

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.

Účtovná závierka
k 30. septembru 2016

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	5	8	1	3	4	7	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	2	8	3	4	8	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti

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

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

Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

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

2. Údaje o neobmedzenom ručení

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

3. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 30. septembru 2015, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 14. januára 2016.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 30. septembru 2016 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve za účtovné obdobie od 1. októbra 2015 do 30. septembra 2016.

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 potenciálni investori, poskytovatelia úverov a pôžičiek a iní veritelia, mohli potrebovať. Títo používatelia musia relevantné informácie získať z iných zdrojov.

5. Informácie o skupine

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

6. Počet zamestnancov

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Spoločnosti v účtovnom období 2015/2016 bol 10 (v účtovnom období 2014/2015 bol 11).

Počet zamestnancov k 30. septembru 2016 bol 10, z toho 1 vedúci zamestnanec (k 30. septembru 2015 to bolo 10 zamestnancov, z toho 1 vedúci zamestnanec).

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 30. septembru 2015 spolu so správou audítora o overení účtovnej závierky k 30. septembru 2015 resp. výročnou správou a dodatkom správy audítora o overení súladu výročnej správy s účtovnou závierkou bola uložená do registra účtovných závierok 21. marca 2016, resp. 18. augusta 2016.

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.

Účtovná závierka
k 30. septembru 2016

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 5 8 1 3 4 7 4

DIČ 2 0 2 0 2 8 3 4 8 5

8. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 14. januara 2016 schválilo spoločnosť KPMG Slovensko spol. s r.o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. októbra 2015 do 30. septembra 2016.

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Konatelia Uta Reichel
Radan Havelka

Dozorná rada nebola tvorená

Prokurista Jiří Vojta
Václav Matějka

C. INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Štruktúra spoločníkov k 30. septembru 2016 je takáto:

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

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

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

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované. V dôsledku zmeny zákona o dani z príjmov je rezerva na overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania k 30. septembru 2016 vykázaná ako krátkodobá ostatná rezerva, k 30. septembru 2015 ako krátkodobá zákonná rezerva.

V účtovnom období od 1. októbra 2015 do 30. septembra 2016 Spoločnosť nevykonala žiadne opravy významných chýb minulých účtovných období.

2. Použitie odhadov a úsudkov

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

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

IČO 3 5 8 1 3 4 7 4

DIČ 2 0 2 0 2 8 3 4 8 5

Neistoty v odhadoch a predpokladoch

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

- bod 3) – test na zníženie hodnoty dlhodobého nehmotného, hmotného, finančného majetku – kľúčové predpoklady týkajúce sa odhadu zníženia budúcich ekonomických úžitkov
- bod 9) – opravné položky k majetku (dlhodobý majetok, zásoby, pohľadávky) – kľúčové predpoklady týkajúce sa odhadu zníženia budúcich ekonomických úžitkov

3. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

4. Dlhodobý finančný majetok

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

5. Zásoby

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

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

Úbytok zásob sa účtuje v cene zistenej metódou váženého aritmetického priemeru.

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

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

Zníženie hodnoty zásob sa zohľadňuje vytvorením opravnej položky.

6. Pohľadávky

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

7. Finančné účty

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

8. Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

9. Zníženie hodnoty majetku a opravné položky

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

Zníženie hodnoty dlhodobého majetku a zásob

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, je účtovná hodnota majetku Spoločnosti, iného ako odloženej daňovej pohľadávky (pozri bod D.12. 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 neprevyšuje účtovnú hodnotu, ktorá by bola stanovená po zohľadnení odpisov, ak by opravná položka nebola vykázaná.

Zníženie hodnoty finančného majetku a pohľadávok

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

Medzi objektívne dôkazy o znížení hodnoty finančného majetku patrí nesplácanie dlhu alebo protiprávne konanie dlžníka, reštrukturalizácia pohľadávok Spoločnosti za podmienok, o ktorých by Spoločnosť za

Poznámky ÚŠ PODV 3 - 01

IČO

3	5	8	1	3	4	7	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	2	8	3	4	8	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

normálnej situácie neuvažovala, indikácie, že na majetok dlžníka alebo emitenta bude vyhlásený konkurz, alebo skutočnosť, že pre cenný papier prestal existovať aktívny trh. Objektívnym dôkazom zníženia hodnoty investícií do majetkových cenných papierov je aj významné alebo dlhodobé zníženie ich reálnej hodnoty pod úroveň ich obstarávacej ceny.

