

BKS-Leasing s. r. o.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY
K 31. DECEMBRU 2022

A

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH
PRÁVNÝCH PREDPISOV

Výročná správa 2022

Annual report 2022

OBSAH	CONTENTS
Všeobecné údaje	1. General information
Akcionári a dcérske spoločnosti	2. Shareholders and subsidiaries
Predmet činnosti	3. Subject of business activities
Personálne zloženie orgánov	4. Executive Bodies
Audítor	5. Auditor
Obchodné výsledky v roku 2022	6. Business results in the year 2022
Komentár k finančným výsledkom k 31.12.2022	7. Comment on financial statements as at 31.12.2022
Súvaha	8. Balance Sheet
Výkaz ziskov a strát	9. Profit and loss account
Predpokladaný budúci vývoj spoločnosti	10. Expected future development of the Company
Návrh na zúčtovanie zisku za rok 2022 s nerozdeleným ziskom minulých rokov	11. Proposal for the distribution of the profit for the year 2022 with the retained earnings
Záver	12. Conclusion
Príloha č. 1: Správa nezávislého audítora a Účtovná závierka k 31.12.2022 v slovenskom jazyku	13. Enclosure no. 1: Independent Auditors' Report and Financial statements as at 31.12.2022 in Slovak

1. Všeobecné údaje

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

Hlavným predmetom podnikania sú leasingové obchody. Činnosť spoločnosti nespadá pod kontrolné právomoci NBS, ani iného orgánu štátnej správy. Spoločnosť podniká v súlade s ustanoveniami Obchodného zákonníka. Základné imanie k 31.12.2022 bolo 15 000 637 EUR.

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

1. General information

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

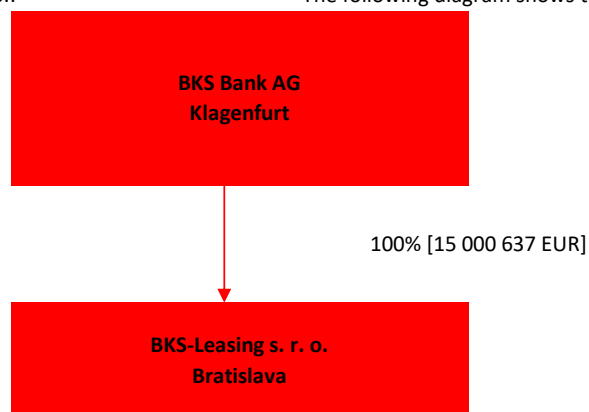
The main activity of the Company is the provision of "moveable asset" leasing services in Slovakia. It is not subject to regulation by either the National Bank of Slovakia or any other regulatory body and operates in accordance with the Commercial Code. The total issued share capital of the Company as at 31.12.2022 was 15 000 637 EUR.

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

2. Akcionári a dcérske spoločnosti

Akcionári/spoločníci: V priebehu roka 2022 neprišlo k zmene v štruktúre akcionárov/spoločníkov. 100 %-ný podiel vlastní spoločnosť BKS Bank AG so sídlom v Klagenfurt (Rakúsko). Spoločnosť nemá organizačnú zložku v zahraničí.

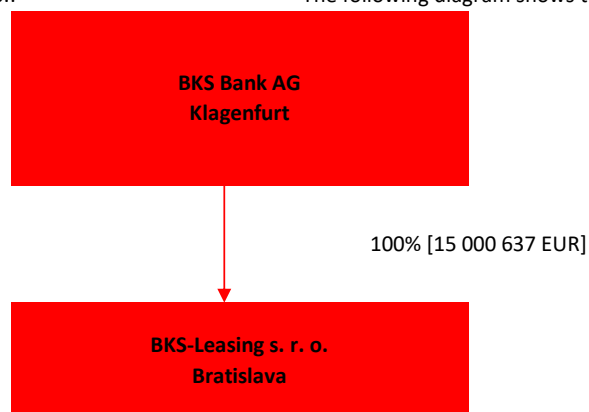
Nasledujúci diagram znázorňuje štruktúru skupiny BKS-Leasing s. r. o.:



2. Shareholders and subsidiaries

Shareholders/partners: During 2022 the structure of the Company's shareholders did not change. 100% shareholding interest is owned by BKS Bank AG from Klagenfurt (Austria). The Company does not have organizational unit abroad.

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



3. Predmet činnosti

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

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

Dominantným predmetom podnikania spoločnosti sú leasingové obchody.

4. Personálne zloženie orgánov

Orgány spoločnosti pracovali v priebehu roku 2022 v nasledujúcom zložení:

Konatelia:

Ing. Peter Chovanec (od 01.06.2017)

Ing. Ľudovít Oravec (od 01.09.2017)

Ing. Ladislav Fülöp (od 01.11.2018)

Spoločnosť BKS-Leasing s. r. o. nemá zriadenú Dozornú radu.

Prokurista:

Mgr. Daniel Reif

K 31.12.2022 pracovalo v spoločnosti 13 zamestnancov (z toho 9 žien). Priemerný počet zamestnancov počas roku 2021 bol 13. Priemerný počet zamestnancov počas roku 2021 bol 12.

