

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 2016, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 25. januára 2017.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 30. septembru 2017 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 2016 do 30. septembra 2017.

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

5. Informácie o skupine

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

6. Počet zamestnancov

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Spoločnosti v účtovnom období 2017 bol 9 (v účtovnom období 2016 bol 10).

Počet zamestnancov k 30. septembru 2017 bol 9, z toho 1 vedúci zamestnanec (k 30. septembru 2016 to bolo 10 zamestnancov, z toho 1 vedúci zamestnanec).

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 30. septembru 2016 spolu so správou audítora o overení účtovnej závierky k 30. septembru 2016 bola uložená do registra účtovných závierok 23. decembra 2016.

8. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 25. januára 2017 schválilo spoločnosť KPMG ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. októbra 2016 do 30. septembra 2017.

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Konatelia	Uta Reichel Radan Havelka
Dozorná rada	nebola tvorená
Prokurista	Martin Benko Ing. Hana Moravcová Ing. Jaroslav Ryšavý Václav Matějka

C. INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Štruktúra spoločníkov k 30. septembru 2017 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	<u>1 394 146</u>	<u>100</u>	<u>100</u>	<u>-</u>

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 účtovnom období od 1. októbra 2016 do 30. septembra 2017 Spoločnosť nevykonala žiadne opravy významných chýb minulých účtovných období.

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

K 30. septembru 2017 Spoločnosť čerpala linku vo výške vystavenej záruky, a to 12 911 EUR. Dátum platnosti je do 31. decembra 2021, záručná provízia je 0.35% p.a.. Zabepečením je patronátne vyhlásenie poskytnuté spoločnosťou Deutsche Sparkassen Leasing AG & Co. KG.

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
Stroje, prístroje a zariadenia	rôzna	zrýchlená	8,3 až 25
Dopravné prostriedky	rôzna	lineárna, zrýchlená	20
Drobný dlhodobý hmotný majetok	rôzna	jednorazový odpis	100

4. Dlhodobý finančný majetok

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

5. Zásoby

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

Obstarávací cena zahŕňa cenu zásob a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poisťné, provízie, skonto a pod.). Úroky z cudzích zdrojov nie sú súčasťou obstarávacej ceny. Nakupované zásoby sa oceňujú váženým aritmetickým priemerom z obstarávacích cien.

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

8. Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

9. Zníženie hodnoty majetku a opravné položky

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

Zníženie hodnoty dlhodobého majetku a zásob

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, je účtovná hodnota majetku Spoločnosti, iného ako odloženej daňovej pohľadávky (pozri bod D.11. Odložené dane) posudzovaná s cieľom zistiť, či existujú indikátory, že by mohlo dôjsť k zníženiu hodnoty majetku. Ak takéto indikátory existujú, potom sa odhadnú predpokladané budúce ekonomické úžitky z daného majetku.

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

Zníženie hodnoty finančného majetku a pohľadávok

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

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

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

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

10. Závázky

Závázky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Závázky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa závázky 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 závázky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a oceňujú sa odhadom v sume potrebnej na splnenie existujúcej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

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

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.

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.

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 prenajíateľa veci za dohodnuté platby počas dohodnutej doby nájmu. Majetok prenajatý formou finančného prenájmu vykazuje ako svoj majetok a odpisuje ho jeho nájomca, nie vlastník.

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

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

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

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

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

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.

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

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene prostredníctvom účtu vedeného v tejto cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene na účet zriadený v eurách a z účtu zriadeného v eurách sa prepočítavajú na menu euro kurzom, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

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

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

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 2017 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

E. INFORMÁCIE K POLOŽKÁM SÚVAHY

1. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku od 1. októbra 2016 do 30. septembra 2017 a za porovnateľné obdobie od 1. októbra 2015 do 30. septembra 2016 je uvedený v tabuľkách na stranách 18 a 19.

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 219 873 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 2016 do 30. septembra 2017 a za porovnateľné obdobie od 1. októbra 2015 do 30. septembra 2016 je uvedený v tabuľke na stranách 18 a 19.