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

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

10. Záväzky

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

11. Rezervy

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

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

12. Odložené dane

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

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

Odložená daňová pohľadávka ani odložený daňový záväzok sa neúčtuje pri:

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

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

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

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

13. 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.

14. Prenájom (lízing)

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

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

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

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

15. Deriváty

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

Spoločnosť účtuje o derivátových obchodoch a precenenie k dátumu závierky vykazuje na účtoch nákladov a výnosov, tzn. neúčtuje o nich ako o zabezpečovacích obchodných transakciách.

16. Cudzía mena

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

Na ocenenie prírastku cudzej meny nakúpenej za euro sa použije kurz, za ktorý bola táto cudzia mena nakúpená. Na úbytok rovnakej cudzej meny v hotovosti alebo z devízového účtu sa na prepočet cudzej meny na eurá použije referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

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.

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.

Účtovná závierka
k 30. septembru 2016

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	5	8	1	3	4	7	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	2	8	3	4	8	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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.

17. Výnosy

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

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

Tržby z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté. Výnosové úroky sa účtujú na základe časového rozlíšenia metódou efektívnej úrokovej miery.

18. Porovnateľné údaje

V dôsledku zmeny zákona o dani z príjmov je rezerva na overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania k 30. septembru 2016 vykázaná ako krátkodobá ostatná rezerva, k 30. septembru 2015 ako krátkodobá zákonná rezerva.

19. 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 2015/2016 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.

Účtovná závierka
k 30. septembru 2016

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	5	8	1	3	4	7	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	2	8	3	4	8	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

E. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE AKTÍV SÚVAHY

1. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku od 1. októbra 2015 do 30. septembra 2016 a za porovnateľné obdobie od 1. októbra 2014 do 30. septembra 2015 je uvedený v tabuľkách na stranách 9 a 10.

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

Spoločnosť uplatňuje poistenie vlastného majetku do výšky 198 993 EUR. Poistné krytie sa vzťahuje na riziko: požiar, voda z vodovodného potrubia, víchrica, odcudzenie, ďalej na škody vzniknuté lavínou alebo jej tlakovou vlnou, povodňami a záplavami, zosuvom pôdy a zemetrasením a elektronické riziká.

2. Dlhodobý finančný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku od 1. októbra 2015 do 30. septembra 2016 a za porovnateľné obdobie od 1. októbra 2014 do 30. septembra 2015 je uvedený v tabuľke na stranách 9 a 10.

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

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.

Účtovná závierka
k 30. septembru 2016

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	5	8	1	3	4	7	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	2	8	3	4	8	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.

Účtovná závierka
k 30. septembru 2016

Poznámky UČ POD 3 - 01.

IČO:35813474
DIČ: 2020283485

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.

Účtovná závierka
k 30. septembru 2016

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	5	8	1	3	4	7	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	2	8	3	4	8	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

3. Zásoby

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

Zásoby	Bežné účtovné obdobie (rok 2015/2016)				
	Stav opravnej položky k 1.10.2015	Tvorba (zvýšenie)	Zúčtovanie (použitie)	Zúčtovanie (zrušenie)	Stav opravnej položky k 30.9.2016
a	b	c	d	e	f
Materiál	0	0	0	0	0
Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby	0	0	0	0	0
Výrobky	0	0	0	0	0
Zvieratá	0	0	0	0	0
Tovar	825 415	214 115	342 774	0	696 756
Nehnuteľnosť na predaj	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na zásoby	0	0	0	0	0
Zásoby spolu	825 415	214 115	342 774	0	696 756

Zníženie úžitkovej hodnoty zásob bolo zohľadnené vytvorením opravnej položky. Úžitková hodnota zásob sa znížila predovšetkým v dôsledku zníženia predajných cien.