3. Subject of business activities

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

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

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

4. Executive Bodies

During 2022 the Company's statutory bodies worked in the following structure:

Managing Directors:

Ing. Peter Chovanec (from 1 June 2017)

Ing. Ľudovít Oravec (from 1 September 2017)

Ing. Ladislav Fülöp (from 1 November 2018)

BKS-Leasing s.r.o. does not have a Supervisory Board.

Proxy:

Mgr. Daniel Reif

As at 31 December 2021 the Company employed 13 employees (9 of whom were women). During 2022, the average number of employees was 13. During the year 2021, the average number of employees was 12.

5. Audítor

Audit účtovnej závierky v spoločnosti vykonala právnická osoba Deloitte Audit s r.o., licencia oprávňujúca na výkon činnosti audítora č. 96, zodpovedný audítor Ing. Peter Longauer, FCCA, licencia UDVA č. 1136.

Audítorská spoločnosť Deloitte Audit s r.o. dňa 31. marca 2022 vydala Správu nezávislého audítora o overení účtovnej závierky spoločnosti k 31. decembru 2022 s nepodmieneným názorom.

5. Auditor

The audit of the Company's financial statements was performed by Deloitte Audit s r.o., the licence authorising the performance of the auditors' activities is issued by the Chambers of Auditors No. 96, responsible auditor Ing. Peter Longauer, FCCA, UDVA Licence No. 1136.

On 31 March 2022, the auditing company Deloitte Audit s.r.o. issued the Independent Auditors' Report for the year ended 31 December 2022 with unqualified opinion.

6. Obchodné výsledky v roku 2022

Leasingové zmluvy Leasing contracts	2021	2022	Zmena / Change [%]
Obstarávacie ceny bez DPH / Purchase prices excl. VAT Purchase prices excl. VAT	29 924 449 EUR	43 315 140 EUR	44,75%
Objem financovania bez DPH / Volume of financing excl. VAT Volume of financing excl. VAT	26 305 985 EUR	37 737 945 EUR	43,46%

Obchodná produkcia v obstarávacích cenách v porovnaní 2021 – 2022. Obchodná produkcia v roku 2022 vzrástla o 44,75% produkcie v roku 2021. Hnuteľný segment vzrástol o 36,58% v segmente nehnuteľností sa zrealizovalo 7 zmlúv v objeme 2 861 TEUR.

Sales production at acquisition cost in comparison with 2022 – 2021. Sales production in 2021 increased by 44,75% of sales production in 2021. The movable segment increased by 36,58% and 7 contracts were realised in real-estate business in the amount of 2 861 TEUR .

Leasingové zmluvy [počet] Leasing contracts [number]	2021	2022	Zmena / Change [%]
Počet uzatvorených LZ Number of leasing contracts	658	899	36,63%

7. Komentár k finančným výsledkom k 31.12.2022**7. Comment on financial statements as at 31.12.2022**

Výkaz ziskov a strát

Spoločnosť dosiahla v roku 2022 účtovný zisk po zdanení vo výške 439 197 EUR. Daň z príjmov z bežnej činnosti predstavuje 124 063 EUR, z čoho odloženú časť tvorí -88 885 EUR, splatnú časť 212 948 EUR.

Income statement

The company generated net profit in amount of 439 197 EUR as at 31.12.2022. The income tax was in the amount of 124 063 EUR out of which deferred tax is -88 885 EUR and 124 063 EUR corresponds to the due current tax.

Hospodársky výsledok	2021	2022
Profit	[TEUR]	[TEUR]
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti Profit (loss) from financial operations (in T)	1 581	1 880
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením Annual profit (loss) before tax (in T)	536	563

Spoločnosť dosiahla v roku 2022 negatívnu obchodnú maržu vo výške 627 437 EUR.

In 2022, the Company generated negative trade margin of EUR 627 437.

Nárast tržieb za predaj tovarov a služieb v roku 2022 o 47,86% oproti predchádzajúcemu obdobiu je spôsobený nárastom uzatvorených leasingových zmlúv. Výnosy z úverov sú účtované formou výnosových úrokov vo finančnom hospodárskom výsledku.

The 47,86% increase in revenue from the sale of goods and services in 2022 compared to the preceding period is due to an increase in lease agreements concluded. Proceeds from loans are recognised in the interest income in the financial profit or loss.

Pridaná hodnota za rok 2022 dosiahla hodnotu 1 186 291 EUR, čo v porovnaní s minulým rokom predstavuje nárast o 65,19% do odrzkadluje kontinuálny nárast tržieb ale aj vďaka zrušeniu opravných položiek k zásobám. Zvýšenie nákladov v rámci spotreby materiálu, energie, služieb a ostatných neskladovateľných dodávok je v celkovej výške 38 632 EUR. Služby v porovnaní s rokom 2021 vzrástli o 9,64% na úroveň 426 662 EUR.

Added value in 2022 amounted to 1 186 291 EUR which in comparison with the previous year corresponds to 65,19% increase and reflect te continous increase sales, but also thanks to cancellation of inventory impairments. Increase in expenses of consumed raw material, energy consumption, services and other non-inventory supplies amounts to 38 632 EUR. Services increased by 9,64% to 426 662 EUR compared to 2021.