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.

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

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

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.
Prehľad o pohybe neobežného majetku
30.9.2017

Názov	Prvotné ocenenie (Obstarávacia cena/Vlastné náklady)				Opravy/Opravné položky				Zostatková cena	
	1.10.2016	Prírastky	Úbytky	Presuny	1.10.2016	Prírastky	Úbytky	Presuny	30.09.2016	30.09.2017
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktivované náklady na vývoj	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Softvér	162 290	0	0	0	159 370	645	0	0	2 920	2 275
Oceniteľné práva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Goodwill	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	4 300	0	0	4 300	1 080	864	0	1 944	3 220	2 356
Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddávky na dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	166 590	0	0	166 590	160 450	1 509	0	0	6 140	4 631
Pozemky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stavby	9 570	0	0	0	8 971	105	0	-1	599	495
Samostatné hmotné veci a súbory hmotných vecí	23 175 309	10 737 473	5 311 871	0	11 360 645	5 050 206	5 311 871	0	11 814 664	17 501 931
Pestovateľské celky trvalých porastov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Základné stádo a ťažné zvieratá	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	66 177	1 219 639	66 177	0	0	0	0	0	66 177	1 219 639
Poskytnuté preddávky na dlhodobý hmotný majetok	2 167	0	2 167	0	0	0	0	0	2 167	0
Dlhodobý hmotný majetok spolu	23 253 223	11 957 112	5 380 215	0	11 369 616	5 050 311	5 311 871	-1	11 883 607	18 722 065
Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné pôžičky	5 056 708	6 489 513	0	-4 771 895	0	0	0	0	5 056 708	6 774 326
Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok	2 855 526	0	4 833 816	4 771 895	0	0	0	0	2 855 526	2 793 605
Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddávky na dlhodobý finančný majetok	25 200	0	25 200	0	0	0	0	0	25 200	0
Dlhodobý finančný majetok spolu	7 937 434	6 489 513	4 859 016	0	0	0	0	0	7 937 434	9 567 931
Neobežný majetok spolu	31 357 247	18 446 625	10 239 231	0	11 530 066	5 051 820	5 311 871	-1	19 827 181	28 294 627

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

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

Deutsche Leasing Slovakia, spol. s r. o.
Prehľad o pohybe neobežného majetku
30.9.2016

Názov	Prvotné ocenenie (Obstarávacia cena/Vlastné náklady)				Oprávky/Opravné položky				Zostatková cena		
	1.10.2015	Prírastky	Úbytky	Presuny	30.9.2016	1.10.2015	Prírastky	Úbytky	Presuny	30.09.2016	30.09.2016
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktivované náklady na vývoj	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Softvér	159 040	3 250	0	0	162 290	159 040	330	0	0	159 370	2 920
Oceňovacie práva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Goodwill	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	4 300	0	0	0	4 300	216	864	0	0	1 080	3 220
Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddávky na dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	163 340	3 250	0	0	166 590	159 256	1 194	0	0	160 450	4 084
Pozemky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stavby	9 570	0	0	0	9 570	8 839	132	0	0	8 971	599
Samostatné hmotné veci a súbory hmotných vecí	22 194 880	2 426 294	1 445 865	0	23 175 309	8 646 164	4 160 346	1 445 865	0	11 360 645	13 548 716
Pestovateľské celky trvalých porastov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Základné stádo a ťažné zvieratá	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	0	66 177	0	0	66 177	0	0	0	0	0	66 177
Poskytnuté preddávky na dlhodobý hmotný majetok	0	2 167	0	0	2 167	0	0	0	0	0	2 167
Dlhodobý hmotný majetok spolu	22 204 450	2 494 638	1 445 865	0	23 253 223	8 655 003	4 160 478	1 445 865	0	11 369 616	13 549 447
Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné pôžičky	3 861 500	4 389 740	0	-3 194 532	5 056 708	0	0	0	0	0	0
Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok	2 911 754	0	3 250 760	3 194 532	2 855 526	0	0	0	0	0	2 911 754
Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddávky na dlhodobý finančný majetok	0	25 200	0	0	25 200	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý finančný majetok spolu	6 773 254	4 414 940	3 250 760	0	7 937 434	0	0	0	0	0	25 200
Neobežný majetok spolu	29 141 044	6 912 828	4 696 625	0	31 357 247	8 814 259	4 161 672	1 445 865	0	11 530 066	20 326 785