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.

Účtovná závierka
k 30. septembru 2016

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 5 8 1 3 4 7 4

DIČ 2 0 2 0 2 8 3 4 8 5

4. Pohľadávky

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

	Stav k 1.10.2015 EUR	Tvorba (zvýšenie) EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 30.9.2016 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
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	2 091 566	20 412	180 576	3 272	1 928 130
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	1 644 043	70 870	39 047	18 223	1 657 643
Spolu	3 735 609	91 282	219 624	21 494	3 585 773

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

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

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

Veková štruktúra pohľadávok je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	30.9.2016 EUR	30.9.2015 EUR
Pohľadávky v lehote splatnosti	57 160 902	48 722 565
Pohľadávky po lehote splatnosti	5 347 152	6 206 656
Spolu	62 508 054	54 929 221

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.

Účtovná závierka
k 30. septembru 2016

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 5 8 1 3 4 7 4

DIČ 2 0 2 0 2 8 3 4 8 5

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

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

Pohľadávky z finančného prenájmu sú uvedené v časti F.

5. Finančné účty

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

6. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

	30. 9. 2016	30. 9. 2015
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	12 314	11 228
LZ, KBA pool	12 295	11 228
Ostatné	19	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	46 624	43 575
Nájomné	17 910	17 910
Poistné	10 516	5 739
Internet	900	900
Technická podpora SW	0	1 360
Členský príspevok ALS SR	975	975
LZ	11 283	12 288
Ostatné	5 040	4 403
Príjmy budúcich období dlhodobé:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	129 084	128 560
Výnosy z LZ	129 084	128 560
Spolu	188 022	183 363

KBA - Koenig & Bauer AG
ALS SR - Asociácia leasingových spoločností SR
LZ leasingová zmluva

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.

Účtovná závierka
k 30. septembru 2016

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	5	8	1	3	4	7	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	2	8	3	4	8	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

7. Vlastné imanie

Základné imanie Spoločnosti k 30. septembru 2016 je 1 394 146 EUR (k 30. septembru 2015: 1 394 146 EUR).

Základné imanie bolo splatené v plnom rozsahu.

Informácie o vlastnom imaní sú uvedené v časti C. a N.

Účtovný zisk za rok 2014/2015 vo výške 682 660 EUR bol rozdelený nasledovne:

	EUR
Prídel do zákonného rezervného fondu	139 414
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	0
Prídel do sociálneho fondu	0
Prídel na zvýšenie základného imania	0
Úhrada straty minulých období	0
Prevod na nerozdelený zisk minulých rokov	543 246
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	0
Iné	0
Spolu	682 660

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie od 1. októbra 2015 do 30. septembra 2016 vo výške 730 821 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

- prevod na neuhradenú stratu minulých rokov 730 821 EUR.

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

8. Rezervy

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

a	Bežné účtovné obdobie (rok 2015/2016)				Stav k 30.9.2016 f
	Stav k 1.10.2015 b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	
Dlhodobé rezervy, z toho:	168 575	947	0	1	169 521
Ostatné rezervy dlhodobé					
Zmluvné provízie (pool)	157 495	0	0	1	157 494
Odchodné do dôchodku	11 080	947	0	0	12 027
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	168 575	947	0	1	169 521
Krátkodobé rezervy, z toho:	362 567	299 176	362 169	0	299 574
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	15 310	18 093	15 310	0	18 093
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	15 310	18 093	15 310	0	18 093
Ostatné rezervy krátkodobé					
Odmeny a odvody k odmenám	92 478	75 816	92 478	0	75 816
Audit, daňové priznanie	19 577	26 748	19 577	0	26 748
Zmluvné provízie	31 007	18 245	31 007	0	18 245
Poistné predmetov leasingu	60 000	64 000	60 000	0	64 000
Úroky z úverov	128 129	94 657	128 129	0	94 657
Ostatné	16 066	1 617	15 668	0	2 015
	347 257	281 083	346 859	0	281 481
Nevyfakturované dodávky majetku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	347 257	281 083	346 859	0	281 481

