

1. POPIS SPOLOČNOSTI

s Autoleasing SK, s.r.o. (ďalej len „spoločnosť“) je spoločnosť s ručením obmedzeným, ktorá bola založená dňa 27. 7. 2012. Dňa 31. 8. 2012 bola zapísaná do Obchodného registra vedenom na Okresnom súde Bratislava 1, oddiel Sro, vložka 83687/B. Spoločnosť sídli na adrese Vajnorská 100/A, 831 04 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 46806491.

V roku 2016 boli uskutočnené nasledovné významné zmeny v zápise do Obchodného registra: Dne 14. 6. 2016 došlo k zvýšeniu základného imania o 1 300 tis. EUR. Dňa 31. 5. 2016 sa pán Ing. Igor Krigler, bydlisťe: Dlhá 360/48, Šamorín 931 01 vzdal funkcie konateľa.

Hlavným predmetom činnosti je:
Poskytovanie spotrebiteľských úverov a iných úverov a pôžičiek pre spotrebiteľov.

Informácie o počte zamestnancov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	16	17
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	17	18
počet vedúcich zamestnancov	1	2

Informácie o štruktúre spoločníkov/akcionárov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a o štruktúre spoločníkov/akcionárov do dňa jej zmeny v priebehu účtovného obdobia

Spoločník, akcionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %
	absolútne	v %		
s Autoleasing, a.s.	2 800 000,00 €	100%	100%	100%
Spolu	2 800 000,00 €	100%	100%	100%

V priebehu roka 2016 nenastala zmena v štruktúre spoločníkov.

Spoločnosť je súčasťou finančnej skupiny České spořitelny, a.s. Materskou spoločnosťou spoločnosti je s Autoleasing, a.s. a materskou spoločnosťou celej skupiny je Česká spořitelna, a.s. Konsolidovanú účtovnú závierku za najväčšiu skupinu podnikov zostavuje spoločnosť Česká spořitelna, a.s. Táto účtovná závierka je k nahliadnutiu v sídle uvedenej spoločnosti, Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4. Ultimátnou materskou spoločnosťou spoločnosti je Erste Bank Group AG.

Spoločnosť nie je v žiadnom podniku neobmedzene ručiacim spoločníkom.

Členovia štatutárnych orgánov k 31. decembru 2016:

Predstavenstvo (Konatelia)	
Konateľ:	Martin Klapka
Dozorná rada	
Člen:	Ing. Tomáš Veverka
Člen:	Ing. Radmila Raymanová
Člen:	Wilfried Elbs

Dňa 17. 1. 2017 se pan Martin Klapka vzdal funkcie konateľa. K 16. 1. 2017 se stali Ing. Tomáš Veverka a Tomáš Revaj konateľmi spoločnosti a Ing. Tomáš Veverka se vzdal funkcie člena dozornej rady. K 19. 1. 2017 se stal Mgr. Igor Čunderlík členom dozornej rady.

Spoločnosť nemá organizačnú zložku v zahraničí.

2. ZÁKLADNÉ VÝCHODISKÁ PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Účtovná závierka za účtovné obdobie od 1. 1. 2016 - 31. 12. 2016 bola zostavená podľa Zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov za predpokladu nepretržitého trvania jej činnosti a je zostavená ako riadna účtovná závierka.

Táto účtovná závierka bola prerobená z dôvodu uvedenom ďalej a plne nahrádza pôvodný účtovnú závierku datovanú 3. 4. 2017 a schválenú jediným spoločníkom pri výkone pôsobnosti valného zhromaždenia spoločnosti dňa 2. 5. 2017, ktorá bola stiahnutá z obehu. Zistili sme, že pri spracovávaní účtovnej závierky spoločnosti s Autoleasing SK, s.r.o. došlo k chybnému vykázaniu položiek v rámci výkazov datovaných a auditovaných 3. 4. 2017, kedy nedošlo k sčítaniu výsledku z prevádzkovej činnosti (r. 27) s výsledkom finančnej činnosti (r. 55). Výstupom tejto operácie je výsledok bežného roku pred zdanením (r. 56). Chyba bola spôsobená dvojitým zahrnutím opravnej položky k zásobám vo výške 146 tis. EUR na riadkoch 13 a 23. Čo v konečnom dôsledku viedlo pri vykázaní tejto opravnej položky v riadku 23 k nadhodnoteniu výsledku hospodárenia z prevádzkovej činnosti. Táto nemateriálna chyba však nemala akýkoľvek dopad na výsledok hospodárenia bežného obdobia pred a po zdanení, ktorý je vykázaný v správnej výške, ani na súvahu, vlastný kapitál, celkové aktíva a ani poznámky k účtovej závierke. Výkazy boli upravené a tieto výkazy v rámci prerobenej účtovnej závierky predstavujú finálne výkazy k 31. 12. 2016.

Účtovná závierka spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie k 31. decembru 2015 bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 27. 4. 2016.

3. VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A METÓDY

Účtovné zásady a metódy, ktoré spoločnosť používala pri zostavení účtovnej závierky za rok 2016 a 2015 sú nasledovné:

Spoločnosť uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so zákonom o účtovníctve a s postupmi účtovania pre podnikateľov, ktoré platia v Slovenskej republike. Účtovníctvo sa vedie v peňažných jednotkách meny euro, t.j. v eurách.

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.

Účtovníctvo sa vedie na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.

