

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 končnému 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 2017, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 25. januára 2018.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 30. septembru 2018 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 2017 do 30. septembra 2018.

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 potencionalni 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 2018 bol 8,5 (v účtovnom období 2017 bol 9).

Počet zamestnancov k 30. septembru 2018 bol 9, z toho 1 vedúci zamestnanec (k 30. septembru 2017 to bolo 9 zamestnancov, z toho 1 vedúci zamestnanec).

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 30. septembru 2017 spolu so správou audítora o overení účtovnej závierky k 30. septembru 2017 bola uložená do registra účtovných závierok 22. decembra 2017.

8. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 25. januára 2018 schválilo spoločnosť KPMG Slovensko spol. s r.o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. októbra 2017 do 30. septembra 2018.

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 2018 je takáto:

a	absolútne b	v % c	v % d	v % e
Deutsche Leasing ČR, spol.s r.o.	1 324 438	95	95	-
Deutsche Sparkassen Leasing AG&Co. KG	69 708	5	5	-
Spolu	1 394 146	100	100	-

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

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

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

2. Použitie odhadov a úsudkov

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

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

Úsudky

V súvislosti s aplikáciou účtovných metód a účtovných zásad Spoločnosti nie sú potrebné také úsudky, ktoré by mali významný dopad na hodnoty vykázané v účtovnej závierke.

Neistoty v odhadoch a predpokladoch

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

bod D.3) - dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok – určenie predpokladanej doby používania a predpokladaného priebehu opotrebenia

bod D.9) – opravné položky k majetku (dlhodobý majetok, zásoby, pohľadávky) – kľúčové predpoklady týkajúce sa odhadu zníženia budúcich ekonomických úžitkov.

3. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

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

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

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

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

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

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca 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	5
Stroje, prístroje a zariadenia	rôzna	lineárna, zrýchlená	8,3 až 25
Dopravné prostriedky	rôzna	lineárna, zrýchlená	20
Drobný dlhodobý hmotný majetok	rôzna	jednorazový odpis	100

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

Posúdenie zníženia hodnoty majetku

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

Faktory, ktoré sú považované za dôležité pri posudzovaní zníženia hodnoty majetku sú:

- technologický pokrok,
- významne nedostatočné prevádzkové výsledky v porovnaní s historickými alebo plánovanými prevádzkovými výsledkami,
- významné zmeny v spôsobe použitia majetku Spoločnosti alebo celkovej zmeny stratégie Spoločnosti,
- zastaralosť produktov.

Ak Spoločnosť zistí, že na základe existencie jedného alebo viacerých indikátorov zníženia hodnoty majetku možno predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve, vypočíta zníženie hodnoty majetku na základe odhadov projektovaných čistých diskontovaných peňažných tokov, ktoré sa očakávajú z daného majetku, vrátane jeho prípadného predaja. Odhadované zníženie hodnoty by sa mohlo preukázať ako nedostatočné, ak by analýzy nadhodnotili peňažné toky alebo ak sa zmenia podmienky v budúcnosti. Pre viac informácií pozri bod D.9. Zníženie hodnoty majetku a opravné položky.

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.

Obstarávacia cena zahŕňa cenu zásob a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie, a pod.), zníženú o dobropisy, skontá, zľavy z ceny, bonusy a pod. Úroky z cudzích zdrojov nie sú súčasťou obstarávacej ceny. Úbytok zásob sa oceňuje váženým aritmetickým priemerom.

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 nesplatenej 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 nevyžiteľné 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.13. Odložené dane) posudzovaná s cieľom zistiť, či existujú indikátory, že by mohlo dôjsť k zníženiu hodnoty majetku. Ak takéto indikátory existujú, potom sa odhadnú predpokladané budúce ekonomické úžitky z daného majetku.

Opravné položky vykázané v predchádzajúcich obdobiach sa prehodnocujú ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existujú indikátory, ktoré by naznačovali, že došlo k zmene v predpoklade zníženia hodnoty majetku alebo tento predpoklad prestal existovať. Opravná položka sa zruší, ak došlo k zmene predpokladov použitých na určenie predpokladaných ekonomických úžitkov z daného majetku. Opravná položka sa zruší len v rozsahu, v akom účtovná hodnota majetku neprevyšuje 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. Záväzky

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

11. Rezervy

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

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

12. Zamestnanecké požitky

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

13. Odložené dane

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

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

Odložená daňová pohľadávka ani odložený daňový záväzok sa neúčtuje pri:

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

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

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

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

14. 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.