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

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

Nevyfakturované dodávky majetku

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

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 5 8 1 3 4 7 4

DIČ 2 0 2 0 2 8 3 4 8 5

9. Závazky

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

	30. 9. 2016	30. 9. 2015
Závazky po lehote splatnosti	4 089	7 460
Závazky v lehote splatnosti	80 421 552	73 021 320
	<u>80 425 641</u>	<u>73 028 780</u>

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov a návratných finančných výpomocí, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. septembru 2016 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	Účtovná hodnota	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Závazky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	44 257	44 257	0	0
Závazky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	1 812 984	1 812 984	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0
Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	78 181 601	34 208 632	43 972 969	0
Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky	23 462	0	23 462	0
Dlhodobé prijaté preddavky	0	0	0	0
Dlhodobé zmenky na úhradu	0	0	0	0
Vydané dlhopisy	0	0	0	0
Iné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Závazky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0
Závazky voči zamestnancom	15 298	15 298	0	0
Závazky zo sociálneho poistenia	14 033	14 033	0	0
Daňové záväzky a dotácie	290 228	290 228	0	0
Závazky z derivátových operácií	33 778	3 865	29 913	0
Iné záväzky	10 000	10 000	0	0
	<u>80 425 641</u>	<u>36 399 297</u>	<u>44 026 344</u>	<u>0</u>

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.

Účtovná závierka
k 30. septembru 2016

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	5	8	1	3	4	7	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	2	8	3	4	8	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov a návratných finančných výpomocí, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. septembru 2015 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Spoločnosť nemá záväzky z finančného nájmu.

Spoločnosť obdržala úročenú pôžičku od sponzornej strany v celkovej výške 78 181 601 EUR. Táto pôžička bola poskytnutá vo viacerých tranžách s úrokovými sadzbami 0,6% p.a. a 2,91% p.a. so splatnosťami 2016 až 2024 DOPĽNIETI VETU Z SVK

Formátované: Zarážka: Vľavo: 0,75 cm

Formátované: Nie je Zvýrazniť

Formátované: Nie je Zvýrazniť

Formátované: angličtina (USA)

Formátované: slovenčina

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3 5 8 1 3 4 7 4

DIČ

2 0 2 0 2 8 3 4 8 5

12.10. Odložená daňová pohľadávka-závazok

Výpočet odloženého daňového záväzku je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	30.9.2016	30.9.2015
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	2 122 244	2 527 427
– odpočítateľné	0	0
– zdaniťelné	2 122 244	2 527 427
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou pohľadávok a záväzkov a daňovou základňou, z toho:	-1 650 045	-3 684 847
– odpočítateľné	-1 650 045	-3 684 847
– zdaniťelné	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	-801 316	-1 201 974
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	22	22
Odložená daňová pohľadávka	72 406	519 067
Uplatnená daňová pohľadávka	0	0
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	0	0
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0
Odložený daňový záväzok	0	0
Zmena odloženého daňového záväzku	0	0
Zaúčtovaná ako náklad	0	0
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0

12.11. Sociálny fond

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

	30.9.2016	30.9.2015
Začiatkový stav sociálneho fondu	3 639	2 837
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	2 048	2 174
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
<i>Tvorba sociálneho fondu spolu</i>	<i>2 048</i>	<i>2 174</i>
Čerpanie sociálneho fondu	2 517	1 372
Konečný zostatok sociálneho fondu	3 170	3 639

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.

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.

Účtovná závierka
k 30. septembru 2016

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 35813474

DIČ 2020283485

14.12. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	30. 9. 2016	30. 9. 2015
Výdavky budúcich období dlhodobé	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	0	0
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	69 222	239 179
Výnosy z leasingových splátok	69 211	239 165
Ostatné	11	14
Spolu	69 222	239 179

F. INFORMÁCIE O PRENÁJMOCH

Finančný prenájom (Spoločnosť ako prenajímateľ)

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

	30.9.2016		30.9.2015	
	istina EUR	finančný výnos EUR	istina EUR	finančný výnos EUR
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka	19 206 092	1 735 471	17 552 841	1 693 497
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov	34 981 138	1 932 046	29 832 003	1 784 767
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov	2 762 840	81 165	902 023	32 649
Spolu	56 950 070	3 748 682	48 286 867	3 510 913

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

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

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.