3. Zásoby

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

Bežné účtovné obdobie (rok 2017)					
Zásoby	Stav opravnej položky k 1.10.2016	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 30.9.2017
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	696 756	30 000	80 000	0	646 756
Nehnutelnosť na predaj	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na zásoby	0	0	0	0	0
Zásoby spolu	696 756	30 000	80 000	0	646 756

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

4. Pohľadávky

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

	Stav k 1.10.2016 EUR	Tvorba (zvýšenie) EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 30.9.2017 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	1 928 130	38 837	34 307	0	1 932 660
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	1 657 643	130 716	24 938	0	1 763 421
Spolu	3 585 773	169 553	59 245	0	3 696 081

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

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

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

Veková štruktúra pohľadávok je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	30.9.2017 EUR	30.9.2016 EUR
Pohľadávky v lehote splatnosti	62 659 312	57 160 902
Pohľadávky po lehote splatnosti	3 610 149	5 347 152
Spolu	66 269 461	62 508 054

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

- bienko zmenka,
- notárska zápisnica o vyhlásení účastníka o uznaní právneho záväzku a súhlase s vykonateľnosťou a súhlase s exekúciou,
- vyhlásenie ručiteľa,
- zmluva o zabezpečovanom 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 zabezpečovanom 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. 2017	30. 9. 2016
	EUR	EUR
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	10 632	12 314
LZ, KBA pool	10 603	12 295
Ostatné	29	19
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	43 494	46 624
Nájomné	13 778	17 910
Poistné	19 391	10 516
Internet	943	900
Technická podpora SW	0	0
Členský príspevok ALS SR	975	975
LZ	6 400	11 283
Ostatné	2 007	5 040
Príjmy budúcich období dlhodobé:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	109 672	129 084
Výnosy z LZ	109 672	129 084
Spolu	163 798	188 022

7. Vlastné imanie

Základné imanie Spoločnosti k 30. septembru 2017 je 1 394 146 EUR (k 30. septembru 2016: 1 394 146 EUR).

Základné imanie bolo splatené v plnom rozsahu.

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

Výsledok hospodárenia za rok 2016 bol rozdelený takto:

	2016
Účtovný zisk	730 821
Rozdelenie účtovného zisku	2017
Prídel do zákonného rezervného fondu	0
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	0
Prídel do sociálneho fondu	0
Prídel na zvýšenie základného imania	0
Úhrada straty minulých období	0
Prevod na nerozdelený zisk minulých rokov	730 821
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	0
Iné	0
Spolu	730 821

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie od 1. októbra 2016 do 30. septembra 2017 vo výške 1 004 928 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

- prevod na nerozdelený zisk minulých rokov 1 004 928 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 2017)				
	Stav k 1.10.2016 b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	Stav k 30.9.2017 f
Dlhodobé rezervy, z toho:	169 521	19 378	35 867	0	153 032
Ostatné rezervy dlhodobé					
Zmluvné provízie (pool)	157 494	0	23 840	0	133 654
Odchodné do dôchodku	12 027	19 378	12 027	0	19 378
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	169 521	19 378	35 867	0	153 032
Krátkodobé rezervy, z toho:	299 574	371 201	299 574	0	371 201
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	18 093	33 792	18 093	0	33 792
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	18 093	33 792	18 093	0	33 792
Ostatné rezervy krátkodobé					
Odmeny a odvody k odmenám	75 816	110 316	75 816	0	110 316
Audit, daňové priznanie	26 748	20 373	26 748	0	20 373
Zmluvné provízie	18 245	38 145	18 245	0	38 145
Poistné predmetov leasingu	64 000	75 775	64 000	0	75 775
Úroky z úverov	94 657	90 708	94 657	0	90 708
Ostatné	2 015	2 092	2 015	0	2 092
	281 481	337 409	281 481	0	337 409
Nevyfakturované dodávky majetku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	281 481	337 409	281 481	0	337 409