Osobné náklady spoločnosti vo výške 513 542 EUR oproti minulému roku vzrástli o 11,96%.

The Company's personnel expenses of 513 542EUR increased by 11,96% compared to the previous year.

Odpisy dlhodobého majetku boli v roku 2022 zaúčtované vo výške 1 576 680 EUR. V porovnaní s odpismi zaúčtovanými v roku 2021 vo výške 1 506 147 EUR zaznamenali značný nárast.

Depreciation/Amortisation of non-current assets in 2022 was recognised in the amount of EUR 1 576 680. There was an increase in the amount of EUR 1 506 147 compared to the depreciation/amortisation of assets in 2021.

Výsledok z predaja dlhodobého majetku predstavuje zisk vo výške 6 622 EUR.

Net profit/loss from the sale represents profit of 6 622 EUR.

Spoločnosť v roku 2022 nevynaložila náklady na výskum a vývoj.

The company did not incur research and development costs in 2022.

Rozdiel medzi tvorbou a rozpustením opravných položiek k pohľadávkam a zásobám znížil hospodársky výsledok spoločnosti o 472 286 EUR.

The difference between the creation and release of allowances to receivables and inventories decreased the Company's profit or loss by 472 286 EUR.

Výsledok ostatných výnosov a nákladov z hospodárskej činnosti za rok 2022 predstavoval zisk 625 528 EUR.

In 2022, the result of other operating income and expenses represents the profit of 625 528 EUR.

Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti k 31.12.2022 predstavuje stratu 1 316 527 EUR.

Profit/loss from operations as at 31 December 2022 represents the loss of 1 316 527 EUR.

Spoločnosť vygenerovala v roku 2022 zisk z hospodárenia z finančnej činnosti v objeme 1 879 787 EUR. Výnosové úroky vo výške 2 168 827 EUR sú ponížené o nákladové úroky v celkovom objeme 474 915 EUR. Rozdiel medzi ostatnými finančnými výnosmi a nákladmi zvýšil hospodársky výsledok o 185 575 EUR.

In 2022, the Company generated the Profit/loss from financial activities in the amount of 1 879 787 EUR. Interest income amounting to 2 168 827 EUR are netted by interest expenses in the total amount of 474 915 EUR. The difference between the other financial income and expenses increased the profit by 185 575 EUR.

Súvaha

Celková bilančná suma spoločnosti k 31.12.2022 predstavuje 74 283 tis.EUR.

Balance sheet

As at 31 December 2022, total assets of the Company amounted to 74 283 TEUR.

Ukazovateľ Indicator	podľa štandardov SAS/according SAS standards	
	2021 [TEUR]	2022 [TEUR]
Základné imanie Share capital	15 001	15 001
Fondy zo zisku Funds from profit	611	631
Vlastné imanie Equity	19 743	20 163

Ukazovateľ Indicator	podľa štandardov SAS/according SAS standards	
	2021 [TEUR]	2022 [TEUR]
Výsledok hospodárenia minulých rokov Retained loss / profit	3 745	4 093
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie Annual profit (loss)	387	439

Ukazovateľ Indicator	podľa štandardov SAS/according SAS standards	
	2021 [TEUR] / [%]	2022 [TEUR] / [%]
Aktíva celkom Assets total	62 835	74 283
Podiel vlast. imania na aktívach celkom [%] The share of equity on total assets [%]	31,42%	27,14%
Rentabilita vlastného imania [%] Return of equity [%]	1,98%	2,20%
Rentabilita aktív [%] Return of assets [%]	0,62%	0,64%

Zostatková hodnota samostatných hnuiteľných vecí predstavuje 4 680 232 EUR, z čoho 4 665 370 EUR tvorí majetok v Operatívnom leasingu. Operatívny leasing je produkt zavedený v druhej polovici 2019.

Zostatková hodnota softvéru predstavuje 10 043 EUR.

V 2022 nedošlo k nadobudnutiu vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov a akcií a obchodných podielov materskej účtovnej jednotky.

K 31.12.2022 spoločnosť neeviduje zásoby.

V rámci pohľadávok v celkovej výške 61 106 016 EUR (netto) spoločnosť eviduje v prevažnej miere zostatok nesplatených istín z leasingových zmlúv a zostatok istín z poskytnutých úverov. Odložená daňová pohľadávka predstavuje 446 948 EUR.

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

K 31.12.2022 spoločnosť eviduje záväzky v objeme 53 808 491 EUR, z toho: krátkodobé záväzky v objeme 623 979 EUR, krátkodobé rezervy v objeme 55 745 EUR, dlhodobé záväzky v objeme 45 788 EUR a 53 091 848 EUR pripadá na úver poskytnutý spriaznenou osobou BKS Bank AG, so sídlom St. Veiter Ring 43, Klagenfurt 9020, Rakúska republika.

The residual value of the individual movable assets amounts to 4 680 232 EUR of which 4 665 370 EUR are assets under Operating leasing. The Operating leasing is a product introduced in second half of 2019.

The residual value of the software amounts to EUR 10 043.

in 2022, there were not acquisitions of own shares, temporary shares, trading shares and shares and trading shares of the parent accounting unit.

As at 31 December 2021, the Company does not recognise the inventory.