Pri oceňovaní majetku a záväzkov sa uplatňuje zásada opatrnosti, t.j. berú sa za základ všetky riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a sú známe ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky, záväzky, úvery a pôžičky: Pohľadávky a záväzky sa v súvahe vykazujú ako dlhodobé alebo krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Časť dlhodobej pohľadávky a časť dlhodobého záväzku, ktorých splatnosť nie je dlhšia ako jeden rok odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa vykazuje v súvahe ako krátkodobá pohľadávka alebo krátkodobý záväzok.

Použitie odhadov: Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie podniku vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a pasív, uvedenie možných budúcich aktív a pasív k dátumu účtovnej závierky, ako aj na vykazovanú výšku výnosov a nákladov počas roka. Skutočné výsledky sa môžu od takýchto odhadov líšiť.

a) Dlhodobý nehmotný majetok

Nakupovaný dlhodobý nehmotný majetok sa oceňuje v obstarávacích cenách, ktoré obsahujú cenu obstarania a náklady súvisiace s jeho obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné apod.).

Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého nehmotného majetku nie sú úroky z cudzích zdrojov, ktoré vznikli do momentu zaradenia dlhodobého nehmotného majetku do používania.

Náklady na technické zhodnotenie dlhodobého nehmotného majetku zvyšujú jeho obstarávaciu cenu a predlžujú jeho životnosť. Náklady súvisiace s aktualizáciou (update) sú účtované do nákladov spoločnosti.

Účtovné a daňové odpisy nehmotného majetku sú združené.

Odpisovanie

Dlhodobý nehmotný majetok sa odpisuje do nákladov počas predpokladanej doby životnosti príslušného majetku. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú stanovené pre jednotlivé skupiny dlhodobého nehmotného majetku nasledovne:

	Predpokladaná doba používania	Ročná odpisová sadzba daňová	Ročná odpisová sadzba účtovná	Metóda odpisovania
Softvér	6	1/6	1/6	rovnomerná

V prípade prechodného zníženia úžitkovej hodnoty dlhodobého nehmotného majetku sa tvorí opravná položka vo výške rozdielu jeho zistenej úžitkovej hodnoty a zostatkovej hodnoty.

b) Dlhodobý hmotný majetok

Nakupovaný dlhodobý hmotný majetok sa oceňuje v obstarávacích cenách, ktoré zahŕňajú cenu obstarania, náklady na dopravu, clo a ďalšie náklady súvisiace s obstaraním.

Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého hmotného majetku nie sú úroky z cudzích zdrojov, ktoré vznikli do momentu zaradenia dlhodobého hmotného majetku do používania.

Náklady na technické zhodnotenie dlhodobého hmotného majetku zvyšujú jeho obstarávaciu cenu. Opravy a údržba sa účtujú do nákladov.

Odpisovanie

Dlhodobý hmotný majetok sa odpisuje do nákladov počas predpokladanej doby životnosti príslušného majetku. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú stanovené pre jednotlivé skupiny dlhodobého hmotného majetku nasledovne:

Dlhodobý hmotný majetok zaradený do prvej odpisovej skupiny užívania pred rokom 2014 je odpisovaný od mesiaca nasledujúceho po mesiaci zaradenia. Účtovne aj daňovo na 4 roky. Dlhodobý hmotný majetok zaradený do rovnakej odpisovej skupiny užívania v roku 2014 a nasledujúcich rokoch je odpisovaný už v mesiac zaradenia, účtovne na 5 rokov a daňovo 4 roky. Dlhodobý hmotný majetok zaradený do druhej odpisovej skupiny je odpisovaný účtovne i daňovo 6 rokov.

	Predpokladaná doba používania	Ročná odpisová sadzba daňová	Ročná odpisová sadzba účtovná	Metóda odpisovania
Nábytok (SK2)	6	1/6	1/6	rovnomerná
Stroje, prístroje a zariadenia (SK1)	5	1/4	1/5	rovnomerná
Dopravné prostriedky (SK1)	5	1/4	1/5	rovnomerná

Drobný majetok

Drobný majetok, ktorý nepresiahol hranicu uznateľnosti pre zaradenie do dlhodobého hmotného a nehmotného majetku podľa Zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. sa jednorázovo uplatní v nákladoch spoločnosti v roku obstarania (v prípade hmotného majetku sa účtuje do spotreby, v prípade nehmotného majetku ako služba).

c) Finančný majetok

Krátkodobý finančný majetok tvoria ceniny, peniaze v hotovosti a na bankových účtoch.

Iný dlhodobý finančný majetok predstavuje istinu z poskytnutých spotrebiteľských úverov fyzickým osobám - nepodnikateľom, fyzickým osobám - podnikateľom alebo právnickým osobám. Za dlhodobý finančný majetok sa považuje len tá časť istiny, ktorej splatnosť je dlhšia ako jeden rok odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

Pokiaľ dochádza k poklesu hodnoty finančného majetku, ktorý sa ku dňu zostavenia účtovnej závierky nepreceňuje na reálnu hodnotu, rozdiel sa považuje za dočasné zníženie hodnoty a účtuje sa ako opravná položka.

d) Zásoby

Od roku 2014 spoločnosť účtuje o odobratých predmetoch úverových a stockových zmlúv ako o zásobách. Vo výkaze ziskov a strát sa v tejto súvislosti účtuje o tržbách z predaja tovaru a o nákladoch na obstaranie predaného tovaru.

Odobraté predmety úverových zmlúv, o ktorých je účtované ako o zásobách, sú ocenené v realnej hodnote.

Pokiaľ dochádza k poklesu hodnoty zásob a rozdiel sa považuje za dočasné zníženie hodnoty a účtuje sa ako opravná položka.