15. Prenájom (lízing)

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

16. Deriváty

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

Zmeny reálnych hodnôt derivátov určených na obchodovanie na tuzemskej burze, zahraničnej burze alebo na inom verejnom trhu sa účtujú s vplyvom na výsledok hospodárenia ako náklady na derivátové operácie a výnosy z derivátových operácií.

17. Cudzia mena

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

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.

18. Výnosy

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

Tržby z predaja výrobkov a tovaru sa vykazujú v deň splnenia dodávky podľa Obchodného zákonníka, podľa Incoterms alebo iných podmienok dohodnutých v zmluve. Tržby z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté. Výnosové úroky sa účtujú na základe časového rozlíšenia metódou efektívnej úrokovej miery.

19. 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.

20. Oprava chýb minulých období

Ak Spoločnosť zistí v bežnom účtovnom období významnú chybu týkajúcu sa minulých účtovných období, opraví túto chybu na účtoch 428 - Nerozdelený zisk minulých rokov a 429 - Neuhradená strata minulých rokov, t. j. bez vplyvu na výsledok hospodárenia v bežnom účtovnom období. Opravy nevýznamných chýb minulých účtovných období sa účtujú v bežnom účtovnom období na príslušný nákladový alebo výnosový účet.

V roku 2017/2018 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 2017 do 30. septembra 2018 a za porovnateľné obdobie od 1. októbra 2016 do 30. septembra 2017 je uvedený v tabuľkách na stranách 20 a 21.

Spoločnosť prenajíma stroje, prístroje a zariadenia formou operatívneho leasingu. Zostatková cena leasovaného majetku bola vo výške 19 613 575 EUR k 30. septembru 2018 (17 445 432 EUR k 30. septembru 2017).

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 326 964 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 2017 do 30. septembra 2018 a za porovnateľné obdobie od 1. októbra 2016 do 30. septembra 2017 je uvedený v tabuľke na stranách 20 a 21.

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 neobehného majetku
30.9.2018

Názov	Prvome ocenenie (Obstarávacia cena/Vlastné náklady)		Opravy/Opravné položky		Zostatková cena	
	1.10.2017	30.9.2018	1.10.2017	30.09.2018	30.09.2017	30.09.2018
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktivované náklady na vývoj						
Softvér	0	0	0	0	0	0
Oceňovacie práva	162 290	0	160 015	0	2 275	1 640
Goodwill	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	4 300	0	1 944	0	0	0
Poskytnuté preddávky na dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	2 356	1 498
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	166 590	0	161 959	0	4 631	3 138
Pozemky						
Stavby	9 570	0	0	0	0	0
Samostatné hmotné veci a súbory hmotných vecí	28 600 911	8 356 441	9 075	0	0	0
Pestovateľské celky trvalých porastov	0	0	11 098 980	6 135 451	495	223
Základné stádo a ťažné zvieratá	0	0	0	0	17 501 931	19 722 921
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	1 219 639	105 447	0	0	0	0
Poskytnuté preddávky na dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	1 219 639	105 447
Dlhodobý hmotný majetok spolu	29 830 120	8 461 888	11 108 055	6 135 722	18 722 065	19 828 591
Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách						
Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0
Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely	0	0	0	0	0	0
Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0
Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0
Ostatné pôžičky	6 774 326	7 361 568	0	0	0	0
Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0
Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok	2 793 605	0	0	0	6 774 326	7 613 310
Účty v bankách s dobou viaznosti dlhšou ako jeden rok	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddávky na dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý finančný majetok spolu	9 567 931	7 361 568	0	0	9 567 931	10 804 366
Neobehný majetok spolu	39 564 641	15 823 456	11 270 014	6 314 152	28 294 627	30 636 095

