

Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích
Ekonomická fakulta
Katedra účetnictví a financí

Studijní program: N6208 Ekonomika a management

Obor: Účetnictví a finanční řízení podniku pro české firmy

DIPLOMOVÁ PRÁCE

Účetní a daňové aspekty finančního leasingu v obchodní
společnosti

Vedoucí diplomové práce:
Ing. Hana Čermáková, Ph.D.

Autor:
Bc. Dana Pomahačová

2007

Prohlašuji, že jsem diplomovou práci vypracovala samostatně ze získaných informací z dostupné literatury a odborných periodik.

duben 2007

.....

Bc. Dana Pomahačová

Děkuji za odborné vedení a vstřícnou pomoc při zpracování diplomové práce především vedoucí diplomové práce Ing. Haně Čermákové, Ph.D.

.....

Bc. Dana Pomahačová

Abstrakt

The objective of the thesis is to examine and appraise the accounting and taxation aspects of financial leasing in a particular trading company until valid rules of law within the territory of the Czech Republic.

All the information gained was elaborated mainly by the combination of text and open excerption methods. Also methods of synthesis and deduction were used. The text of the thesis is joined by charts, model examples and a diagram which illustrates specialization of the leasing within the Czech Republic.

Financial leasing is considered as a very flexible instrument for funding of the long term company requisites. Financial leasing is usually translated as a lease which is followed by surrender of a hired object when the period of lease is over. For a leaseholder financial leasing represents a long term commitment, usually a fixed one. It is very popular in the Czech Republic but it also entails some difficulties which should be well thought of. The process of deciding on financial leasing is one of the most strategic ones and therefore it should be made at the very highest company control level. Within the Czech Republic, even very popular, it has no sufficient legislative support.

The practical section of the thesis is focused on investigation of accounting and taxation aspects and their impact on a business unit. The cost development of financial leasing, bank credit and cash buying is compared among others. The bank credit and cash buying research consider both uniform and accelerated tax rebates. On the basis of calculations and subsequent comparison it can be stated that under given conditions the financial leasing is the most convenient method for the trading company. Convenient to the intent that during the contract duration the highest volume of tax avowed costs is proved. That makes the tax base lower and in final consequence the tax liability is also lower, when compared to the other methods of purchasing of possession.

Keywords

Financial leasing, lessor, lessee, bailment lease, gale, annuity, timetable for payment, accounting aspects, taxation aspects.

Obsah

1	ÚVOD	2
2	METODIKA	3
3	FINANČNÍ LEASING – ZPŮSOB POŘÍZENÍ DLOUHODOBÉHO MAJETKU ...	5
3.1	POJMY	6
3.2	PRÁVA A POVINNOSTI PRONAJÍMATELE A NÁJEMCE	12
3.3	PODKLADY PRO UZAVŘENÍ LEASINGOVÉ SMLOUVY	14
3.4	PRÁVNÍ ÚPRAVA LEASINGU V ČESKÉ REPUBLICE	15
3.5	VÝHODY A NEVÝHODY FINANČNÍHO LEASINGU	16
3.6	ÚČETNÍ A DAŇOVÉ ASPEKTY FINANČNÍHO LEASINGU	17
3.6.1	<i>Účetní aspekty</i>	17
3.6.2	<i>Daňové aspekty</i>	25
3.7	KOUPĚ ZA HOTOVÉ, BANKOVNÍ ÚVĚR NEBO FINANČNÍ LEASING?	47
3.7.1	<i>Porovnání leasingu s úvěrem</i>	49
3.8	SHRNUTÍ	53
4	PRAKTICKÁ ČÁST	55
4.1	FINANČNÍ LEASING V OBCHODNÍ SPOLEČNOSTI	55
4.2	DOPADY FINANČNÍHO LEASINGU, BANKOVNÍHO ÚVĚRU A NÁKUPU ZA HOTOVÉ NA CELKOVÉ NÁKLADY OBCHODNÍ SPOLEČNOSTI	60
5	ZÁVĚR	67

SEZNAM LITERATURY

SEZNAM TABULEK, GRAFŮ A MODELOVÝCH PŘÍKLADŮ

PŘEHLED POUŽITÝCH ÚČTŮ

PŘÍLOHY

1 Úvod

Zájmem každého ekonomického subjektu je neustálé rozšiřování a technologická modernizace stávajícího hmotného vybavení (stroje, vozový park, výrobní linky atd). Způsobů financování pořízení nových movitých věcí je mnoho a každý subjekt má možnost výběru. Je však důležité zvážit výhody, nevýhody a možná rizika při výběru daného způsobu financování. Jednou z nejčastějších možností pořízení nového majetku je pořízení prostřednictvím leasingu (finančního či operativního) nebo prostřednictvím bankovního úvěru.

Cílem mé diplomové práce je posoudit a zhodnotit daňové a účetní aspekty finančního leasingu v obchodní společnosti dle platných zákonných norem na území České republiky. Leasing jako forma pořízení majetku je snadno dostupná. Nejčastěji se využívá při rozšiřování a obnově vozového parku ekonomických subjektů a to ať se jedná o pořízení osobních či nákladních automobilů.

Leasing v České republice vzniká v období na přelomu 80. a 90. let 20. století. Způsob pořizování aktiv se do celého světa šíří ze Spojených států amerických, kde se tento způsob nákupu předmětů pro podnikání v minulosti osvědčil.

Vzhledem k charakteru informací, které se podařilo získat, je diplomová práce zaměřena na účetní a daňové aspekty finančního leasingu movité věci - osobní automobil v obchodní společnosti. Diplomová práce je rozdělena celkem do pěti hlavních částí. V metodice jsou popsány použité postupy při zpracování tématu finančního leasingu. Teoretická část – Finanční leasing – způsob pořízení dlouhodobého majetku – je věnována základním pojmům a jejich definicím, s kterými je možné se setkat při řešení finančního leasingu v praxi. Mimo jiné jsou v této části uvedeny účetní a daňové aspekty finančního leasingu. Čtenář si zde může rovněž porovnat finanční leasing s bankovním úvěrem a nákupem za hotové. Praktická část je zaměřena na zkoumání účetních a daňových aspektů, jejich dopadů na účetní jednotku a na výhody a nevýhody použití finančního leasingu z pohledu praxe. A jsou zde celkově shrnuty podstatné informace z oblasti leasingu a výsledky z praktické části diplomové práce.

V současnosti největší pozornosti u finančního leasingu se těší movité věci. Nejvíce však motorová vozidla osobní a nákladní, dále pak stroje a zařízení.

2 Metodika

Cílem diplomové práce je posouzení a zhodnocení účetních a daňových aspektů finančního leasingu v konkrétní obchodní společnosti dle platných zákonných norem na území České republiky.

Veškeré informace pro zpracování diplomové práce byly získány z dostupných zdrojů, zejména z odborné literatury, odborných měsíčních periodik, z webových stránek s finanční tematikou a dále pak z aktuálních daňových zákonů. Ze zákonů byly používány příslušná ustanovení novelizovaných zákonů č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů a č. 253/2004 Sb. o dani z přidané hodnoty ve znění platných novel.

Úvodní část diplomové práce byla vypracována na základě získaných informací a dat, vztahujících se k tématu této diplomové práce. Způsob jejich zpracování byl především kombinací textového a volného výtahu. Rovněž však byla použita metoda syntézy a dedukce.

V části 3.6 Účetní a daňové aspekty finančního leasingu bylo použito přesné znění jednotlivých ustanovení zákona o daních z příjmů a zákona o dani z přidané hodnoty. Ocitovaná ustanovení jsou psána kurzívou. Takto označený text usnadní čtenářovu orientaci v diplomové práci.

V diplomové práci je text doplněn tabulkami, grafem a modelovými příklady. Čtenář najde v práci celkem 23 tabulek, které přehledně uvádějí informace vyplývající z uvedeného textu. Do formy tabulky byly uspořádány jednotlivé účetní operace u leasingového nájemce i pronajímatele v části diplomové práce 3.6.1 Účetní aspekty. Dále tabulky obsahují informace o stanovených dobách odepisování v příslušných odpisových skupinách a jejich zákonem minimální trvání pro následné daňové uznání dle zákona o daních z příjmů. Formou tabulky je zobrazen i vývoj sazeb daně z příjmů pro právnické osoby. Další tabulkový přehled obsahuje sazby daně z přidané hodnoty a jejich odpovídající koeficienty. Tabulky obsahující informace, které vyplývají z daňových zákonů jsou v části 3.6.2 Daňové aspekty. Převážná většina uváděných tabulek ilustruje předchozí text nebo jsou vytvořeny na základě provedených vlastních propočtů. V takovém případě se pod tabulkou objevuje jako zdroj čerpání – *vlastní*. Všechny tabulky jsou vytvořeny pomocí programu Microsoft Word.

Začátek teoretické části diplomové práce je doplněn o graf č. 1, který zobrazuje zaměření leasingu movitých věcí v České republice v roce 2005 dle komodit. Data pro tento graf byla převzata z internetových stránek České leasingové a finanční asociace. Z převzatých dat byl posléze vytvořen výšečový graf v programu Microsoft Excel.

Modelové příklady byly použity tam, kde bylo vhodné. Tématika příkladů se vždy vztahuje k problematice v předchozím textu. Prostřednictvím šesti modelových příkladů je názorně ukázán postup výpočtů, které používají obě strany leasingového vztahu, leasingový pronajímatel i leasingový nájemce. Modelové příklady jsou číslovány a označeny tak, aby bylo čtenáři jasné, že se nejedná o „běžný text“. Modelové příklady mají stejnou strukturu. Každý začíná modelovým zadáním v daném okruhu problematiky, poté následuje jeho řešení a krátká interpretace výsledku.

Praktická část diplomové práce vychází ze získaných podkladů z obchodní společnosti, která již několikrát finanční leasing na pořízení nového osobního automobilu využila. Veškeré materiály poskytnuté obchodní společností jsou v příloze této práce. Praktická část ve svém začátku uvádí zkušenosti této společnosti s finančním leasingem a její předmět podnikání. Dále stručně popisuje přiloženou leasingovou smlouvu a splátkový kalendář. Nechybí zde skutečné účtování obchodní společnosti o tomto finančním leasingu. Poté následuje výpočty a porovnání průběhu daňově uznatelných nákladů při finančním leasingu, bankovním úvěru a nákupem za hotové. V rámci úvah o bankovním úvěru a nákupem za hotové je kalkulováno s daňovými odpisy rovnoměrnými i zrychlenými. Praktická část je uzavřena celkovým shrnutím.

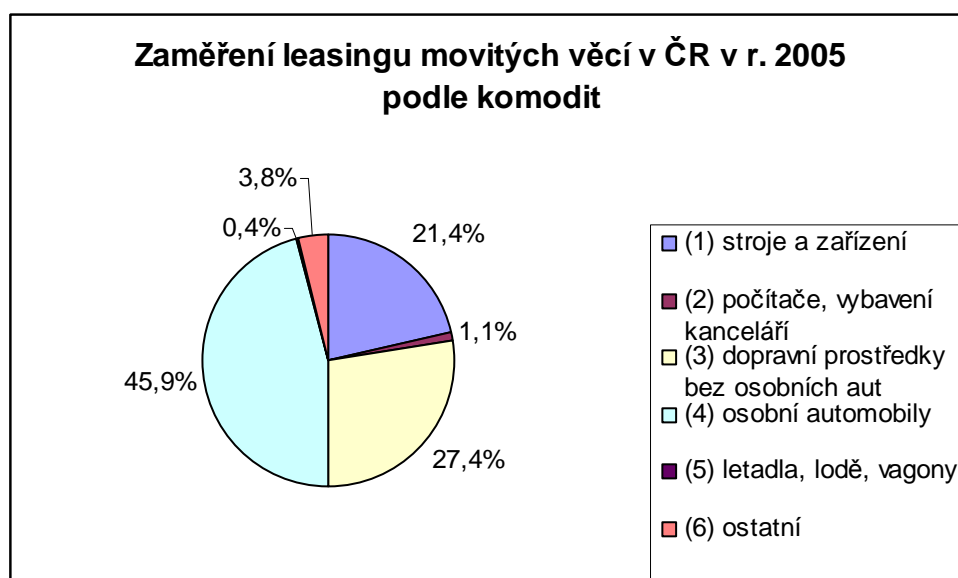
3 Finanční leasing – způsob pořízení dlouhodobého majetku

Finanční leasing je v posledních letech jedním nejvyužívanějším způsobem pořízení dlouhodobého hmotného či nehmotného majetku.

Leasing je zdrojem dlouhodobého financování různých podnikových potřeb. Je považován za velmi pružný nástroj financování dlouhodobých potřeb podniku, který umožňuje investorovi (nájemci) efektivní uplatnění nejnovějších poznatků vědy a technického rozvoje do praxe a který bezprostředně spojuje investiční činnost podniku s následným vývojem produkce a tržeb. Díky jeho masovému rozšíření se podstatně zkrátil cyklus obnovy např. automobilů, počítačů a různých druhů strojního zařízení.

Předmětem finančního leasingu jsou zpravidla motorová vozidla (osobní, nákladní), stroje, výrobní zařízení, výpočetní techniku nebo dokonce nemovitosti. V České republice výrazně převažuje leasing movitých věcí nad leasingem nemovitostí. Jak je patrné z grafu, v případě leasingu movitých věcí je na prvním místě leasing osobních automobilů, následuje leasing ostatních dopravních prostředků a dle procentního zastoupení je na třetím místě leasing strojů a zařízení.

Graf č. 1 Zaměření leasingu movitých věcí v ČR v roce 2005 podle komodit



Zdroj: Česká leasingová a finanční asociace

Jedním nejčastějším důvodem proč téměř každý podnik využívá finanční leasing pro pořízení majetku, je nedostatečný objem disponibilních finančních prostředků v okamžiku potřeby pořízení tohoto majetku. Přes velikou oblibu využívání leasingu, má řadu úskalí, na které je nutné nezapomenout. Při uzavírání (sjednávání) leasingových smluv je důležité být velice opatrní.

V České republice není finanční leasing příliš legislativně upraven. Respektive v současné době není žádný zákon, který by leasing upravoval a dostatečně se věnoval jeho problematice. Rozsah leasingového financování a jeho dynamika je úzce závislá na systému podnikového zdanění a platných zákonných normách. Rozhodování o finančním leasingu patří k podstatným strategickým finančním rozhodovacím procesům a proto by mělo probíhat na nejvyšší řídicí úrovni podniku.

3.1 Pojmy

I přes všeobecnou známost řady pojmů z oblasti leasingu si některé z nich v následujícím textu připomeneme. Níže je definován leasing, finanční leasing, leasingová cena, leasingový koeficient, leasingová splátka, akontace, splátkový kalendář, leasingová smlouva a další pojmy z této problematiky.

Leasing

Pochází z anglického výrazu „lease“ znamenajícího pronájem, respektive smlouvu o pronájmu.¹

Leasing znamená pronájem (nájem) hmotných či nehmotných věcí a práv, kdy pronajímatel (osoba, která majetek pronajímá) poskytuje za úplatu nebo jiné nepeněžní plnění nájemci (osobě, která získává možnost majetek používat) právo danou věc v průběhu doby pronájmu používat.

Z finančního hlediska to znamená, že uživatel může leasingem získat předmět užívání, aniž by měl připraveny hotové peníze či úvěr na jeho dosažení. Prakticky přijímá jen závazek platit nájemné za používaný předmět v rámci dohodnuté doby nájmu. Úhrada nájemného za

¹http://www.fincentrum.idnes.cz/fin_osobni.asp?r=fi_osobni&c=A0500518_142604_fi_osobni_vra&t=a050518_142604_fi_osobni_vra&r2=fi_osobni.

předmět leasingu (za předpokladu dodržení základních daňových podmínek) je součástí nákladů nájemce, tudíž (na rozdíl od úvěrových splátek) snižuje mu daňovou základnu.²

Existuje několik druhů leasingu a lze jej v praxi členit například podle:

- a) typů z hlediska majetkoprávních vztahů na začátku a na konci smlouvy:
 - finanční leasing,
 - operativní leasing,
 - zpětný leasing,
- b) typu leasingového pronajímatele:
 - podnikatelský leasing,
 - komunální leasing,
 - spotřebitelský leasing,
- c) regionu a teritoria:
 - tuzemský,
 - zahraniční.

Finanční leasing (financial leasing)

V každé literatuře týkající se leasingu se setkáme s jeho definicí. Každý autor však leasing definuje dle svého, ale pravá podstata finančního leasingu je vždy zachována. Finanční leasing představuje pro nájemce dlouhodobý závazek, obvykle fixního charakteru. V literatuře je možné se setkat například s následujícími definicemi:

- 1) dlouhodobý pronájem, kdy pronajímatel (lessor) převádí na nájemce (lessee) veškerá rizika, ale i prospěch pramenící z vlastnictví tohoto předmětu. Vlastnické právo je po uplynutí nájmu převedeno na nájemce. Splátky splatné během nájemního období, obvykle nevypověditelného, běžně umožňují pronajímateli nahradit kapitálový vklad (včetně přidružených nákladů),³
- 2) finančním leasingem se obecně rozumí pronájem, u něhož dochází po skončení doby pronájmu k odkupu najaté věci nájemcem. V případě finančního leasingu pronajímatel obvykle smluvně přenáší na nájemce i povinnosti spojené s údržbou, opravami a servisními službami pronajatého majetku,⁴
- 3) přenechání zboží nebo nemovitosti za úplaty do užívání podle smlouvy o finančním pronájmu, pokud si strany v této smlouvě sjednají, že uživatel je oprávněn nebo

² KOLEKTIV AUTORŮ: *Účetnictví podnikatelů 2005*, Praha: ASPI, 2005, 712 s., ISBN 80-7357-074-2.

³ KOLEKTIV AUTORŮ: *Účetnictví podnikatelů 2005*, Praha: ASPI, 2005, 712 s., ISBN 80-7357-074-2.

⁴ VALOUCH, P.: *Leasing v praxi*, Praha: Grada, 2005, 116 s., ISBN 80-247-0745-4.

povinen nabýt zboží nebo nemovitost, která je předmětem smlouvy, nejpozději úhradou posledního závazku ze smlouvy,⁵

- 4) smlouva, podle níž jedna strana s podnikatelským záměrem a za úplatu poskytne druhé straně – tzv. leasingovému nájemci – jím vybraný předmět do užívání za účelem dlouhodobého užívání předmětu leasingu s:
 - a) přenosem rozhodující části nebo i všech rizik a užitků spojených s vlastnictvím předmětu leasingu na nájemce,
 - b) právem či povinností převodu vlastnictví předmětu leasingu na nájemce za cenu obvykle podstatně nižší než tržní nebo s právem uzavření další leasingové smlouvy za podstatně výhodnějších podmínek,⁶
- 5) finanční leasing dlouhodobě za úplatu převádí na nájemce nejen veškerá užívací práva k předmětu leasingu, ale i povinnosti spojené s péčí o předmět leasingu a rizika s užíváním věci v rozsahu stanoveném smlouvou.⁷

Leasingová cena

Leasingová cena se vypočte jakou souhrn jednotlivých splátek, které obsahují níže vyjmenované platby.

- 1) cena finančního pronájmu, je tvořena nejen vstupní cenou pronajímaného předmětu, ale celou řadou dalších nákladů vynaložených pronajímatelem na konkrétní leasingový případ a ziskem leasingové společnosti, které vstupují do tzv. leasingové marže, jež představuje úhradu za poskytnutou finanční službu. Leasingová cena je postupně hrazena podle doby trvání leasingové smlouvy nájemcem,⁸
- 2) cena, která je obvykle placena v pravidelných splátkách (měsíčních, čtvrtletních nebo ročních). Je placena nájemcem pronajímateli. Zahrnuje postupné splátky pořizovací ceny majetku, leasingovou marži pronajímatele a ostatní náklady pronajímatele spojené s pronajatým majetkem, které jsou v rámci leasingových splátek přesouvány na nájemce (úroky z úvěru na předmět finančního leasingu, poplatky za vedení úvěrových účtů atd.). Celková výše leasingové ceny je pak dána součtem jednotlivých leasingových splátek.⁹

⁵ Takto finanční leasing definuje zákon č. 253/2004 Sb., o DPH v § 4 odst. 2 písm. g).

⁶ Definice dle České leasingové a finanční asociace.

⁷ *Daně, účetnictví–vzory a případy*, Praha: Poradce, 2005, ISBN 80-7365-095-9.

⁸ KOLEKTIV AUTORŮ: *Účetnictví podnikatelů 2005*, Praha: ASPI, 2005, 712 s., ISBN 80-7357-074-2.

⁹ VALOUCH, P.: *Leasing v praxi*, Praha: Grada, 2005, 116 s, ISBN 80-247-0745-4.

Leasingový koeficient

Pod pojmem leasingový koeficient si téměř každý představí nějaké poměrové číslo.

Jedná se o poměrové číslo, které:

- 1) ukazuje o kolik více zaplatí nájemce za pořízení předmětu na leasing ve srovnání s pořízením tohoto předmětu za hotové,¹⁰
- 2) udává, o kolik je vyšší leasingová cena pronajatého majetku oproti pořizovací ceně. Výše leasingového koeficientu tak říká, jaký násobek pořizovací ceny pronajatého majetku zaplatí nájemce pronajímateli za dobu trvání leasingové smlouvy. Výše leasingového koeficientu umožňuje základní orientační měřítko pro zhodnocení nabídek jednotlivých leasingových společností.¹¹

Leasingový koeficient se vypočte následujícím vztahem.

$$\frac{LC}{VC}$$

Kdy:

LC – Leasingová cena

VC – Vstupní cena majetku

Čitatel zahrnuje vše, co se v rámci leasingu zaplatí včetně DPH. Je součtem záloh na leasingové nájemné, paušálního poplatku včetně DPH, sumy všech splátek leasingového nájemného včetně DPH. Do čitatele se však nezahrnuje pojištění a zůstatková hodnota včetně DPH. Obsahem jmenovatele je pouze vstupní cena daného aktiva, respektive jeho cena včetně hodnoty daně z přidané hodnoty.

❖ Modelový příklad č. 1 – Výpočet leasingového koeficientu

V rámci uzavřené leasingové smlouvy, jejíž doba trvání je 4 roky, si nájemce a pronajímatel sjednali měsíční nájemné ve výši 14 689 Kč včetně DPH. Leasingový pronajímatel si účtuje paušální poplatek ve výši 4 323 Kč včetně DPH. Nájemce má dále dle smlouvy sjednané pojištění, které za každý měsíc trvání leasingového vztahu činí 780 Kč. Cena předmětu leasingu včetně DPH je 675 000 Kč.

¹⁰ http://www.fincentrum.idnes.cz/viteze.asp?r=viteze&c=A001024_000001_viteze_80.

¹¹ VALOUCH, P.: *Leasing v praxi*, Praha: Grada, 2005, 116 s, ISBN 80-247-0745-4.

Řešení:

$$\text{Leasingový koeficient} = \frac{14689 \times 12 \times 4 + 4323}{675000} = \frac{709395}{675000} = 1,0509555 \rightarrow \text{což pro nájemce}$$

představuje přeplatek skutečné ceny majetku o **5,09555 %**. Nájemce při leasingu zaplatí celkem o **34 309 Kč** oproti nákupu za hotové.