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

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

Nevyfakturované dodávky majetku

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

9. Závazky

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

	30. 9. 2017 EUR	30. 9. 2016 EUR
Dlhodobé záväzky spolu	57 598 541	44 026 344
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	57 598 541	44 026 344
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Krátkodobé záväzky spolu	34 966 397	36 399 297
Záväzky po lehote splatnosti	22 792	4 089
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	34 943 605	36 395 208

Štruktúra záväzkov (okrem záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. septembru 2017 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	Účtovná hodnota	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	56 822	56 822	0	0
Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	3 984 314	3 984 314	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0
Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	88 309 116	30 741 083	57 568 033	0
Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky	17 178	0	17 178	0
Dlhodobé prijaté preddavky	0	0	0	0
Dlhodobé zmenky na úhradu	0	0	0	0
Vydané dlhopisy	0	0	0	0
Iné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Záväzky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0
Záväzky voči zamestnancom	13 865	13 865	0	0
Záväzky zo sociálneho poistenia	11 349	11 349	0	0
Daňové záväzky a dotácie	142 193	142 193	0	0
Záväzky z derivátových operácií	13 330	0	13 330	0
Iné záväzky	16 771	16 771	0	0
	92 564 938	34 966 397	57 598 541	0

Štruktúra záväzkov (okrem 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
Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	44 257	44 257	0	0
Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	1 812 984	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
Záväzky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0
Záväzky voči zamestnancom	15 298	15 298	0	0
Záväzky zo sociálneho poistenia	14 033	14 033	0	0
Daňové záväzky a dotácie	290 228	290 228	0	0
Záväzky z derivátových operácií	33 778	3 865	29 913	0
Iné záväzky	10 000	10 000	0	0
	80 425 641	36 399 297	44 026 344	0

Spoločnosť nemá záväzky z finančného nájmu.

Spoločnosť obdržala úročenú pôžičku od spriaznenej strany v celkovej výške 88 309 116 EUR. Táto pôžička bola poskytnutá vo viacerých tranžiach so splatnosťami v rokoch 2017 až 2025.

10. Odložená daňová pohľadávka-závazok

Výpočet odloženého daňového záväzku je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	30.9.2017 EUR	30.9.2016 EUR
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	1 460 788	2 122 244
– odpočítateľné	0	0
– zdaniteľné	1 460 788	2 122 244
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou pohľadávok a záväzkov a daňovou základňou, z toho:	-1 675 601	-1 650 045
– odpočítateľné	-1 675 601	-1 650 045
– zdaniteľné	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	-400 658	-801 316
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	22	22
Odložená daňová pohľadávka	135 404	72 406
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

11. Sociálny fond

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

	30.9.2017 EUR	30.9.2016 EUR
Začiatočný stav sociálneho fondu	3 170	3 639
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	1 726	2 048
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
<i>Tvorba sociálneho fondu spolu</i>	<i>1 726</i>	<i>2 048</i>
<i>Čerpanie sociálneho fondu</i>	<i>1 190</i>	<i>2 517</i>
Konečný zostatok sociálneho fondu	3 706	3 170

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

12. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	30. 9. 2017 EUR	30. 9. 2016 EUR
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:	215 217	69 222
Výnosy z leasingových splátok	215 208	69 211
Ostatné	9	11
Spolu	215 217	69 222

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:

	30.9.2017		30.9.2016	
	istina EUR	finančný výnos EUR	istina EUR	finančný výnos EUR
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka	19 812 077	1 505 704	19 206 092	1 735 471
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov	36 750 540	1 732 042	34 981 138	1 932 046
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov	2 586 902	43 496	2 762 840	81 165
Spolu	59 149 519	3 281 242	56 950 070	3 748 682

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.

G. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

	2017			2016		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
a	b	c	d	e	f	g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	1 390 243		100,00 %	976 839		100,00 %
teoretická daň		305 853	22,00 %		214 905	22,00 %
Daňovo neuznané náklady	1 271 912	279 821	20,13 %	1 249 984	274 996	28,15 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-510 126	-112 227	-8,07 %	-707 937	-155 746	-15,94 %
Umorenie daňovej straty	-400 658	-88 145	-6,34 %	-400 658	-88 145	-9,02 %
Spolu	1 751 371	385 302	27,71 %	1 118 228	246 010	25,18 %
Základ dane		0			0	
Daň z úrokov		13			7	
Splatná daň z príjmov		385 315	27,71 %		246 017	25,18 %
Odložená daň z príjmov		0	0,00 %		0	0,00 %
Celková daň z príjmov		385 315	27,71 %		246 017	25,18 %

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

	2017 EUR	2016 EUR
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala	88 145	88 145
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	400 658	329 117
Suma odloženej dane z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	0	0

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

Spoločnosť má uzatvorený jeden úrokový swap. (rok 2016 dva úrokové swapy)

Prehľad o derivátoch:

a	Účtovná hodnota		Dohodnutá cena podkladového nástroja
	pohľadávky b	záväzku c	
Deriváty:	0	13 330	
Bayern LB swap úrokový	0	13 330	1,11%

a	k 30.9.2017		k 30.9.2016	
	Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na		Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na	
	výsledok hospodárenia b	vlastné imanie c	výsledok hospodárenia d	vlastné imanie e
Deriváty:	20 448	0	37 134	0
Landesbank Hessen swap úrokový	0	0	7 129	0
Landesbank Hessen swap úrokový	3 865	0	19 277	0
Bayern LB swap úrokový	0	0	2 052	0
Bayern LB swap úrokový	16 583	0	8 676	0

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:

	2017 EUR	2016 EUR
Tovar		
Predmety leasingu	30 486 641	38 720 690
Iné	0	0
	30 486 641	38 720 690
Služby		
Finančný a operatívny lízing	4 754 709	4 527 431
Ostatné	395 032	81 694
	5 149 741	4 609 125
Spolu	35 636 382	43 329 815

2. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

	2017 EUR	2016 EUR
Zmluvné pokuty a penále	292 090	193 697
Výnosy z odpísaných pohľadávok	0	0
Iné	361 982	396 793
Spolu	654 072	590 490

Z toho výnosy, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt:

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

3. Osobné náklady

	2017 EUR	2016 EUR
Mzdy	354 509	375 232
Ostatné náklady na závislú činnosť	0	0
Sociálne poistenie	79 647	67 772
Zdravotné poistenie	33 730	29 905
Sociálne zabezpečenie	0	0
Spolu	467 886	472 909

4. Kurzové zisky

	2017 EUR	2016 EUR
Kurzové zisky	7	125
Kurzové zisky účtované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
Spolu	7	125

5. Finančné výnosy

Štruktúra finančných výnosov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	2017 EUR	2016 EUR
Výnosy z precenenenia derivátov určených na obchodovanie na reálnu hodnotu	20 448	37 134
Výnosy z ostatného dlhodobého finančného majetku	237 956	286 899
Výnosové úroky	1 984 615	2 092 573
Ostatné finančné výnosy	73	71
Spolu	2 243 092	2 416 677

6. Náklady na poskytnuté služby

	2017 EUR	2016 EUR
Sprostredkovateľské služby	85 495	70 491
Nájomné a služby spojené s nájmom	60 052	72 611
Právne a ekonomické poradenstvo	49 833	79 591
Technická podpora IS	35 825	37 185
Účtovné služby	41 400	41 400
Telefónne, poštovné poplatky, internet	27 818	26 407
Audit a daňové poradenstvo	24 820	26 735
Reprezentačné	21 091	59 069
Služby Deutsche Sparkasse Leasing	85 620	97 808
Služby Deutsche Leasing ČR	136 497	69 928
Servis - Operatívny leasing	45 005	0
Opravy a udržiavanie	21 673	0
Iné	243 773	121 650
Spolu	878 902	702 875