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

Názov	Prvotné ocenenie (Obstarávacia cena/Vlastné náklady)		1.10.2016		30.9.2017		Opravy/Opravné položky		Zostatková cena	
	EUR	EUR	Prírastky	Úbytky	Prírastky	Úbytky	Prírastky	Úbytky	30.09.2016	30.09.2017
Aktivované náklady na vývoj										
Softvér	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Oceňovacie práva	162 290	0	0	0	162 290	0	0	0	2 920	2 275
Goodwill	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	4 300	0	0	0	4 300	0	0	0	0	0
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	3 220	2 356
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	166 590	0	0	0	166 590	0	0	0	6 140	4 631
Pozemky										
Stavby	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Samostatné hmotné veci a súbory hmotných vecí	9 570	0	0	0	9 570	0	0	0	0	0
Pestovateľské celky trvalých porastov	23 175 309	10 737 473	5 311 871	0	28 600 911	0	-1 9 075	0	599	495
Základné sídlo a ľahné zverzála	0	0	0	0	0	0	0	0	11 814 664	17 501 931
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddávky na dlhodobý hmotný majetok	66 177	1 219 639	66 177	0	1 219 639	0	0	0	66 177	1 219 639
Dlhodobý hmotný majetok spolu	23 253 723	11 957 112	5 380 215	0	29 830 120	0	-1 11 408 055	-1 11 408 055	11 883 607	18 722 065
Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách										
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok	5 056 708	6 489 513	0	-4 771 895	6 774 326	0	0	0	5 056 708	6 774 326
Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Účty v bankách s dobou vyzarenosti dlhšou ako jeden rok	2 855 526	0	4 833 816	4 771 895	2 793 605	0	0	0	2 855 526	2 793 605
Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddávky na dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý finančný majetok spolu	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	9 567 931	0	0	0	7 937 434	9 567 931
Neobčejný majetok spolu	31 357 247	18 446 625	10 239 231	0	39 564 641	0	-1 11 270 014	-1 11 270 014	19 827 181	28 294 627

ičO

Dič

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

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

3. Zásoby

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

Zásoby	Bežné účtovné obdobie (rok 2018)				
	Stav opravnej položky k 1.10.2017	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 30.9.2018
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	646 756	260 000	0	0	906 756
Nehnuteľnosť na predaj	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na zásoby	0	0	0	0	0
Zásoby spolu	646 756	260 000	0	0	906 756

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 1.10.2017 EUR	Tvorba (zvýšenie) EUR	Zúčtovanie (pužitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 30.9.2018 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	1 932 660	67 664	161 244	0	1 839 080
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	1 763 421	300 410	28 099	0	2 035 732
Spolu	3 696 081	368 074	189 343	0	3 874 812

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 nespláti.

Veková štruktúra pohľadávok je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	30.9.2018 EUR	30.9.2017 EUR
Pohľadávky v lehote splatnosti	59 042 335	62 659 312
Pohľadávky po lehote splatnosti	4 821 027	3 610 149
Spolu	63 863 362	66 269 461

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

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

Pohľadávky z finančného prenájmu sú uvedené v časti F.

5. Finančné účty

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladnici, účty v bankách a cenné papiere. Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať, okrem účtu Commerzbank-akreditív, kde je viazaných 292.000,- Eur pre dodávateľa predmetu leasingu. Dodanie sa uskutoční do konca roka 2018.

6. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

	30. 9. 2018	30. 9. 2017
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	15 438	10 632
LZ, KBA pool	15 185	10 603
Ostatné	253	29
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	55 741	43 494
Nájomné	13 929	13 778
Poistné	27 068	19 391
Internet	742	943
Záruka	1 688	0
Členský príspevok ALS SR	1 121	975
LZ	6 341	6 400
Ostatné	4 852	2 007
Príjmy budúcich období dlhodobé:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	65 580	109 672
Výnosy z LZ	65 580	109 672
Spolu	136 759	163 798

7. Vlastné imanie

Základné imanie Spoločnosti k 30. septembru 2018 je 1 394 146 EUR (k 30. septembru 2017: 1 394 146 EUR).

Základné imanie bolo splatené v plnom rozsahu.

Informácie o vlastnom imaní sú uvedené v časti N.