Leasingová splátka

Zákon o daních z příjmů hovoří o leasingové splátce jako o nájemném. Jedná se o pravidelnou platbu nájemce, která je vypočtená na základě vybrané leasingové varianty a nákladů na pořízení předmětu leasingu. Je sjednaná mezi leasingovým nájemcem a pronajímatelem na celou dobu trvání leasingové smlouvy.¹² V leasingové praxi jsou splátky pružně přizpůsobovány požadavkům jak pronajímatele tak nájemce. Leasingové splátky se mohou uskutečňovat zejména jako:

- pravidelné stejné splátky,
- postupně rostoucí nebo klesající splátky,
- nepravidelné splátky,
- splátky respektující sezónnost výroby,
- navýšená první splátka s následujícími splátkami různého typu a další.

Nejčastěji se vyskytují splátky pravidelně lineární, respektive pravidelné splátky s leasingovým navýšením první splátky. Pravidelně lineární splátky představují nejjednodušší, klasický systém splátek.

Pro leasingového nájemce i pronajímatele je podstatná informace o intervalu leasingových splátek. Jejich interval placení (nárokování) může být měsíční, čtvrtletní, pololetní a roční. Splátka v ročním intervalu placení jsou méně obvyklé. Nejčastěji se v praxi setkáme s měsíční úhradou leasingové splátky. Každý delší interval splátek je výhodný pro nájemce. Pro pronajímatele ale delší interval leasingových splátek přináší vyšší riziko vzniku neplatičů. Takové zvýšené riziko se pak projevuje ve výši leasingových splátek a celkové leasingové ceně.

Akontace

Běžný pojem, se kterým se velice často setkáváme právě ve spojení s leasingem. Zákon o dani z příjmu pojem „akontace“ nezná. V praxi je ale „akontace“ všemi

¹² KOLEKTIV AUTORŮ: *Účetnictví podnikatelů 2005*, Praha: ASPI, 2005, 712 s., ISBN 80-7357-074-2.

zúčastněnými stranami hojně používaná. Její princip však spočívá ve třech základních formách, kterými jsou:

- 1) první zvýšená splátka nájemného (nultá splátka, mimořádná splátka),
- 2) záloha na splátky nájemného,
- 3) záloha na kupní cenu.

V uzavřené leasingové smlouvě by mělo být vždy přesně specifikováno, co se „akontací“ rozumí. Při případné finanční kontrole je poté snazší posuzování daňové uznatelnosti „akontace“. Problematika akontace bude podrobněji rozebrána v další části diplomové práce a to v kapitole 3.4. Účetní a daňové aspekty finančního leasingu.

Splátkový kalendář

Splátkový kalendář je přehledem leasingových splátek ve stanovené výši k datu jejich splatnosti. Je vystaven pronajímatelem na základě uzavřené leasingové smlouvy a zároveň je její nezbytnou součástí. Jsou-li zúčastněné strany leasingového vztahu plátcí daně z přidané hodnoty, slouží splátkový kalendář jako daňový doklad. Je proto praktické, aby splátkový kalendář splňoval náležitosti daňového dokladu.¹³ Nesplňuje-li splátkový kalendář zákonem stanovené podmínky, nejedná se o daňový doklad a poskytovatel leasingu je poté povinen do patnácti dnů po splatnosti každé leasingové splátky vystavit daňový doklad.

Leasingová smlouva

Je písemný akt, který stvrzuje dohodnuté podmínky mezi nájemcem a pronajímatelem. Leasingová smlouva je nepojmenovaná smlouva, neboť doslovný pojem český právní řád nezná. Smlouva by měla dostatečně přesně stanovovat použití předmětu leasingu, rozsah práv a povinností leasingového pronajímatele a leasingového nájemce. Vytváří právní základ jejich vzájemných vztahů a spolupráce během jejího trvání.

Při uzavírání leasingových smluv se vychází z Obchodního zákoníku č. 513/1994 Sb. a z Občanského zákoníku č. 40/1964 Sb. a jejich novel. Podle základních ustanovení obchodního zákoníku a všeobecných podmínek vydaných Asociací leasingových společností ČR by každá leasingová smlouva měla mít tyto **náležitosti**¹⁴:

- identifikaci pronajímatele a nájemce,
- označení předmětu leasingu,

¹³ Náležitosti daňového dokladu jsou uvedeny v kapitole 3.6.2.2 Finanční leasing z pohledu zákona o DPH. Příslušné ustanovení § 28.

¹⁴ KOLEKTIV AUTORŮ: *Účetnictví podnikatelů 2005*, Praha: ASPI, 2005, 712 s., ISBN 80-7357-074-2.

- cenu předmětu leasingu (vstupní cenu předmětu, leasingovou cenu, údaj o výši kupní ceny při řádném ukončení leasingové smlouvy),
- identifikaci „akontace“ (první zvýšená splátka, záloha na nájemné, záloha na budoucí kupní cenu),
- datum splatnosti smlouvy,
- datum účinnosti smlouvy (obvykle den předání do užívání). Nutné pro stanovení dne, od kterého se zahrnuje nájemné do nákladů a výnosů, pro splnění zákonem předepsané doby.
- datum ukončení nájemního vztahu,
- data a termíny předepisování leasingových splátek – splátkový kalendář,
- uzavření pojistné smlouvy a placení pojistného,
- opravy a technické zhodnocení, užívání předmětu, vlastnická práva, údržba a ošetřování předmětu,
- penále z prodlení a smluvní pokuty za porušení podmínek,
- ručení a garance,
- finanční podmínky předčasného ukončení smlouvy, podíl nájemce na náhradě v případě škody nebo odcizení, pokud nebude pojistné plnění od pojišťovny pokrývat náklady leasingové společnosti spojené s pojistnou událostí,
- další (seznam příloh nájemní smlouvy, závěrečná ustanovení a případné další podmínky, podpisy a razítka zúčastněných smluvních stran).

3.2 Práva a povinnosti pronajímatele a nájemce

Jak již bylo ve výše uvedeném textu zmíněno, leasingová smlouva mimo jiné upravuje práva a povinnosti poskytovatele a uživatele leasingu. Obvykle se jedná o následující **práva pronajímatele**¹⁵:

- po celou dobu trvání finančního pronájmu je vlastníkem předmětu leasingu,
- je oprávněn zřídit zástavní právo k předmětu ve prospěch třetích osob,
- při zrušení leasingové smlouvy požadovat odstranění úprav na předmětu leasingu, ke kterým nedal souhlas,
- kdykoli zkontrolovat stav a umístění předmětu leasingu,

¹⁵ Daně, účetnictví–vzory a případy, Praha: Poradce, 2005, ISBN 80-7365-095-9.

- nahlédnout do účetních dokladů nájemce za účelem přezkoumání jeho hospodářských poměrů (jen pokud si to zúčastněné strany sjednají v písemné leasingové smlouvě),
- dočasně odebrat nájemci předmět leasingu, pokud je užíván v rozporu se sjednanou leasingovou smlouvou.

Vedle svých práv je obvykle **pronajímatel povinen** zachovávat mlčenlivost o skutečnostech, které zjistil při naplňování svých práv dle sepsané smlouvy. To i po uplynutí doby, na kterou byla leasingová smlouva sjednaná. Jedná se převážně o ty skutečnosti a informace, které zjistil při nahlížení do účetních dokladů při zkoumání hospodářských poměrů nájemce.

Při uzavírání leasingové smlouvy se současně sjednávají **povinnosti nájemce**¹⁶, kterými jsou:

- nájemce je povinen užívat předmět leasingu způsobem a v rozsahu daném charakterem konkrétního předmětu leasingu,
- udržovat na své náklady předmět leasingu v technicky bezvadném stavu,
- nájemce je rovněž povinen na vlastní náklady odstranit vzniklé škody na předmětu leasingu po dobu trvání smlouvy a informovat o tom pronajímatele,
- neprodleně hlásit pronajímateli změny v umístění předmětu leasingu a o zamýšlených a o provedených opravách a úpravách,
- dodržovat podmínky pojistné smlouvy a bezodkladně ohlásit každou pojistnou událost pojišťovně a pronajímateli.

Nájemce má vedle svých povinností dále **zakázáno** dát předmět leasingu do pronájmu, zřídit zástavní právo k předmětu leasingu nebo jej bez souhlasu pronajímatele propůjčit třetím osobám. Nájemci je zakázáno i provádění úprav na předmětu leasingu bez předchozího souhlasu pronajímatele, kromě běžné údržby, oprav a nepodstatných úprav nesnižující hodnotu předmětu leasingu.

Dále je každému nájemci doporučováno, aby pevně trval na dodržování mlčenlivosti ze strany poskytovatele leasingu o zjištěných informacích a hospodářských poměrů, vyplývajících z účetních záznamů nájemce.

¹⁶ Daně, účetnictví–vzory a případy, Praha: Poradce, 2005, ISBN 80-7365-095-9.

3.3 Podklady pro uzavření leasingové smlouvy

Pro uzavření leasingové smlouvy je obvykle nutno mít k dispozici vybrané doklady, které leasingová společnost od budoucího nájemce požaduje. Je možné rozdělit nájemce uzavírající leasingové smlouvy do 3 skupin. Každá skupina musí doložit potřebné dokumenty a ověření, které pronajímatelé vyžadují.

Nájemce dělíme do těchto třech skupin:

- a) právnické osoby,
- b) fyzické osoby provozující podnikatelskou činnost,
- c) soukromé osoby (nevedou účetnictví ani daňovou evidenci).

Každá právnická osoba (obchodní společnost), která pořizuje majetek formou finančního leasingu, respektive uzavírá leasingovou smlouvu s pronajímatelem, musí doložit potřebné podklady pro tento právní akt. Leasingoví pronajímatelé po právnických osobách nejčastěji požadují předložit především tyto dokumenty¹⁷:

- 1) ověřený výpis z obchodního rejstříku (popř. další potvrzení prokazující oprávnění zástupce právnické osoby k uzavření leasingové smlouvy),
- 2) účetní závěrku (minimálně za poslední rok, často je vyžadována také mezitímní účetní závěrka běžného účetního období),
- 3) kopie k osvědčení k registraci DPH,
- 4) přiznání k DPH za několik posledních zdaňovacích období (obvykle 3),
- 5) výpisy z bankovního (bankovních) účtu,
- 6) přehled o příjmech a výdajích – výkaz cash- flow,
- 7) přehled o závazcích společnosti (o úvěrech, půjčkách atd.),
- 8) popř. přehled o ručitelích – způsobu ručení (týká se pouze u leasingových smluv na vysoké částky).

Při podpisu jakékoli smlouvy vždy platí, že je vhodné vyžádat si dostatečný čas na její prostudování a to zásadně před podpisem smlouvy. Smlouvu a to i leasingovou smlouvu je dobré si prostudovat například s pomocí právního zástupce. Tato jednoduchá a podstatná zásada při uzavírání smluvního vztahu platí jak pro právnické osoby tak i pro fyzické osoby.

¹⁷ VALOUCH, P.: *Leasing v praxi*, Praha: Grada, 2005, 116 s, ISBN 80-247-0745-4.

3.4 Právní úprava leasingu v České republice

V platném českém soukromém právu není leasing výslovně definován a upravován. Na leasingové operace je soukromé právo aplikováno především ve svých obecných ustanoveních. V praxi je často nejednotné a sporné posouzení některých aspektů leasingových obchodů. Důvodem je to, že leasing není uveden mezi zvláštními smluvními typy ani v občanském zákoníku, ani v obchodním zákoníku ani v jiném soukromoprávním předpisu.

Základními právními normami, kterými se finanční leasing částečně upravuje jsou:

- 1) zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, včetně novel,
- 2) zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, včetně novel,
- 3) zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, včetně novel,
- 4) zákon č.235/2004 Sb., o DPH, včetně novel.

Některá ustanovení prvních dvou uvedených zákonů se zabývají úpravou nájmu, pronájmu či výpůjčky, za které se občas finanční leasing považuje a často zaměňuje. V praxi se pro finanční leasing nejčastěji používají ustanovení, která v obchodním zákoníku upravují smlouvu o koupi najaté věci (§ 489 – 496). V občanském zákoníku jsou to ustanovení týkající se nájemní smlouvy.

Podstata finančního leasingu je často v rozporu s výše uvedenými právními ustanoveními. Například nájemní smlouva připisuje pronajímateli náklady spojené s provozem, údržbou a opravami na daném předmětu nájmu a další rizika a nebezpečí jako například riziko škody na daném předmětu. Zatímco v rámci finančního leasingu tyto rizika, nebezpečí a náklady spojené s provozem předmětu leasingu dopadají na leasingového nájemce.

Fakt, že posouzení některých aspektů leasingových operací není jednotné, potvrzují soudní spory, které byly a jsou v této oblasti vedeny. Například v rozsudku Nejvyššího soudu ze dne 27.listopadu 2003, sp. zn. Cdo 2033/2002 stojí¹⁸:

„Právní podstata leasingu nemá v České republice speciální zakotvení v konkrétním právním ustanovení (ať občanského nebo obchodního zákoníku).“ V tomto rozsudku dále stojí: „U finančního leasingu se jedná o specifický soukromoprávní institut, když leasingová smlouva je uzavírána v mezích smluvní svobody v podobě nepojmenované smlouvy podle §51 a §491 o.z. Práva a povinnosti jejích účastníků se tak řídí především ustanoveními uzavřené leasingové smlouvy.“

¹⁸ Daně, účetnictví–vzory a případy, Praha: Poradce, 2005, ISBN 80-7365-095-9.

3.5 Výhody a nevýhody finančního leasingu

Pořízení majetku formou leasingu má stejně tak jako každý jiný způsob pořízení své výhody a nevýhody. Je možné říci, že samotné výhody a nevýhody leasingu, které jsou v různých odborných literaturách uváděny, vyplývají ze samotné leasingové smlouvy. Občas jsou odrazem práv a povinností stran tohoto smluvního vztahu.

Každý při rozhodování o způsobu pořízení nového majetku zvažuje možné alternativy a porovnává jejich klady a zápory.

Za **výhody** finančního leasingu lze považovat následující fakta:

- podnik nepotřebuje k nákupu majetku k datu nákupu velký objem finančních prostředků,
- leasingové splátky (nájemné) jsou za splnění podmínek¹⁹ daňově uznatelným nákladem,
- leasing nepředstavuje účetně zvýšení zadluženosti podniku (nájemce), neobjevuje se v rozvaze a nezvyšuje cizí zdroje, Nájemce vede leasing v podrozvahové evidenci,
- leasingoví pronajímatelé obvykle nevyžadují na nájemci žádné jištění, protože vlastníkem předmětu leasingu jsou oni sami,
- daňová výhodnost leasingu. Zákon o daních z příjmů stanoví, že majetek pořízen formou finančního leasingu se dostane do daňových nákladů v kratším časovém úseku než v případě odpisů u majetku pořízeného běžnou koupí. Finanční leasing snižuje daňové odvody podniku. To umožňuje v kratším časovém období obnovovat majetek společnosti.
- malá administrativní náročnost při vyřizování leasingové smlouvy,
- poskytování leasingovými společnostmi doplňkových služeb za výhodnějších podmínek než jsou na trhu běžné²⁰,
- závazky nájemce plynoucí z leasingové smlouvy je možné splácet z výtěžku provozu předmětu leasingu,
- neváže provozní kapitál či přijaté úvěrové prostředky leasingového nájemce a současně je nájemce oprávněn brát užítky z užívání předmětu leasingu.

¹⁹ stanovených v §24 odst. 2 písm. h) a §24 odst. 4 – 6 Zákona o dani z příjmu.

²⁰ např. u leasingu dopravních prostředků povinné ručení, havarijní pojištění.

Při rozhodování o alternativě pořízení aktiva každý subjekt vedle jejich výhod především důsledně zvažuje nevýhody a veškerá úskalí, která daný způsob financování; pořízení skrývá.

Nevýhody leasingu jsou následující:

- po dobu trvání leasingového vztahu je majetek ve vlastnictví pronajímatele,
- nájemce nemůže uplatňovat do svých daňových nákladů daňové odpisy předmětu leasingu,
- pronajímatel přenáší rizika vyplývající z vlastnictví majetku na nájemce (pojištění předmětu leasingu, náklady spojené s opravami pronajatého majetku,..),
- nájemce má omezená práva volně disponovat s pronajatým majetkem,
- jakékoli úpravy na předmětu leasingu musí odsouhlasit vlastník předmětu (pronajímatel),
- obtížná vypověditelnost leasingové smlouvy ze strany nájemce,
- nemožnost prodeje předmětu leasingu nájemcem v průběhu trvání leasingové smlouvy,
- nájemce nemůže zřídit zástavní právo k předmětu leasingu,
- v případě odcizení nebo zničení předmětu finančního pronájmu vzniká škoda pronajímateli. Nájemce je tak podle leasingové smlouvy povinen zaplatit pronajímateli náhradu vzniklé škody a veškeré nezaplacené splátky nájemného za dobu, na kterou byla smlouva uzavřena. Musí zaplatit další výdaje pronajímateli spojené s ukončením leasingové smlouvy a případné smluvní pokuty.
- při nesplnění podmínek zákona o dani z příjmu se placené nájemné může stát nájemným daňově neuznatelným. S tím je následně spojené také riziko penále a pokut ze strany finančního úřadu.

3.6 Účetní a daňové aspekty finančního leasingu

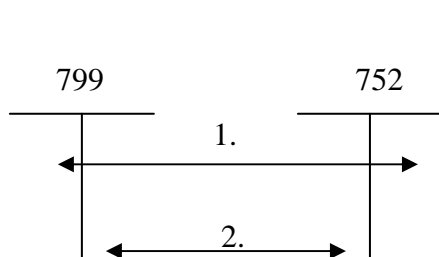
3.6.1 Účetní aspekty

Evidence majetku

Z každé definice finančního leasingu jasně vyplývá, že vlastníkem předmětu je jeho pronajímatel. Pravidla pro účetnictví a účetní závěrku platná v České republice neumožňují

vykázat závazek z leasingu v rozvaze. Proto závazek z leasingu musí účetní jednotka sledovat na podrozvahovém účtu a následně jej uveďte v příloze účetní závěrky. Nájemce najatý předmět formou finančního leasingu eviduje v podrozvahové evidenci – na podrozvahovém účtu. Je zde vhodné uvést propočtené poměrné části nájemného tak, jak se budou účtovat v jednotlivých účetních obdobích do daňově uznatelných nákladů. Dále by mohl nájemce pro lepší přehlednost a srozumitelnost uvést data splatnosti nájemného, výši celkového závazku, číslo leasingové smlouvy a dopisovat čísla dokladů, podle kterých byly poměrné části nájemného účtovány do nákladů. Předmět leasingu je veden na podrozvahovém účtu v ocenění, v němž daný předmět leasingu vede poskytovatel leasingu ve svém účetnictví. V příloze účetní závěrky se zpravidla popisuje předmět leasingu, uvádí se datum uzavření leasingové smlouvy, výše leasingového závazku a nesmí chybět ani informace o leasingovém pronajímateli.

Leasingový nájemce může vést závazek z finančního leasingu formou „klasického“ účtu v podrozvahové evidenci a to podvojným zápisem:



Legenda:

1. Vznik závazku při podpisu smlouvy
 2. Úhrada části závazku nájemného
- 799 – Závazek z leasingu
752 – Evidenční účet

Další možnost, jak sledovat závazek z finančního leasingu na podrozvahovém účtu, je sledování závazku formou tabulky, která by měla rovněž obsahovat výše zmíněné údaje.

Leasingový pronajímatel vede předmět leasingové smlouvy v aktivech, respektive v účtové třídě 0 – *Dlouhodobý majetek*. Majetek ocení dle platných předpisů a vzhledem ke způsobu pořízení. Předmět leasingu může ocenit pořizovací cenou, reprodukční pořizovací cenou nebo vlastními náklady.

Jak již bylo v diplomové práci zmíněno, právo odepisovat majetek má jeho vlastník. Leasingový pronajímatel odepisuje předmět finančního pronájmu prostřednictvím účetních a daňových odpisů po celou dobu trvání leasingové smlouvy. Odepisování musí být v souladu s příslušnými zákonnými ustanoveními a dle sestaveného odpisového plánu v rámci vnitropodnikových směrnic.

Tabulka č. 1 Účtování odpisů - pronajímatel

Účetní operace	MD	D
1. Zaúčtování ročního odpisu	551	08x, 07x

Zdroj: vlastní

Leasingové splátky

Příjemce leasingu (nájemce) má na základě uzavřené smlouvy o finančním pronájmu povinnost platit leasingové splátky podle vystaveného splátkového kalendáře. Každá leasingová splátka je pro nájemce závazkem leasingovému pronajímateli a současně nákladem, respektive časově rozlišená služba prostřednictvím aktivního účtu 381 – *Náklady příštích období*.

Pronajímatel má vůči nájemci pohledávku na leasingové splátky a zároveň tržby z prodeje služeb. Tržby pronajímatel rovněž ve svém účetnictví časově rozliší prostřednictvím účtu ve třetí účtové skupině 384 - Výnosy příštích období. Každá splátka zahrnuje poměrnou část hodnoty předmětu leasingu, náklady pronajímatele a jeho zisk.

Ve většině případech leasingových vztahů požadují leasingový pronajímatelé tzv. „akontaci“. Jedná buď o zálohu nebo mimořádnou splátku. Z každé uzavřené smlouvy o finančním pronájmu musí jednoznačně vyplývat, co se „akontací“ rozumí, aby bylo nájemci i pronajímateli jasné, jak se bude tato platba (příjem) bude zobrazovat v účetnictví.

Tabulka č. 2 Leasingové splátky - nájemce

Účetní operace	MD	D
1. Předpis rovnoměrné splátky	518	321
DPH	343	321
2. Předpis pro časově rozlišení leasingové splátky	381	321
DPH	343	321
3. Zúčtování výnosů do běžného účetního období	518	381

Zdroj: vlastní

Tabulka č. 3 Leasingové splátky - pronajímatel

Účetní operace	MD	D
1. Předpis rovnoměrné splátky	311	602
DPH	311	343
2. Předpis pro časově rozlišení leasingové splátky	311	384
DPH	311	343
3. Zúčtování výnosů do běžného účetního období	384	602

Zdroj: vlastní

„Akontace“

O pojmu „akontace“ bylo již v předchozím textu této diplomové práce několikrát zmíněno. V následujících řádcích je často vyslovovaný pojem „akontace“ rozebrán převážně z účetního pohledu. Daňové aspekty dopadající na „akontaci“, které vyplývají ze zákona o dani z přidané hodnoty najde čtenář v části 3.6.2 Daňové aspekty této kapitoly. V uzavřené leasingové smlouvě můžeme „akontaci“ definovat celkem třemi způsoby:

1) Akontace jako první zvýšená splátka nájemného

Je-li pojem „akontace“ v leasingové smlouvě takto definován, musí obě strany smluvního vztahu tuto splátku ve svém účetnictví časově rozlišit. Nájemce použije účet 381 – *Náklady příštích období*. Pronajímatel obdrženou zvýšenou splátku časově rozliší prostřednictvím účtu 384 - *Výnosy příštích období*. Daňově uznatelným nákladem je poměrná část celkového nájemného týkajícího se daného zdaňovacího období.