Účtovná závierka

k 30. septembru 2016

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3 5 8 1 3 4 7 4

DIČ

2 0 2 0 2 8 3 4 8 5

G. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

	2015/2016			2014/2015		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
a	b	c	d	e	f	g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	976 838		100,00 %	787 861		100,00 %
teoretická daň		214 904	22,00 %		173 329	22,00 %
Daňovo neuznané náklady	1 249 985	274 997	28,15 %	2 421 679	532 769	67,62 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-707 937	-155 746	-15,94 %	-2 330 729	-512 760	-65,08 %
Umorenie daňovej straty	-400 658	-88 145	-9,02 %	-400 658	-88 144	-11,19 %
Spolu	1 118 228	246 010	25,18 %	478 153	105 194	13,35 %
Základ dane		0			0	
Daň z úrokov		7			7	
Splatná daň z príjmov		246 017	25,18 %		105 201	13,35 %
Odložená daň z príjmov		0	0,00 %		0	0,00 %
Celková daň z príjmov		246 017	25,18 %		105 201	13,35 %

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

	2015/2016	2014/2015
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpisov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala	0	0
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach	0	0
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpisov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	329 117	2 359 394
Suma odloženej dane z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	0	0

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.

Účtovná závierka
k 30. septembru 2016

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	5	8	1	3	4	7	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	2	8	3	4	8	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

H. INFORMÁCIE O MAJETKU A ZÁVÄZKOCH ZABEZPEČENÝCH DERIVÁTMÍ

Deriváty

Spoločnosť má uzatvorené dva úrokové swapy. (rok 2015 štyri úrokové swapy)

Prehľad o derivátoch:

a	Účtovná hodnota		Dohodnutá cena podkladového nástroja
	pohľadávky b	záväzku c	
Deriváty:	0	33 778	
Landesbank Hessen swap úrokový	0	3 865	2,46%
Bayern LB swap úrokový	0	29 913	1,11%

a	k 30.9.2016		k 30.9.2015	
	Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na		Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na	
	výsledok hospodárenia b	vlastné imanie c	výsledok hospodárenia d	vlastné imanie e
	b	c	d	e
Deriváty:	37 134	0	94 434	0
Landesbank Hessen swap úrokový	7 129	0	49 484	0
Landesbank Hessen swap úrokový	19 277	0	23 151	0
Bayern LB swap úrokový	2 052	0	10 579	0
Bayern LB swap úrokový	8 676	0	11 220	0

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.

Účtovná závierka
k 30. septembru 2016

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 5 8 1 3 4 7 4

DIČ 2 0 2 0 2 8 3 4 8 5

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

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

	2015/2016 EUR	2014/2015 EUR
Tovar		
Predmety leasingu	38 720 690	28 113 464
Iné	0	0
	38 720 690	28 113 464
Služby		
Finančný a operatívny lízing	4 527 431	4 465 508
Ostatné	81 694	96 354
	4 609 125	4 561 862
Spolu	43 329 815	32 675 326

2. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

	2015/2016 EUR	2014/2015 EUR
Zmluvné pokuty a penále	193 697	275 894
Výnosy z odpísaných pohľadávok	0	4 101
Iné	396 793	1 744 125
Spolu	590 490	2 024 120

Z toho výnosy, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt:

Náhrada škody zo živelných pohrôm od poisťovne	0	0
--	---	---

3. Osobné náklady

	2015/2016 EUR	2014/2015 EUR
Mzdy	375 232	401 535
Ostatné náklady na závislú činnosť	0	0
Sociálne poistenie	67 772	75 462
Zdravotné poistenie	29 905	32 620
Sociálne zabezpečenie	0	0
Spolu	472 909	509 617

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.