Výsledok hospodárenia za rok 2017 bol rozdelený takto:

	2017
Účtovný zisk	1 004 928
Rozdelenie účtovného zisku	2018
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	1 004 928
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	0
Iné	0
Spolu	1 004 928

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie od 1. októbra 2017 do 30. septembra 2018 vo výške 362 005 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:
– prevod na nerozdelený zisk minulých rokov 362 005 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 2018)				Stav k 30.9.2018 f
	Stav k 1.10.2017 b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	
Dlhodobé rezervy, z toho:	153 032	11 139	19 378	0	144 793
Ostatné rezervy dlhodobé					
Zmluvné provízie (pool)	133 654	0	0	0	133 654
Odchodné do dôchodku	19 378	11 139	19 378	0	11 139
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	153 032	11 139	19 378	0	144 793
Krátkodobé rezervy, z toho:	371 201	329 738	371 201	0	329 738
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	33 792	41 106	33 792	0	41 106
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	33 792	41 106	33 792	0	41 106
Ostatné rezervy krátkodobé					
Odmeny a odvody k odmenám	110 316	84 785	110 316	0	84 785
Audit, daňové priznanie	20 373	26 748	20 373	0	26 748
Zmluvné provízie	38 145	19 595	38 145	0	19 595
Poistné predmetov leasingu	75 775	75 000	75 775	0	75 000
Úroky z úverov	90 708	80 701	90 708	0	80 701
Ostatné	2 092	1 803	2 092	0	1 803
	337 409	288 632	337 409	0	288 632
Nevyfakturované dodávky majetku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	337 409	288 632	337 409	0	288 632

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 zahrnutej do poolu má Spoločnosť povinnosť uhradiť dodávateľovi predmetu leasingu zostatok z poolu, ktorý predstavuje zvyšnú časť úročenej provízie. Pretože sa jedná o existujúcu povinnosť účtovnej jednotky, ktorú bude uhrádzať v budúcnosti, pričom nie je jasná presná výška tohto záväzku, Spoločnosť účtuje o záväzku vo forme rezervy.

Nevyfakturované dodávky majetku

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

Poznámky UČ POD 3 - 01

IČO:35813474
DIČ: 2020283485**9. Závazky**

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

	30. 9. 2018	30. 9. 2017
Dlhodobé záväzky spolu	56 011 725	57 598 541
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	56 011 725	57 598 541
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Krátkodobé záväzky spolu	34 531 404	34 966 397
Záväzky po lehote splatnosti	27 822	22 792
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	34 503 582	34 943 605

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. septembru 2018 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	90 639	90 639	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	3 494 361	3 494 361	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0
Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	86 695 168	30 700 621	55 994 547	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	16 964	16 964	0	0
Záväzky zo sociálneho poistenia	10 767	10 767	0	0
Daňové záväzky a dotácie	159 432	159 432	0	0
Záväzky z derivátových operácií	3 144	3 144	0	0
Iné záväzky	55 476	55 476	0	0
90 543 129	34 531 404	56 011 725	0	0

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474
DIČ: 2020283485

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, 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

Spoločnosť nemá záväzky z finančného nájmu.

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474
DIČ: 2020283485**10. Odložená daňová pohľadávka-závazok**

Výpočet odloženého daňového záväzku je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	30.9.2018	30.9.2017
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:		
– odpočítateľné	0	0
– zdaniteľné	1 270 333	1 460 788
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou pohľadávok a záväzkov a daňovou základňou, z toho:		
– odpočítateľné	-1 995 053	-1 675 601
– zdaniteľné	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	0	-400 658
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	22
Odložená daňová pohľadávka	159 438	135 404
Uplatnená daňová pohľadávka	0	0
Zaučtovaná ako zníženie nákladov	0	0
Zaučtovaná do vlastného imania	0	0
Odložený daňový záväzok	0	0
Zmena odloženého daňového záväzku	0	0
Zaučtovaná ako náklad	0	0
Zaučtovaná do vlastného imania	0	0

11. Sociálny fond

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

	30.9.2018	30.9.2017
Začiatkový stav sociálneho fondu	3 706	3 170
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	1 798	1 726
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
<i>Tvorba sociálneho fondu spolu</i>	<i>1 798</i>	<i>1 726</i>
<i>Čerpanie sociálneho fondu</i>	<i>1 433</i>	<i>1 190</i>
Konečný zostatok sociálneho fondu	4 071	3 706

