styku	12 635	10 933
Závazky spolu	12 635	10 933

Transakcie s kľúčovým manažmentom

Kľúčovým manažmentom sú osoby, ktoré majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činnosti účtovnej jednotky, priamo alebo nepriamo, vrátane každého výkonného riaditeľa alebo iného riaditeľa účtovnej jednotky. Priemerný počet osôb kľúčového manažmentu v roku 2022 bol 3, rovnako ako v roku 2021.

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

	2022 EUR	2021 EUR
Mzdy a ostatné krátkodobé zamestnanecké požitky	74 892	71 070
Doplnkové dôchodkové poistenie	0	0
Spolu	74 892	71 070

Kľúčovému manažmentu neboli poskytnuté žiadne iné významné platby alebo výhody.

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

Členom štatutárneho orgánu neboli v roku 2022 poskytnuté žiadne pôžičky, záruky alebo iné formy zabezpečenia, ani finančné prostriedky alebo iné plnenia na súkromné účely členov.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

N. PREHLAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

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

	Stav k 1.1.2022 EUR	Prírastky EUR	Úbytky EUR	Presuny EUR	Stav k 31.12.2022 EUR
Základné imanie	15 000 637	0	0	0	15 000 637
Základné imanie	15 000 637	0	0	0	15 000 637
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
Zákonné rezervné fondy	611 280	0	0	19 341	630 621
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	611 280	0	0	19 341	630 621
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0			0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	3 744 696	0	0	348 148	4 092 842
Nerozdelený zisk minulých rokov	3 744 696	0	0	348 148	4 092 842
Neuhrazená strata minulých rokov	0	0	0		0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	386 831	439 197	-19 341	-367 490	439 197
Spolu	19 743 444	439 197	-19 341	0	20 163 298

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

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

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

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

O. PREHEAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2022

	2022	2021
	EUR	EUR
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	-11 710 722	-1 064 338
Zaplatené úroky	-474 915	-364 539
Prijaté úroky	2 168 827	1 813 021
Zaplatená daň z príjmov	-294 303	-145 058
Vyplatené dividendy	0	0
Peňažné toky pred položkami výnimočného rozsahu alebo	-10 311 113	239 086
Prijmy z položiek výnimočného rozsahu alebo výskytu	-6 070	
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-10 317 183	239 086
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-541 061	-2 698 754
Prijmy z predaja dlhodobého majetku	197 095	892 478
Obstaranie investícií	0	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-343 966	-1 806 276
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjem zo zvýšenia základného imania	0	0
Prijmy z príspevkov do kapitálového fondu	0	0
Prijmy z úverov	0	0
Splátky dlhodobých záväzkov	0	0
Čerpanie úverov	11 474 915	4 614 539
Splátky prijatých úverov	-700 000	-3 000 000
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	10 774 915	1 614 539
(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	113 766	47 349
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	1 057 378	1 010 029
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	1 171 144	1 057 378

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

Peňažné toky z prevádzky

	2022 EUR	2021 EUR
Čistý zisk (pred odpočítaním úrokových, daňových položiek a položiek výnimočného rozsahu alebo výskytu)	-1 130 652	-912 046
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	1 576 680	1 506 147
Opravná položka k pohľadávkam	947 015	-380 239
Opravná položka k zásobám	-474 729	474 729
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia	-22 150	80 159
Opravná položka k dlhodobému hmotnému majetku	0	0
Opravná položka k dlhodobému finančnému majetku	0	0
Nerealizované kurzové straty	0	0
Nerealizované kurzové zisky	0	0
Rezervy	8 869	4 995
Strata (zisk) z predaja dlhodobého majetku	-6 622	125 924
Výnosy z dlhodobého finančného majetku	0	0
Rozdiel medzi uznanou hodnotou vkladu a jeho účtovnou hodnotou	0	0
Iné nepeňažné operácie	0	0
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	898 411	899 669
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok	-13 744 793	-1 813 997
Úbytok (prírastok) zásob	787 556	195 512
(Úbytok) prírastok záväzkov	348 104	-345 522
Peňažné toky z prevádzky	-11 710 722	-1 064 338

Peňažné prostriedky

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

Peňažné ekvivalenty

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