Spoločnosť účtuje o zásobách pri zaradení a vyradení predmetu leasingu do majetku.

e) Pohľadávky

Pohľadávky sa oceňujú menovitou hodnotou. Postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou. Ocenenie pochybných pohľadávok sa upravuje na ich realizovateľnú hodnotu opravnými položkami.

Za krátkodobý finančný majetok se považuje tá časť istiny, ktorá je splatná do jedného roka odo dňa, ku ktorému sa vyhotovuje účtovná závierka.

Opravné položky k pohľadávkam sa tvoria na individuálnej báze, pričom posúdenie znehodnotenia a tvorba opravnej položky sú založené na štatistickom modeli. Tento štatistický model stanovuje pre každú pohľadávku konkrétny koeficient oprávkovania, ktorého výška závisí na kategórii pohľadávok, dobe vymáhania a priebehu vymáhania.

Pre rozdelenie takto vypočítanej opravnej položky z dôvodu vykazovania na opravnú položku k istine a opravnú položku k pohľadávkam, sa vychádza z analýzy celého portfólia podľa jednotlivých zmlúv.

f) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

Náklady budúcich období vzťahujúce sa k predmetu činnosti predstavujú časové rozlíšenie provízií za sprostredkovanie obchodných prípadov. Náklady na marketingové, objemové a mimoriadne provízie, ktoré sa týkajú získaného portfólia v danom roku, sú rovnomerne časovo rozlíšené počas obdobia 58 mesiacov, ktoré predstavuje priemerné obdobie novo získaných zmlúv do portfólia daného roku. K prehodnoteniu obdobia časového rozlíšenia po dobu životnosti portfólia dochádza len v prípade, že by bolo dané portfólio, ku ktorému sa vzťahujú marketingové, objemové a mimoriadne provízie, stratové. Provízie priamo priraditeľné ku konkrétnemu obchodnému prípadu sú rovnomerne časovo rozlíšené počas doby trvania danej úverovej zmluvy.

Náklady budúcich období predstavujú časové rozlíšenie provízií za sprostredkovanie obchodných prípadov. Náklady na provízie sú rovnomerne časovo rozlíšené počas doby trvania danej úverovej zmluvy.

g) Záväzky

Dlhodobé i krátkodobé záväzky sa vykazujú v menovitých hodnotách.

Dlhodobé, krátkodobé prijaté úvery sa vykazujú v menovitej hodnote - v zostatkovej nominálnej hodnote. Za krátkodobý úver sa považuje aj časť dlhodobých úverov, ktorá je splatná do jedného roka od súvahového dňa.

Úroky z úverov sa časovo rozlišujú a do výsledku hospodárenia sa účtujú v účtovnom období, s ktorým vecne a časovo súvisia.

h) Rezervy

Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou, tvoria sa na krytie známych rizík alebo strát z podnikania. Oceňujú sa v očakávanej výške záväzku.

i) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

j) Vlastné imanie

Vlastné imanie sa skladá zo základného imania, emisného ážia , kapitálových fondov, oceňovacích rozdielov, zákonného rezervného fondu a výsledku hospodárenia v schvaľovacom konaní.

Základné imanie spoločnosti sa vykazuje vo výške zapísanej v príslušnom obchodnom registri okresného súdu. Prípadné zvýšenie alebo zníženie základného imania na základe rozhodnutia valného zhromaždenia, ktoré nebolo ku dňu účtovnej závierky zaregistrované, sa vykazuje ako zmeny základného imania. Vklady presahujúce základné imanie sa vykazujú ako emisné ážio. Ostatné kapitálové fondy sú tvorené peňažnými či nepeňažnými vkladmi nad hodnotu základného imania, darmi, a pod.

Spoločnosť nevytvára rezervný fond.

k) Transakcie v cudzích menách

Účtovné operácie v cudzích menách uskutočnené v priebehu roka sa prepočítavajú na menu euro príslušným výmenným kurzom vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska.

l) Výnosy

Výnosy sa účtujú do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Výnosy vzťahujúce sa k úverovým zmluvám, ktoré sa týkajú budúcich období sa časovo rozlišujú vždy k poslednému dňu v mesiaci. Ostatné výnosy sú účtované zásadne do období, s ktorým časovo a vecne súvisia.

m) Deriváty

Spoločnosť neúčtovala o derivátoch.

n) Finančný lízing

Spoločnosť ako prenajímateľ začala v septembri 2016 poskytovať nový produkt finančný lízing.
Spoločnosť ako nájemca nemá majetok prenájatý formou finančného prenájmu.

o) Daň z príjmu

Náklad na daň z príjmov sa počíta pomocou platnej daňovej sadzby z účtovného zisku upraveného o trvalé alebo dočasne daňovo neuznatelné náklady a nezdaňované výnosy. 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,
- možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti, pod ktorou sa rozumie možnosť odpočítat daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

p) Dotácie/Investičné ponuky

Spoločnosť neúčtovala o dotáciách zo štátneho rozpočtu.

q) Opravy chýb minulých účtovných období

Spoločnosť v bežnom účtovnom období neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

4. DLHODOBÝ MAJETOK

a) Dlhodobý nehmotný majetok

Informácie o dlhodobom nehmotnom majetku

Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	820 708	0	0	0	19 978	0	840 686
Prírastky	0	0	0	0	0	210 707	0	210 707
Úbytky	0	-45 097	0	0	0	0	0	-45 097
Presuny	0	210 715	0	0	0	-210 715	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	986 326	0	0	0	19 970	0	1 006 296
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	-334 429	0	0	0	0	0	-334 429
Prírastky	0	-194 875	0	0	0	0	0	-194 875
Úbytky	0	-45 097	0	0	0	0	0	-45 097
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	-484 207	0	0	0	0	0	-484 207
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	486 279	0	0	0	19 978	0	506 257
Stav na konci účtovného obdobia	0	502 119	0	0	0	19 970	0	522 089