Účtovná závierka
k 30. septembru 2016

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3 5 8 1 3 4 7 4

DIČ

2 0 2 0 2 8 3 4 8 5

4. Kurzové zisky

	2015/2016	2014/2015
	EUR	EUR
Kurzové zisky	125	179
Kurzové zisky účtované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	18
Spolu	125	197

5. Finančné výnosy

Štruktúra finančných výnosov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	2015/2016	2014/2015
	EUR	EUR
Výnosy z precenenenia derivátov určených na obchodovanie na reálnu hodnotu	37 134	94 434
Výnosy z ostatného dlhodobého finančného majetku	286 899	203 262
Výnosové úroky	2 092 573	2 229 497
Ostatné finančné výnosy	71	297
Spolu	2 416 677	2 527 490

6. Náklady na poskytnuté služby

	2015/2016	2014/2015
	EUR	EUR
Sprostredkovateľské služby	70 491	77 336
Nájomné a služby spojené s nájmom	72 611	72 413
Právne a ekonomické poradenstvo	79 591	51 435
Technická podpora IS	37 185	39 017
Účtovné služby	41 400	41 400
Telefónne, poštovné poplatky, internet	26 407	26 371
Audit a poradenstvo	26 735	25 962
Reprezentačné	59 069	16 639
Služby Deutsche Sparkasse Leasing	97 808	89 331
Služby Deutsche Leasing ČR	69 928	57 435
iné	121 650	92 364
Spolu	702 875	589 703

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.

Účtovná závierka
k 30. septembru 2016

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 5 8 1 3 4 7 4

DIČ 2 0 2 0 2 8 3 4 8 5

7. Ostatné náklady na hospodársku činnosť

	2015/2016	2014/2015
	EUR	EUR
Odpis pohľadávky	0	32 327
Manká a škody	4 083	503 409
Poistné	282 619	266 799
Iné	42 857	59 609
Spolu	329 559	862 144
<i>Z toho náklady, ktoré majú výnimočný výskyt alebo rozsah:</i>		
Škody zo živelných pohrôm na majetku	0	0

8. Kurzové straty

	2015/2016	2014/2015
	EUR	EUR
Kurzové straty	72	2 807
Kurzové straty účtované ku dňu, ku		
ktorému sa zostavuje účtovná		
závierka	132	102
Spolu	204	2 909

9. Finančné náklady

	2015/2016	2014/2015
	EUR	EUR
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k finančnému majetku	0	0
Nákladové úroky	838 930	1 064 460
Bankové poplatky	10 404	4 600
Náklady na derivátové operácie	0	0
Iné	27	4
Spolu	849 361	1 069 064

10. Náklady za audit a poradenstvo

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

	2015/2016	2014/2015
	EUR	EUR
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky		
auditorom alebo auditorskou spoločnosťou	23 407	22 642
Iné uisťovacie služby	0	0
Daňové poradenstvo	3 328	3 320
Ostatné neauditorské služby	0	0
Spolu	26 735	25 962

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.

Účtovná závierka
k 30. septembru 2016

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3 5 8 1 3 4 7 4

DIČ

2 0 2 0 2 8 3 4 8 5

11. Čistý obrat

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

Krajina	Tovary a služby	2015/2016 EUR	2014/2015 EUR
Slovenská republika	Predmety lízingu	37 937 805	27 752 615
	Finančný a operatívny lízing	4 527 431	4 465 508
	Ostatné služby	38 988	34 982
	Iné činnosti	3 002 799	3 171 025
	Spolu	45 507 023	35 424 130
Česká republika	Predmety lízingu	772 468	1 968 399
	Ostatné služby	298	723
	Iné činnosti	1 254	1 170 756
	Spolu	774 020	3 139 878
Iné	Predmety lízingu	10 417	259 245
	Ostatné služby	42 408	60 649
	Iné činnosti	37 175	253 586
	Spolu	90 000	573 480
Spolu	Predmety lízingu	38 720 690	29 980 259
	Finančný a operatívny lízing	4 527 431	4 465 508
	Ostatné služby	81 694	96 354
	Iné činnosti	3 041 228	4 595 367
	Spolu	46 371 043	39 137 488

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.