2) Záloha na splátky nájemného

Druhou formou „akontace“ jsou zálohy na splátky nájemného postupně zúčtovány do jednotlivých řádných splátek nájemného. Poskytnutou zálohu nájemce účtuje na účet poskytnutých záloh. V momentě, kdy přijde faktura na nájemné je poměrná část odečtena.

Tab. č. 4 Záloha na splátky nájemného – nájemce

Účetní operace	MD	D
1. Zaplacení zálohy na splátky nájemného	314	221
2. Přijatá faktura za nájemné	518	321
3. Zúčtování zálohy s přijatou fakturou	321	314

Zdroj: vlastní

Tab. č. 5 Zálaha na splátky nájemného – pronajímatel

Účetní operace	MD	D
1. Příjem zálohy ²¹ na splátky nájemného	221	324
2. Vystavená faktura za nájemné	311	602
3. Zúčtování zálohy s vystavenou fakturou	324	311

Zdroj: vlastní

3) Zálaha na kupní cenu najatého majetku

Při této formě akontace nelze části zaplacené zálohy postupně převádět u nájemce do nákladů běžného období a u pronajímatele do výnosů běžného období v průběhu trvání leasingové smlouvy. Zálaha na kupní cenu předmětu finančního leasingu vstupuje až do pořizovací ceny majetku v okamžiku jeho odkoupení nájemcem. Do nákladů nájemce může být zálaha zahrnuta až po skončení leasingu formou odpisů, není-li předmět leasingu již plně odepsán. Z toho vyplývá, že takto definovaná „akontace“ = zálaha na kupní cenu je nejméně výhodnou formou pro nájemce.

Tab. č. 6 Zálaha na kupní cenu majetku - nájemce

Účetní operace	MD	D
1. Zálaha na kupní cenu majetku	052	221
2. Nájemné	518	321
3. Odkoupení předmětu leasingu	042	321
4. Zúčtování zaplacené zálohy	321	052
5. Převzetí předmětu leasingu na majetkový účet	022	042

Zdroj: vlastní

Pro druhou smluvní stranu leasingového vztahu; pro leasingového pronajímatele, je zálaha na kupní cenu z daňového hlediska nejvýhodnější formou „akontace“. Přijatá zálaha na kupní cenu předmětu finančního leasingu se ve výnosech pronajímatele objeví až v okamžiku prodeje tohoto majetku leasingovému nájemci. Účetní operace u pronajímatele spojené se zálahou na kupní cenu majetku jsou uvedeny v následující tabulce č. 7.

²¹ Od 1. 5. 2004 za podmínek podle § 21 zákona č. 235/2004 Sb., o DPH musí plátce DPH přiznávat DPH i u přijatých záloh.

Tab. č. 7 Záloha na kupní cenu majetku - pronajímatel

Účetní operace	MD	D
1. Přijatá záloha na kupní cenu majetku	221	475
2. Vystavená faktura za nájemné	321	602
3. Vystavená faktura za prodej předmětu leasingu	311	641
4. Vyřazení majetku z evidence	082	022
5. Zúčtování zálohy na kupní cenu s fakturou	475	311

Zdroj: vlastní

Pro shrnutí účetních dopadů „akontace“ je nutné říci, že závisí především na přesném vymezení v leasingové smlouvě. Její konkrétní definování se poté projeví v postupech účtování jak u leasingového nájemce tak i u pronajímatele. Záloha na kupní cenu v průběhu trvání leasingové smlouvy nesmí ovlivnit základ daně a do daňových nákladů ji nájemce účtuje až po odkupu pronajatého majetku jako součást zúčtované pořizovací ceny (je-li cena nižší než 40 000 Kč u samostatných movitých věcí → účtuje se na účet 501 – *Spotřeba materiálu*) nebo formou daňových odpisů.²²

Doplňkové služby

V části diplomové práce 3.5 Výhody a nevýhody finančního leasingu je jako jedna z výhod finančního leasingu uvedena možnost využití nabízených doplňkových služeb leasingovými společnostmi za výhodnějších podmínek, než jsou na trhu běžné. Doplňkovými službami, které jsou stále ve větší míře poskytovány a ze strany nájemců využívány, se rozumí služby poradenské, technické, administrativní a jiné. Jejich poskytování je upraveno v uzavřené leasingové smlouvě. Většinou bývají sjednané doplňkové služby součástí leasingových splátek, ale je i možné tyto čerpané služby hradit a účtovat zvlášť. Jestliže jsou doplňkové služby zahrnuty v leasingové splátce, jsou v účetnictví vykazovány v této pravidelné měsíční splátce. Jsou-li hrazeny zvlášť příjem za jejich poskytnutí pronajímatel zaúčtuje ve prospěch účtu 602 – *Tržby z prodeje služeb*. Jako u jednotlivých leasingových splátek i u doplňkových služeb platí zásada časového rozlišování do příslušného účetního období. Na straně pronajímatele se časové rozlišení opět provede prostřednictvím účtu 384 – *Výnosy příštích období*. Nájemce leasingové splátky, které zahrnují i doplňkové služby časově rozlišuje prostřednictvím účtu 381 – *Náklady příštích období*. V příslušném účetním období poté účtuje přímo na vrub účtu v účtové skupině 518 – *Služby*. Pokud se však jedná

²² VALOUCH, P.: *Leasing v praxi*, Praha: Grada, 2005, 116 s, ISBN 80-247-0745-4.

o služby, které jsou nákladem souvisejícím s pořízením majetku, účtuje je nájemce na vrub účtů účtové skupiny 04x – *Pořízení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku*.

Tabulka č. 8 Doplnkové služby k leasingu - nájemce

Účetní operace	MD	D
1. Úhrada leasingové splátky, která zahrnuje i doplňkové služby leasingu	381	321
2. Zúčtování této leasingové splátky do nákladů příslušného účetního období	518	381
3. Úhrada doplňkové služby, která souvisí přímo s pořízením majetku	04x	321

Zdroj: vlastní

Tabulka č. 9 Doplnkové služby k leasingu - pronajímatel

Účetní operace	MD	D
1. Doplnkové služby zahrnuté v leasingové splátce	311	602
2. Doplnkové služby hrazené samostatně	311	384
3. Rozpuštění poskytnuté služby do výnosů příslušného účetního období	384	602

Zdroj: vlastní

Změna doby platnosti leasingové smlouvy

V praxi se může stát, že během trvání leasingové smlouvy dojde ke změně její doby platnosti. Doba může být z jakéhokoli důvodu prodloužena nebo naopak zkrácena. Po této sjednané změně musí následovat přepočítání výše leasingových splátek. Následně musí být pronajímatelem vystaven nový splátkový kalendář. Vše se děje od data změny doby trvání leasingové smlouvy.

Nájemce i pronajímatel účtuje od data změny doby trvání leasingové smlouvy v nových termínech splátek popřípadě v nových výších leasingových splátek. Musí upravit i časové rozlišení jak přijatých, tak i měsíčně hrazených leasingových splátek.

Z pohledu zákona o daních z příjmu musí jak pronajímatel tak i nájemce provést změnu časového rozlišení leasingových splátek a to i v případě, že při změně celkové doby trvání finančního leasingu nedošlo ke změně celkového nájemného. Provedená změna obsahu leasingové smlouvy se z hlediska zákona o dani z přidané hodnoty může projevit změnou základu daně pro jednotlivá dílčí plnění a změnou data uskutečnění těchto dílčích zdanitelných plnění. Vše na základě změny splátkového kalendáře. Při prodloužení nebo zkrácení doby platnosti smlouvy o finančním pronájmu musí být z hlediska uplatnění zákona

o DPH upravena data uskutečnění dílčích zdanitelných plnění i přesto, že při změně doby trvání smlouvy nedochází ke změně celkové sjednané ceny leasingu.

Ukončení leasingu – řádné ukončení leasingové smlouvy

Po uplynutí sjednané doby trvání leasingu přechází předmět leasingu do vlastnictví nájemce. Leasingový nájemce v tomto okamžiku poprvé zachytí předmět ve svém účetnictví, ve svých aktivech, ve výši jeho zůstatkové hodnoty. Může nastat situace, kdy předmět leasingu je převáděn za nulovou zůstatkovou hodnotu. V takovém případě nájemce předmět oceňuje v reprodukční ceně a souvztažně účtuje na příslušný účet opravek ve stejné výši. V ostatních případech se majetek, který byl předmětem leasingu oceňuje v ceně pořizovací. Nájemce předmět, jehož je nyní vlastníkem zařadí do svého účetnictví v souladu s vnitropodnikovými směrnici. Může jej zařadit jako dlouhodobý majetek²³ nebo jako zásobu (drobný hmotný majetek) nebo jej nájemce vykáže v nákladech (v případě účtování jako o drobném nehmotném majetku). Zařadí-li nájemce na něj převedený předmět do dlouhodobého majetku, odepisuje jej dle svého odpisového plánu.

V leasingových smlouvách bývá často sjednaná **odkupní cena**. Je to cena, za kterou leasingový nájemce odkupuje na konci leasingového vztahu předmět od dosavadního pronajímatele. Výše odkupní ceny je individuální. Odkupní cena pronajatého majetku nesmí však být vyšší než by byla zůstatková cena tohoto majetku při uplatnění rovnoměrných daňových odpisů. Vždy se jedná o výši, na které se při sjednávání smlouvy o finančním pronájmu dohodly obě zúčastněné strany. V leasingové smlouvě je vždy stanovena její výše, splatnost, způsob úhrady a další podmínky.

Po vypršení doby trvání leasingu se bude nájemce řídit dle svých vnitropodnikových směrnic, kde má stanoveno, za jakých podmínek, kam daný předmět leasingu zařadí. Jak již bylo jednou uvedeno, nájemce může předmět zařadit jako dlouhodobý majetek, zásoby nebo jej proúčtuje do nákladů. Při rozhodování musí respektovat princip významnosti a věrného a poctivého zobrazení majetku.

Leasingový pronajímatel účtuje splátky leasingu ve prospěch účtu *602 – Tržby z prodeje služeb*. Při ukončení leasingu a při obdržení odkupní ceny bude pronajímatel účtovat ve prospěch účtu ve stejné účtové skupině *641 – Tržby z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku*. Tímto úkonem ztrácí pronajímatel právo vlastnictví k předmětu

²³ Dle zákona o daních z příjmu je dlouhodobý majetek hmotný ohraničen hodnotou 40 000 Kč a dlouhodobý majetek nehmotný hodnotou 60 000 Kč.

leasingu. Má-li daný majetek nějakou zůstatkovou hodnotu, musí ji proučtovat na vrub účtu 541 – Zůstatková cena prodaného dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku.

Tabulka č. 10 Řádné ukončení leasingové smlouvy - nájemce

Účetní operace	MD	D
1. Převedení předmětu leasingu do dlouhodobého majetku za nulovou zůstatkovou cenu (repr. cena)	01x, 02x	07x, 08x
2. Pořízení předmětu leasingu za nenulovou cenu (prodejní cena)	04x	321
3. Zařazení předmětu leasingu do dlouhodobého majetku	01x, 02x, 03x	04x

Zdroj: vlastní

Tabulka č. 11 Řádné ukončení leasingové smlouvy - pronajímatel

Účetní operace	MD	D
1. Poslední leasingová splátka	311	602
2. Prodej předmětu leasingu – odkupní cena	311	641
3. Roční odpis majetku	551	07x, 08x
4. Vyřazení majetku z evidence ve výši pořizovací ceny	07x, 08x	01x, 02x, 03x
5. Vyřazení majetku z evidence ve výši zůstatkové hod.	541	07x, 08x

Zdroj: vlastní

3.6.2 Daňové aspekty

3.6.2.1 Finanční leasing z hlediska zákona o daních z příjmů

Nájemné

Jedna z podmínek vyhnutí se problémům s daňovou uznatelností nájemného je **časové rozlišování nájemného**. Tuto povinnost mají všechny subjekty vedoucí účetnictví.²⁴ Znamená to, že leasingový nájemce vedoucí účetnictví přímo ve své účetní evidenci časově rozlišuje placené nájemné formou 381 – *Náklady příštích období*. Pronajímatel předmětu leasingu pak časově rozlišuje přijaté nájemné pomocí 384 – *Výnosy příštích období*.

²⁴ Dle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, včetně novel.

V případě, že nájemce i pronajímatel budou obezřetní při dodržování další podmínky, nemusí se obávat případných problémů při možné finanční kontrole. Jedná se o správně určený okamžik, od kterého lze, u osob podléhajících povinnosti časového rozlišování nákladů a výnosů, zahrnovat náklady a výnosy spojené s leasingem jako položky ovlivňující základ daně. Je to **okamžik přenechání předmětu** nájmu leasingovému nájemci **ve způsobilém stavu obvyklému užívání**. Tímto okamžikem není podepsání smlouvy ani okamžik úhrady první splátky nájemného. Okamžik přenechání předmětu nájemci ve způsobilém stavu k užívání by měl být uveden včetně jeho podmínek v leasingové smlouvě.²⁵

Základní podmínky pro uznání nájemného u finančního pronájmu s následnou koupí najaté věci z hlediska daňové uznatelnosti vymezuje příslušné ustanovení zákona o daních z příjmů. Toto zákonné ustanovení je pro obě strany leasingového vztahu klíčové, proto se následující text věnuje jeho citaci:

„Nájemné u finančního pronájmu s následnou koupí najaté hmotného majetku, který lze podle tohoto zákona odpisovat, se uznává jako výdaj (náklad) za podmínky, že

- a) doba nájmu pronajímané věci je delší než 20 % stanovené doby odpisování uvedené v § 30, nejméně však tři roky. U nemovitostí musí doba nájmu trvat nejméně osm let. Doba nájmu se počítá ode dne, kdy byla věc nájemci přenechána ve stavu způsobilém obvyklému užívání, a*
- b) po ukončení doby nájmu podle písmene a) následuje bezprostředně převod vlastnických práv k předmětu nájmu mezi vlastníkem (pronajímatelem) a nájemcem; přitom kupní cena najaté hmotného majetku není vyšší než zůstatková cena vypočtená ze vstupní ceny evidované u vlastníka, který by předmět nájmu měl při rovnoměrném odpisování podle § 31 odst. 1 písm.a) tohoto zákona k datu prodeje, a*
- c) po ukončení finančního pronájmu s následnou koupí najaté hmotného majetku zahrne poplatník uvedený v § 2 odkoupený majetek do svého obchodního majetku.“²⁶*

„Druhou“ podmínkou daňové uznatelnosti nájemného je skutečnost, aby se při skončení nájemního vztahu stal vlastníkem pronajatého předmětu nájemce. Nesmí však vzniknout časová prodleva mezi ukončením nájmu a odkupem. Odkupní cena pronajatého

²⁵Například nájemce automobilu by měl mít v tento okamžik přidělenou státní poznávací značku a zavřenou smlouvu o zákonném pojištění odpovědnosti vozidla.

²⁶ Citace § 24 odst. 4 zákona o daních z příjmů platného k 1.1. 2007.

majetku nesmí být zároveň vyšší než by byla zůstatková cena tohoto majetku při uplatnění rovnoměrných daňových odpisů. V zásadě jde tedy o to, aby souhrn rovnoměrných daňových odpisů v součtu u pronajímatele a nájemce nedosáhl vstupní ceny tohoto majetku, to ovšem neznamená, že pronajímatel (a po odkupu i nájemce) nemůže zvolit zrychlené daňové odpisy, pouze pro přepočítání je nutno využít odpisy rovnoměrné“.²⁷

Pokud by ke dni koupě nájatá věc byla při rovnoměrném odpisování (§ 31) již odepsána ve výši 100 % vstupní ceny, neplatí podmínka uvedená v písmenu b). Pro smluvní strany leasingu to v konečném důsledku znamená, že pokud by byl konkrétní předmět leasingu k datu prodeje již plně odepsán, může být sjednána odkupní cena v libovolné výši.

Tabulka č.12 Doby odpisování pro jednotlivé odpisové skupiny

Odpisová skupina	Doba odpisování		20 % doby odpisování v měsících	Minimální doba trvání nájmu	
	v letech	v měsících		v měsících	v letech
1	3	36	7,2	36	3
1a	4	48	9,6	36	3
2	5	60	12	36	3
3	10	120	24	36	3
4	20	240	48	48	4
5	30	360	72	72	6
6	50	600	120	120	10

Zdroj: vlastní

Výhodnost leasingu u jednotlivých odpisových skupin

U odpisových skupin 1 až 3 se uplatní absolutní minimální doba trvání leasingu v délce 3 let, u vyšších odpisových skupin se jedná o 20 % doby odpisování.

U odpisové skupiny 1 je minimální trvání leasingu shodné s dobou odpisování. Z daňového hlediska tedy u této odpisové skupiny leasing nepřináší žádnou výhodu v podobě rychlejšího uplatnění pořizovací ceny do daňově uznatelných nákladů. U předmětů zařazených do 1. odpisové skupiny není z daňového hlediska výhodné pořízení formou leasingu. Formu leasingu zde tedy při koupi zvolí ti podnikatelé, kteří pouze potřebují řešit

²⁷ Takto komentuje ustanovení § 24 odst. 4 písm. b) zákona o daních z příjmů ing. Petr Valouch ve své knize. Viz VALOUCH, P.: *Leasing v praxi*, Praha: Grada, 2005, 116 s, ISBN 80-247-0745-4.

problém nedostatku volných finančních prostředků nebo kteří potřebují volné finanční prostředku použít pro jiné účely. Daňovou optimalizaci zde totiž leasing nepřinese. Podle přílohy č. 1 k zákonu o daních z příjmů se do první odpisové skupiny zařadí například kancelářské stroje a počítače, telefony, faxy, telefonní ústředny, přístroje pro bezdrátové přenosy či samonakládací nebo samovýklopné přívěsy a návěsy pro zemědělské účely a jiné.

Od 1.1.2005 byla zavedena zvláštní odpisová skupina 1a, do které se zařazují motorová vozidla osobní (kromě motocyklů) a motorová vozidla pro nákladní dopravu, která mají v technickém průkazu zapsanou kategorii vozidla N₁. Z výše uvedené tabulky vyplývá, že při prořízení předmětů zařazených do odpisové skupiny 1a formou leasingu, dojde ke zkrácení doby, po kterou se pořizovací cena majetku uplatňuje do nákladů, o 1 rok.

U odpisových skupin 2 a 3 se v běžné leasingové praxi s největší měrou projevuje výhodnost leasingu. Je zde výraznější rozdíl mezi dobou odpisování a minimální dobou trvání leasingu. Opět podle přílohy č. 1 zákona o daních z příjmů jsou do 2. odpisové skupiny například zařazeny motorová vozidla pro nákladní dopravu (N₂ a N₃), jeřábové automobily, motorová vozidla pro přepravu deseti a více osob (autobusy), přívěsy, návěsy, motocykly, stavební jeřáby nebo stroje pro zemní práce. Movité věci jako jsou například kartotékové kovové skříně a podobné výrobky kovové, ostatní zvedací, manipulační, nakládací nebo vykládací zařízení, jeřáby, klimatizační zařízení a jiné, řadí účetní jednotky podle výše jmenované přílohy č. 1 k zákonu o daních z příjmů do 3. odpisové skupiny.

K odpisovým skupinám 3, 4 a 5 je nutné podotknout, že v případě leasingu nemovitostí, které právě v těchto odpisových skupinách převažují, musí doba trvání sjednaného nájmu trvat minimálně 8 let.

Daňové dopady u osobních automobilů z hlediska zákona o daních z příjmů

Daňové dopady na účetní jednotku spojené s osobním automobilem jsou v zákonu o daních z příjmů²⁸ řešeny zejména jednotlivými ustanoveními v § 23 odst. 4 písm. 1), § 24 odst. 4, § 27 odst. 1 písm. a) a odst. 2. Dále se při výpočtů výše ročních odpisů u předmětu leasingu postupuje dle § 30, § 31 a § 32 tohoto zákona. Zde je na místě zmíněná zákonná ustanovení opět přesně citovat. Jedná se o výklad základu daně, výdajů (nákladů) vynaložených na dosažení, zajištění a udržení příjmů a odpisů hmotného majetku dle zákona.

²⁸Zákon č. 563/1992 Sb., včetně novel.

Základ daně

„Částka příjmu z prodeje osobního automobilu, jehož vstupní cena je podle tohoto zákona limitována (§ 29 odst. 10), do výše součtu jeho zůstatkové ceny (§ 29 odst. 2) a rozdílu, o který pořizovací cena včetně technického zhodnocení převyšuje vstupní cenu tohoto automobilu. Při prodeji osobního automobilu koupeného bezprostředně po ukončení smlouvy o finančním pronájmu s následnou koupí, pokud hrazené nájemné bylo vyšší než limit stanovený v § 24 odst. 4, se do základu daně nezahrnuje částka příjmu z prodeje tohoto osobního automobilu do výše součtu jeho pořizovací ceny včetně technického zhodnocení nebo zůstatkové ceny a zaplacené částky nájemného nad stanovený limit (§ 24 odst. 4).“²⁹

Takto je zákonem o daních z příjmů vykládán základ daně. Nyní se podíváme, co je zákonem považováno za výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů.

Výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů – daňově uznatelné nájemné

„Při změně doby odpisování (§ 30) se pro účely stanovení minimální doby trvání finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku podle písmene a) a výše kupní ceny podle písmene b) použije doba odpisování platná v době uzavření smlouvy. U osobního automobilu kategorie M₁ s výjimkou automobilu, který je využíván provozovatelem silniční motorové dopravy nebo provozovatelem taxislužby na základě vydané koncese, a automobilu druh sanitní a druh pohřební, přesáhne-li nájemné podle smlouvy o finančním pronájmu s následnou koupí za celou dobu trvání nájmu částku 1 500 000 Kč, uznává se jako výdaj (náklad) za celou dobu trvání nájmu pouze nájemné ve výši 1 500 000 Kč a v jednotlivých zdaňovacích obdobích pouze poměrná část z 1 500 000 Kč připadající na příslušné zdaňovací období.“³⁰

K výše uvedeným ustanovením se vztahuje i příslušný následující paragraf.. Stále se jedná o problematiku výše daňově uznaného nájemného u osobních automobilů kategorie M₁.

„Hmotným majetkem vyloučeným z odpisování je také technické zhodnocení provedené nájemcem na osobním automobilu kategorie M₁ najatém podle smlouvy o finančním pronájmu s následnou koupí, s výjimkou automobilu, který je využíván provozovatelem silniční motorové dopravy nebo provozovatelem taxislužby na základě vydané koncese,

²⁹ Základ daně dle § 23 odst. 4 písm. 1) zákona o daních z příjmů.