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. 2018	30. 9. 2017
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:	239 079	215 217
Výnosy z leasingových splátok	239 075	215 208
Ostatné	4	9
Spolu	239 079	215 217

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:

	30.9.2018	30.9.2017	
	istina EUR	istina EUR	finančný výnos EUR
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka	19 096 606	19 812 077	1 505 704
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov	35 246 662	36 750 540	1 732 042
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov	1 587 546	2 586 902	43 496
Spolu	55 930 814	59 149 519	3 281 242

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:

a	2018			2017		
	Základ dane b	Daň c	Daň v % d	Základ dane e	Daň f	Daň v % g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	466 762		100,00 %	1 390 243		100,00 %
teoretická daň		98 020	21,00 %		305 853	22,00 %
Daňovo neuznané náklady	1 016 500	213 465	45,73 %	1 271 912	279 821	20,13 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-583 771	-122 592	-26,26 %	-510 126	-112 227	-8,07 %
Umorenie daňovej straty	-400 658	-84 138	-18,03 %	-400 658	-88 145	-6,34 %
Spolu	498 833	104 755	22,44 %	1 751 371	385 302	27,71 %
Základ dane		0			0	
Daň z úrokov		2			13	
Splatná daň z príjmov		104 757	22,44 %		385 315	27,71 %
Odložená daň z príjmov		0	0,00 %		0	0,00 %
Celková daň z príjmov		104 757	22,44 %		385 315	27,71 %

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

	2018	2017
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	84 318	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	0	400 658
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 ZÁVÄZKOCH ZABEZPEČENÝCH DERIVÁTMI**Deriváty**

Spoločnosť má uzatvorený jeden úrokový swap (rok 2017 dva úrokové swapy).

Prehľad o derivátoch:

a	Účtovná hodnota		Dohodnutá cena podkladového nástroja d
	pohľadávky b	záväzku c	
Deriváty:	0	3 144	
Bayern LB swap úrokový	0	3 144	1,11%

a	k 30.9.2018		k 30.9.2017	
	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:	10 185	0	20 448	0
Landesbank Hessen swap úrokový	0	0	3 865	0
Bayern LB swap úrokový	10 185	0	16 583	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:

	2018	2017
	EUR	EUR
Tovar		
Predmety leasingu	27 456 371	30 486 641
Iné	0	0
	<u>27 456 371</u>	<u>30 486 641</u>
Služby		
Finančný a operatívny lízing	5 667 896	4 754 709
Ostatné	227 561	395 032
	<u>5 895 457</u>	<u>5 149 741</u>
Spolu	<u><u>33 351 828</u></u>	<u><u>35 636 382</u></u>

2. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

	2018	2017
	EUR	EUR
Zmluvné pokuty a penále	437 280	292 090
Výnosy z odpísaných pohľadávok	0	0
Iné	402 072	361 982
Spolu	<u>839 352</u>	<u>654 072</u>

Z toho výnosy, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt:

Náhrada škody zo živelných pohrôm od
poisťovne

	0	0
--	---	---

3. Osobné náklady

	2018	2017
	EUR	EUR
Mzdy	318 788	354 509
Ostatné náklady na závislú činnosť	0	0
Sociálne poistenie	67 922	79 647
Zdravotné poistenie	36 681	33 730
Sociálne náklady	-2 425	12 759
Spolu	<u>420 966</u>	<u>480 645</u>

4. Kurzové zisky

	2018 EUR	2017 EUR
Kurzové zisky	1	7
Kurzové zisky účtované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka	20	0
Spolu	21	7

5. Finančné výnosy

Štruktúra finančných výnosov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	2018 EUR	2017 EUR
Výnosy z precenenenia derivátov určených na obchodovanie na reálnu hodnotu	10 185	20 448
Výnosy z ostatného dlhodobého finančného majetku	258 750	237 956
Výnosové úroky	1 703 910	1 984 615
Ostatné finančné výnosy	41	73
Spolu	1 972 886	2 243 092