Účtovná závierka
k 30. septembru 2016

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	5	8	1	3	4	7	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	2	8	3	4	8	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

J. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

1. Podmienené záväzky

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

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

2. Najatý majetok

Spoločnosť má v nájme (operatívny prenájom) 2 kopírovacie stroje. Mesačná výška nájmu je 107 EUR. Nájomná zmluva je uzatvorená na dobu neurčitú.

Spoločnosť má v nájme administratívne priestory. Mesačný nájom je vo výške cca 5 970 EUR. Nájomná zmluva je uzatvorená na dobu neurčitú.

3. Prenajatý majetok

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

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

Po 30. septembri 2016 nenastali žiadne také udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili aktíva a pasíva Spoločnosti.

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.

Účtovná závierka
k 30. septembru 2016

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	5	8	1	3	4	7	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	2	8	3	4	8	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

L. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

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

Spriaznená osoba	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
	2015/2016	2014/2015
a) Transakcie s materským podnikom, sesterskými podnikmi a dcérskými podnikmi		
Nákup materiálu Deutsche Leasing ČR	3 137	2 476
Nákup tovaru Deutsche Leasing ČR	0	109 100
Nákup služieb Deutsche Leasing ČR	74 202	67 555
Nákup služieb Deutsche Sparkasse Leasing	97 808	89 331
Nákladové úroky z prijatého úveru	0	12 871
Predaj materiálu Deutsche Leasing ČR	178	163
Poskytnuté služby Deutsche Leasing ČR	298	640
Vyúčtovanie straty Deutsche Leasing ČR	0	1 170 497
Prijatie úveru Deutsche Leasing Funding	32 702 000	34 408 000
Nákladové úroky z úveru Deutsche Leasing Funding	782 186	898 205
Nákladové úroky z cashpool Deutsche Leasing Funding	13 260	36 130
DMG pool Deutsche Leasing International	0	11 923
KBA pool Deutsche Leasing International	5 443	2 743
b) Transakcie so spoločnými podnikmi	0	0

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.

Účtovná závierka
k 30. septembru 2016

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 5 8 1 3 4 7 4

DIČ 2 0 2 0 2 8 3 4 8 5

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

	30. 9. 2016	30. 9. 2015
Pohľadávky z obchodného styku	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0
Náklady budúcich období - dlhodobé (KBA pool DLI)	9 484	1 797
Náklady budúcich období - krátkodobé (KBA pool DLI)	4 945	2 396
Spolu aktíva	14 429	4 193
Ostatné dlhodobé záväzky (úver DSL)	0	0
Ost. dlhodobé záväzky voči prepojeným účt.jednotkám (DLF)	43 972 969	39 950 061
Rezervy (na úroky z úverov - DLF)	93 758	122 166
Záväzky voči spoločníkom a združeniu (úver DSL)	0	0
Ost.záv.voči prepojeným účt.jednotkám krátkod. (DLF,DLI)	34 208 632	30 348 445
Záväzky z obchodného styku	44 257	87 264
Spolu pasíva	78 319 616	70 507 936

KBA = Koenig & Bauer AG

DSL = Deutsche Sparkassen Leasing

DLF = Deutsche Leasing Funding

DLI = Deutsche Leasing International

Komentár od [CP1]: chýbajú este údaje o Transakcie s kľúčovým manažmentom

Komentár od [FJ2]: O žiadnych transakciách s kľúčovým manažmentom nevím

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

V roku 2016 členovia štatutárnych orgánov nemali žiadne príjmy ani iné výhody.

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.