³⁰ Výdaje vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů dle § 24 odst. 4 zákona o daních z příjmů.

a automobilu druh sanitní a druh pohřební, a dále výdaje související s jeho pořízením podle § 26 odst. 3 písm. c) vynaložené nájemcem, pokud celkové nájemné je rovno nebo vyšší než 1 500 000 Kč. V případě, kdy je celkové nájemné nižší než 1 500 000 Kč, avšak v úhrnu s technickým zhodnocením provedeným nájemcem převyšší 1 500 000 Kč, je z odpisování vyloučen rozdíl, o který součet nájemného, technického zhodnocení a výdajů podle § 26 odst. 3 písm. c) převyšuje 1 500 000 Kč.“³¹

Maximální výše 1 500 000 Kč daňově uznatelného nájemného u osobních automobilů kategorie M₁ v případě finančního pronájmu s následnou koupí najaté věci je platná od 1.1.2005. Pro rok 2004, respektive pro finanční leasingy osobních automobilů zahájených v období 18.12.2003 - 31.12.2004 je omezení daňové uznatelnosti nájemného v poměrné výši vypočtené z maximální hranice, která dříve činila 900 000 Kč. Na finanční pronájmy osobních automobilů zahájených před 18.12.2003 není v průběhu doby pronájmu nijak omezena výše nájemného ani v letech následujících.³²

Od 1.1.2005 se k maximálnímu limitu daňově uznatelného nájemného vztahuje již výše citovaný § 23 odst. 4 písm. l) zákona o daních z příjmů. Toto ustanovení poněkud kompenzuje nesoulad mezi daňovou uznatelností části nájemného hrazeného v rámci finančního pronájmu nad limit 1 500 000 Kč a naopak nutností pronajímatele do daňových příjmů; výnosů zahrnovat kompletní částku přijatého nájemného bez omezení. Tímto ustanovením tedy nájemce nemusí do daňového základu zahrnovat část (nebo dokonce celou) prodejní cenu automobilu, který si pořídil od pronajímatele bezprostředně po skončení finančního pronájmu, a který posléze prodává jinému subjektu.³³

Uvedené maximální výše nájemného, které lze uznat při splnění stanovených podmínek zákona o daních z příjmů za daňově uznatelné, se týkají pouze osobních automobilů kategorie M₁ a to pronajatých formou finančního leasingu. Pro leasingového nájemce, který si chce osobní automobil této kategorie³⁴ pronajmout, je výhodnější volba operativního leasingu. Ten nemá žádným způsobem omezenou maximální daňově uznatelnou výši nájemného.

³¹ § 27 odst. 2 zákona o daních z příjmů.

³² Dle článku II zákona č. 438/2003 Sb., přechodná ustanovení k zákonu o daních z příjmů v bodě 22.

³³ VALOUCH, P.: *Leasing v praxi*, Praha: Grada, 2005, 116 s, ISBN 80-247-0745-4.

³⁴ Osobní automobily kategorie M₁, u kterých celková výše nájemného za celé období trvání leasingového vztahu – finančního leasingu přesáhne 1 500 000 Kč, jsou označovány za luxusní automobily. Kategorie M je kategorie motorových vozidel, která jsou používána pro přepravu osob, zatímco kategorie N je kategorií motorových vozidel používaných pro přepravu nákladů.

Již několikrát zmiňované omezení na výši pořizovací ceny osobního automobilu se nevztahuje na případy, kdy takový automobil využívá provozovatel silniční motorové dopravy osobní nebo nákladní podle zákona č. 111/1994 Sb., o silniční dopravě³⁵ na základě koncese a dále na provozovatele taxislužby rovněž podle zákona č. 111/1994 Sb., o silniční dopravě. Není ale jednoznačné, zda je podmínkou, aby takový automobil byl těmito provozovateli také přímo využíván pro provozování silniční motorové dopravy, nebo zda se to vztahuje i na automobily, které tyto provozovatelé využívají třeba k režijním účelům.

V případě, kdy leasingový nájemce nesplní některou z výše uvedených podmínek zákona o daních z příjmů, dochází ke změně původně daňově uznatelných nákladů na náklady daňově neuznatelné. Je-li toto neplnění podmínek daných zákonem zjištěno při kontrole finančního úřadu, jsou na nájemce uvaleny pokuty a penále.

Při výpočtu poměrné části daňově uznaného nájemného u osobních automobilů, jejichž celková výše za dobu trvání leasingového vztahu přesáhne maximálně stanovenou výši se postupuje následovně:

- a) Na leasingové smlouvy, které byly zahájeny před datem 18.12.2003 se stanovený limit nevztahuje. Poměrná výše nájemného daného roku se počítá z celkové výše smluveného nájemného.
- b) Leasingové smlouvy uzavřeny v období 12.12.2003 – 31.12.2004 a stále trvají mají stanovený limit 900 000 Kč a od 1.1.2005 se hranice zvýšila na 1 500 000 Kč. Zaplacené nájemné nad tyto limity nejsou u nájemce daňově uznatelným nákladem.

❖ **Modelový příklad č. 2 – Výpočet daňově uznatelné výše nájemného**

Leasingová smlouva uzavřena dne 1.1.2004 na dobu 3 let, to je do 1.1.2007. Celkové nájemné činí 1 000 000,-. Předmětem finančního leasingu je osobní automobil kategorie M1. Nájemce není držitelem koncesní listiny na provozování silniční motorové dopravy a nejedná se ani o provozovatele taxislužby.

Řešení v roce 2004:

$$1) \text{ měsíční poměrná část nájemného} = \frac{1000000}{36} = 27777,77 = 27778 \text{ Kč}$$

Roční nájem v roce 2004 je v hodnotě $\rightarrow 12 \times 27\,778 = 333\,336 \text{ Kč}$.

$$2) \text{ měsíční daňově uznatelná část nájemného} = \frac{900000}{36} = 25000 \text{ Kč}$$

³⁵ Včetně novel.

V roce 2004 vzhledem ke stanovenému limitu může nájemce uplatnit daňově uznatelné nájemné pouze ve výši $25\,000 \times 12 = 300\,000$ Kč.

Řešení v roce 2005 a 2006:

Měsíční poměrná část nájemného bude ve stejné výši jako v roce 2004. Změnu nájemce zaznamená až při výpočtu daňově uznatelné výše nájemného. Vzhledem k tomu, že výše nájemného činí 1 000 000 Kč a to je méně než stanovená maximální výše (1 500 000,-), bude výpočet v roce 2005 a následně v roce 2006 vypadat:

$$\frac{1\,000\,000}{36} = 27\,777,77 = 27\,778 \text{ Kč}$$

Roční daňově uznatelná výše nájemného bude pak činit $12 \times 27\,778 = 333\,336$ Kč.

Za tři roky trvání nájmu si nájemce může v rámci daňově uznatelného nájemného uplatnit celkem: $300\,000 + 333\,336 + 333\,336 = 966\,672$ Kč.

Z výsledku je patrné, že se do nákladů nedostane celý 1 000 000 Kč. Je to způsobeno stanovenou hranicí 900 000,- pro rok 2004.

❖ **Modelový příklad č. 3 – Výpočet daňově uznatelné výše nájemného**

V leasingové smlouvě uzavřené 1.1.2004 na dobu 3 roky za stejných podmínek jako jsou v modelovém příkladu č. 2. S rozdílem, že celkové nájemné je sjednáno ve výši 2 000 000 Kč.

Řešení pro rok 2004:

1) měsíční nájemné = $\frac{2\,000\,000}{36} = 55\,555,56 = 55\,556$ Kč

2) měsíční daňově uznatelná část nájemného = $\frac{900\,000}{36} = 25\,000$.

Následně roční položka nájemného bude ve výši $12 \times 25\,000 = 300\,000$ Kč. Výpočet daňově uznatelného nájemného je v tomto modelovém příkladě shodný s postupem v příkladě č. 2. Liší se pouze měsíční částka nájemného v důsledku zvýšení sjednaného nájemného za dobu trvání finančního leasingu.

Řešení pro roky 2005 a 2006:

Nájemce může v těchto obdobích použít následující postup, který je opřen o výklad této problematiky v literatuře.³⁶ Od 1.1.2005 je dle příslušných ustanovení zvýšená maximální hranice pro daňově uznatelné nájemné. Ta od tohoto data činí 1 500 000 Kč.

$$1) \text{ měsíční nájemné} = \frac{2000000}{36} = 55555,56 = 55556 \text{ Kč}$$

Roční výše zaplaceného nájemného = $12 \times 55\,556 = 666\,672 \text{ Kč}$

$$2) \text{ měsíční výše daňově uznatelného nájemného} = \frac{1500000}{36} = 41666,667 = 41667,-$$

Celková roční výše nájemného, které je pro nájemce daňově uznatelné činí :

$$41\,667 \times 12 = 500\,004 \text{ Kč}$$

Nájemce si může v tomto případě uplatnit za dobu trvání finančního leasingu do daňových nákladů nájemné v celkové výši: $300\,000 + 500\,004 + 500\,004 = 1\,300\,008 \text{ Kč}$.

Ostatní zaplacené nájemné ($2\,000\,000 - 1\,300\,008$) = 699 992 Kč není možné dle zákona o daních z příjmů uznat za daňový náklad i přesto, že jej nájemce vynaložil v průběhu trvání leasingového vztahu.

Odpisy

Problematicke odpisů je věnováno několik ustanovení, neboť oblast odpisů je poměrně rozsáhlá. Pro pochopení podstaty odpisů a jejich postupu výpočtu je zapotřebí některá ustanovení ocitovat a následně převést do „běžného“ jazyka. Odepisovat majetek v leasingovém a nejen v leasingovém vztahu má vždy právo vlastník příslušného aktiva.

Metody odpisování, které umožňuje zákon o daních z příjmů jsou dvě, respektive tři:

- 1) rovnoměrné,
- 2) zrychlené,
- 3) leasingové.

Za základní metody daňových odpisů se považuje odepisování rovnoměrné nebo zrychlené. Volba způsobu odepisování je pouze na uvážení vlastníka majetku. Ten zvolí takovou metodu, kterou uzná pro něho za výhodnější. Roční výše odpisů vypočtená metodou rovnoměrného nebo zrychleného odpisu se zaokrouhluje na celé koruny nahoru.

Je-li předmětem finančního pronájmu s následnou koupí nájeteého hmotného majetku majetek movitý, má jeho vlastník možnost zvolit třetí zákonem povolený způsob

³⁶ Daně, účetnictví–vzory a případy, Praha: Poradce, 2005, ISBN 80-7365-095-9.

odepisování. Pouze v tomto případě je umožněno konkrétní hmotný movitý majetek odepisovat prostřednictvím tzv. „leasingových odpisů“.

1) Rovnoměrné

Metoda rovnoměrných odpisů se řídí příslušným ustanovením³⁷ zákona o daních z příjmů, kde je z převážné části uveden postup, prostřednictvím kterého vlastník majetku dojde k vyčíslení roční výše odpisu. Pro výpočet ročního odpisu pomocí rovnoměrného odepisování hmotného majetku, jsou jednotlivým odpisovým skupinám přiřazeny maximální odpisové sazby. Výše odpisu je poté výsledkem součinu pořizovací ceny majetku a setiny příslušné odpisové sazby.

Jestliže v průběhu používání majetku dojde ke zvýšení jeho vstupní ceny v rámci technického zhodnocení, pak je výše odpisu v tomto roce rovna součinu setiny daňové sazby platné pro zvýšenou vstupní cenu a zvýšené vstupní ceny hmotného majetku. Postup výpočtu rovnoměrných odpisů není pro vlastníka aktiva náročný.

První rok odepisování $\rightarrow PC \times s_1$

Další roky odepisování $\rightarrow PC \times s_2$

Odpis po provedeném technickém zhodnocení $\rightarrow PC_z \times s_3$

Příčemž:

PC – pořizovací cena majetku, respektive vstupní cena majetku

PC_z – zvýšená vstupní cena majetku

s_1 – setina odpisové sazby pro příslušnou odpisovou skupinu pro první rok odepisování

s_2 - setina odpisové sazby pro příslušnou odpisovou skupinu pro další roky odepisování

s_3 - setina odpisové sazby pro zvýšenou vstupní cenu majetku zařazeného do příslušné odpisové skupiny

2) Zrychlené

Zvolí-li leasingový pronajímatel jako vlastník předmětu leasingu metodu zrychlených odpisů, řídí své postupy výpočtů opět dle odpovídajícího ustanovení³⁸ zákona o daních z příjmů. Při srovnání rovnoměrného a zrychleného odepisování, je možné říci, že metoda zrychleného odepisování je o něco málo pro vlastníky, kteří uplatňují daňové odpisy ve svém účetnictví, rozsáhlejší. Ale neznamená to, že výpočet odpisu pomocí této metody je těžký.

³⁷ § 31 zákona o daních z příjmů.

³⁸ § 32 odst. 2 písm. a), b), c) zákona o daních z příjmů.

Roční výše odpisu se vypočte níže uvedeným postupem.

$$\text{První rok odepisování} \rightarrow \frac{PC}{k}$$

$$\text{Další roky odepisování} \rightarrow \frac{2 \times ZC}{k - n}$$

Příčemž:

ZC – zůstatková cena majetku. Rozdíl mezi pořizovací cenou majetku a opravkami za dosavadní dobu odepisování.

k – přiřazený koeficient pro zrychlené odepisování, který odpovídá dané odpisové skupině

n – počet let, po které byl majetek již odepisován

Tak jako tomu bylo u rovnoměrného odepisování, tak i v případě zrychleného odepisování se upravuje postup výpočtu, došlo-li k technickému zhodnocení odepisovaného aktiva.

$$\text{V roce zvýšení zůstatkové ceny} \rightarrow \frac{2 \times ZC_z}{k_z} \quad ZC_z = (PC - O) + TZ$$

$$\text{Následující roky odepisování} \rightarrow \frac{2 \times ZC_1}{k_z - n_z}$$

Příčemž:

ZC_z – zvýšená zůstatková cena, která je součtem zůstatkové ceny a uskutečněného technického zhodnocení

O – oprávky

TZ – technické zhodnocení

ZC₁ – zvýšená zůstatková cena snížená o oprávky

k_z – platný koeficient zrychleného odepisování pro zvýšenou zůstatkovou cenu

n_z – počet let, po které bylo již odepisováno ze zvýšené zůstatkové ceny

3) Leasingové

Třetím způsobem jak odepisovat movitý majetek, který je předmětem finančního leasingu, je možnost použití leasingových odpisů. Ty umožňují vlastníkovvi předmětu pronájmu rychlejší převod jeho vstupní ceny do daňových nákladů. To platí zejména pro movitý majetek, který je zařazen ve vyšší odpisové skupině než je první odpisová skupina.

Problematiku leasingových odpisů rovněž řeší zákon o daních z příjmů ve svých ustanoveních a vykládá ji následovně:

„Pronajímáný hmotný movitý majetek u finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku lze odepsat až do 90% vstupní ceny rovnoměrně po dobu trvání pronájmu za předpokladu, že doba pronájmu trvá alespoň 40% doby odpisování stanovené v odstavci 1, nejméně však 3 roky. Při prodloužení doby pronájmu nad 40 % doby odpisování je možno odepsat za každé jedno procento doby odpisování další jedno procento vstupní ceny nad 90% až do 100% vstupní ceny. Při stanovení způsobu odpisování se nepoužije ustanovení § 31 a 32. Odpisy uplatněné původním pronajímatelem (postupitelem) podle tohoto ustanovení se nemění při postoupení smlouvy o finančním pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku beze změny jejich podmínek na postupníka a postupník pokračuje v odpisování započatém původním pronajímatelem (postupitelem).“³⁹

Nejvýhodnější a nejpoužívanější jsou leasingové odpisy v případě majetku z odpisových skupin 1a, 2 a 3, které mají stanovenou dobu odpisování delší než jsou 3 roky.

Tabulka č. 13 Minimální doba pronájmu pro možnost použití leasingových odpisů

Odpisová skupina	Doba odpisování		Minimální doba trvání nájmu alespoň 40% doby odpisování	
	v letech	v měsících	v měsících	v letech
1	3	36	36	3
1a	4	48	36	3
2	5	60	36	3
3	10	120	48	4
4	20	240	96	8
5	30	360	144	12
6	50	600	240	20

Zdroj: vlastní

Z tabulky a z citovaného ustanovení je patrné, že v případě leasingových odpisů je zapotřebí dodržet minimální dobu trvání nájmu, která je vyšší než stanovená minimální doba odepisování v rámci finančního pronájmu pro následné uznání odpisů za daňový náklad.⁴⁰

³⁹ § 30 odst. 4 zákona o daních z příjmů.

⁴⁰ § 24 odst. 4 zákona o daních z příjmů.

Začátek uplatňování leasingových odpisů je shodný s daňovými odpisy rovnoměrnými tak i zrychlenými. Majetek se začíná vždy odepisovat v následujícím měsíci po dni, v němž byly splněny podmínky pro odepisování. Konkrétně pro leasingové odpisy platí:

„Roční odpis podle odstavců 4, 6 až 8 se stanoví s přesností na dny nebo s přesností na celé měsíce, počínaje následujícím měsícem po dni, v němž byly splněny podmínky pro odepisování. U odpisů podle odstavce 4 je dnem splnění podmínek pro odepisování den, kdy byl pronajatý hmotný majetek přenechán nájemci v souladu se smlouvou ve stavu způsobilém obvyklému užívání.“⁴¹

Metodika výpočtu leasingového odpisu je založena na rovnoměrném odepisování. Měsíční odpis je roven podílu vstupní ceny majetku a celkovému počtu měsíců, na které je smlouveno trvání finančního leasingu. Pronajímatel má v rámci leasingových odpisů umožněno dle pokynu D-190 přepočítat měsíční odpis na denní výši odpisu. A to pouze v měsíci, v jehož průběhu zahájí nebo ukončí odepisování majetku. Výše denního leasingového odpisu je poté rovna podílu měsíčního odpisu a počtem dní v daném kalendářním měsíci. Tento výsledek se následně násobí počtem dní, po které leasingový vztah v měsíci trval. U leasingových odpisů se zaokrouhluje až celý roční odpis, nikoli jednotlivé měsíční odpisy, a to na celé koruny nahoru.

$$\text{Měsíční leasingový odpis} \rightarrow \frac{VC}{m}$$

$$\text{Denní výše odpisu} \rightarrow \frac{MO}{d} \times d_s$$

$$\text{Roční leasingový odpis} \rightarrow MO \times 12 \text{ (trvá-li leasingový vztah celý rok)}$$

Příčemž:

VC – vstupní cena odepisovaného majetku

m – počet měsíců

MO – výše měsíčního odpisu

d – počet dní v měsíci

d_s – skutečný počet dní trvání leasingového vztahu v daném měsíci

⁴¹ § 30 odst. 9 zákona o daních z příjmů.

❖ **Modelový příklad č. 4 – Výpočet odpisů**

Pořízení nového osobního automobilu dne 6.1.2006 v hodnotě 1000 000 Kč. Jedná se o osobní automobil kategorie M₁. Osobní automobil bude zařazen do odpisové skupiny 1a dle přílohy č. 1 zákona o daních z příjmů. Tento osobní automobil bude předmětem finančního pronájmu. Smlouva o finančním leasingu je uzavřena a platnosti nabývá od 1.2.2006. Teprve od tohoto dne se osobní automobil stává způsobilým k běžnému užívání. Leasingová smlouva je uzavřena na 3 roky, to je na 36 měsíců. Leasingový vztah končí dnem 31.1.2009. Vlastník; pronajímatel osobního automobilu není držitelem koncesní listiny opravňující ho k provozování silniční motorové dopravy a jeho předmětem podnikání není ani provozování taxislužby. Leasingový pronajímatel přemýšlí, jaký způsob odpisování osobního automobilu zvolí. Proto si pro ulehčení svého rozhodování sestavil následující plán.

Řešení:

I přesto, že se jedná o novou movitou věc a pronajímatel je jejím prvním vlastníkem, nelze v prvním roce odepisování zvýšit odpis o příslušné procento, protože předmětem odepisování je osobní automobil. Zákon o daních z příjmů neumožňuje uplatnit první zvýšený odpis právě u osobních automobilů.

Aby byly odpisy uznány za daňový výdaj musí doba finančního pronájmu trvat minimálně 20% doby odepisování, nejméně však 3 roky. Stanovená doba odepisování u odpisové skupiny 1a činí 4 roky. 20% ze 4 let znamená 0,8 (= 9,6 měsíců). Jelikož je smlouva o finančním pronájmu uzavřena na 36 měsíců je podmínka pro daňovou uznatelnost odpisů splněna.

Pronajímatel může podle zákona o daních z příjmů začít osobní automobil odepisovat od 1.3.2006.

Rovnoměrné odpisy:

První rok odepisování (r.2006) → $1\,000\,000 \times 0,142 = 142\,000$ Kč

Další roky odepisování (r. 2007, 2008, 2009) → $1\,000\,000 \times 0,286 = 286\,000$ Kč

Poslední rok odepisování (r. 2009)⁴² → $1\,000\,000 \times 0,286 = 286\,000$ Kč

$286\,000 \times 0,5 = 143\,000$ Kč

⁴² Dle ustanovení § 26 odst. 6 a 7 je možné uplatnit pouze odpis ve výši jedné poloviny ročního odpisu vypočteného pomocí rovnoměrného nebo zrychleného odepisování. V roce 2009 byl osobní automobil v evidenci vlastníka pouze na začátku zdaňovacího období.

Oprávky r. 2006 → 142 000,-
r. 2007 → 428 000,-
r. 2008 → 714 000,-
r. 2009 → 857 000,-

Zrychlené odpisy:

1. rok odepisování (r.2006) → $1\,000\,000 \div 4 = 250\,000,-$
2. rok odepisování (r.2007) → $[2 \times (1\,000\,000 - 250\,000)] \div (5 - 1) = 375\,000,-$
3. rok odepisování (r.2008) → $[2 \times (1\,000\,000 - 250\,000 - 375\,000)] \div (5 - 2) = 250\,000,-$
4. rok odepisování (r.2009) → $[2 \times (1\,000\,000 - 250\,000 - 375\,000 - 250\,000)] \div (5 - 3) =$
 $= 125\,000,-$
 $125\,000 \times 0,5 = 62\,500,-$

Oprávky r. 2006 → 250 000,-
r. 2007 → 625 000,-
r. 2008 → 875 000,-
r. 2009 → 937 500,-

Leasingové odpisy:

Jestli pronajímatel uvažuje o leasingových odpisech musí být finanční pronájem sjednán minimálně na 40% odpisové doby, nejméně ale na 3 roky. 40% odpisové doby představuje 1,6 roku (= 19,2 měsíce). I zde je tato podmínka splněna, neboť leasingový vztah je sjednán na 36 měsíců. Leasingový pronajímatel může za dobu trvání finančního pronájmu odepsat celkem až 100% vstupní ceny osobního automobilu.

Měsíční odpis → $1\,000\,000 \div 36 = 27\,777,77778$ Kč

Roční výše odpisu:

v roce 2006 → $10 \times 27\,777,77778 = 277\,777,7778 \rightarrow 277\,778,-$
v roce 2007 → $12 \times 27\,777,77778 = 333\,333,3333 \rightarrow 333\,334,-$
v roce 2008 → $12 \times 27\,777,77778 = 333\,333,3333 \rightarrow 333\,334,-$
v roce 2009 → $1 \times 27\,777,77778 = 27\,777,77778 \rightarrow 27\,778,-$

Oprávky r. 2006 → 277 778,-
r. 2007 → 611 112,-
r. 2008 → 944 446,-
r. 2009 → 972 224,-

V roce 2009 uplatní pronajímatel pouze 1 měsíční leasingový odpis, neboť leasingová smlouva končí dnem 31.1.2009. Od 1.2.2009 se stává vlastníkem dosavadní nájemce, který přebírá automobil do své evidence.