Within accounts receivable in the amount of 61 106 016 EUR (net), the Company records mainly the outstanding principal balance of lease agreements and the principal balance of loans granted. The deferred tax asset amounts to 446 948 EUR.

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

As at 31 December 2022, the Company records liabilities in the amount of 53 808 491 EUR, of which: current liabilities in the amount of 623 979 EUR, current provisions in the amount of 55 745 EUR, non-current liabilities in the amount of 45 788 EUR and 53 091 848 EUR is attributable to a loan granted by a related party BKS Bank AG, with its registered office at St. Veiter Ring 43, 9020 Klagenfurt, Austria.

Investičný majetok Fixed assets	31.12.2021	31.12.2022
	[TEUR]	[TEUR]
Dlhodobý nehmotný majetok (netto) Intangible fixed assets (netto)	1	10
Dlhodobý hmotný majetok (netto) Tangible fixed assets (netto)	5 925	4 699
Finančné účty Short term fin. investments	1 057	1 171
Ukazovateľ Indicator	31.12.2021	31.12.2022
	[TEUR] / [%]	[TEUR] / [%]

Závazky Liabilities	42 810	53 809
Ostatné závazky v rámci konsolidovaného celku Other liabilities within the consolidated entity	0	0
Krátkodobé závazky Current liabilities	407	624
Bankové úvery a výpomoci Bank loans and borrowings	42 317	53 092
Nákladové úroky Interest expense	365	475
Úverová zaťaženosť [%] Loan burden [%]	67,35%	71,47%

Obežný majetok Current assets	31.12.2021 [TEUR]	31.12.2022 [TEUR]
Obežný majetok / Current assets	56 663	69 277
Zásoby / Inventory	313	0
Krátkodobé pohľ. / Short – term receivables	21 756	21 756
Pohľadávky z obchodného styku / Trade receivables	368	547
Daňové pohľadávky / Tax receivables	0	409
Iné pohľadávky / Other receivables	20 800	20 800
Finančné účty / Financial accounts	1 057	1 171

8. Súvaha	8. Balance Sheets
-----------	-------------------

	STRANA AKTÍV / ASSETS	31.12.2021 [TEUR]	31.12.2022 [TEUR]
	Spolu majetok / Assets total	62 835	74 282
	A. Neobežný majetok / Fixed assets	5 926	4 709
	A.I. Dlhodobý nehmotný majetok / Intangible fixed assets	1	10
	A.I.2. Softvér / Software	1	10
	A.II. Dlhodobý hmotný majetok / Tangible fixed assets	5 925	4 699
	A.II.1. Pozemky / Lands	0	0
	A.II.2. Stavby / Buildings	29	19
	A.II.3. Samostatné hnutelné veci a súb. hnut. vecí / Machinery, equipment	5 896	4 680
	A.III. Dlhodobý finančný majetok / Non-current financial assets	0	0
	A.III.1. Podielové CP a podiely v dcérskej účtovnej jednotke Equity investments in subsidiaries	0	0
	B. Obežný majetok / Current assets	56 663	69 277
	B.I. Zásoby / Inventories	313	0
	B.I.5. Tovar / Goods (brutto)	313	0
	B.II. Dlhodobé pohľadávky / Long – term receivables	38 447	46 349
	B.II.1. Pohľadávky z obchodného styku / Receivables from trade	4	4
	B.II.6. Iné pohľadávky / Other receivables	38 085	45 898
358	B.II.7. Odložená daňová pohľadávka / Deferred tax receivable	358	447
	B.III. Krátkodobé pohľadávky / Short – term receivables	16 846	21 756
	B.III.1. Pohľadávky z obchodného styku / Receivables from trade	368	547
	B.III.3. Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti /Receivables towards subsidiary	0	0
	B.III.7. Daňové pohľadávky / Tax receivables	0	409
5178	B.III.8. Iné pohľadávky / Other receivables	16 478	20 800
	B.IV. Finančné účty / Financial accounts	1 057	1 171
	B.IV.1. Peniaze / Cash	0	0
	B.IV.2. Účty v bankách / Bank accounts	1 057	1 171
	C. Časové rozlíšenie / Accruals	245	296
	C.1. Náklady budúcich období dlhodobé / Prepaid expenses long-term	0	0
	C.2. Náklady budúcich období krátkodobé / Prepaid expenses short-term	120	159
	C.4. Príjmy budúcich období dlhodobé / Accrued income long-term	0	0
	C.4. Príjmy budúcich období krátkodobé / Accrued income short-term	125	137