Účtovná závierka
k 30. septembru 2016

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3 5 8 1 3 4 7 4

DIČ

2 0 2 0 2 8 3 4 8 5

N. PREHĽAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

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

	Stav k 1.10.2015 EUR	Prírastky EUR	Úbytky EUR	Presuny EUR	Stav k 30.9.2016 EUR
Základné imanie	1 394 146	0	0	0	1 394 146
Základné imanie	1 394 146	0	0	0	1 394 146
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohl'adávkou 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	73 026	0	0	139 414	212 440
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	73 026	0	0	139 414	212 440
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	-2 029 094	0	0	543 246	-1 485 848
Nerozdelený zisk minulých rokov	1 480 467	0	0	543 246	2 023 713
Neuhrazená strata minulých rokov	-3 509 561	0	0	0	-3 509 561
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	682 660	730 821	0	-682 660	730 821
Spolu	120 738	730 821	0	0	851 559

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.

Účtovná závierka
k 30. septembru 2016

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3 5 8 1 3 4 7 4

DIČ

2 0 2 0 2 8 3 4 8 5

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

	Stav k 1.10.2014 EUR	Prírastky EUR	Úbytky EUR	Presuny EUR	Stav k 30.9.2015 EUR
Základné imanie	1 394 146	0	0	0	1 394 146
Základné imanie	1 394 146	0	0	0	1 394 146
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
Zákonné rezervné fondy	73 026	0	0	0	73 026
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	73 026	0	0	0	73 026
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	-2 629 392	0	0	600 298	-2 029 094
Nerozdelený zisk minulých rokov	880 169	0	0	600 298	1 480 467
Neuhrazená strata minulých rokov	-3 509 561	0	0	0	-3 509 561
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	600 298	682 660	0	-600 298	682 660
Spolu	-561 922	682 660	0	0	120 738

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.

Účtovná zvierka
k 30. septembru 2016

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 5 8 1 3 4 7 4

DIČ 2 0 2 0 2 8 3 4 8 5

O. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 30. SEPTEMBRU 2016

	2015/2016	2014/2015
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	-3 616 778	4 591 313
Zaplatené úroky	-804 525	-997 369
Prijaté úroky	2 092 573	2 229 497
Zaplatená daň z príjmov	-210 395	
Vyplatené dividendy		
Peňažné toky pred mimoriadnymi položkami	-2 539 125	5 823 441
Príjmy z mimoriadnych položiek	0	0
Čisté peňažné toky (použitá v) / z prevádzkovej činnosti	-2 539 125	5 823 441
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-3 568 524	-7 819 260
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	33 671	43 397
Obstaranie investícií	0	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky použité v investičnej činnosti	-3 534 853	-7 775 863
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Zmena stavu úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka	0	-4 175 000
Zmena stavu prijatých pôžičiek	4 082 275	5 659 729
Výdavky/ príjmy z cash poolingu	3 800 000	900 000
Výdavky na zaplatené úroky, s výnikom tých ktoré sa začleňujú do	-21 145	-30 961
Príjmy z úrokov/ Výdavky z úrokov z cash poolingu	-13 260	-36 130
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	7 847 871	2 317 639
 Prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	 1 773 893	 365 217
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	385 485	20 269
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	2 159 378	385 485

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.

Účtovná závierka
k 30. septembru 2016

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3 5 8 1 3 4 7 4

DIČ

2 0 2 0 2 8 3 4 8 5

Peňažné toky z prevádzky

	2015/2016	2014/2015
Čistá strata (pred odpočítaním úrokových, daňových a mimoriadnych položiek)	-276 804	-377 176
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odписы dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	3 951 675	3 898 724
Zmena stavu opravných položiek	-278 495	-1 469 392
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov	-176 533	-262 667
Rezervy	-62 046	-17 220
Strata z predaja dlhodobého majetku	3 226	90
Iné nepeňažné operácie	-1 795	-15 500
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	3 159 227	1 756 858
Zmena pracovného kapitálu:		
(Prírastok) úbytok pohľadávok z obchodného styku a iných	-7 579 288	4 564 978
Úbytok zásob	1 241 067	530 985
Úbytok záväzkov	-437 784	-2 261 508
Peňažné toky (použitie v) / z prevádzky	-3 616 778	4 591 313

Peňažné prostriedky

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

Peňažné ekvivalenty

Peňažnými ekvivalentami (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.