Srovná-li pronajímatel výše vypočtené varianty, respektive objemy opravěk v jednotlivých letech, je pravděpodobné, že se rozhodne pro volbu leasingových odpisů. U metody leasingových odpisů je v každém roce odepsána největší část vstupní ceny automobilu. Po porovnání všech 3 variant odepisování je možné konstatovat, že nejméně výhodné by bylo zvolení lineárních odpisů a naopak nejvýhodnější je zvolení leasingových odpisů. Za předpokladu splnění všech požadavků kladených zákonem o daních z příjmů na možnost použití leasingových odpisů, může pronajímatel legálně navýšit své daňově uznatelné náklady.

Nemožnost snížení základu daně z příjmu o 10 % z pořizovací ceny nového majetku

Do konce roku 2004 na základě § 34 odst. 3 zákona o daních z příjmů mohli poplatníci daně z příjmů uplatňovat u majetku, který byl zařazen do odpisových skupin 1 – 3 nárok na tzv. reinvestiční odpočet ve výši 10 – 20% ze vstupní ceny daného majetku. U finančního leasingu platilo, že reinvestiční odpočet mohl uplatňovat nájemce v případě, kdy tento odpočet neuplatnil pronajímatel v předchozích zdaňovacích obdobích. Zároveň finanční pronajímatel musel být prvním vlastníkem předmětu finančního leasingu a nájemce musel být jeho prvním nájemcem. Obecně platilo, že v rámci nájemních vztahů reinvestiční odpočet bylo možno uplatnit v tom zdaňovacím období, ve kterém byl předmět nájemního vztahu přenechán leasingovému nájemci ve stavu způsobilém obvyklému užívání. V případě, kdy nebylo možné tento odpočet uplatnit v uvedeném zdaňovacím období, například z důvodu daňové ztráty nebo nedostatečného daňového základu, uplatnil se tento odpočet v nejbližším zdaňovacím období, ve kterém leasingový nájemce daňový základ vykázal.

Od 1. 1. 2005 zaznamenal zákon o daních z příjmů další změnu. Od začátku roku 2005 byl nárok na reinvestiční odpočet zrušen. To znamená, že u majetku pořízeného formou finančního leasingu, ale ani jakoukoliv jinou formou, již nelze nárok na tento odpočet uplatňovat. Reinvestiční odpočet není již odčitatelnou položkou ze základu daně z příjmu. Zrušení reinvestičního odpočtu má pro poplatníka (nájemce) nepříznivý důsledek, který spočívá v tom, že pokud novou věc pořídí formou leasingu, nemá žádné zvýhodnění ve formě zvýšených daňově uznatelných nákladů v roce pořízení. A to i přesto, že pokud by naprosto stejnou věc pořídil formou obvyklé koupě, tak by měl v roce pořízení nárok na mimořádné zvýšení odpisu o 10%.

Přechodná ustanovení k zákonu o daních z příjmů ustanovují, že nárok na odpočet, který vznikl do konce roku 2004 a nebyl doposud uplatněn, je možné, aby jej nájemce uplatnil v roce 2005 popřípadě v následujících letech.

V současném platném zákonu o daních z příjmů je možno u nově pořízeného majetku využít mimořádné zvýšení odpisu.⁴³ V praxi se tato skutečnost týká pořízení nových (nepoužitých) majetků zatříděných v odpisových skupinách 1 až 3 s výjimkou osobních automobilů, letadel, přístrojů pro domácnost a rekreačních a sportovních člunů. Motorová vozidla kategorie N₁ možnost mimořádného zvýšení odpisu v roce pořízení mají. Pokud se však jedná o podnikatele, který je provozovatelem silniční dopravy nebo taxislužby, má možnost uplatnění zvýšeného odpisu o 10 % pořizovací ceny u všech osobních automobilů (tedy i v kategorii M₁). Vše co bylo řečeno v předchozím textu o vozidlech N₁, respektive u provozovatelů silniční dopravy a taxislužby, platí i pro vozidla M₁.

3.6.2.2 Finanční leasing z pohledu zákona o DPH

I zákon o dani z přidané hodnoty má ve svých ustanoveních upravenou problematiku finančního leasingu, neboť leasing obecně podléhá DPH. Z pohledu zákona o DPH se finančním leasingem rozumí finanční pronájem, který definován:

„Finančním pronájmem se rozumí přenechání zboží nebo nemovitosti za úplatu do užívání podle smlouvy o finančním pronájmu, pokud si strany v této smlouvě sjednají, že uživatel je oprávněn nebo povinen nabýt zboží nebo nemovitost, která je předmětem smlouvy, nejpozději úhradou posledního závazku ze smlouvy; takový finanční pronájem se pro účely zákona o dani z přidané hodnoty posuzuje obdobně jako dodání zboží nebo převod nemovitostí.“⁴⁴

Kdy zákon po pojmem zboží rozumí pouze věci movité. Jestliže pronájem nesplňuje stanovená kritéria, je posuzován jako poskytnutí služby, není tedy finančním pronájmem.

Od 1. 1. 2005 platí v České republice nový zákon o dani z přidané hodnoty č. 235/2004 Sb. K nejvýznamnějším změnám týkajícím se DPH a majícím přímý vztah k leasingu, přijatým v roce 2004 a účinným od 1. 5. 2005 patří:

- změna základní sazby DPH z 22 % na 19 %,

⁴³ za podmínek stanovených v ustanoveních § 30 a § 31 zákona o daních z příjmů.

⁴⁴ § 4 odst. 3 písm. g) zákona o dani z přidané hodnoty.

- zvýšení sazby DPH u finanční služby z 5 % na 19 %, tzn. že s účinností od 1. 5. 2004 došlo k přeřazení finančních služeb ze snížené sazby DPH do sazby základní,
- nemožnost odpočtu DPH u marže leasingové společnosti při leasingu osobních automobilů,
- DPH podléhají zálohy (platby přijaté před datem uskutečnění vlastního zdanitelného plnění).

U leasingových smluv týkajících se finančního pronájmu uzavřených před 1. 5. 2004 za podmínky, že i předmět smlouvy byl předán do uvedeného data nájemci, se i po tomto datu⁴⁵ nadále postupuje dle původního zákona o dani z přidané hodnoty. Zároveň se uplatňují původní sazby DPH čili 5 % a 22 %. Teprve u leasingových smluv na finanční pronájem uzavřených počínaje datem 1. 5. 2004 se uplatňuje nová základní sazba 19 %.

Sazby DPH u finančního leasingu

I v otázce sazeb DPH hraje rozhodující roli datum uzavření smlouvy o finančním pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku. Pokud byly leasingové vztahy zahájeny před 1. 5. 2004, tak se u těchto nájemních vztahů uplatňují původní sazby DPH, základní 22 % nebo snížená ve výši 5 %. Tento fakt platí i u smluv finančního pronájmu osobních automobilů uzavřených před výše uvedeným datem a za podmínky, že byl tento automobil nájemci do tohoto data předán ve způsobilém stavu k užívání. Pak sazby u osobních automobilů zůstávají na úrovni 22 % bez nároku na odpočet DPH a snížená sazba daně 5% z leasingové marže s nárokem na odpočet. Od 1. 5. 2004 se u finančního pronájmu osobních automobilů ruší rozdílnost daňových sazeb u pořizovací ceny a leasingové marže a nově se uplatňuje jediná sazba daně, která činí 19 %. Nájemce nemá nárok na odpočet DPH. Ale pronajímatel (leasingová společnost), která pořizuje osobní automobil za účelem jeho finančního pronájmu však může nárok na odpočet DPH uplatnit.

Finanční leasing všech movitých věcí podléhá jako poskytnutí zboží zásadně vždy základní sazbě 19 % DPH (vyplývá z definice finančního leasingu podle zákona o dani z přidané hodnoty).

Rozdílnost v oblasti sazeb daně z přidané hodnoty u finančního a operativního leasingu spočívá v tom, že v případě operativního leasingu původní sazby DPH nedobíhají, jako je tomu u finančního pronájmu.

⁴⁵ Den vstupu České republiky do Evropské unie.

Zdanitelné plnění

Pro snazší orientaci a pochopení dopadů zákona o dani z přidané hodnoty na finanční pronájem, je pro uživatele této formy financování, jednou z klíčových informací výklad zdanitelného plnění. Příslušné ustanovení zákona o DPH zdanitelné plnění, respektive jeho datum uskutečnění, vykládá následovně:

„Dílčím plněním se rozumí zdanitelné plnění, které se podle nájemní smlouvy, smlouvy o nájmu podniku, smlouvy o nájmu dopravního prostředku, smlouvy o finančním pronájmu, smlouvy o dílo, nebo jiné obdobné smlouvy uskutečňuje ve sjednaném rozsahu a ve sjednaných lhůtách a nejedná se přitom o celkové plnění, na které je uzavřena smlouva. Dílčí plnění se považuje za uskutečněné dnem uvedeným ve smlouvě. U dílčích plnění uskutečněných podle smlouvy o dílo se zdanitelné plnění považuje za uskutečněné i dnem podle odstavce 5 písm. a), a dnem uskutečnění zdanitelného plnění je ten den, který nastane dříve.“⁴⁶

Dílčí plnění se považuje za uskutečněné vždy dnem uvedeným ve smlouvě. V praxi má většina smluv o finančním pronájmu datum uskutečnění zdanitelného plnění definováno jako shodné s datem splatnosti leasingových splátek

Plátce, který uskutečňuje zdanitelná plnění, je povinen na vyžádání za každé zdanitelné plnění pro osobu povinnou k dani, vystavit daňový doklad, a to nejpozději do 15 dnů ode dne zdanitelného plnění. A do 15 dnů ode dne přijetí platby, pokud k přijetí platby došlo před uskutečněním zdanitelného plnění. Před 1. 5. 2004 měl plátce přímo povinnost tento daňový doklad vystavovat. Na praxi tato změna (z povinnosti na povinnost na základě vyžádání) nemá téměř žádný dopad, neboť plátcí DPH mohou uplatňovat nárok na odpočet (v leasingových vztazích se to týká zejména nájemců) pouze na základě daňového dokladu, který byl vystaven jiným plátcem a zaúčtován v souladu s právními předpisy.

Daňový doklad v leasingovém vztahu

Daňové doklady používané v leasingových vztazích na území České republiky za současných legislativních podmínek mají dvě základní podoby. Pro pronajímatele a nájemce jsou daňovým dokladem běžný daňový doklad nebo splátkový kalendář. Každý daňový doklad musí obsahovat předepsané náležitosti zákona o dani z přidané hodnoty. Nejsou-li

⁴⁶ Ustanovení § 21 odst. 10 zákona o DPH.

podmínky splněny, pak se nejedná o daňový doklad. Ze zákona povinné náležitosti **běžného daňového dokladu** jsou příslušným ustanovením⁴⁷ následovně taxativně vymezeny:

- a) *obchodní firmu nebo jméno a příjmení, popřípadě název, dodatek ke jménu a příjmení nebo názvu, sídlo nebo místo podnikání plátce, který uskutečňuje plnění,*
- b) *daňové identifikační číslo plátce, který uskutečňuje plnění,*
- c) *obchodní firmu nebo jméno a příjmení, popřípadě název, dodatek ke jménu a příjmení nebo názvu, sídlo nebo místo podnikání osoby, pro kterou se uskutečňuje plnění,*
- d) *daňové identifikační číslo, pokud je osoba, pro kterou se uskutečňuje plnění, plátcem,*
- e) *evidenční číslo daňového dokladu,*
- f) *rozsah a předmět plnění,*
- g) *datum vystavení daňového dokladu,*
- h) *datum uskutečnění plnění nebo datum přijetí platby, a to ten den, který nastane dříve, pokud se liší od data vystavení daňového dokladu,*
- i) *jednotkovou cenu bez daně, a dále slevu, pokud není obsažena v jednotkové ceně,*
- j) *základ daně,*
- k) *základní nebo sníženou sazbu daně nebo sdělení, že se jedná o plnění osvobozené od daně, a odkaz na příslušné ustanovení tohoto zákona,*
- l) *výši daně uvedenou v korunách a haléřích, popřípadě zaokrouhlenou na desítky haléřů nebo na padesátihaléře.*⁴⁸

Druhou zákonem povolenou podobou daňového dokladu je **splátkový kalendář**. Splátkový kalendář je vždy součástí uzavřené leasingové smlouvy a pokud má být následně používán jako daňový doklad musí opět splnit podmínky zákona o DPH:

*„Splátkový kalendář, který tvoří součást smlouvy nebo na který je ve smlouvě výslovně odkazováno, je daňovým dokladem v případě nájemní smlouvy, smlouvy o nájmu podniku a smlouvy o finančním pronájmu, pokud obsahuje náležitosti jako běžný daňový doklad.“*⁴⁹

⁴⁷ § 28 odst. 2 zákona o dani z přidané hodnoty.

⁴⁸ Zaokrouhlovat DPH na padesátihaléře lze od 1.1.2005.

⁴⁹ § 28 odst. 5. Toto ustanovení, dále odkazuje na § 28 odst. 2.

Splátkový kalendář je v praxi často používaným daňovým dokladem. Jak ale říká zákon, musí být na něj v leasingové smlouvě dostatečně a jasně odkazováno. V ostatních případech není možné splátkový kalendář používat jako daňový doklad.

Zálohy u finančního leasingu

Do 30. 4. 2004 na území České republiky platilo, že z přijaté zálohy se daň z přidané hodnoty nepřiznává. Této možnosti hojně využívali poskytovatelé leasingu (pronajímatelé). Tak jak bylo již uvedeno v některých oblastech (např. sazby DPH, maximální výše nájemného jako daňově uznatelný náklad v případě leasingu u osobních automobilů kategorie M₁, nemožnost reinvestičního odpočtu...), tak i v případě záloh u finančního leasingu nastala změna.

Od 1. 5. 2004 mají leasingoví pronajímatelé povinnost odvést DPH z každé přijaté zálohy. Tato povinnost je zachována pouze u subjektů vedoucích účetnictví. Z pohledu daně z přidané hodnoty se leasingovým pronajímatelům v podstatě vůbec nevyplatí mluvit o záloze.

V praxi se při sepisování leasingové smlouvy mohou vyskytnout dva modely, které splňují podmínky zákona o dani z přidané hodnoty:

- a) leasingová smlouva a splátkový kalendář obsahují kromě rovnoměrných splátek také jednu splátku zvýšenou – nájemce dle takového splátkového kalendáře obvyklým způsobem uplatňuje odpočet DPH k datu uskutečnění plnění;
- b) splátkový kalendář obsahuje pouze pravidelné běžné splátky, ovšem dle leasingové smlouvy se na počátku leasingu zaplatí záloha v definované výši – poskytovatel leasingu je nejen povinen z této zálohy přiznat DPH, ale na vyžádání je též povinen vystavit na takto přijatou zálohu daňový doklad.

Jestliže se budeme zabývat tematikou záloh u finančního leasingu je zapotřebí se vrátit k „akontaci“. V předchozích částech diplomové práce jsou uvedeny možnosti, jak je na „akontaci“ možné nahlížet. Jsou celkem 3 způsoby „akontace“ – první zvýšená splátka nájemného, záloha na splátky nájemného nebo záloha na kupní cenu. První zvýšená splátka nájemného (nultá splátka, mimořádná leasingová splátka) vždy podléhala DPH a tudíž by neměl vzniknout větší problém při uplatňování DPH. Větší problém ale nastává v posledních dvou variantách „akontace“. Ty mají charakter klasických záloh a je zde nezbytné rozlišovat mezi leasingovými smlouvami uzavřenými před datem 1. 5. 2004.

Platí zde již známá zásada, že pokud byla leasingová smlouva uzavřena, předmět pronájmu předán nájemci a především ve smlouvě definovaná záloha zaplacená před datem 1. 5. 2004, plátce DPH nemá povinnost přiznávat daň ke dni přijetí platby. Naopak jedná-li se o leasingové smlouvy uzavřené a zálohy placené po datu 1. 5. 2004, je již povinnost plátců přiznávat DPH i ke dni přijetí platby, předchází-li dni zdanitelného plnění.

Při výpočtu daně z přidané hodnoty u zaplacených záloh se řídí příjemce zálohy dle ustanoveních věnujících se k metodice výpočtu.⁵⁰ K vyčíslení výše DPH se vychází ze základu daně, který je vymezen:

„Základ daně v případě přijetí platby před uskutečněním zdanitelného plnění je částka přijaté platby snížená o daň.“⁵¹

Pro výpočet daně z přidané hodnoty z přijaté zálohy se v praxi používá **metody** výpočtu DPH „**shora**“. Princip výpočtu DPH metodou „shora“ je jednoduchý. Přijatou zálohu vynásobíme koeficientem pro příslušnou sazbu daně. Základ daně se dopočte prostým rozdílem přijaté zálohy a vypočtené výše daně.

$$\text{Výše daně} = \text{záloha} \times \text{koeficient}$$

Tabulka č. 14 Sazby a koeficienty DPH

Sazba daně	Koeficient
5 %	0,0476
19 %	0,1597

Zdroj: vlastní

❖ **Modelový příklad č. 5 – Výpočet DPH u přijaté zálohy**

Nájemce za sjednaných podmínek v leasingové smlouvě zaplatil pronajímateli zálohu na splátky nájemného v celkové výši 200 000 Kč. Předmět finančního leasingu podléhá základní sazbě DPH. Daňový doklad k přijaté záloze byl pronajímatelem vystaven ke dni obdržené zálohy.

⁵⁰ § 37 zákona o DPH.

⁵¹ § 36 odst. 2 zákona o DPH.

Řešení:

Přijatá záloha celkem 200 000 Kč

Výše daně = $200\,000 \times 0,1597 = 31\,940$ Kč

Základ daně = $200\,000 - 31\,940 = 168\,060$ Kč

Odpočet DPH u nájemce

Ze strany nájemce jsou zásadní otázky správného uplatňování odpočtu DPH. Stále platí, že není nárok na odpočet DPH u osobních automobilů pořízených běžnou koupí nebo formou finančního leasingu. Respektive kategorie M₁ nebo M₁G nemá možnost odpočtu DPH. Jakákoli jiná kategorie automobilu odpočtu DPH nebrání.

Pro nárok na odpočet je potřeba splnit obecné podmínky nároku na odpočet dle § 72 zákona o dani z přidané hodnoty⁵². Aby leasingový nájemce mohl uplatnit nárok na odpočet DPH, musí mu předmět leasingu sloužit k dosahování příjmů (výnosů) z jeho ekonomické činnosti (podnikání). Pro možnost uplatnění nároku na odpočet v plné výši (nezkrácené) je potřeba, aby předmět leasingu nájemce užíval výhradně pro uskutečňování plnění, u kterých je nárok na odpočet. Nájemce podmínku pro možnost uplatnění nároku odpočtu DPH splní, pokud jednotlivou splátku uvedenou ve splátkovém kalendáři zaúčtuje do svého účetnictví.

3.7 Koupě za hotové, bankovní úvěr nebo finanční leasing?

V praxi je možné pořídit majetek různými formami pořízení. Každý podnikatelský subjekt si zvolí ten způsob, který je pro něj v dané situaci nejvýhodnější.

Při rozhodování o způsobech profinancování nového majetku se řídí základními principy financování. Jedním z nich je skutečnost, že vlastní kapitál je dražší než cizí kapitál. Při použití cizích zdrojů se klade důraz na jejich optimální objem, neboť jimi se každá účetní jednotka zadlužuje. Zapojení cizího kapitálu a jeho vliv na účetní jednotku je značný. Cizí zdroje (bankovní úvěry, finanční leasing,..) nesou další platby – úroky, které se v konečném důsledku projevují snížením hospodářského výsledku, neboť platby fixních úroků zvyšují náklady, respektive snižují daňový základ. Dochází k vytváření tzv. daňového štítu.

Zadlužení, které vznikne jako důsledek pořízení nového aktiva za pomoci cizího kapitálu je zpravidla dlouhodobé, to je na dobu delší než 1 rok. V praxi se kombinuje splatnost pasiv s dobou životností aktiv. Takové financování majetku je v literaturách označováno jako neutrální či umírněný způsob financování. Jeho podstata spočívá v tom, že

⁵² Ustanovení § 72 zákona o dani z přidané hodnoty.

příjmy z daného aktiva hradí závazky, které bylo na pořízení nového majetku nutné akceptovat.

Každá forma pořízení má své výhody a nevýhody. Ty jsou předmětem zvažování, která z forem bude nakonec účetní jednotkou zvolena.

Nákup za hotové

Alternativa nákupu hmotného či nehmotného majetku za hotové peněžní prostředky je podmíněna tím, že kupující má dostatek volných peněžních prostředků a může je bez problémů takto alokovat.

Tak jako má každá varianta své výhody a nevýhody tak je tomu i v případě koupě za hotové. Mezi výhody pořízení majetku za hotové patří fakt, že dotyčný subjekt se nezádlužuje a koupí majetku za hotové se okamžitě stává vlastníkem pořízeného majetku. Vlastník nové věci nemá omezeny možnosti nakládání s tímto majetkem a jeho peněžní toky nejsou zatíženy v dalších obdobích. Rovněž nemusí platit další náklady, které jsou spojeny s ostatními možnostmi pořízení majetku.

Úskalí nákupu za hotové je v nutnosti vysokého jednorázového výdaje hotovosti v okamžiku pořízení. Takový výdaj se negativně projeví ve výkazu cash-flow. Další nevýhodou je fakt, že vysoký jednorázový výdaj finančních prostředků nelze podle zákona o daních z příjmů považovat pro daňové účely za výdaje (náklady) daňově uznatelné. Daňovým nákladem se stane poměrná část tohoto finančního výdaje formou daňových odpisů v případě odpisovaného dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku podle § 26 - § 33 zákona o daních z příjmů.

Z ekonomického hlediska nákup za hotové není pro kupující subjekt nejefektivnější formou pořízení majetku.

Nákup na úvěr

Prvním rozdílem nákupu na úvěr oproti nákupu za hotové je to, že není potřeba většího objemu volných finančních prostředků. Potřebné finanční prostředky jsou obstarávány prostřednictvím bankovních ústavů či jiných úvěrových institucí.

Jednoznačnou výhodou nákupu na úvěr je fakt, že dané nakoupené aktivum z cizích zdrojů se stává již okamžikem nákupu majetkem kupujícího s právem tento majetek daňově odpisovat. Tato výhoda je dále umocněna tím, že úroky z úvěru jsou za splnění podmínek

stanovených zákonem o daní z příjmu⁵³ daňově uznatelným nákladem, které uplatňuje vlastník majetku.

Úskalí koupě na úvěr spočívá v placení dalších poplatků, které jsou spojené s vedením úvěrových účtů a s vyřízením žádosti o úvěr. Výše přijatého úvěru se vždy objeví přímo v rozvaze podniku v položce cizích zdrojů. Účetní zadlužení podniku je na první pohled viditelné pro každého uživatele rozvahy podniku a to samozřejmě zhoršuje pozici podniku při hodnocení rizikovosti potenciálními investory a obchodními partnery. Další nevýhodou úvěru je časté vyžadování určitého ručení za poskytnutí úvěru bankou. Kupující tak omezuje své právo disponovat s majetkem, kterým ručí za přijatý úvěr.