Dlhodobý nehmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceneniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	672 658	0	0	0	19 541	0	692 199
Prírastky	0	0	0	0	0	181 931	0	181 931
Úbytky	0	-33 444	0	0	0	0	0	-33 444
Presuny	0	181 494	0	0	0	-181 494	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	820 708	0	0	0	19 978	0	840 686
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	-196 401	0	0	0	0	0	-196 401
Prírastky	0	-171 472	0	0	0	0	0	-171 472
Úbytky	0	-33 444	0	0	0	0	0	-33 444
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	-334 429	0	0	0	0	0	-334 429
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	476 257	0	0	0	19 541	0	495 798
Stav na konci účtovného obdobia	0	486 279	0	0	0	19 978	0	506 257

Dlhodobý nehmotný majetok	Hodnota za bežné účtovné obdobie
Dlhodobý nehmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo	0
Dlhodobý nehmotný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať	0

Spoločnosť sa nevenuje ani výskumnej ani vývojovej činnosti.

Spoločnosť nevykazuje v majetku goodwill.

b) Dlhodobý hmotný majetok

Informácie o dlhodobom hmotnom majetku

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	146 288	0	0	0	0	0	146 288
Prírastky	0	0	0	0	0	0	70 908	0	70 908
Úbytky	0	0	-73 400	0	0	0	0	0	-73 400
Presuny	0	0	70 908	0	0	0	-70 908	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	143 796	0	0	0	0	0	143 796
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	-43 948	0	0	0	0	0	-43 948
Prírastky	0	0	-59 971	0	0	0	0	0	-59 971
Úbytky	0	0	73 400	0	0	0	0	0	73 400
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	-30 519	0	0	0	0	0	-30 519
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	102 340	0	0	0	0	0	102 340
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	113 277	0	0	0	0	0	113 277

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	81 172	0	0	0	0	0	81 172
Prírastky	0	0	0	0	0	0	71 376	0	71 376
Úbytky	0	0	-6 260	0	0	0	0	0	-6 260
Presuny	0	0	71 376	0	0	0	-71 376	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	146 288	0	0	0	0	0	146 288
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	-21 478	0	0	0	0	0	-21 478
Prírastky	0	0	-28 730	0	0	0	0	0	-28 730
Úbytky	0	0	6 260	0	0	0	0	0	6 260
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	-43 948	0	0	0	0	0	-43 948
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	59 694	0	0	0	0	0	59 694
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	102 340	0	0	0	0	0	102 340

Dlhodobý hmotný majetok	Hodnota za bežné účtovné obdobie
Dlhodobý hmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo	0
Dlhodobý hmotný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať	0

Drobný majetok

Hodnota drobného majetku v roku 2016 bola 40 414 EUR. V roku 2015 bola hodnota tohoto majetku 23 026 EUR.

Poistenie majetku

Dlhodobý majetok je poistený v poisťovni KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group. Majetkové poistenie zahŕňa predovšetkým poistenia osobných automobilov. Ročný limit plnenia je pre všetky miesta poistenia na území SR vo výške pre škodu a zdravie - 5 000 000 EUR, maximálny limit pre vecnú škodu a ušlý zisk - 1 000 000 EUR.

c) Dlhodobý finančný majetok

Informácie o dlhodobom finančnom majetku

Dlhodobý finančný majetok	Bežné účtovné obdobie								
	Podielové CP a podiely v DÚJ	Podielové CP a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé CP a podiely	Pôžičky ÚJ v kons. celku	Ostatný DFM	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávaný DFM	Poskytnuté preddavky na DFM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	16 475 499	0	0	0	16 475 499
Prírastky	0	0	0	0	20 200 189	0	0	0	20 200 189
Úbytky	0	0	0	0	14 283 793	0	0	0	14 283 793
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	22 391 894	0	0	0	22 391 894
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	-37 857	0	0	0	-37 857
Prírastky	0	0	0	0	152	0	0	0	152
Úbytky	0	0	0	0		0		0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	-38 009	0	0	0	-38 009
Účtovná hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	16 437 642	0	0	0	16 437 642
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	22 353 886	0	0	0	22 353 886

* Tá časť istiny z úverov poskytnutých klientom, ktorá je splatná do jedného roka od dňa účtovnej uzávierky, je vykazovaná v položke krátkodobé pohľadávky z obchodného styku.

Dlhodobý finančný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
	Podielové CP a podiely v DÚJ	Podielové CP a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé CP a podiely	Pôžičky ÚJ v kons. celku	Ostatný DFM	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávaný DFM	Poskytnuté preddavky na DFM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	7 783 485	0	0	0	7 783 485
Prírastky	0	0	0	0	17 225 813	0	0	0	17 225 813
Úbytky	0	0	0	0	8 533 800	0	0	0	8 533 800
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	16 475 499	0	0	0	16 475 499
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	-27 137	0	0	0	-27 137
Prírastky	0	0	0	0	10 720	0	0	0	10 720
Úbytky	0	0	0	0	0	0		0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	-37 857	0	0	0	-37 857
Účtovná hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	7 756 348	0	0	0	7 756 348
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	16 437 642	0	0	0	16 437 642

Dlhodobý finančný majetok	Hodnota za bežné účtovné obdobie
Dlhodobý finančný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo	0
Dlhodobý finančný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať	0

Spoločnosť tvorí opravné položky k istine z poskytnutých úverov v súlade s vnútornými postupmi popísanými v časti 3. Všeobecné účtovné zásady a metódy bod e).