7. Ostatné náklady na hospodársku činnosť

	2017 EUR	2016 EUR
Odpis pohľadávky	0	0
Manká a škody	0	4 083
Poistné	328 203	282 619
Iné	32 870	42 857
Spolu	361 073	329 559
<i>Z toho náklady, ktoré majú výnimočný výskyt alebo rozsah:</i>		
Škody zo živelných pohrôm na majetku	0	0

8. Kurzové straty

	2017 EUR	2016 EUR
Kurzové straty	545	72
Kurzové straty účtované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	27	132
Spolu	572	204

9. Finančné náklady

	2017 EUR	2016 EUR
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k finančnému majetku	0	0
Nákladové úroky	721 871	838 930
Bankové poplatky	3 398	10 404
Náklady na derivátové operácie	0	0
Iné	2	27
Spolu	725 271	849 361

10. Náklady za audit a poradenstvo

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

	2017 EUR	2016 EUR
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky audítorom alebo audítorskou spoločnosťou	21 500	23 407
Iné uisťovacie služby	0	0
Daňové poradenstvo	0	0
Ostatné neaudítorské služby	0	0
Spolu	21 500	23 407

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			
Slovenská republika	Predmety lízingu	Finančný a operatívny lízing	Spolu	
	Ostatné služby	Ostatné služby	Iné činnosti	Spolu
	0	48 060	0	48 060
	772 468	298	1 254	774 020
Česká republika	Predmety lízingu	Ostatné služby	Iné činnosti	Spolu
	Ostatné služby	Ostatné služby	Iné činnosti	Spolu
	891 538	331 213	20 448	1 243 199
	10 417	42 408	37 175	90 000
Iné	Predmety lízingu	Ostatné služby	Iné činnosti	Spolu
	Ostatné služby	Ostatné služby	Iné činnosti	Spolu
	30 486 641	4 754 709	395 032	3 344 485
	38 720 690	4 527 431	81 694	3 041 228
Spolu	Predmety lízingu	Finančný a operatívny lízing	Ostatné služby	Iné činnosti
	Ostatné služby	Ostatné služby	Iné činnosti	Spolu
	38 980 867	4 754 709	395 032	3 344 485
	46 371 043	4 527 431	81 694	3 041 228

J. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH**1. Podmienené záväzky**

Spoločnosť neviduje 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 zanične 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 4 593 EUR. Nájomná zmluva je uzatvorená na dobu neurčitú.

3. Prenajatý majetok

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

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

Po 30. septembri 2017 nenastali žiadne také udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili aktíva a pasíva Spoločnosti.

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	
	2017	2016
a) Transakcie s materským podnikom, sesterskými podnikmi a dcérskymi podnikmi		
Nákup materiálu Deutsche Leasing ČR	1 036	3 137
Nákup tovaru Deutsche Leasing ČR	0	0
Nákup služieb Deutsche Leasing ČR	142 001	74 202
Nákup služieb Deutsche Sparkasse Leasing	85 620	97 808
Nákladové úroky z prijatého úveru	0	0
Predaj materiálu Deutsche Leasing ČR	0	178
Poskytnuté služby Deutsche Leasing ČR	48 060	298
Poskytnuté služby Deutsche Leasing AG	73 264	0
Poskytnuté služby Deutsche Sparkasse Leasing	179 940	0
Prijatie dlhodobého úveru Deutsche Leasing Funding	42 823 000	32 702 000
Nákladové úroky z úveru Deutsche Leasing Funding	694 539	782 186
Nákladové úroky z cashpool Deutsche Leasing Funding	8 421	13 260
KBA pool Deutsche Leasing International	11 961	5 443
b) Transakcie so spoločnými podnikmi	0	0