Leasing

Třetí variantou pořízení dlouhodobého hmotného či nehmotného majetku je prostřednictvím leasingu a to buď formou finančního nebo operativního. Výhody a úskalí leasingu a jeho principy byly již popsány v úvodní části této kapitoly.

Z finančního hlediska je leasing alternativní formou financování potřeb podniku cizím kapitálem, kdy pronajímatel je vlastníkem předmětu leasingu, který nájemce využívá ke své podnikatelské činnosti. Pro nájemce je finanční leasing dlouhodobým závazkem fixního charakteru. Leasing je považován za pružný nástroj financování dlouhodobých potřeb podniku.

3.7.1 Porovnání leasingu s úvěrem

Financování jakékoli investice prostřednictvím leasingu je velmi blízké financování pomocí různých forem dlouhodobých úvěrů. Zvyšování podílu úvěrů i leasingu na financování podnikových investic zvyšuje podnikové finanční riziko. Čerpání dlouhodobého úvěru se u nájemce okamžitě objeví v rozvaze, zatímco závazek z leasingu pouze v příloze účetní závěrky. V obou případech se však každý podnik zavazuje hradit po delší dobu, než je období jednoho roku, splátky, zahrnující úmor určité částky (úvěru, pořizovací ceny) a úrok. Nemožnost podniku splácet tyto splátky vede ke stejným důsledkům: zhoršování platební situace daného podniku, hrozba konkurzního řízení a úpadku.

Jestliže se na nejvyšší řídicí úrovni podniku rozhoduje o výběru způsobu financování majetku mezi formou dlouhodobého úvěru a leasingem, hrají v této situaci podstatnou roli 3 oblasti, které je dobré si porovnat. Jedná se o následující podstatná kritéria:

⁵³ § 24 odst. 2 písm. zi) zákona o daních z příjmů.

- a) Administrativní náročnost a právo disponování s majetku.
- b) Daňové dopady.
- c) Finanční náročnost pořízení.

Na stranu leasingu hraje jeho malá administrativní náročnost a také doplňkové služby poskytované leasingovými společnostmi za výhodnějších podmínek než je na trhu běžné. Administrativní náročnost vyřízení bankovního úvěru je obvykle vyšší. Banka je oproti leasingové společnosti v nevýhodě, neboť půjčuje peníze na majetek, který nebude jejím vlastnictvím. Z toho důvodu většinou trvá na zajištění úvěrů již od nižších částek než je tomu v případě leasingu. Úskalí v zajištění a ve vyšší náročnosti při vyřizování úvěru je částečně kompenzováno neomezeným disponováním s majetkem tímto způsobem pořízeným.

Z hlediska daňových dopadů leasingu a koupě na úvěr platí, že za podmínek zákona o daních z příjmů je u leasingu daňově uznatelným nákladem placené nájemné a u úvěru to jsou placené úroky. Poplatky, které jsou spojené s uzavřením a vedením úvěrových účtů a leasingových smluv jsou při splnění podmínek zákona o daních z příjmů daňovým nákladem. Při koupi na úvěr může dále vlastník předmětu koupě do svých daňových nákladů uplatňovat daňové odpisy. Tato možnost u leasingu pro leasingového nájemce neplatí, neboť předmět leasingu odepisuje vlastník (pronajímatel).

Při zjišťování a srovnávání finanční náročnosti jednotlivých možností pořízení vybraného aktiva se zjišťují skutečné peněžní toky, které musí každý poplatník vynaložit v průběhu trvání jak leasingového tak i úvěrového vztahu. K porovnávání finanční náročnosti variant pořízení se v praxi aplikují postupy finanční matematiky. Jednou z možností, jak zjistit výhodnost leasingu nebo úvěru, je použití metody čisté výhody leasingu.

Metoda čisté výhody leasingu napomáhá při rozhodování účetní jednotky, jako budoucímu investorovi, kterou variantu bude pro něj výhodné zvolit. Metoda porovnává čisté současné hodnoty investice financované leasingem s možností čerpání úvěru na úhradu té konkrétní investice. Investor dosazuje do následujícího vzorečku:

$$\check{C}VL = K - \left[\frac{\sum_{n=1}^N Ln \times (1-d) + \sum_{n=1}^N d \times On}{(1+i)^n} \right]$$

Přičemž:

$\check{C}VL$ = čistá současná výhoda leasingu

- K = kapitálový výdaj
 Ln = leasingové splátky v jednotlivých letech životnosti
 d = daňová sazba
 On = daňové odpisy v jednotlivých letech životnosti
 n = jednotlivé roky životnosti
 N = doba životnosti
 i = úroková míra upravená o vliv daně z příjmů

Kdy pro celkový výpočet je zapotřebí si vypočítat dílčí ukazatele. Podle zákona o daních příjmů se vypočtou daňové odpisy rovnoměrné či zrychlené. Budoucím investorům (nájemcům) se doporučuje, aby si vypočítali variantu čisté výhody leasingu pro oba způsoby odepisování. Dále je nutné si vypočítat úrokovou míru upravenou o vliv daně z příjmů:

$$i = i \times (1 - d)$$

Tabulka č. 15 Vývoj sazby daně z příjmů pro právnické osoby

Rok	Sazba daně
2000 – 2003	31 %
2004	28 %
2005	26 %
2006 - 2007	24 %

Zdroj: vlastní

Jestliže při výpočtu čisté současné výhody leasingu vyjde konečná hodnota kladná, pak platí, že pro investora je výhodnější financování investice prostřednictvím leasingu. V případě záporného výsledku by se měl investor rozhodnout pro variantu bankovního úvěru.

❖ Modelový příklad č. 6 – Výpočet čisté současné hodnoty leasingu

Obchodní společnost XY s.r.o. si chce pořídit nový osobní automobil s pořizovací cenou 560 000 Kč v podmínkách roku 2006. Společnost se rozhoduje, zda zvolí pořízení prostřednictvím finančního leasingu nebo formou úvěru. Finanční leasing i bankovní úvěr by byl na 4 roky. Podmínky leasingu jsou následující: leasingové splátky by obchodní společnost hradila na konci každého roku, kdy v prvním roce je uhrazena zvýšená leasingová splátka

195 000 Kč a v následujících třech letech splátky ve výši 160 000 Kč. Odkupní cena osobního automobilu na konci leasingového vztahu je symbolická. Banka společnosti XY s.r.o. nabízí úvěr ve výši pořizovací ceny osobního automobilu tj. ve výši 560 000 Kč, splátky také na konci roku a úroková sazba činí 11 %. Pro jakou variantu pořízení se společnost XY s.r.o. rozhodne?

Řešení:

Osobní automobil je zařazen do odpisové skupiny 1a → bude se odepisovat 4 roky. Pro výpočet budeme uvažovat, že sazba daně z příjmu pro právnické osoby bude po celé 4 roky stejná, tj. 24 %.

$$K = 560\,000 \text{ Kč} \quad N = 4 \text{ roky} \quad d = 24\%$$

$$i = 0,11 \times (1 - 0,24) = 0,0836 = 8,36\%$$

a) Odpisy rovnoměrné

$$r. 2006 \rightarrow 560\,000 \times 0,142 = 79\,520,-$$

$$r. 2007 \rightarrow 560\,000 \times 0,286 = 160\,160,-$$

$$r. 2008 \rightarrow 560\,000 \times 0,286 = 160\,160,-$$

$$r. 2009 \rightarrow 560\,000 \times 0,286 = 160\,160,-$$

b) Odpisy zrychlené

$$r. 2006 \rightarrow \frac{560\,000}{4} = 140\,000$$

$$r. 2007 \rightarrow \frac{2 \times (560\,000 - 140\,000)}{(5 - 1)} = 210\,000$$

$$r. 2008 \rightarrow \frac{2 \times (560\,000 - 350\,000)}{(5 - 2)} = 140\,000$$

$$r. 2009 \rightarrow \frac{2 \times (560\,000 - 490\,000)}{(5 - 3)} = 70\,000$$

1) ČVL pro rovnoměrné odpisy:

$$\begin{aligned} \check{C}VL = & 560\,000 - \frac{195\,000 \times (1 - 0,24) + 0,24 \times 79\,520}{(1 + 0,0836)} - \frac{160\,000 \times (1 - 0,24) + 0,24 \times 160\,160}{(1 + 0,0836)^2} - \\ & - \frac{160\,000 \times (1 - 0,24) + 0,24 \times 160\,160}{(1 + 0,0836)^3} - \frac{160\,000 \times (1 - 0,24) + 0,24 \times 160\,160}{(1 + 0,0836)^4} = 27465,1169 \end{aligned}$$

Hodnota čisté výhody leasingu při rovnoměrných odpisech vyšla pozitivní ve výši **27 465,1169 Kč**. To znamená, že by se společnost XY s.r.o. při svém rozhodování měla přiklonit k finančnímu leasingu.

2) ČVL pro zrychlené odpisy:

$$\begin{aligned} \text{ČVL} = & 560000 - \frac{195000 \times (1 - 0,24) + 0,24 \times 140000}{(1 + 0,0836)} - \frac{160000 \times (1 - 0,24) + 0,24 \times 210000}{(1 + 0,0836)^2} - \\ & - \frac{160000 \times (1 - 0,24) + 0,24 \times 140000}{(1 + 0,0836)^3} - \frac{160000 \times (1 - 0,24) + 0,24 \times 70000}{(1 + 0,0836)^4} = 23379,9357 \end{aligned}$$

Varianta čisté výhody leasingu při zvažovaném zrychleném odepisování osobního automobilu rovněž vyšla pozitivně pro finanční leasing a to ve výši **23 379,9357 Kč**.

Pro obchodní společnost XY s.r.o. by bylo výhodné zvolit pořízení osobního automobilu prostřednictvím finančního leasingu než čerpat bankovní úvěr. Finanční leasing je výhodnější i přesto, že by společnost mohla osobní automobil odepisovat při variantě bankovního úvěru. Výhoda leasingu je výraznější v porovnání s bankovním úvěrem a následným rovnoměrným odepisováním.

3.8 Shrnutí

Finanční leasing je jednou z nejvyužívanějších možností pořízení majetku. Z finančního hlediska je alternativní formou financování dlouhodobých potřeb podniku z cizích zdrojů (cizím kapitálem). Na území České republiky je nejvíce využíván na financování movitého majetku, nejvíce však osobních automobilů, ostatních dopravních prostředků a strojů a zařízení. Rozsah financování podnikových aktivit prostřednictvím leasingu a jeho dynamika je úzce závislá a systému podnikového zdanění, který determinuje podmínky, za kterých je nájemné uznáno jako výdaj daňově uznatelný (snižující daňový základ). Legislativní úprava finančního leasingu není příliš široká. Důležitou roli však hraje písemná leasingová smlouva, od které je odvíjí práva a povinnosti jak leasingového pronajímatele tak i nájemce. Leasingová smlouva je označována za nepojmenovanou smlouvu.

Finanční leasing přináší svým uživatelům výhody, ale obnáší i určitá rizika. Výhody a nevýhody leasingu je nutné vždy posuzovat podle konkrétních leasingových smluv a leasingového prostřední země. Proto je důležité, aby každý subjekt dostatečně zvažil

nabízené výhody s vahou potenciálních rizik a s nimi spojených nevýhod. V praxi velmi často stojí podnikový management před rozhodnutím o výběru leasingu či úvěru pro zajištění dlouhodobého majetku. Při tomto rozhodování je třeba zvážit daňové aspekty, úrokové sazby a splátky úvěru, sazby a metody odepisování fixního majetku, leasingové splátky a další faktory.

Přestože leasingové financování formálně nezvyšuje podíl cizího kapitálu v rozvaze podniku, má vliv na skutečnou kapitálovou strukturu. Proto neuvážené rozšiřování leasingu může podstatně ovlivnit finanční riziko a stabilitu podniku. Vzhledem k možným a poměrně vysokým rizikům, které finanční leasing pro každý podnik přináší, by se mělo rozhodování o jeho volbě uskutečňovat na nejvyšších řídicích úrovních podniku. Rozhodování o leasingu je podstatným strategickým finančním rozhodovacím procesem.

Vypracování diplomové práce na téma Účetní a daňové aspekty finančního leasingu v obchodní společnosti se opírá o příslušná ustanovení novelizovaných zákonů č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů a č. 253/2004 Sb. o dani z přidané hodnoty platných pro rok 2006. Zejména však ta část diplomové práce, která se zabývá problematikou daňových aspektů finančního leasingu – 3.6.2 Daňové aspekty.

Pro rok 2007 nebyly ve výše uvedených zákonech zaznamenány žádné změny, které by měly významný dopad na finanční leasing, respektive na rozhodování a chování jak leasingového pronajímatele tak i nájemce.

4 Praktická část

4.1 Finanční leasing v obchodní společnosti

Podklady pro zpracování praktické části

Podklady pro vypracování praktické části diplomové práce byly poskytnuty konkrétní obchodní společností, podnikající v oboru stavebních prací v Západních Čechách – Plzeňský kraj. Jedná se o obchodní společnost, jejíž právní forma podnikání je společnost s ručením omezeným.

Obchodní společnost dala k dispozici kompletní smlouvu o finančním pronájmu, vybrané položky z hlavní knihy z roku 2005 a 2006 vztahující se k leasingu, interní doklad, podle kterého rozpouští zaplacenou mimořádnou splátku do nákladů příslušného období, a koncesní listiny na provozování silniční motorové dopravy osobní i nákladní. Veškeré tyto dokumenty jsou přílohou diplomové práce.

Aby bylo možné zhodnotit, zda by pro obchodní společnost byla lepší volba bankovního úvěru na prořízení osobního automobilu, kontaktovala jsem Českou spořitelnu a.s. a požádala o simulaci bankovního úvěru ve výši 386 000 Kč a za podmínky 36 splátek. Vygenerovaný „Splátkový kalendář“ od České spořitelny je rovněž Přílohou diplomové práce.

Zkušenosti obchodní společnosti s finančním leasingem

Tato obchodní společnost ve své výroční zprávě za rok 2006 uvádí přehled movitých věcí, které pořídila prostřednictvím finančního leasingu. Předmětem každé smlouvy o finanční pronájem byly vždy osobní automobily.

Z přílohy výroční zprávy za rok 2006 je snadno zjistitelné, který majetek stavební firma získaný finančním leasingem používá. Společnost s ručením omezeným formou finančního leasingu pořídila od roku 2002 celkem 3 osobní automobily. Informace z přílohy výroční zprávy byly uspořádány do tabulky č. 16, která je níže uvedena. Přehled o finančním leasingu je doplněn informací o jejich následném promítnutí do nákladů .

Tab. č. 16 Přehled leasingových smluv v obchodní společnosti s.r.o.

Předmět finančního leasingu	Smlouva o finančním pronájmu		Leasingová společnost - pronajímatel
	Uzavřena v roce	Ukončena v roce	
Škoda Octavia Combi	2002	2005	CAC Leasing a.s.
Škoda Octavia Combi	2003	2006	ČP Leasing a.s.
Škoda Fabia Combi	2003	2006	ČP Leasing a.s.

Zdroj: Výroční zpráva za rok 2006

Předmět podnikání

Čtenář výroční zprávy společnosti s ručením omezeným se rovněž dočte o jejím předmětu podnikání.

Předmětem podnikání je například výroba cementových směsí, provádění staveb včetně jejich změn, udržovacích prací na nich a jejich odstraňování. Pro vypracování praktické části diplomové práce je vedle přehledu o finančním leasingu stěžejní informací, že předmětem podnikání je i rovněž silniční motorová doprava nákladní a silniční motorová doprava osobní v rozsahu – příležitostní, vnitrostátní provozovaná autobusem (zájezdy atd.). Informace o provozování silniční motorové dopravy nákladní i osobní je stěžejní pro posuzování dopadů zejména daňových aspektů finančního leasingu na účetní jednotku.

Leasingová smlouva

Leasingová smlouva byla uzavřena 30. září 2003, jejíž předmětem bylo pořízení nového osobního automobilu značky Škoda Fabia – Combi – Comfort 1,2 v roce 2003.

Z titulní strany leasingové smlouvy jsou zřejmé zásadní informace o výši pořizovací ceny, nulté splátky hrazené předem, měsíční splátky, povinného ručení vozidla, jeho pojištění a celkové platby při podpisu smlouvy o finančním pronájmu. Výše plateb jsou uvedeny v přehledné tabulce. Součástí uzavřené smlouvy jsou nezbytné všeobecné obchodní podmínky a podstatný splátkový kalendář.

Finanční leasing je sjednán na dobu 36 měsíců, čímž je splněna podmínka minimálního trvání leasingové smlouvy pro možnost daňového uznání zaplaceného nájemného. Obchodní společnost na základě této skutečnosti veškeré uhrazené nájemné vykazuje v nákladech, které snižují její základ daně. Nájemce odkoupí předmět leasingu za dohodnutou cenu, která byla sjednaná ve výši 1.000,- Kč bez DPH. Celková odkupní cena činí 1.220,- Kč.

Předmět finančního leasingu

Předmětem leasingového vztahu je osobní automobil značky Škoda Fabia – Combi – Comfort 1,2. Osobní automobil patří do kategorie M₁. Vzhledem k vyšší pořizovací ceně nepatří osobní automobil Škoda Fabia mezi tzv. luxusní automobily.

Splátkový kalendář

Splátkový kalendář byl vystaven dne 27. listopadu 2003. Za evidenční číslo splátkového kalendáře jako daňového dokladu, je možné považovat uvedené číslo leasingové smlouvy, na základě které byl vystaven. Splátkový kalendář má tabulkovou úpravu, ve které je vyčísleno 36 běžných splátek a jedna mimořádná splátka. Ve sloupci č. 9 je každá měsíční splátka zaokrouhlená na celé koruny nahoru. Mimořádná splátka byla splatná k datu 25.11.2003. Každá měsíční splátka v celkové výši 8 336 Kč je splatná k 25. dni každého měsíce.

Doplňkové služby k leasingové smlouvě

Při uzavírání leasingové smlouvy byly sjednané i doplňkové služby, které společnost ČP Leasing nabízí. Stavební společnost uzavřela v rámci leasingové smlouvy i Smluvní pojištění čelního skla osobního vozidla v roční výši pojistného 500 Kč, Smluvní havarijní pojištění vozidla, jehož roční pojistné činí 8 970 Kč a ze zákona povinné Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla v roční výši pojistného 3 103 Kč.

Podle splátkového kalendáře jsou doplňkové služby součástí leasingové plátky. Měsíční částka pojištění činí 1 006 Kč. K účtované měsíční částce pojištění ve výši 1 006 Kč se dostaneme následujícím výpočtem, přičemž používáme údaje z Přílohy diplomové práce – Osvědčení o pojištění.

Tab. č. 17 Výpočet měsíčního pojištění

Druh sjednaného pojištění	Roční výše pojištění	Měsíční výše pojištění
Smluvní havarijní pojištění vozidla	8 970 Kč	747,5 Kč
Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla	3 103 Kč	258,58 Kč
Celkem	12 073 Kč	1 006,08 Kč

Zdroj: vlastní

Po matematickém zaokrouhlení dostaneme pronajímatelem účtovanou měsíční částku pojištění 1 006 Kč. Po propočtu této částky jsem došla k závěru, že v položce pojištění ve

splátkovém kalendáři není započteno Smluvní pojištění čelního skla. Při hlubším zkoumání leasingové smlouvy jsem zjistila, že pojištění čelního skla bylo leasingovou společností poskytnuto na celou dobu trvání smlouvy jako benefit, tedy zdarma. V příložené Žádosti o provedení leasingové operace doslova stojí:

„Pronajímatel poskytuje nájemci benefit pojištění čelního skla s nulovou spoluúčastí po celou dobu leasingu.“

Stavební společnost o pojištění čelního skla ve svém účetnictví neúčtuje.

Podmínky daňových zákonů platných v době trvání finančního leasingu

Na předmět finančního leasingu se vztahovaly právní předpisy platné v období roku 2003, 2004, 2005 a 2006. V průběhu doby trvání smlouvy o finančním leasingu proběhlo několik podstatných legislativních změn v oblasti finančního leasingu. Uzákoněné změny byly popsány v předchozí části diplomové práce - 3 Finanční leasing – způsob pořízení dlouhodobého majetku. Konkrétně v podkapitole 3.6.2 Daňové aspekty.

Dle zákona o dani z přidané hodnoty se na osobní automobil vztahovala základní sazba DPH ve výši 22% bez nároku na odpočet, která platí až do doby ukončení leasingové smlouvy. Zde se změna základní sazby DPH neprojeví.

V době uzavírání leasingové smlouvy, to je 30. září 2003, nebyl zákonem stanoven žádný limit pro daňové uznání zaplaceného nájemného u takto charakteristického předmětu leasingu. Omezení začala platit až od 18. prosince 2003. Vzhledem k tomu, že stavební společnost je vlastníkem koncesních listin opravňujících ji k provozování silniční motorové dopravy, může dle zákona o daních z příjmů veškeré zaplacené nájemné uplatňovat ve svém účetnictví jako daňově uznaný výdaj (náklad). Dle zákona se na tyto subjekty stanovené hranice nájemného nevztahují. V legislativě není ani stanovena podmínka vztahující se k nutnosti používání takového předmětu leasingu k provozování podnikatelské činnosti. Takže je jedno, zda je automobil tímto subjektem používán pro soukromé či podnikatelské aktivity. Pokud by celkové nájemné překročilo nějakou stanovenou hranici pro zmíněnou maximální výši daňově uznaného nájemného, tak by se společnost touto problematikou nezabývala právě vzhledem ke koncesním listinám.

V průběhu trvání leasingové smlouvy došlo ke změně v oblasti daňových odpisů. Problematika odepisování se vztahuje k vlastnictví majetku. Vzhledem k tomu, že bude v rámci praktické části diplomové porovnán finanční leasing s bankovním úvěrem a nákupem za hotové peněžní prostředky a následně budou vyčísleny dopady na výši daňově uznatelných nákladů, je podstatné se o změně v daňových odpisech zmínit. Od 1.1.2005 platí nové sazby

pro daňové odpisy a to jak zrychlené tak i rovnoměrné. V případě osobního automobilu se změna sazeb vůbec nepromítne. Osobní automobily byly před začátkem roku 2005 řazeny do 1. odpisové skupiny. Jelikož byla vytvořena nová odpisová skupina 1a, do které jsou nyní osobní automobily řazeny a pro kterou platí odpisové sazby dříve platné pro 1. odpisovou skupinu se stejnou dobou odepisování, došlo pouze k přesunu příslušných položek majetku z jedné odpisové skupiny do druhé.

Účtování

Stavební společnost nezaplatila leasingovému pronajímateli žádnou zálohu. Mimořádnou splátku, respektive nultou splátku ve výši 40 % z pořizovací ceny osobního automobilu včetně DPH, to je 154 000,- Kč bude nájemce postupně rozpouštět do daňově uznatelných nákladů. Nultá splátka je měsíčně rozlišena a zúčtována v příslušném účetním období. V interním rozpisu stavební firmy je uveden postup měsíčního zúčtování zaplacené nulté splátky ze dne 25. listopadu 2003. Jak již bylo v teoretické části diplomové práce uvedeno, v případě první zvýšené splátky nájemného nevznikají u pronajímatele ani u nájemce problémy z hlediska účtování ani z hlediska zákona o dani z přidané hodnoty. Pouze obě strany leasingového vztahu musí dodržet zásadu časového rozlišení a tuto nultou splátku postupně zúčtovat do daňově uznaných nákladů a výnosů.