5. ZÁSoby

Informácie o zásobách

Zásoby	Bežné účtovné obdobie						
	Materiál	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby	Výrobky	Zvieratá	Tovar	Poskytnuté preddavky na zásoby	Spolu
Prvotné ocenenie							
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	94 278	0	94 278
Prírastky	0	0	0	0	486 048	0	486 048
Úbytky	0	0	0	0	-262 918	0	-262 918
Presuny	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	317 408	0	317 408
Opravné položky							
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	-84 093	0	-84 093
Prírastky	0	0	0	0	-323 939	0	-323 939
Úbytky	0	0	0	0	156 861	0	156 861
Presuny	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	-251 171	0	-251 171
Zostatková hodnota							
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	10 185	0	10 185
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	66 237	0	66 237

Zásoby	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie						
	Materiál	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby	Výrobky	Zvieratá	Tovar	Poskytnuté preddavky na zásoby	Spolu
Prvotné ocenenie							
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	80 173	0	80 173
Prírastky	0	0	0	0	178 183	0	178 183
Úbytky	0	0	0	0	-164 078	0	-164 078
Presuny	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	94 278	0	94 278
Opravné položky							
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	-48 862	0	-48 862
Prírastky	0	0	0	0	-128 800	0	-128 800
Úbytky	0	0	0	0	93 569	0	93 569
Presuny	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	-84 093	0	-84 093
Zostatková hodnota							
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	31 311	0	129 035
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	10 185	0	10 185

Informácie o opravných položkách k zásobám

Zásoby	Bežné účtovné obdobie				
	Stav OP na začiatku účtovného obdobia	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav OP na konci účtovného obdobia
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	-84 093	-323 939	156 861	0	-251 171
Nehnutelnosť na predaj			0	0	0
Poskytnuté preddavky na zásoby	0	0	0	0	0
Zásoby spolu	-84 093	-323 939	156 861	0	-251 171

Od roku 2014 spoločnosť účtuje o odobratých predmetoch úverových zmlúv ako o zásobách. Od roku 2016 spoločnosť účtuje o odebraných predmětch stokových smluv jako o zásobách a zároveň účtuje o leasingovém majetku jako o zásobách.

6. ZÁKAZKOVÁ VÝROBA

Spoločnosť neúčtuje o zákazkovej výrobe.

7. POHLADÁVKY

Informácie o vekovej štruktúre pohľadávok

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	0	0	0
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Iné pohľadávky	94 852	0	94 852
odložená daňová pohľadávka	244 983	0	244 983
Dlhodobé pohľadávky spolu	339 835	0	339 835
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	8 963 042	638 290	9 601 332
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	5 420	0	5 420
Iné pohľadávky	813 653	0	813 653
Krátkodobé pohľadávky spolu	9 782 116	638 290	10 420 406

Informácie o vývoji opravnej položky k pohľadávkam

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie				
	Stav OP na začiatku účtovného obdobia	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav OP na konci účtovného obdobia
Pohľadávky z obchodného styku	337 534	281 583	-49 339	0	569 778
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci kons. celku	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	0	73 775	0	0	73 775
Pohľadávky spolu	337 534	355 358	-49 339	0	643 553

K pochybným pohľadávkam boli v roku 2016 a 2015 vytvorené opravné položky na základe popisu tvorby OP v sekcii Všeobecné účtovné zásady a metódy.

V roku 2016 spoločnosť z dôvodu nedobytnosti, zamietnutím konkurzu a vyrovnaním či neuspokojením pohľadávok v konkurznom riadení, atď. odpísala do nákladov pohľadávky vo výške 6 384,09 EUR.

8. FINANČNÉ ÚČTY

Informácie o krátkodobom finančnom majetku

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	989	3 552
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	68 612	30 589
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	69 601	34 141

Spoločnosť má otvorený kontokorentný účet, ktorého zostatok je vykázaný v sekcii 16. Bankové úvery a finančné výpomoci.

9. ČASOVÉ ROZLIŠENIE

Informácie o významných položkách časového rozlíšenia

Opis položky časového rozlíšenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	3 388 694	3 188 448
Náklady budúcich období vzťahujúce sa k predmetu činnosti	3 388 694	3 188 448
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	1 535 808	2 071 916
Náklady budúcich období vzťahujúce sa k predmetu činnosti	1 535 808	2 007 067
Náklady budúcich období spojené s réžiou	0	64 849
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	273 733	347 406
Príjmy budúcich období krátkodobé	273 733	347 406

Na účtoch časového rozlíšenia sú zaúčtované dodávky služieb, ktoré boli vyfakturované v bežnom období a určitou časťou zasahujú do nasledujúceho účtovného obdobia. Tieto náklady sa zaúčtujú do obdobia, s ktorým vecne a časovo súvisia.

Náklady budúcich období vzťahujúce sa k predmetu činnosti predstavujú časové rozlíšenie provízií za sprostredkovanie obchodných prípadov. Náklady na provízie sú rovnomerne časovo rozlíšené dle typu počas doby trvania danej úverovej zmluvy alebo počas obdobia 58 mesiacov, ktoré predstavuje priemerné obdobie získaných zmlúv do portfólia.

Príjmy budúcich období zahŕňajú predovšetkým nevyfakturované úroky z poskytnutých úverov a sú účtované do výnosov období, s ktorými vecne a časovo súvisia.