	STRANA PASÍV / LIABILITIES	31.12.2021	31.12.2022
		[TEUR]	[TEUR]
	Spolu vlastné imanie a záväzky / Equity and Liabilities total	62 835	74 283
A.	Vlastné imanie / Equity	19 743	20 163
A.I.	Základné imanie / Total share capital	15 001	15 001
A.I.1.	Základné imanie / Share capital	15 001	15 001
A.III.	Fondy zo zisku / Funds from profit	611	631
A.III.1.	Zákonný rezervný fond / Legal reserve fund	611	631
A.III.3.	Štatutárne a ostatné fondy / Statutory and other reserve funds	0	0
A.IV.	Výsledok hospodárenia minulých rokov / Retained loss / profit	3 745	4 093
A.IV.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov / Retained earnings	3 745	4 093
A.IV.2.	Neuhradená strata minulých rokov / Accumulated losses	0	0
A.V.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie / Loss / profit recognised for the year	387	439
B.	Záväzky / Liabilities	42 810	53 809
B.I.	Rezervy / Reserves	56	47
B.I.2.	Rezervy zákonné krátkodobé / Legal short-term reserves	14	10
B.I.4.	Ostatné krátkodobé rezervy / Other short-term reserves	42	37
B.II.	Dlhodobé záväzky / Long-term payables	30	46
B.II.4	Závaz. voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke Liabilities to to daughter and mother company	0	0
B.II.5	Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku Other non-current intercompany liabilities	0	0
B.II.6.	Dlhodobé prijaté preddávky / Long term advances	0	0
B.II.9.	Záväzky zo sociálneho fondu / Social fund payables	30	46
B.III.	Krátkodobé záväzky / Short – term debts	407	624
B.III.1.	Záväzky z obchodného styku / Trade debts	201	532
B.III.3.	Nevyfakturované dodávky / Uninvoiced liabilities	0	0
B.III.4.	Závaz. voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke Liabilities to to daughter and mother company	0	0
B.III.7.	Záväzky voči zamestnancom / Amounts owed to employees	20	21
B.III.8.	Záväzky zo sociálneho poistenia / Social insurance benefits	14	16
B.III.9.	Daňové záväzky a dotácie / Tax obligations and subsidy	145	0
B.III.10.	Ostatné záväzky / Other obligations	27	55
B.V.	Bankové úvery / Bank loans	42 317	53 092
B.V.1.	Bank. úvery dlhodobé / Long term loans	38 317	47 592
B.V.2.	Bežné bank. úvery / Current bank loans	4 000	5 500
C.	Časové rozlíšenie / Accruals	282	311
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé / Accrued expenses long-term	0	0
C.2.	Výdavky budúcich období krátkodobé / Accrued expenses short-term	0	0
C.3.	Výnosy budúcich období dlhodobé / Deferred revenues long-term	282	311
C.4.	Výnosy budúcich období krátkodobé / Deferred revenues short-term	0	0

9. Výkaz ziskov a strát

9. Profit and loss account

	VÝKAZ ZISKOV A STRÁT PROFIT AND LOSS ACCOUNT	2021	2022
		[TEUR]	[TEUR]
I.	Tržby z predaja tovaru / Revenues from the goods sold	15 433	23 427
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru / Costs on the goods sold	15 450	24 054
+	Obchodná marža / Margin	-17	-627
II.	Výroba / Production	1 620	1 787
II.1.	Tržby za predaj vlast. výrobkov a služieb / Sales of own products and services	1 620	1 787
B.	Výrobná spotreba / Consumption in production	884	-27
		495	-454
B.1.	Spotreba materiálu, energie a ostatných nesklad.dodávok_Opravné položky k zásobám / Consump		
B.2.	Služby / Services	389	427
+	Pridaná hodnota / Added value	719	1 187
C.	Osobné náklady / Personnel costs	459	514
C.1.	Mzdové náklady / Payload, staff costs	330	367
C.2.	Odmeny členom orgánov spol. a družstva / Royalties	0	0
C.3.	Náklady na sociálne zabezpečenie / Social insurance expenses	120	136
C.4.	Sociálne náklady / Social expenses	9	11
D.	Dane a poplatky / Taxes and fees	275	98
E.	Odpisy a opravné položky k DNM a DHM / Depreciation and amortisation	1 506	1 577
III.	Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu / Sales revenue	892	197
F.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu Residual value of sold fixed assets	1 018	190
G.	Tvorba a zúčtovanie OP k pohľadávkam / Creation and release of risk provisions to receivables	-380	947
IV.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti / Other operating revenues	555	1 019
H.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť / Other operating expenses	331	393
*	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti / Operating profit (loss)	-1 043	-1 316
VI.	Tržby z predaja CP a podielov / Income from securities and deposits sold	0	0
I.	Predané cenné papiere a podiely	0	0
VII.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku / Financial investments income	0	0
VII.1.	Výnosy z CP a podielov v dcérskej účt. jednotke a v spoloč. s podstat. vplyvom Income on securities and depos. in companies with decisive influence	0	0
X.	Výnosové úroky / Interest revenue	1 813	2 169
N.	Nákladové úroky / Interest expense	365	475
XI.	Kurzové zisky / Exchange rate income	0	0
O.	Kurzové straty / Foreign exchange losses	0	0
XII.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti / Other income on financial operations	133	186
P.	Ostatné náklady na finančnú činnosť / Other financial expenditures	1	1
*	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti / Profit (loss) from financial operations	1 580	1 879
**	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením / Net profit before tax	537	563
S.	Daň z príjmov z bežnej činnosti / Income tax	150	124