Tab. č. 18 Měsíční účtování o finančním leasingu v obchodní společnosti

Účetní operace	Částka	MD	D
25.11.2003 Úhrada mimořádné splátky ve výši 40%			
- celkem	154 400,-		221.100
- DPH 22%	27 842,60		343.200
- splátka bez DPH	126 557,20	381.771	
22.9.2006 Měsíční účtování			
- úhrada měsíční splátky z BÚ	8 336,-	381.771	221.100
- časové rozlišení pořizovací ceny os. automobilu	5 273,22	518.771	381.771
- finanční služba	853,82	518.771	381.771
- pojištění	1 006,-	518.771	381.771
- časové rozlišení mimořádné splátky bez DPH	3 515,48	518.771	381.771
- 22% DPH k pořizovací ceně os. automobilu	1 160,20	343.200	381.771
- 5% DPH k finanční službě ⁵⁴	42,75	343.200	381.771
- haléřové vyrovnání	0,01	568.700	381.771

Zdroj: Hlavní kniha za období 01.01.2006 – 31.12.2006

⁵⁴ Od 1.5.2004 je platná změna sazby DPH u finanční služby z 5% na 19%. Od tohoto data se na celý finanční leasing vztahuje sazba 19% DPH. Dále platí nemožnost odpočtu DPH z marže při leasingu osobních automobilů.

Poslední leasingová splátka byla obchodní společností uhrazena dne 23.10.2006. Úhradou posledního závazku nájemce vůči pronajímateli byla sjednaná smlouva o finančním pronájmu zcela splněna a tudíž došlo k řádnému ukončení leasingové smlouvy. V následujícím měsíci dochází k převodu vlastnických práv k předmětu finančního leasingu z pronajímatele na nájemce. V leasingové smlouvě bylo ujednáno, že obchodní společnost odkoupí osobní automobil Škoda Fabia Combi za odkupní cenu ve výši 1 000 Kč bez DPH.

Osobní automobil byl v obchodní společnosti zařazen do majetku pod inventárním číslem 194 dne 23. listopadu 2006 ve výši odkupní ceny. Vzhledem k výši ceny automobilu byl následně proveden jeho odpis v plné výši kupní ceny. Sjednaná odkupní cena automobilu je v souladu se zákonem o daních z příjmů⁵⁵, neboť není vyšší než je zůstatková cena tohoto majetku při rovnoměrném odepisování. Splnění této podmínky je patrné z níže vypočtených rovnoměrných odpisů.

Postup zařazení automobilu do majetku obchodní společnosti je zobrazen v následující tabulce.

Tab. č. 19 Zařazení osobního automobilu do majetku obchodní společnosti⁵⁶

Datum	Účetní operace	Částka	MD	D
23.11.2006	Zařazení nákupem majetku	1 000,-	022.028	042.000
30.11.2006	Zaúčtován odpis 11/2006	1 000,-	551.228	082.028

Zdroj: Seznam pohybů. Inventární číslo 194 – Škoda Fabia – Combi 2P01391.

4.2 Dopady finančního leasingu, bankovního úvěru a nákupu za hotové na celkové náklady obchodní společnosti

Aby bylo možné porovnat finanční leasing s bankovním úvěrem, respektive jejich dopady na celkovou výši nákladů v obchodní společnosti, bylo zapotřebí nechat si „nasimulovat“ bankovní úvěr. Pro tento účel byla oslovena Česká spořitelna a.s. Podmínky bankovního úvěru byly stanoveny následovně:

- předmětem bude osobní automobil,
- výše úvěru 386 000 Kč,

⁵⁵ § 24 odst. 4.

⁵⁶ Dle platných předpisů by bylo vhodnější zaúčtovat nákup do spotřeby účetním zápisem 501/221,211 a zapsat v podrozvahové evidenci, popřípadě ocenit reprodukční pořizovací cenou a zaúčtovat 022/082. Dle zákona o dani z příjmů je dlouhodobým hmotným majetkem rozuměn ten majetek, jehož pořizovací ceny je vyšší než 60 000 Kč.

- počet splátek 36.

Jako další pomocný krok je výpočet daňových odpisů, neboť kdyby bylo zvoleno financování osobního automobilu prostřednictvím bankovního úvěru a nákupem za hotové, nájemce by automobil jako jeho vlastník odepisoval. Obchodní společnost by osobní automobil zařadila do svého majetku. Vystavila by inventární kartu, kde by uvedla datum pořízení, výši pořizovací ceny, datum zařazení automobilu do užívání. Dále je nutné uvést odpovídající odpisovou skupinu a zvolenou metodu odepisování. Na základě přílohy č. 1 k zákonu o daních z příjmů by osobní automobil měl být zařazen od odpisové skupiny 1a. Zákonem stanovená doba odepisování v rámci této skupiny činí 4 roky. Pro variantnost porovnání budou odpisy spočítány jak rovnoměrné tak i zrychlené.

1) Zobrazení nákladů při finančním leasingu

Veškeré propočty vychází ze splátkového kalendáře a ze skutečného zobrazení finančního leasingu v obchodní společnosti.

Jako první je spočítán leasingový koeficient, který nám řekne, o kolik více obchodní společnosti zaplatí v rámci finančního leasingu oproti pořízení za hotové.

$$\text{Leasingový koeficient} = \frac{154399,80 + (36 \times 7329,94)}{386000} = \frac{418277,67}{386000} = 1,083620907$$

Nájemce dle sjednaných podmínek a leasingových splátek zaplatí o **8,36 %** více než by zaplatil v případě pořízení osobního automobilu za hotové peněžní prostředky. V absolutním vyjádření přeplatek činí $(418\,277,67 - 386\,000) =$ **32 277,67 Kč**.

Finanční leasing byl zahájen v roce 2003 na dobu 36 měsíců. V roce 2003 obchodní společnost uhradila mimořádnou splátku a dvě řádné měsíční splátky. V nákladech se promítla poměrná část mimořádné splátky a obě řádné splátky. V roce 2004 a 2005 vždy zaúčtovala 12 řádných splátek a opět poměrnou část splátky mimořádné. V průběhu roku 2006 je leasingová smlouva řádně ukončena a předmět leasingového vztahu je převeden do vlastnictví nájemce. Během roku 2006 bylo do nákladů obchodní společnosti proúčtováno celkem 10 řádných splátek spolu s deseti poměrnými částmi mimořádné splátky. Po zařazení automobilu do majetku byl proveden odpis ve výši odkupní ceny.

Všechny tyto skutečnosti zobrazuje následující tabulka. Potřebné informace k sestavení tabulky jsou čerpány ze splátkového kalendáře a z interního dokladu obchodní společnosti. Pod tabulkovým přehledem jsou uvedeny potřebné výpočty pro jeho sestavení.

Tab. č. 20 Daňově uznatelné náklady v Kč - finanční leasing

Položka	Rok							
	2003		2004		2005		2006	
	měsíční	roční	měsíční	roční	měsíční	roční	měsíční	roční
Splátka	8336,-	16672,-	8 336,-	100032,-	8336,-	100032,-	8336,-	83360,-
- bez DPH	7133,04	14266,08	7133,04	85596,48	7133,04	85596,48	7133,04	71330,4
- DPH	1202,95	2405,90	1202,95	14435,40	1202,95	14435,40	1202,95	12029,5
Náklady příslušného období	10648,52	21297,04	10648,52	127782,24	10648,52	127782,24	10648,52	106485,2

Zdroj: vlastní

Pomocné výpočty pro tabulku č. 20:

1) náklady příslušného období →	pořizovací cena	5 273,22
	finanční služba	853,82
	pojištění	1 006,00
	<u>poměrná část mim. splátky</u>	<u>3 515,48</u>
	celkem	$10\,648,52 \times 2 = 21\,297,04\text{ Kč}$
		$10\,648,52 \times 12 = 127\,782,24\text{ Kč}$
		$10\,648,52 \times 10 = 106\,485,2\text{ Kč}$
2) splátka bez DPH →	pořizovací cena	5 273,22
	finanční služba	853,82
	<u>pojištění</u>	<u>1 006,00</u>
	celkem	$7\,133,04 \times 2 = 14\,266,08\text{ Kč}$
		$7\,133,04 \times 12 = 85\,596,48\text{ Kč}$
		$7\,133,04 \times 10 = 71\,330,4\text{ Kč}$
3) DPH →	k pořizovací ceně	1 160,20
	<u>k finanční službě</u>	<u>42,75</u>
	celkem	$1\,202,95 \times 2 = 2\,405,9\text{ Kč}$
		$1\,202,95 \times 12 = 14\,435,4\text{ Kč}$
		$1\,202,95 \times 10 = 12\,029,5\text{ Kč}$

Celkové náklady za celou dobu trvání finančního leasingu

r. 2003	21 297,04
r. 2004	127 782,24
r. 2005	127 782,24
<u>r. 2006</u>	<u>106 485,20</u>
celkem	383 346,72 Kč
	+ <u>1 000,00</u> (odpis automobilu po jeho zařazení do majetku)
	<u>384 346,72 Kč</u>

Celkový výsledek říká, že obchodní společnost za celou dobu trvání leasingového vztahu uplatnila ve svém účetnictví daňově uznatelné náklady ve výši 384 346,72 Kč.

2) Náklady v případě bankovního úvěru a rovnoměrném odepisování automobilu

V následujícím textu a výpočtech se vychází z propočtu bankovního úvěru⁵⁷ ve výši 386 000 Kč, což je cena osobního automobilu Škoda Fabia Combi včetně daně z přidané hodnoty. Jestliže by obchodní společnost pořídila automobil prostřednictvím bankovního úvěru, uplatňovala by vedle zaplacených úroků z úvěru a bankovních poplatků také odpisy tohoto automobilu. Pořizovací cena osobního automobilu činí 316 393,- Kč.

Tab. č. 21 Daňově uznatelné náklady v Kč – bankovní úvěr a rovnoměrné odpisy

Rok	Odpisy	Úroky	Poplatek		Celkem
			Za úvěr	Za vedení účtu	
2003	44 928	4 891,02	5 000,-	1 200,-	56 019,02
2004	90 489,-	15 228,93	0,-	3 600,-	109 317,93
2005	90 489,-	8 601,32	0,-	3 600,-	102 690,32
2006	90 487,-	2 056,49	0,-	2 700,-	95 243,49
Celkem					363 270,76

Zdroj: vlastní

⁵⁷ Bankovní úvěr byl vygenerován Českou spořitelnou a.s. v roce 2006. Pro možnost porovnání všech způsobů pořízení osobního automobilu bude považován rok 2006 za rok 2003, rok 2007 za rok 2004, rok 2008 za rok 2005 a rok 2009 za rok 2006.

Propočet nákladů pro tabulku č. 21:

1) Rovnoměrné odpisy	Zůstatková cena
r. 2003 → $316\,393 \times 0,142 = 44\,928,-$	271 465,-
r. 2004 → $316\,393 \times 0,286 = 90\,489,-$	180 976,-
r. 2005 → $316\,393 \times 0,286 = 90\,489,-$	90 487,-
r. 2006 → $316\,393 \times 0,286 = 90\,487,-$	0,-

2) Úroky	3) Zaplaceno celkem
r. 2003 → 4 891,02	r. 2003 → 37 081,02
r. 2004 → 15 228,93	r. 2004 → 143 988,93
r. 2005 → 8 601,32	r. 2005 → 137 361,32
r. 2006 → <u>2 056,49</u>	r. 2006 → <u>98 346,49</u>
Celkem <u>30 777,76 Kč</u>	Celkem <u>416 777,76 Kč</u>

4) Poplatek za poskytnutí úvěru

$386\,000 \times 0,5\% = 1\,930,-$ ale podmínkou je minimálně však 5 000,- Kč

5) Měsíční poplatky

r. 2003 → $300 \times 4 = 1\,200,-$
r. 2004 → $300 \times 12 = 3\,600,-$
r. 2005 → $300 \times 12 = 3\,600,-$
r. 2006 → <u>$300 \times 9 = 2\,700,-$</u>
Celkem <u>11 100,- Kč</u>

Kdyby se obchodní společnost rozhodla financovat prořízení nového osobního automobilu prostřednictvím bankovního úvěru a následně automobil daňově odepisovala metodou rovnoměrných odpisů, činily by celkové daňově uznatelné náklady 363 270,76 Kč. Oproti uskutečněnému finančnímu leasingu jsou náklady o 21 075,96 Kč při čerpání bankovního úvěru nižší.

3) Náklady v případě bankovního úvěru a zrychleném odepisování automobilu

Vyčíslení celkových nákladů při této variantě se kromě výpočtu daňových odpisů neliší od předchozí alternativy. Pouze je zapotřebí vypočítat zrychlené odpisy.

Tab. č. 22 Daňově uznatelné náklady v Kč – bankovní úvěr a zrychlené odpisy

Rok	Odpisy	Úroky	Poplatek		Celkem
			Za úvěr	Za vedení účtu	
2003	63 279,-	4 891,02	5 000,-	1 200,-	74 370,02
2004	126 557,-	15 228,93	0,-	3 600,-	145 385,93
2005	84 372,-	8 601,32	0,-	3 600,-	96 573,32
2006	42 185,-	2 056,49	0,-	2 700,-	46 941,49
Celkem					363 270,76

Zdroj: vlastní

Propočet nákladů pro tabulku č. 22:

Zrychlené odpisy

Zůstatková cena

r. 2003 → $316\,393 / 5 = 63\,279,-$

253 114,-

r. 2004 → $(2 \times 253\,114) / 4 = 126\,557,-$

126 557,-

r. 2005 → $(2 \times 126\,557) / 3 = 84\,372,-$

42 185,-

r. 2006 → $(2 \times 42\,185) / 2 = 42\,185,-$

0,-

Konečná výše nákladů při volbě bankovního úvěru je shodná pro oba způsoby odepisování, protože se vychází ze stejných vstupních dat. Liší se pouze roční průběh jejich nákladů. Z propočetů a metodiky výpočetů zrychlených odpisů vyplývá, že při zrychleném odepisování obchodní společnost odepíše v prvních letech odepisování větší část z pořizovací ceny osobního automobilu než je tomu při odepisování rovnoměrném.

4) Náklady při nákupu za hotové peněžní prostředky

Dalším způsobem jak profinancovat pořízení nového majetku je nákup za hotové. Při finančně náročných investicích se tento způsob téměř nevyužívá. Každá obchodní společnost si je vědoma, že vlastní kapitál je dražší než cizí kapitál. Z ekonomického hlediska není tato alternativa tou nejefektivnější, protože je zapotřebí vysoký jednorázový výdaj, který se nepromítne do daňově uznatelných nákladů.

Při tomto způsobu pořízení je možné do nákladů zahrnout pouze daňové odpisy. To znamená, že obchodní společnost může jako daňově uznatelný náklad vykázat pouze souhrn odpisů. Ten činí pro oba způsoby odepisování **316 393 Kč**.

Shrnutí

Tab. č. 23 Souhrnný přehled průběhu nákladů v Kč u jednotlivých způsobů pořízení majetku

Rok	2003	2004	2005	2006	Celkem
Finanční leasing ⁵⁸	21 297,04	127 782,24	127 782,24	106 485,20	384 346,72
Bankovní úvěr					
a) rovnoměrné odpisy	56 019,02	109 317,93	102 690,32	95 243,49	363 270,76
b) zrychlené odpisy	74 370,02	145 385,93	96 573,32	46 941,49	363 270,76
Nákup za hotové					
a) rovnoměrné odpisy	44 928,0	90 489,0	90 489,0	90 487,0	316 393,0
b) zrychlené odpisy	63 279,0	126 557,0	84 372,0	42 185,0	316 393,0

Zdroj: vlastní

Po celkovém vyhodnocení všech čtyř možností se dojde k závěru, že pro obchodní společnost je nejvýhodnější variantou finanční leasing, pro který se v roce 2003 rozhodla. V každé variantě bylo posuzováno stejně dlouhé období, které trvalo 36 měsíců, respektive období let 2003 – 2006. K této skutečnosti bylo přihlédnuto i při výpočtech daňových odpisů. Z níže uvedené tabulky č. 23 Souhrnný přehled průběhu nákladů u jednotlivých způsobů pořízení majetku je zřejmé, že se obchodní společnost rozhodla pro nejefektivnější způsob financování nového osobního automobilu za daných podmínek. Nejefektivnější z pohledu daňově uznatelných nákladů. Za dobu trvání leasingového vztahu obchodní společnost uplatnila daňově uznatelné náklady v celkové Výši 384 346,72 Kč. Například ve srovnání s bankovním úvěrem je to o 21 075,96 Kč více. V končeném důsledku finanční leasing pro obchodní společnost vytvořil ze všech srovnávaných způsobů pořízení osobního automobilu největší daňový efekt.

Meziroční srovnání uvedených variant a jejich průběh nákladů se o něco málo liší. V roce 2003 v rámci finančního leasingu uplatnila obchodní společnost nejnižší objem daňově uznatelných nákladů, jak ve srovnání s bankovním úvěrem tak i s nákupem za hotové. Největší daňový dopad by měl bankovní úvěr spolu s kombinací zrychlených odpisů. Tato situace se opakuje i v roce 2004. V následujících dvou zdaňovacích obdobích nastává změna. Daňově nejvýhodnější variantou se pro obchodní společnost stává finanční leasing. Přechod výhodnosti mezi bankovním úvěrem a finančním leasingem je způsoben podstatou a metodikou výpočtu zrychlených odpisů.

⁵⁸ Položka – celkem – je součtem ročních nákladů a jednorázového odpisu automobilu → 383 346,72 + 1 000 = 384 346,72 Kč.

5 Závěr

V současné době si nikdo z nás nedovede představit jakoukoli fungující společnost bez dopravních prostředků, strojů, počítačů a budov. Zejména pro malé a střední společnosti, které nevládnou dostatkem vlastního kapitálu, může být leasing nejdostupnější formou, jak si pořídit potřebný majetek ke svému podnikání. Finanční leasing se v České republice těší veliké pozornosti. Leasingová forma financování si oblibu našla v řadách obchodních společností i mezi drobnými spotřebiteli.

V českém legislativním prostředí se s komplexní úpravou leasingu příliš nesetkáme. Leasingová smlouva je typem nepojmenované smlouvy. Existuje tak jen málo zákonných ustanovení, která se používají v případě řešení různých sporných případů. V praxi to zejména pro budoucí nájemce znamená, aby byly při sepisování a následném podepisování leasingové smlouvy pozorní. Doporučuje se, aby leasingová smlouva měla co možná nejobsažnější text. V zájmu nájemce by měla být jeho pozornost věnovaná na to, zda mu smlouva přiznává dostatek práv a ne příliš mnoho povinností a zda jsou dostatečně řešeny případy krádeže nebo zničení předmětu leasingové smlouvy.

Finančním leasingem se obecně rozumí pronájem, u něhož dochází po skončení doby pronájmu k odkupu najaté věci nájemcem. Koupí najaté věci leasingový vztah mezi nájemcem a pronajímatelem končí. Leasing je považován za velmi pružný nástroj financování dlouhodobých potřeb podniku. Pro nájemce představuje finanční leasing dlouhodobý závazek, obvykle fixního charakteru. V České republice se těší veliké oblibě, ale má i řadu úskalí, na které je nutné nezapomenout. V průběhu trvání leasingu není leasingový nájemce vlastníkem předmětu leasingu a z tohoto faktu vyplývá největší část rizik leasingu.

Výhody a nevýhody leasingu je nutné vždy posuzovat konkrétně podle konkrétních leasingových smluv a leasingového prostředí země. Leasing je mezi podniky oblíben zejména proto, že náklady s ním spojené se řadí do kategorie daňově uznatelných. Firma může náklady na finanční leasing, kterými jsou všechny leasingové splátky za dodržení daných podmínek, daňově uplatnit.

Každá společnost, která využívá finanční leasing k pořízení majetku, musí o něm účtovat. Přitom dodržuje zákon o účetnictví a platné daňové zákony. Během trvání leasingové smlouvy vede nájemce předmět leasingu ve své podrozvahové evidenci a informuje o něm v příloze výroční zprávy. Během každého účetního období účtuje veškeré účetní operace spojené s finančním leasingem tak, aby byla dodržena podmínka věcné a časové správnosti. Rozhodování o finančním leasingu patří k podstatným strategickým finančním rozhodovacím

procesům a proto by mělo probíhat na nejvyšší řídicí úrovni podniku. Velmi často stojí podnikový management před rozhodnutím o výběru leasingu či úvěru pro zajištění dlouhodobého majetku. Při tomto rozhodování je třeba vzít v úvahu daňové aspekty, úrokové sazby a splátky úvěru, sazby a metody odepisování dlouhodobého majetku a leasingové splátky.

V českých daňových zákonech se můžeme setkat s různým pojmenováním leasingu. Zákon o daních z příjmů hovoří o finančním leasingu jako o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci a z pohledu zákona o dani z přidané hodnoty se finančním leasingem rozumí finanční pronájem. Finanční leasing a jeho úprava v daňových předpisech zaznamenal po vstupu České republiky do Evropské unie řadu změn. Zásadní změny s platností od 1. května 2004 vycházejí ze zákona o dani z přidané hodnoty. Jedná se o povinnost přiznávat DPH i u přijatých záloh, změny sazeb DPH u finanční služby, nemožnost odpočtu DPH u leasingové marže při leasingu osobních automobilů. V roce 2005 došlo k navýšení maximálního limitu daňově uznatelného nájemného u osobních automobilů kategorie M₁ z 900 000 Kč na 1 500 000 Kč.

Nejpodstatnějším rozdílem mezi finančním leasingem a bankovním úvěrem spočívá ve vlastnictví pořizovaného majetku. Při využití bankovního úvěru se obchodní společnost stává majitelem daného majetku okamžitě, zatímco u leasingu se majitelem stává až dnem odkoupení předmětu leasingu. Leasingový pronajímatel je tak v silnější právní pozici vůči nájemci než banka vůči klientovi. Další rozdíl mezi těmito způsoby financování majetku spočívá například v délce procesu vyřizování. Banka důkladněji zkoumá bonitu klienta a často požaduje určité formy zajištění.

V rámci praktické části diplomové práce byly zkoumány dopady finančního leasingu, bankovního úvěru a nákupu za hotové na konkrétní obchodní společnost. Obchodní společnost poskytla potřebné podklady z praxe, ze kterých byly čerpány data pro výpočty a následné porovnání. Z výsledků provedeného srovnání vyplývá, že daná obchodní společnost má v konečném srovnání z finančního leasingu větší daňový efekt oproti ostatním způsobům pořízení majetku. Je možné říci, že se management společnosti, vzhledem k okolnostem analyzovaných v rámci této práce, rozhodl optimálně.