10. MAJETOK PRENAJATÝ FORMOU FINANČNÉHO PRENÁJMU (SPOLOČNOSŤ JE PRENAJÍMATEĽOM)

Informácie o majetku prenájatom formou finančného prenájmu

Názov položky	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Splatnosť			Splatnosť		
	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov
Istina	36 980	77 424	17 428	0	0	0
Finančný výnos	3 132	4 008	118	0	0	0
Spolu	40 112	81 432	17 546	0	0	0

11. VLASTNÉ IMANIE

Jediný spoločník s Autoleasing, a.s. dňa 5. 5. 2016 rozhodol o zvýšení základného kapitálu s Autoleasing SK, s.r.o. z 1 500 000 EUR na 2 800 000 EUR peňažným vkladom vo výške 1 300 000 EUR.

Informácie o rozdelení účtovného zisku alebo o vysporiadaní účtovnej straty

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovná strata	-242 639
Vysporiadanie účtovnej straty	Bežné účtovné obdobie
Zo zákonného rezervného fondu	0
Zo štatutárnych a ostatných fondov	0
Z nerozdeleného zisku minulých rokov	0
Úhrada straty spoločníkmi, členmi	0
Prevod do neuhradenej straty minulých rokov	-242 639
Iné	0
Spolu	-242 639

12. REZERVY

Informácie o rezervách

Názov položky	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	403 715	609 893	-403 715	0	609 893
Zákonná rezerva na nevyčerpané dovolenky vrátane poistného	19 011	18 641	-19 011	0	18 641
Daň z motorových vozidiel	772	784	-772	0	784
Nevyfakturované dodávky	383 932	590 468	-383 932	0	590 468
Rezerva na bonusy - zamestnanci	0	0	0	0	0

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	315 913	313 126	-214 189	-11 135	403 715
Zákonná rezerva na nevyčerpané dovolenky	14 537	19 011	-14 537	0	19 011
Daň z motorových vozidiel	890	772	-890	0	772
Nevyfakturované dodávky	300 486	293 343	-198 762	-11 135	383 932
Rezerva na bonusy - zamestnanci	0	0	0	0	0

Pokiaľ spoločnosť nepozná presnú výšku alebo časové vymedzenie svojho záväzku, účtuje o krátkodobých rezervách. Spoločnosť predpokladá, že zrušenie alebo použitie tejto rezervy nastane do jedného roka odo dňa jej zaúčtovania.

13. ZÁVÄZKY

Informácie o záväzkoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dlhodobé záväzky spolu	2 124	1 774
Záväzky zo sociálneho fondu	2 124	1 774
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	0	0
Krátkodobé záväzky spolu	564 659	415 809
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	564 659	415 809
Záväzky po lehote splatnosti	0	0

Záväzky voči spriazneným osobám k 31. decembru 2016 vo výške 0 EUR. K 31. decembru 2015 bola táto hodnota 44 832 EUR.

Spoločnosť účtuje platby prijaté k predčasnému ukončeniu úverovej zmluvy na účet záloh do doby, než dôjde k ukončeniu úverovej zmluvy s klientom podľa Všeobecných obchodných podmienok. K 31. 12. 2016 bola táto čiastka 278 361,96 EUR. K 31. 12. 2015 bola táto hodnota 138 800,04 EUR.

14. ODLOŽENÁ DAŇ Z PRÍJMOV

Podľa zákona o daniach z príjmov si môže spoločnosť uplatniť daňovú stratu vzniknutú v roku 2012 - 2014 v nasledujúcich rokoch. Výška daňovej straty z rokov 2012 - 2014 bola čiastočne uplatnená v roku 2016.

Informácie o odloženej daňovej pohľadávke alebo o odloženom daňovom záväzku

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	-9 000	-5 001
odpočítateľné	-957 038	-682 897
zdaniteľné	948 038	677 896
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	923 152	483 670
odpočítateľné	1 052 206	522 434
zdaniteľné	-129 054	-38 763
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	252 434	451 908
Možnosť previesť nevyužité daňové odpočty	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	22
Odložená daňová pohľadávka	244 983	207 607
Uplatnená daňová pohľadávka	244 983	207 607
Zaúčtovaná ako náklad	244 983	21 253
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	186 354
Odložený daňový záväzok	0	0
Zmena odloženého daňového záväzku	0	0
Zaúčtovaná ako náklad	0	0
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0
Iné	0	0

Spoločnosť v roku 2015 prvý krát účtovala o odloženej dani vo výške 207 607 EUR. Spoločnosť zaúčtovala v roku 2016 odloženú daňovú pohľadávku vo výške 47 198 EUR nákladov.

15. INFORMÁCIE O ZÁVAZKOCH ZO SOCIÁLNEHO FONDU

Informácie o záväzkoch zo sociálneho fondu

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Začiatočný stav sociálneho fondu	1 774	1 774
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	0	0
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	350	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	350	0
Čerpanie sociálneho fondu		0
Konečný zostatok sociálneho fondu	2 124	1 774

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.