S.1.	– splatná / – tax payable	226	213
S.2.	– odložená / – deferred tax	-77	-89
XIV.	Mimoriadne výnosy / Extraordinary revenues	0	0
S.	Mimoriadne náklady / Extraordinary expenses	0	0
T.	Daň z príjmov z mimoriadnej činnosti / Tax from the extraordinary operations	0	0
T.1.	– splatná / – tax payable	0	0
*	Výsledok hospodárenia z mimoriadnej činnosti / Extraordinary net profit (loss)	0	0
***	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením / Annual profit (loss) before tax	537	563
***	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení / Annual profit (loss) after tax	387	439

10. Predpokladaný budúci vývoj spoločnosti

BKS-Leasing s. r. o. bude aj naďalej pôsobiť v oblasti finančného leasingu, najmä v segmentoch leasingu nehnuteľností, leasingu nových automobilov, ako aj leasingu strojov a technologických zariadení. Klienti majú k dispozícii taktiež aj služby operatívneho leasingu bez služieb ako aj financovanie prostredníctvom úveru. Za účelom uspokojenia potrieb klientov, bola rozšírená aj ponuka poisťných produktov. V roku 2023 sa chce spoločnosť viac zamerať na financovanie komunálnej techniky a environmentálne udržateľnú dopravnú techniku. Vzhľadom na komplikovanú hospodársku situáciu a kontinuálny nárast úrokových sadzieb bude pre spoločnosť dôležitá eliminácia potenciálneho rizika. BKS-Leasing s. r. o. bude naďalej prísne hodnotiť bonitu klientov a bude požadovaný vyšší podiel vlastných zdrojov pri financovaní. Spoločnosť bude pozorne sledovať geopolitický vývoj najmä okolitých krajín a jej možné dopady na klientov ako aj dodávateľsko-odberateľské vzťahy.

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

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

10. Expected future development of the company

BKS-Leasing s.r.o. will continue to operate in the field of financial leasing, especially in the segments of real estate leasing, leasing of new cars, as well as leasing of machinery and technological equipment. Clients have also a possibility of operative leasing without services as well as financing through loan. In order to satisfy the needs of clients, the offer of insurance products has also been expanded. In 2023, the Company aims to focus more on financing of utility machineries and environmentally sustainable transport technology. Considering the complicated economic situation and the continuous interest rates increase, the elimination of potential risk will be important for the Company. BKS-Leasing will continue to strictly assess the creditworthiness of clients and a higher proportion of own funds on total financing will be required. The Company will closely monitor the geopolitical development of the surrounding countries and its possible impacts as well as the supplier/customer relations.

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

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

11. Návrh na rozdelenie zisku za rok 2022

Vedenie spoločnosti bude navrhovať valnému zhromaždeniu rozdelenie zisku za rok 2022 vo výške 439 197 EUR nasledovne:

→ prídel do sociálneho fondu 21 960 EUR, prídel do zákonného rezervného fondu 21 960 EUR a prevod na nerozdelený zisk minulých rokov 395 277 EUR.

12. Záver

Vedenie spoločnosti potvrdzuje, že výročná správa reálne zobrazuje hospodársku situáciu v spoločnosti a jej vývoj v roku 2022. Po dátume zostavenia účtovnej závierky vojnový konflikt medzi Ruskom a Ukrajinou stále pretrváva. Na základe aktuálne dostupných informácií nepredpokladáme priamy významný negatívny dopad konfliktu na Pobočku, jej činnosť, finančnú situáciu a prevádzkový výsledok. Dlhodobejšie účinky konfliktu je ťažké určiť a Pobočka pozorne sleduje situáciu a bude reagovať, aby prípadný možný dopad zmiernila.

V marci 2023 bol vývoj na finančných trhoch sprevádzaný zvýšenou volatilitou cien európskych bánk vyvolaný zlyhaním Silicon Valley 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.

11. Proposal for the distribution of the profit for the year 2022

The Company's management will propose to the General Meeting the distribution of the profit for 2022 in the amount of 439 197 EUR as follows:

→ allocation to the social fund of 21 960 EUR, allocation to the statutory reserve fund of 21 960 EUR and the rest transfer to retained earnings of previous years 395 277 EUR.

12. Conclusion

The Company's management confirms that the annual report is a fair representation of the economic situation of the Company and its development in 2022. After the date of preparation of the financial statements emerged conflict between Russia and Ukraine is still persists. Based on the current available information, we do not anticipate a direct significant adverse impact of the conflict on the Company, its operation, financial position and operating result. The longer-term effects of the conflict are difficult to determine and the Company is closely monitoring the situation and will respond to mitigate potential impact, if any.

In March 2023, development at the financial markets were accompanied by increased volatility in the prices of European banks caused by the failure of Silicon Valley Bank and news about financial problems of Credit Suisse. The Company has no direct exposure to the affected banks. The company monitors, analyzes and evaluates the entire situation in detail, and as of the date of drawing up the financial statements, it did not notice significant direct impacts of the current situation related to developments in the financial markets on the performance of the Company or on the value of the Company's assets.