6. Náklady na poskytnuté služby

	2018 EUR	2017 EUR
Sprostredkovateľské služby	40 816	85 495
Nájomné a služby spojené s nájmom	56 347	60 052
Právne a ekonomické poradenstvo	46 126	49 833
Technická podpora IS	14 927	35 825
Účtovné služby	37 950	41 400
Telefónne, poštovné poplatky, internet	27 454	27 818
Audít a daňové poradenstvo	25 932	24 820
Reprezentačné	12 697	21 091
Služby Deutsche Sparkasse Leasing	163 896	85 620
Služby Deutsche Leasing ČR	215 889	136 497
Servis - Operatívny leasing	74 046	45 005
Opravy a udržiavanie	34 384	21 673
Iné	205 895	243 773
Spolu	956 359	878 902

Poznámky Uč POD 3 - 01

IČO:35813474
DIČ: 2020283485**7. Ostatné náklady na hospodársku činnosť**

	2018 EUR	2017 EUR
Odpis pohľadávky	0	0
Manká a škody	119 539	0
Poistné	348 417	328 203
Iné	16 629	32 870
Spolu	484 585	361 073
<i>Z toho náklady, ktoré majú výnimočný výskyt alebo rozsah:</i>		
Škody zo živelných pohrôm na majetku	0	0

8. Kurzové straty

	2018 EUR	2017 EUR
Kurzové straty	13 385	545
Kurzové straty účtované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	27
Spolu	13 385	572

9. Finančné náklady

	2018 EUR	2017 EUR
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k finančnému majetku	176 937	0
Nákladové úroky	722 374	721 871
Bankové poplatky	8 148	3 398
Náklady na derivátové operácie	0	0
Iné	5	2
Spolu	907 464	725 271

10. Náklady za audit a poradenstvo

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

	2018 EUR	2017 EUR
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky audítorom alebo auditorskou spoločnosťou	22 612	21 500
Iné uisťovacie služby	0	0
Daňové poradenstvo	0	0
Ostatné neauditorské služby	0	0
Spolu	22 612	21 500

13. 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:

<u>Krajina</u>	<u>Tovary a služby</u>	2018 EUR	2017 EUR
Slovenská republika	Predmety lízingu	27 086 371	29 595 103
	Finančný a operatívny lízing	5 667 896	4 754 709
	Ostatné služby	27 965	15 759
	Iné činnosti	3 435 264	3 324 037
	Spolu	36 217 496	37 689 608
Česká republika	Predmety lízingu	370 000	0
	Ostatné služby	63 197	48 060
	Iné činnosti	0	0
	Spolu	433 197	48 060
Iné	Predmety lízingu	0	891 538
	Ostatné služby	136 399	331 213
	Iné činnosti	0	20 448
	Spolu	136 399	1 243 199
Spolu	Predmety lízingu	27 456 371	30 486 641
	Finančný a operatívny lízing	5 667 896	4 754 709
	Ostatné služby	227 561	395 032
	Iné činnosti	3 435 264	3 344 485
	Spolu	36 787 092	38 980 867

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 zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

2. Najatý majetok

Spoločnosť má v nájme (operatívny prenájom) 2 kopírovacie stroje. Mesačná výška nájmu je 100 EUR. Nájomná zmluva je uzatvorená na dobu neurčitú.

Spoločnosť má v nájme administratívne priestory. Mesačný nájom je vo výške cca 4 643 EUR. Nájomná zmluva je uzatvorená na dobu neurčitú.

3. Prenajatý majetok

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

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

Po 30. septembri 2018 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne také udalosti, ktoré by si vyžadovali uvedenie v účtovnej závierke k 30. septembru 2018.

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	
	2018	2017
a) Transakcie s materským podnikom, sesterskými podnikmi a dcérskymi podnikmi		
Nákup materiálu Deutsche Leasing ČR	1 097	1 036
Nákup tovaru Deutsche Leasing ČR	0	0
Nákup služieb Deutsche Leasing ČR	219 919	142 001
Nákup služieb Deutsche Sparkasse Leasing	165 359	85 620
Nákladové úroky z prijatého úveru	0	0
Predaj materiálu Deutsche Leasing ČR	0	0
Poskytnuté služby Deutsche Leasing ČR	63 197	48 060
Poskytnuté služby Deutsche Leasing AG	77 733	73 264
Poskytnuté služby Deutsche Sparkasse Leasing	28 541	179 940
Prijatie dlhodobého úveru Deutsche Leasing Funding	32 587 756	42 823 000
Nákladové úroky z úveru Deutsche Leasing Funding	705 108	694 539
Nákladové úroky z cashpool Deutsche Leasing Funding	6 776	8 421
KBA pool Deutsche Leasing International	4 244	11 961
b) Transakcie so spoločnými podnikmi	0	0
c) Transakcie s pridruženými podnikmi	0	0