16. BANKOVÉ ÚVERY A FINANČNÉ VÝPOMOCI

Informácie o bankových úveroch, pôžičkách a krátkodobých finančných výpomociach

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Datum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene za bežné účtovné obdobie	Suma istiny splatná do jedného roka (tj. do 2017)	Suma istiny v príslušnej mene za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dlhodobé bankové úvery						
Slovenská sporiteľňa	EUR	1,77	13.5.2017	166 380	166 380	566 460
Slovenská sporiteľňa	EUR	1,75	15.7.2017	233 060	233 060	633 140
Slovenská sporiteľňa	EUR	1,82	23.9.2017	299 740	299 740	699 820
Slovenská sporiteľňa	EUR	1,83	7.11.2017	366 420	366 420	766 500
Slovenská sporiteľňa	EUR	1,76	12.2.2018	875 000	750 000	1 625 000
Slovenská sporiteľňa	EUR	1,62	12.2.2018	1 062 500	750 000	1 812 500
Slovenská sporiteľňa	EUR	1,46	12.2.2018	1 125 000	750 000	1 875 000
Slovenská sporiteľňa	EUR	1,32	22.9.2018	656 250	375 000	1 031 250
UniCredit Bank	EUR	1,43	27.11.2018	1 437 500	750 000	2 187 500
UniCredit Bank	EUR	1,39	9.2.2019	1 625 000	750 000	2 375 000
UniCredit Bank	EUR	1,35	8.4.2019	875 000	375 000	1 250 000
Slovenská sporiteľňa	EUR	1,297	30.4.2019	1 750 000	750 000	2 500 000
Slovenská sporiteľňa	EUR	1,422	17.6.2019	1 875 000	750 000	2 625 000
Raiffeisen Bank	EUR	0,9	8.9.2019	2 062 500	750 000	2 812 500
Raiffeisen Bank	EUR	0,93	10.11.2019	2 187 500	750 000	2 937 500
Raiffeisen Bank	EUR	0,8	12.1.2020	2 312 500	750 000	0
Raiffeisen Bank	EUR	0,8	18.3.2020	2 437 500	750 000	0
Raiffeisen Bank	EUR	0,8	5.5.2020	2 562 500	750 000	0
Raiffeisen Bank	EUR	0,8	14.7.2020	1 623 698	453 125	0
Slovenská sporiteľňa	EUR	0,9	12.8.2020	2 750 000	750 000	0
Slovenská sporiteľňa	EUR	1,02	6.12.2020	5 000 000	1 250 000	0
Krátkodobé bankové úvery						
kontokorent	EUR	0,85		2 097 360	2 097 360	2 025 934
Spolu dlhodobé bankové úvery a krátkodobé bankové úvery						
Spolu	EUR			35 380 408	15 366 085	27 723 104

Hodnota krátkodobých bankových úverov predstavuje kontokorentný úver a krátkodobú časť dlhodobých bankových úverov splatnú počas roka 2017.

Prehľad splatnosti bankových úverov a finančných výpomocí:

(EUR)	Bankové úvery	Kontokorentné účty	Finančné výpomoci
2017	13 268 725	2 097 360	15 366 085
2018	10 609 375	0	10 609 375
2019	6 828 125	0	6 828 125
2020	2 576 823	0	2 576 823
2021	0	0	0
2022 a ďalej	0	0	0
			35 380 408

17. ČASOVÉ ROZLIŠENIE

Informácie o významných položkách časového rozlíšenia na strane pasív

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Výdavky budúcich období vzťahujúce sa k čerpaným úverom	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	18 206	14 872
Výdavky budúcich období vzťahujúce sa k čerpaným úverom	18 206	14 872
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	89 150	201 584
Výnosy budúcich období vzťahujúce sa k predmetu činnosti	89 150	201 584
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	100 004	131 033
Výnosy budúcich období krátkodobé	100 004	131 033

Výdavky budúcich období predstavujú predovšetkým výdavky budúcich období k čerpaným bankovým úverom (úroky).
Výnosy budúcich období predstavujú predovšetkým výnosy z poplatkov za uzatvorenie úverových zmlúv.

18. DERIVÁTY

Spoločnosť nemá uzavreté zmluvy o derivátoch.

19. LÍZING (SPOLOČNOSŤ JE NÁJOMCOM)

Spoločnosť nemá majetok prenajatý formou finančného prenájmu.

20. PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A AKTÍVA, PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

Spoločnosť neposkytla záruky.

Spoločnosť nevedie žiadne súdne spory, z ktorých by vyplývali významné podmienené záväzky.

21. VÝNOSY A NÁKLADY

Tržby

Informácie o tržbách

Oblasť odbytu	Typ výrobkov, tovarov, služieb (napríklad A)		Typ výrobkov, tovarov, služieb (napríklad B)		Tržby z predaja služieb	
	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Poskytovanie úveru:						
z toho fyzická osoba nepodnikateľ	0	0	0	0	1 148 094	1 142 402
z toho fyzická osoba podnikateľ	0	0	0	0	15 306	10 272
z toho podnikateľské subjekty	0	0	0	0	32 668	23 306
Spolu	0	0	0	0	1 196 068	1 175 980

Aktivácia nákladov a výnosy z hospodárskej činnosti, finančnej činnosti a mimoriadnej činnosti

Informácie o výnosoch pri aktivácii nákladov a o výnosoch z hospodárskej činnosti, finančnej činnosti a mimoriadnej činnosti

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:	0	0
	0	0
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	704 470	461 488
Predaj zásob	281 126	102 311
Predaj dlhodobého majetku a materiálu	42 700	5 000
Zmluvné pokuty a penále	380 644	354 177
Finančné výnosy, z toho:	3 046 683	2 408 503
Kurzové zisky, z toho:		0
Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:	3 046 683	2 408 503
Úroky - súvisiace s predmetom činnosti	3 046 683	2 408 503
Ostatné finančné výnosy - úroky z bežného účtu	0	0
Mimoriadne výnosy, z toho:	0	0
	0	0

Od roku 2014 spoločnosť účtuje o tržbách z predaja odobratých predmetov úverových zmlúv do kategórie tržby z predaja tovaru.