BKS-Leasing s. r. o.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti BKS-Leasing s. r. o. (ďalej len „spoločnosť“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2022, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie spoločnosti k 31. decembru 2022 a výsledku jej hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými auditorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza 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 (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané auditorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Iná skutočnosť

Audit účtovnej závierky spoločnosti BKS-Leasing s. r. o. za rok končiaci sa 31. decembra 2021 vykonal iný audítor, ktorý dňa 30. marca 2022 vyjadril k tejto účtovnej závierke nepodmienený názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti zodpovedá za zostavenie účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz v súlade so zákonom o účtovníctve, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá 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 reálnu možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním 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, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných auditorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnej v dôsledku podvodu je vyššie ako 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 aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.
- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu 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 takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však 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 zverejnených informácií, ako aj to, či účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

S osobami poverenými spravovaním 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 PRÁVNÝCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Naš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky sme zodpovední za oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a za vyhodnotenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

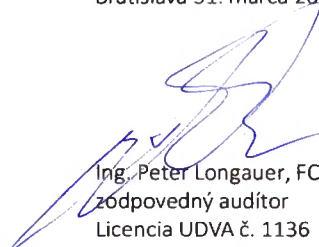
Posúdili sme, či výročná správa spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Podľa nášho názoru, na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2022 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o spoločnosti a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Bratislava 31. marca 2023



Ing. Peter Longauer, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia UDVA č. 1136

V mene spoločnosti
Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014

ÚČ POD

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve zostavená
k 31. 12. 2022

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

IČO

3 1 6 4 4 3 3 3

SK NACE

6 4 . 9 1 . 0

Účtovná závierka

☒ - riadna
☐ - mimoriadna
☐ - priebežná

Účtovná jednotka

☐ - malá
☒ - veľká

Za obdobie

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

**Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie**

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

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

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

Sídlo účtovnej jednotky, ulica a číslo

P r i b i n o v a 4

PSČ

8 1 1 0 9

Obec

B r a t i s l a v a

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

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

Telefónne číslo

0 2 3 2 3 2 3 0 7 4

Faxové číslo

E-mailová adresa

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

Zostavená dňa:

31.3.2023

Schválená dňa:

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

DIČ: 2020447055		IČO: 31644333		Súvaha Úč POD 1-01		
Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1		2	
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
	Spolu majetok r. 02 + r. 33 + r. 74	01	80 331 234	6 048 472	74 282 761	62 834 526
A.	Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02	8 772 765	4 063 408	4 709 357	5 926 448
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	03	319 751	309 708	10 043	1 548
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04	0	0	0	0
2.	Softvér (013)-/073, 091A/	05	319 751	309 708	10 043	1 548
3.	Oceniteľné práva (014)-/074, 091A/	06	0	0	0	0
4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	07	0	0	0	0
5.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	08	0	0	0	0
6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - /093/	09	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	8 453 014	3 753 700	4 699 313	5 924 900
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	12	0	0	0	0
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	13	80 395	61 314	19 081	29 120
3.	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí (022) - /082, 092A/	14	8 372 619	3 692 386	4 680 232	5 895 780
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	0	0	0	0
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	20	0	0	0	0
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)	21	0	0	0	0
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	22	0	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
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	25	0	0	0	0
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	26	0	0	0	0
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	27	0	0	0	0
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - /096A/	28	0	0	0	0
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	29	0	0	0	0

DIČ: 2020447055		IČO: 31644333		Súvaha Úč POD 1-01		
Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1		2	
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	30	0	0	0	0
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/	31	0	0	0	0
11.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/	32	0	0	0	0
B.	Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33	71 262 224	1 985 064	69 277 160	56 663 348
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34	0	0	0	312 827
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	0	0	0	312 827
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	47 850 485	1 369 906	46 480 579	38 447 351
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42	4 300	0	4 300	4 300
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	43	0	0	0	0
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	44	0	0	0	0
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	45	4 300	0	4 300	4 300
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	46	0	0	0	0
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	47	0	0	0	0
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	48	0	0	0	0
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/	49	0	0	0	0
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	50	0	0	0	0
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	51	47 399 236	1 369 906	46 029 330	38 084 988
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52	446 948	0	446 948	358 063
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53	22 240 596	615 158	21 625 437	16 845 792
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54	547 343	0	547 343	368 249
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55	1 893	0	1 893	732
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

DIČ: 2020447055

IČO: 31644333

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1		2	3
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	545 450		545 450	367 517
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58	0	0	0	0
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59	0	0	0	0
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	60	0	0	0	0
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	61	0	0	0	0
6.	Sociálne poistenie (336A) - /391A/	62	0	0	0	0
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/	63	408 562	0	408 562	0
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64	0	0	0	0
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65	21 284 690	615 158	20 669 532	16 477 543
B.IV.	Krátkodobý finančný majetok súčet (r . 67 až r. 70)	66	0	0	0	0
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	67	0	0	0	0
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobého finančného majetku v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	68	0	0	0	0
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (252)	69	0	0	0	0
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/	70	0	0	0	0
B.V.	Finančné účty r. 72 + r. 73	71	1 171 144	0	1 171 144	1 057 378
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72	0	0	0	0
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	1 171 144	0	1 171 144	1 057 378
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74	296 245	0	296 245	244 730
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75		0	0	0
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	159 344	0	159 344	120 067
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	77	0	0	0	0
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	78	136 901	0	136 901	124 662