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

	30. 9. 2018	30. 9. 2017
Pohľadávky z obchodného styku	83 709	51 755
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0
Náklady budúcich období - dlhodobé (KBA pool DLI)	13 023	7 436
Náklady budúcich období - krátkodobé (KBA pool DLI)	5 555	3 588
Spolu aktíva	102 287	62 779
Ost. dlhodobé záväzky voči prepojeným účt. jednotkám (DLF)	55 994 547	57 568 033
Rezervy (na úroky z úverov - DLF)	80 662	90 638
Záväzky voči spoločníkom a združeniu (úver DSL)	0	0
Ost. záv. voči prepojeným účt. jednotkám krátkod. (DLF, DLI)	30 700 621	30 741 570
Záväzky z obchodného styku	90 639	56 822
Spolu pasíva	86 866 469	88 457 063

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

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

V roku 2018 členovia štatutárnych orgánov nemali žiadne príjmy ani iné výhody.

N. PREHĽAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

a	Bežné účtovné obdobie				Stav k 30.9.2018 f
	Stav k 1.10.2017 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	-755 026	0	0	1 004 928	249 902
Nerozdelený zisk minulých rokov	2 754 535	0	0	1 004 928	3 759 463
Neuhradená strata minulých rokov	-3 509 561	0	0	0	-3 509 561
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	1 004 928	362 005	0	-1 004 928	362 005
Spolu	1 856 488	362 005	0	0	2 218 493

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 1.10.2016 b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	Stav k 30.9.2017 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
Pohl'adávkvy 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 účastín	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

O. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 30. SEPTEMBRU 2018

	2018 EUR	2017 EUR
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	6 642 717	2 794 063
Zaplatené úroky	-705 108	-697 573
Prijaté úroky	1 703 910	1 984 615
Zaplatená daň z príjmov	-507 081	-386 840
Vyplatené dividendy	0	0
Peňažné toky pred položkami výnimočného rozsahu alebo výskytu	7 134 439	3 694 265
Příjmy z položiek výnimočného rozsahu alebo výskytu	0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	7 134 439	3 694 265
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-8 124 332	-12 965 911
Příjmy z predaja dlhodobého majetku	623 005	447 314
Obstaranie investícií	0	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky použité v investičnej činnosti	-7 501 327	-12 518 597
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Zmena stavu úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka	0	0
Zmena stavu prijatých pôžičiek	2 329 766	14 928 336
Výdavky/ príjmy z cash poolingu	-3 960 000	-4 800 000
Výdavky na zaplatené úroky, s výnikou tých ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností	-10 491	-15 876
Příjmy z úrokov/ Výdavky z úrokov z cash poolingu	-6 776	-8 421
Čisté peňažné toky (použité v) z finančnej činnosti	-1 647 501	10 104 039
 (Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	 -2 014 389	 1 279 707
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	3 439 086	2 159 379
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	1 424 697	3 439 086

Peňažné toky z prevádzky

	2018 EUR	2017 EUR
Čistý zisk (pred odpočítaním úrokových, daňových a mimoriadnych položiek)	-514 774	127 499
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	4 985 592	4 058 243
Zmena stavu opravných položiek	615 669	60 308
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov	50 902	170 219
Rezervy	-49 702	55 138
Strata (zisk) z predaja dlhodobého majetku	-2 670	-7 092
Ostatné položky	-1 220	252
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	<u>5 083 797</u>	<u>4 464 567</u>
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok	2 666 316	-3 757 288
Úbytok (prírastok) zásob	-859 512	78 134
Prírastok (úbytok) záväzkov	-247 884	2 008 651
Peňažné toky z prevádzky	<u>6 642 717</u>	<u>2 794 063</u>

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.

Ekvivalenty peňažných prostriedkov

Ekvivalentmi peňažných prostriedkov (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.