Informácie o čistom obrate

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	1 196 068	1 175 980
Tržby z predaja tovaru	281 126	102 311
Tržby z predaje majetku	42 700	5 000
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľností na predaj	0	0
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	380 644	354 177
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	3 046 683	2 408 503
Čistý obrat celkom	4 947 221	4 045 970

Náklady

Informácie o nákladoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	2 875 402	2 687 964
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti	24 310	27 642
Náklady voči daňovým poradcom	41 834	49 073
Provízie	2 216 561	2 030 019
Ostatné služby	404 422	432 959
Nájomné	69 014	79 867
Marketingové náklady	119 262	68 405
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	1 089 933	1 028 880
Osobné náklady	472 354	494 688
Spotreba materiálu	44 494	71 390
Ostatné náklady z hospodárskej činnosti	12 221	14 737
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	306 017	212 632
Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného majetku	28 752	4 895
Odpisy dlhodobého majetku	226 095	230 538
Finančné náklady, z toho:	480 135	425 287
Kurzové straty, z toho:	598	556
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	598	556
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	479 537	424 731
Ostatné finančné náklady - úroky zo zmlúv	377 187	338 889
Ostatné finančné náklady	102 198	78 749
Ostatné finančné náklady - tvorba a zúčtovanie opravných položiek k istine	152	7 093
Mimoriadne náklady	0	0

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:	24 310	27 642
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	24 310	27 642
iné uisťovacie audítorské služby	0	0
súvisiace audítorské služby	0	0
Daňové poradenstvo	0	0
ostatné neaudítorské služby	0	0

Dane z príjmov

Informácie o daniach z príjmov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	-9 279	0
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala	0	186 354
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach	0	0
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	0	0
Suma odloženej dani z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	0	0

Informácie o daniach z príjmov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	-5 707	x	x	-261 012	x	x
teoretická daň	x	-1 256	22	x	-57 423	22
Daňovo neuznané náklady	380 758	83 767	-32	337 228	74 190	-28
Výnosy nepodliehajúce dani	-4 164	-916	0	-3 362	-740	0
Vplyv nevykázaney odloženej daňovej pohľadávky	0	0	0	0	0	0
Umorenie daňovej straty	-252 434	-55 535	21	-199 474	-43 884	17
Zmena sadzby dane	0	-9 279	4	0	0	0
Iné	-25 264	-5 558	2	43 106	9 483	-4
Spolu	193 823	11 222	-4	-83 514	-18 373	7
Splatná daň z príjmov	x	48 598	x	x	2 880	x
Odložená daň z príjmov	x	-37 376	x	x	-21 253	x
Celková daň z príjmov	0	11 222	x	x	-18 373	x

Údaje o príjmoch a výhodách členov štatutárnych, dozorných a iných orgánov

Mzdové náklady súvisiace s členmi štatutárnych orgánov sú vykázané ako súčasť osobných nákladov v poznámke 21.

22. INFORMÁCIE O SPRIAZNENÝCH OSOBÁCH

Informácie o ekonomických vzťahoch medzi účtovnou jednotkou a spriaznenými osobami

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
s Autoleasing a.s.	03	173 972	151 681
s Autoleasing a.s.	01	279 314	230 945
Slovenská sporiteľňa	08	218 414	254 058

Najväčšiu položku obchodov so spoločnosťou s Autoleasing, a.s. tvorí prijaté plnenie zo zmlúv uzatvorených v predchádzajúcich účtovných obdobiach, ide o Komisionársku zmluvu a Zmluvu o poskytovaní odborných služieb.

Čiastky nákladových úrokov z čerpaných úverov od Slovenskej sporiteľne, a.s. sú zobrazené pod kódom obchodu 08. Detailný prehľad čerpaných úverov je k dispozícii v poznámke č. 16.

23. INFORMÁCIE O ZMENÁCH VLASTNÉHO IMANIA

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
Základné imanie	1 500 000	1 300 000	0	0	2 800 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	0	0	0	0	0
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
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	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, splnutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond	0	0	0	0	0
Nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy a ostatné fondy	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	-864 864	0		-242 639	-1 107 503
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-242 639	-16 929	0	242 639	-16 929
Vyplatené dividendy	0	0	0	0	0
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0	0
Účet 491 – Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa	0	0	0	0	0

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
Základné imanie	1 150 000	350 000	0	0	1 500 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	0	0	0	0	0
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
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	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, splnutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond	0	0	0	0	0
Nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy a ostatné fondy	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	-721 129		186 354	-330 088	-864 864
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-330 088	-242 639	0	330 088	-242 639
Vyplatené dividendy	0	0	0	0	0
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0	0
Účet 491 – Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa	0	0	0	0	0

Jediný spoločník pri výkone pôsobnosti valného zhromaždenia spoločnosti rozhodl o zvýšení základného imania v čiastke 1 300 000 EUR k 5. 5. 2016.

Jediný spoločník pri výkone pôsobnosti valného zhromaždenia spoločnosti dňa 27. 4. 2016 schválil vyrovnanie straty za rok 2015 na účet neuhradenej straty minulých rokov.

24. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Prehľad o peňažných tokoch bol spracovaný nepriamou metódou.

25. VÝZNAMNÉ UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Jediný spoločník pri výkone pôsobnosti valného zhromaždenia spoločnosti dňa 2. 5. 2017 schválil vyrovnanie straty za rok 2016 na účet neuhradenej straty minulých rokov.

Po 31. decembri 2016 nenastali také udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností uvádzaných v tejto účtovnej závierke.