DIČ: 2020447055		IČO: 31644333		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	74 282 761	62 834 526	
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	20 163 298	19 743 442	
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81	15 000 637	15 000 637	
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82	15 000 637	15 000 637	
2.	Zmena základného imania +/- 419	83	0	0	
3.	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (/-/353)	84	0	0	
A.II.	Emisné ážio (412)	85	0	0	
A.III.	Ostatné kapitálové fondy (413)	86	0	0	
A.IV.	Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	87	630 622	611 280	
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	630 622	611 280	
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 účastín (+/- 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	4 092 842	3 744 696	
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98	4 092 842	3 744 696	
2.	Neuhrazená strata minulých rokov (/-/429)	99	0	0	
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	439 197	386 829	
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	53 808 491	42 809 477	
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	45 788	29 560	
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103	0	0	
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104	0	0	
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105	0	0	

DIČ: 2020447055		IČO: 31644333		Súvaha Úč POD 1-01	
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	0		0
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109	0		0
5.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110	0		0
6.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111	0		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	45 788		29 560
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115	0		0
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116	0		0
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117	0		0
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118	0		0
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119	0		0
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120	0		0
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121	37 965 848		38 316 933
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	623 979		407 238
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r.124 až r. 126)	123	532 050		200 174
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	12 635		10 933
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	519 414,64		189 241
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127	0		0
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128	0		0
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129	0		0
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130	0		0
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131	20 879		20 199

DIČ: 2020447055		IČO: 31644333		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	16 479	14 406	
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133		145 247	
9.	Závazky z derivátových operácií (373A, 377A)	134	0	0	
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	54 572	27 212	
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	46 876	55 745	
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	9 526	14 320	
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	37 350	41 425	
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	15 126 000	4 000 000	
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-/255A)	140	0	0	
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141	310 972	281 607	
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	310 972	281 607	
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145	0	0	

DIČ: 2020447055		IČO: 31644333		Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01	
Označenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť		
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2	
*	Čistý obrát (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01	25 213 853	18 865 064	
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	26 429 972	18 499 058	
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03	23 427 023	15 432 522	
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04	0	0	
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	1 786 830	1 619 520	
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	197 095	892 478	
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	1 019 024	554 537	
**	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	27 746 499	19 543 248	
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11	24 054 460	15 449 973	
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	21 168	20 067	
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13	-474 729	474 729	
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	426 662	389 131	
E.	Osobné náklady súčet (r. 16 až r. 19)	15	513 542	458 664	
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	366 565	330 254	
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17	0	0	
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	135 754	119 632	
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	11 223	8 777	
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	97 732	275 125	
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	1 576 680	1 506 147	
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	1 576 680	1 506 147	
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	190 473	1 018 402	
I.	Opravné položky k pohládkám (+/-) (547)	25	947 015	-380 239	
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	393 496	331 248	

DIČ: 2020447055		IČO: 31644333		Výkaz ziskov a strát ÚČ POD 2-01	
Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť		
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2	
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	-1 316 527	-1 044 190	
*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28	1 186 291	718 142	
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	2 355 402	1 945 754	
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30	0	0	
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31	0	0	
IX.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	32	0	0	
2.	Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasťi okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A)	33	0	0	
3.	Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)	34	0	0	
X.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38)	35	0	0	
X.1.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A)	36	0	0	
2.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A)	37	0	0	
3.	Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A)	38	0	0	
XI.	Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39	2 168 827	1 813 021	
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40	0	0	
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	2 168 827	1 813 021	
XII.	Kurzové zisky (663)	42	0	0	
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43	0	0	
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44	186 575	132 733	
**	Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45	475 615	365 128	
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46	0	0	
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47	0	0	
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48	0	0	
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	474 915	364 539	
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	474 915	364 539	
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51	0	0	
O.	Kurzové straty (563)	52	0	0	
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53	0	0	

DIČ: 2020447055		IČO: 31644333		Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01	
Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť		
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2	
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	700	589	
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55	1 879 787	1 580 626	
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	563 261	536 436	
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	124 063	149 607	
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	212 948	226 151	
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59	-88 885	-76 544	
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	439 197	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
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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, NCRI 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, NCRI 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
---	---	---	---	---	---	---

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 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:

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

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

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

Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca v ktorom bol dlhodobý majetok uvedený 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.

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 súčínov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov.

8. Finančné účty

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

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. Záväzky

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

12. Rezervy

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

Tvorba rezervy sa účtuje na vecne príslušný nákladový alebo majetkový účet, ku ktorému záväzok prislúcha. Použitie rezervy sa účtuje na 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. Vyradenie prenajatého majetku z účtovníctva prenajímateľa sa účtuje na ťarchu príslušného účtu nákladov so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu majetku.

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

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

17. Cudzia mena

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

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 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 EUR	Tvorba (zvýšenie) EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 31.12.2022 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		
Nevyužitú daňovú 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:

- prídel do sociálneho fondu 21 960 EUR,
- prídel 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, TECHNOLÓGIE	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 zákazníkovi 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
Socálne 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 auditorskou spoločnosťou a iné služby poskytnuté touto spoločnosťou v nasledujúcom členení:

	2022 EUR	2021 EUR
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky audítorom alebo auditorskou 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. PREHĽAD 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
Neuhradená 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
Príjmy 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
Príjmy 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
Príjmy z príspevkov do kapitálového fondu	0	0
Príjmy 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.