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

	30. 9. 2017 EUR	30. 9. 2016 EUR
Pohľadávky z obchodného styku	51 755	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0
Náklady budúcich období - dlhodobé (KBA pool DLI)	7 436	9 484
Náklady budúcich období - krátkodobé (KBA pool DLI)	3 588	4 945
Spolu aktíva	62 779	14 429
Ostatné dlhodobé záväzky (úver DSL)	0	0
Ost.dlhodobé záväzky voči prepojeným účt.jednotkám (DLF)	57 568 033	43 972 969
Rezervy (na úroky z úverov - DLF)	90 638	93 758
Záväzky voči spoločníkom a združeniu (úver DSL)	0	0
Ost.záv.voči prepojeným účt.jednotkám krátkod. (DLF,DLI)	30 741 570	34 208 632
Záväzky z obchodného styku	56 822	44 257
Spolu pasíva	88 457 063	78 319 616

KBA = Koenig & Bauer AG
 DSL = Deutsche Sparkassen Leasing
 DLF = Deutsche Leasing Funding
 DLI = Deutsche Leasing International

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

V roku 2017 členovia štatutárnych orgánov nemali žiadne príjmy ani iné výhody.

N. PREHLAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

a	Bežné účtovné obdobie				Stav k 30.9.2017 f
	Stav k 1.10.2016 b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	
Základné imanie	1 394 146	0	0	0	1 394 146
Základné imanie	1 394 146	0	0	0	1 394 146
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
Zákonné rezervné fondy	212 440	0	0	0	212 440
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	212 440	0	0	0	212 440
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	-1 485 848	1	0	730 821	-755 026
Nerozdelený zisk minulých rokov	2 023 713	1	0	730 821	2 754 535
Neuhradená strata minulých rokov	-3 509 561	0	0	0	-3 509 561
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	730 821	1 004 928	0	-730 821	1 004 928
Spolu	851 559	1 004 929	0	0	1 856 488

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474
DIČ: 2020283485

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

a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav k 1.10.2015	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 30.9.2016
	b	c	d	e	f
Základné imanie	1 394 146	0	0	0	1 394 146
Základné imanie	1 394 146	0	0	0	1 394 146
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
Zákonné rezervné fondy	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, splnutí 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
Neuhradená 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

O. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 30. SEPTEMBRU 2017

	2017 EUR	2016 EUR
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	2 794 064	-3 616 778
Zaplatené úroky	-697 573	-804 525
Prijaté úroky	1 984 615	2 092 573
Zaplatená daň z príjmov	-386 840	-210 395
Vyplatené dividendy	0	0
Peňažné toky pred mimoriadnymi položkami	3 694 266	-2 539 125
Príjmy z mimoriadnych položiek	0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	3 694 266	-2 539 125
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-12 965 911	-3 568 524
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	447 314	33 671
Obstaranie investícií	0	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky použité v investičnej činnosti	-12 518 597	-3 534 853
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Zmena stavu prijatých pôžičiek	14 928 336	4 082 275
Výdavky/ príjmy z cash poolingu	-4 800 000	3 800 000
Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností	-15 876	-21 145
Výdavky z úrokov z cash poolingu	-8 421	-13 260
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	10 104 039	7 847 871
 Prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	 1 279 708	 1 773 893
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	2 159 378	385 485
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	3 439 086	2 159 378

Peňažné toky z prevádzky

Čistý zisk (pred odpočítaním úrokových a daňových položiek)	127 499	-276 804
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	4 058 243	3 951 675
Zmena stavu opravných položiek	60 308	-278 495
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov	170 219	-176 533
Rezervy	55 138	-62 046
(Zisk) strata z predaja dlhodobého majetku	-7 092	3 226
Iné nepeňažné operácie	253	-1 795
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	4 464 568	3 159 227
Zmena pracovného kapitálu:		
(Prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok	-3 757 288	-7 579 288
Úbytok zásob	78 134	1 241 067
Prírastok (úbytok) záväzkov	2 008 651	-437 784
Peňažné toky z prevádzky	2 794 064	-3 616 778

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.