Seznam literatury

Odborné publikace:

- [1] *Daně, účetnictví–vzory a případy*, Praha: Poradce, 2005, ISBN 80-7365-095-9
- [2] KOLEKTIV AUTORŮ: *Účetnictví podnikatelů 2005*, Praha: ASPI, 2005, 712 s., ISBN 80-7357-074-2
- [3] VALACH, J.: *Investiční rozhodování a dlouhodobé financování*, Praha: Ekopress, 2006, 465s., ISBN 80-86929-01-9
- [4] VALOUCH, P.: *Leasing v praxi*, Praha: Grada, 2005, 116 s, ISBN 80-247-0745-4

Zákony:

- [5] České účetní standardy pro podnikatele
- [6] Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, včetně novel
- [7] Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, včetně novel
- [8] Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, včetně novel

Odborná periodika - články:

- [9] LÍBAL, T., KOUT, P.: *Finanční leasing v účetní a daňové praxi – z pohledu nájemce*, Účetnictví, 2006, č. 9, s. 10 – 22, ISSN 0139-5661

Internet:

- [10] http://www.fincentrum.idnes.cz/fin_osobni.asp?r=fi_osobni&c=A0500518_142604_fi_osobni_vra&t=a050518_142604_fi_osobni_vra&r2=fi_osobni
- [11] http://www.fincentrum.idnes.cz/viteze.asp?r=viteze&c=A001024_000001_viteze_80
- [12] <http://www.clfa.cz>
- [13] <http://www.clfa.cz/dokumenty/grafy-cz-2005.xls>
- [14] http://www.finance.cz/home/leasing/financni_leasing/
- [15] http://www.finance.cz/home/leasing/abecedy/leasing_1/
- [16] <http://www.sfinance.cz>

Seznam tabulek, grafů a modelových příkladů

Tabulky:

Tab. č. 1 Účtování odpisů - pronajímatel	str.19
Tab. č. 2 Leasingové splátky - nájemce	str. 19
Tab. č. 3 Leasingové splátky - pronajímatel	str. 20
Tab. č. 4 Záloha na splátky nájemného - nájemce	str. 20
Tab. č. 5 Záloha na splátky nájemného – pronajímatel.....	str. 21
Tab. č. 6 Záloha na kupní cenu majetku – nájemce	str. 21
Tab. č. 7 Záloha na kupní cenu majetku – pronajímatel	str. 22
Tab. č. 8 Doplnkové služby k leasingu – nájemce	str. 23
Tab. č. 9 Doplnkové služby k leasingu – pronajímatel	str. 23
Tab. č. 10 Řádné ukončení leasingové smlouvy – nájemce.....	str. 25
Tab. č. 11 Řádné ukončení leasingové smlouvy – pronajímatel.....	str. 25
Tab. č. 12 Doby odpisování pro jednotlivé odpisové skupiny	str. 27
Tab. č. 13 Minimální doba pronájmu pro možnost použití leasingových odpisů ...	str. 36
Tab. č. 14 Sazby a koeficienty DPH	str. 46
Tab. č. 15 Vývoj sazby daně z příjmů pro právnické osoby	str. 51
Tab. č. 16 Přehled leasingových smluv v obchodní společnosti s.r.o.	str. 56
Tab. č. 17 Výpočet měsíčního pojištění	str. 57
Tab. č. 18 Měsíční účtování o finančním leasingu v obchodní společnosti.....	str. 59
Tab. č. 19 Zařazení osobního automobilu do majetku obchodní společnosti	str. 60
Tab. č. 20 Daňově uznatelné náklady v Kč– finanční leasing	str. 62
Tab. č. 21 Daňově uznatelné náklady v Kč– bankovní úvěr a rovnoměrné odpisy	str. 63
Tab. č. 22 Daňově uznatelné náklady v Kč– bankovní úvěr a zrychlené odpisy....	str. 65
Tab. č.23 Souhrnný přehled průběhu nákladů v Kč u jednotlivých způsobů pořízení majetku	str. 66

Grafy:

Graf č. 1 Zaměření leasingu movitých věcí v ČR v r. 2005 podle komodit	str. 5
--	--------

Modelové příklady:

Př. č. 1	Výpočet leasingového koeficientu	str. 9
Př. č. 2	Výpočet daňově uznatelné výše nájemného	str. 31
Př. č. 3	Výpočet daňově uznatelné výše nájemného	str. 32
Př. č. 4	Výpočet odpisů	str. 38
Př. č. 5	Výpočet DPH u přijaté zálohy	str. 46
Př. č. 6	Výpočet čisté současné výhody leasingu	str. 51

Přehled použitých účtů

Všechny účty uváděné v diplomové práci jsou použity ze vzorového účtového rozvrhu pro podnikatele.

01x – Dlouhodobý nehmotný majetek

022 – Samostatné movité věci a soubory movitých věcí

03x – Dlouhodobý hmotný majetek - neodepisovaný

042 – Pořízení dlouhodobého hmotného majetku

052 – Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek

07x – Oprávky k dlouhodobému nehmotnému majetku

082 – Oprávky k samostatným movitým věcem a souborům samostatných movitých věcí

221 – Bankovní účty

311 – Pohledávky z obchodního styku (odběratelé)

314 – Poskytnuté provozní zálohy

321 – Závazky z obchodních styků (dodavatelé)

324 – Přijaté zálohy

343 – Daň z přidané hodnoty

381 – Náklady příštích období

384 – Výnosy příštích období

475 – Dlouhodobé přijaté zálohy

501 – Spotřeba materiálu

518 – Ostatní služby

541 – Zůstatková cena prodaného dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku

551 – Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku

602 – Tržby z prodeje služeb

641 – Tržby z prodeje dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku

752 – Evidenční účet

799 – Závazek z leasingu

Přílohy

- Příloha č. 1 Žádost o provedení leasingové smlouvy
- Příloha č. 2 Leasingová smlouva
- Příloha č. 3 Splátkový kalendář
- Příloha č. 4 Všeobecné obchodní podmínky
- Příloha č. 5 Protokol o převzetí vozidla
- Příloha č. 6 Osvědčení o pojištění
- Příloha č. 7 Inventární karta vozidla
- Příloha č. 8 Rozpis splátek – interní doklad
- Příloha č. 9 Obrat účtu 518.771 rok 2003
- Příloha č. 10 Obrat účtu 518.771 rok 2004
- Příloha č. 11 Obrat účtu 518.771 rok 2005
- Příloha č. 12 Obrat účtu 518.771 rok 2006
- Příloha č. 13 Hlavní kniha - účet 381.771 rok 2005
- Příloha č. 14 Hlavní kniha - účet 381.771 rok 2006
- Příloha č. 15 Koncesní listina – osobní doprava
- Příloha č. 16 Koncesní listina – nákladní doprava
- Příloha č. 17 Bankovní úvěr – Česká spořitelna a.s.



ČP LEASING
Člen finanční skupiny České pojišťovny

ČP Leasing, a.s.
Sídlo: nám. Hrdinů 1634, 140 61 Praha 4
IČ: 25139886
Korespondenční adresa:
Rašínova 7, 601 66 Brno
tel.: 542182030-6
fax.: 542182037
e-mail: brno@cpleasing.cz

Žádost o provedení leasingové operace pro právnické osoby

Název žadatele (obchodní firma):

Adresa: Palackého

PSČ: 340 22

Adresa pro doručení:

PSČ: 340 22

Telefon1: 376571106

Telefon2:

Fax:

1. Statutární orgán: Václav Svoboda

Rodné číslo: 6312021628

č. OP: JP206739

2. Statutární orgán:

Rodné číslo:

č. OP:

Bankovní spojení: Komerční banka a. s. - 9796140287/0100

IČ: 64834042

DIČ: 133-64834042

Druh vozidla:

Osobní automobil speciální montáž - nové

Předmět leasingu (typ vozidla):

Škoda Fabia - Combi - Comfort 1,2

Rok výroby: 2003

Počet ujetých km:

Reg.zn.:

Číslo motoru:

Č. karoserie:

Číslo TP:

Objem válců: 1198 [ccm]

Výkon (kW): 47 [kW]

Palivo:

Hmotnost celkem (kg) 1610 [kg]

Počet sedadel: 5

Barva: bílá

Druh zabezpečení: Mechanické zabezpečení

Spoluúčast: 5% min. 5.000,- Kč

Předběžná cena: 316 393,- Kč

DPH: 69 607,- Kč

Celkem: 386 000,- Kč

Navrhovaný termín dodání: 23.10.2003

Cena pro pojištění (ojetá vozidla): 316 393,- Kč

Dodavatel: AUTO - BAYER, spol. s r.o.

Číslo zprostředkovatele: A 2010101 11

Adresa: Bučovická 299, Slavkov u Brna

PSČ: 684 01

Kontaktní osoba:

Telefon: 54422 7122-3

Fax: 54422 1114

Bankovní spojení: Česká spořitelna a.s. - 1560418389/0800

IČ: 46 99 43 60

DIČ: 343-46994360

Navrhované podmínky leasingové smlouvy:

0. Splátka: 154 400,- Kč - 40,00 %

Doba leasingu (měsíců): 36

Druh pojištění: Bonbonek. Pronajímatel poskytuje nájemci benefit pojištění čelního skla s nulovou spoluúčastí po celou dobu leasingu.S25.

Prodejní cena: 1 000,- Kč + DPH

Jiné požadavky:

Výše poslední splátky celkem: -----

Havarijní pojištění:

Ano Pojištění plné úhrady oprav v zahraničí: Ne

Pojištění mechanických poruch:

Ne Pojištění zavazadel a věci osobní potřeby: Ne

Pojištění čelního skla:

Ano Pojištění úrazu dopravovaných osob: Ne

Povinné ručení:

Ano Pojištění půjčovného během opravy vozidla: Ne

Pojištění asistenčních služeb: Ano

Přílohy:

- osvědčení o registraci plátce DPH
- platný výpis z obchodního rejstříku, ne starší tří měsíců
- při nerovnoměrné splátce nižší než 50% účetní výkazy za dvě období
- plná moc, je-li vystavena

Prohlašuji, že všechny uvedené údaje odpovídají skutečnosti.

Místo a datum: *Brno, 30.9.2003*

Razítko:


 Podpis zplnomocněného zástupce žadatele

ČP Leasing, a.s., Rašínova 7, 601 66 Brno, tel: 542182030-6, fax: 542182037

Ing. JIŘÍ SVEJKOVSKÝ jednatel

ČP Leasing, a.s. je zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, v oddílu B, vložka 4803

VÁCLAV SVOBODA jednatel

21400-000000-099400100001040000082-101471011

FL ŽL 01 10 02 ST

**ČP LEASING**

Člen finanční skupiny České pojišťovny

LEASINGOVÁ SMLOUVA

ČÍSLO SMLOUVY

11034157

Smlouva o pronájmu vozidla - finanční leasing (dále jen „smlouva“), uzavřená mezi pronajímatelem ČP Leasing, a.s., nám. Hrdinů 1634, 140 61 Praha 4, IČ: 25139886, DIČ: 004-25139886, č.b.ú.: 19-2791850237/0100 u Komerční banka a. s. - dále jen „ČP Leasing, a.s.“ a nájemcem: 21400-000000-099400100001040000082-101471011

Obchodní firma:		Předmět podnikání:	
IČ: 1	DIČ: 133-64834042	provádění staveb včetně jejich změn, odstraňování	
telefon: 376571106	fax:		
Sídlo/místo podnikání: Palackého <input type="checkbox"/>		Název a sídlo banky	
PSČ: 340 22	Město: Nýrsko	Komerční banka a. s.	
Jméno a příjmení zástupce: Václav Svoboda		číslo b.ú.: 9796140287/0100	
Předmět leasingu - typ. model: Škoda Fabia - Combi - Comfort 1,2 / nové		Č. rámu/karosérie	
Pořizovací cena: 316 393,- Kč (bez DPH), DPH 22 %, 386 000,- Kč (vč. DPH)		Č. motoru	
Délka splátkového období v měsících: 36 Konec nájmu 36 měsíců ode dne uvedeného v předávacím protokolu jako den převzetí předmětu leasingu		Č. TP	
Zprostředkovatel: AUTO - BAYER, spol. s r.o.		Číslo: A 2010101 11	
Osoba zprostředkující leasing:		Telefon: 54422 7122-3	
1. 0 splátka hrazená předem vč. DPH	40,00 %	154 400,- Kč	
2. Poplatek za uzavření leasingové smlouvy		---	
3. Měsíční splátka vč. DPH		7 330,- Kč	
4. Výše poslední splátky celkem		7 330,- Kč	
5. Pojištění		747,- Kč	
6. Povinné ručení		259,- Kč	
7. Pojištění zdraví		---	
8. Pojištění mechanických poruch		---	
9. Měsíční splátka celkem (řádky 3+5+6+7)		8 336,- Kč	
10. Složit při podpisu (řádky 1+2+3+5+6+7)		162 736,- Kč	
Bonboněk. Pronajímatel poskytuje nájemci benefit pojištění čelního skla s nulovou spoluúčastí po celou dobu leasingu S25.			
Další ujednání: ČP Leasing, a.s. touto smlouvou zároveň zplnomocňuje nájemce k: 1.) převzetí předmětu leasingu od zprostředkovatele či dodavatele předmětu leasingu 2.) přihlášení předmětu leasingu do evidence příslušného správního úřadu a tuto plnou moc uděluje ČP Leasing, a.s. zároveň zprostředkovateli 3.) vyřizování případných pojistných událostí předmětu leasingu Nájemce dává firmě ČP Leasing, a.s. plnou moc k převodu vozidla na příslušném správním úřadu v případě předčasného ukončení smlouvy. Dohodnutá prodejní cena po ukončení leasingu = 1 000,- Kč + DPH. Přílohou této smlouvy je splátkový kalendář (dále jen "SK"). Vlastnické právo pronajímatele k předmětu leasingu přechází na nájemce za podmínek stanovených ve Všeobecných obchodních podmínkách (dále jen VOP). Nájemce se zavazuje vyhotovit trvalý příkaz k platbě měsíčních splátek, včetně DPH ihned po obdržení splátkového kalendáře, kde bude sděleno číslo účtu. Do doby obdržení SK je nájemce povinen platit měsíční splátky na účet shora uvedený.			
Komerční banka a. s.		variabilní symbol: je shodný s číslem leas. smlouvy	
č. b.ú.: 19-2791850237/0100		konstantní symbol: 558	
Smluvní vztahy mezi účastníky se řídí VOP. ČP Leasing, a.s. souhlasí s tím, aby byl v tech. průkazu zapsán na příslušném správním úřadu jako vlastník a uvedený leasingový nájemce byl uveden jako provozovatel.			
V	Dne: 30.9.2003		Dne: 30.9.2003
Jméno nájemce hůlk. písmem: Václav Svoboda		Jméno zprostředkovatele hůlkovým písmem:	
č. OP nájemce: JP206739			
Razítko a podpis nájemce:		Razítko a podpis zplnomocněného zástupce pronajímatele:	
Palackého 764, 340 22 Nýrsko tel. 376 571 106, fax: 376 572 280 IČ: 25139886, DIČ: 004-25139886 registrace dne 26.3.1998 u krajského soudu v Plzni, oddíl C, vložka 158		... dne: 30.9.2003	
Razítko a podpis zplnomocněného zástupce zprostředkovatele (dodavatele):			

Pobočka (adresa pro doručování): ČP Leasing, a.s., Palackého 764, 603 66 Brno, tel: 542182030-6, fax: 542182037
ČP Leasing, a.s. je zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, v oddílu B, vložka 4803

Vytiskeno: ČP Leasing, a.s. 6.2.316.3771

Splátkový kalendář k leasingové smlouvě č. 11034157
Daňový doklad

Pronajímatel:

Nájemce:

ČP Leasing, a. s.
Nám. Hrdinů 1634
140 61 Praha 4
IČ : 25139886
DIČ: 004-25139886

Palackého 7
34022 Nýrsko
IČ :
DIČ:

Bankovní spojení :
Dresdner Bank CZ a.s.
č.úctu: 265607/4000

Komerční banka a. s. Praha
č.úctu: 9796140287/0100

Kupní cena: 316 393.00 DPH 22%: 69 606.46 Cena s DPH: 385 999.46 KC
Předmět leasingu: Osobní vůz Škoda Fabia Combi 1.2 HTP Comfort benzin - obsah do 1.500cm
Odpisová skupina: I. Doba nájmu: 36 Konec nájmu : 24.11.2006

Dnem zdanitelného plnění se rozumí den splatnosti.

Druh platby	Datum splatnosti	Pořizovací cena	DPH sazba 22 %	Finanční služba	DPH sazba 5 %	Leasingové splátky sl. 2+3+4+5	Z toho úhrada poskytnuté zálohy	Pojištění	Splátka celkem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1.AD	25.11.2003	126 557.20	27 842.60	0.00	0.00	154 399.80	0.00	0.00	154 400
1.LD	25.11.2003	5 273.22	1 160.20	853.82	42.70	7 329.94	0.00	1 006.00	8 336
2.LD	25.12.2003	5 273.22	1 160.20	853.82	42.70	7 329.94	0.00	1 006.00	8 336
3.LD	25.01.2004	5 273.22	1 160.20	853.82	42.70	7 329.94	0.00	1 006.00	8 336
4.LD	25.02.2004	5 273.22	1 160.20	853.82	42.70	7 329.94	0.00	1 006.00	8 336
5.LD	25.03.2004	5 273.22	1 160.20	853.82	42.70	7 329.94	0.00	1 006.00	8 336
6.LD	25.04.2004	5 273.22	1 160.20	853.82	42.70	7 329.94	0.00	1 006.00	8 336
7.LD	25.05.2004	5 273.22	1 160.20	853.82	42.70	7 329.94	0.00	1 006.00	8 336
8.LD	25.06.2004	5 273.22	1 160.20	853.82	42.70	7 329.94	0.00	1 006.00	8 336
9.LD	25.07.2004	5 273.22	1 160.20	853.82	42.70	7 329.94	0.00	1 006.00	8 336
10.LD	25.08.2004	5 273.22	1 160.20	853.82	42.70	7 329.94	0.00	1 006.00	8 336
11.LD	25.09.2004	5 273.22	1 160.20	853.82	42.70	7 329.94	0.00	1 006.00	8 336
12.LD	25.10.2004	5 273.22	1 160.20	853.82	42.70	7 329.94	0.00	1 006.00	8 336
13.LD	25.11.2004	5 273.22	1 160.20	853.82	42.70	7 329.94	0.00	1 006.00	8 336
14.LD	25.12.2004	5 273.22	1 160.20	853.82	42.70	7 329.94	0.00	1 006.00	8 336
15.LD	25.01.2005	5 273.22	1 160.20	853.82	42.70	7 329.94	0.00	1 006.00	8 336
16.LD	25.02.2005	5 273.22	1 160.20	853.82	42.70	7 329.94	0.00	1 006.00	8 336
17.LD	25.03.2005	5 273.22	1 160.20	853.82	42.70	7 329.94	0.00	1 006.00	8 336
18.LD	25.04.2005	5 273.22	1 160.20	853.82	42.70	7 329.94	0.00	1 006.00	8 336
19.LD	25.05.2005	5 273.22	1 160.20	853.82	42.70	7 329.94	0.00	1 006.00	8 336
20.LD	25.06.2005	5 273.22	1 160.20	853.82	42.70	7 329.94	0.00	1 006.00	8 336
21.LD	25.07.2005	5 273.22	1 160.20	853.82	42.70	7 329.94	0.00	1 006.00	8 336
22.LD	25.08.2005	5 273.22	1 160.20	853.82	42.70	7 329.94	0.00	1 006.00	8 336
23.LD	25.09.2005	5 273.22	1 160.20	853.82	42.70	7 329.94	0.00	1 006.00	8 336
24.LD	25.10.2005	5 273.22	1 160.20	853.82	42.70	7 329.94	0.00	1 006.00	8 336
25.LD	25.11.2005	5 273.22	1 160.20	853.82	42.70	7 329.94	0.00	1 006.00	8 336
26.LD	25.12.2005	5 273.22	1 160.20	853.82	42.70	7 329.94	0.00	1 006.00	8 336
27.LD	25.01.2006	5 273.22	1 160.20	853.82	42.70	7 329.94	0.00	1 006.00	8 336
28.LD	25.02.2006	5 273.22	1 160.20	853.82	42.70	7 329.94	0.00	1 006.00	8 336
29.LD	25.03.2006	5 273.22	1 160.20	853.82	42.70	7 329.94	0.00	1 006.00	8 336
30.LD	25.04.2006	5 273.22	1 160.20	853.82	42.70	7 329.94	0.00	1 006.00	8 336
31.LD	25.05.2006	5 273.22	1 160.20	853.82	42.70	7 329.94	0.00	1 006.00	8 336
32.LD	25.06.2006	5 273.22	1 160.20	853.82	42.70	7 329.94	0.00	1 006.00	8 336
33.LD	25.07.2006	5 273.22	1 160.20	853.82	42.70	7 329.94	0.00	1 006.00	8 336
34.LD	25.08.2006	5 273.22	1 160.20	853.82	42.70	7 329.94	0.00	1 006.00	8 336
35.LD	25.09.2006	5 273.22	1 160.20	853.82	42.70	7 329.94	0.00	1 006.00	8 336
36.LD	25.10.2006	5 273.22	1 160.20	853.82	42.70	7 329.94	0.00	1 006.00	8 336
Celkem :		316 393.00	69 609.80	30 737.67	1 537.20	418 277.67	0.00	36 216.00	454 496

Splátkový kalendář k leasingové smlouvě č. 11034157
Daňový doklad


Peněžitě pohledávky ze shora zmíněné leasingové smlouvy jsou zastaveny ve prospěch Dresdner Bank CZ a.s., Banca Nazionale del Lavoro International, Investkredit Bank AG, Všeobecná úverová banka, a.s., První městská banka, a.s. Na základě souhlasu zástavních věřitelů poukazujte veškeré platby dle zmíněné smlouvy na náš účet uvedený výše.

Typy spl.: LD Řádná splátka MD Mimořádná splátka AD Nultá splátka DD Dobropis
AZ záloha na leasingové splátky LZ záloha na řádnou spl. CD konečné vyúčtování

ČP Leasing, a.s. je zapsán v obchodním rejstříku vedeném
Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 4803

Datum vystavení : 27. listopadu 2003

Vystavil : Procházková Jana


za leasingového pronajímatele
Miroslav Doubek
obchodní manažer pobočky Brno





Všeobecné obchodní podmínky pro finanční leasing movitých věcí (vozidel) poskytované společností ČP Leasing, a.s.

platné od 1. 1. 2003

k leasingové smlouvě č. 11034157

Čl. I

Základní ustanovení

1. Tyto Všeobecné obchodní podmínky finančního leasingu poskytovaného společností ČP Leasing, a. s. (dále jen „Podmínky“) upravují vztahy mezi poskytovatelem finančního leasingu, tj. společností ČP Leasing, a. s. (dále jen „leasingový pronajímatel nebo LP“) a jejím smluvním partnerem (dále jen „leasingový nájemce nebo LN“).

2. Tyto „Podmínky“ jsou v souladu s ust. § 273 obchodního zákoníku nedílnou součástí tzv. leasingové smlouvy (dále jen „LS“) uzavřené mezi LN a LP a jejich znění v plném rozsahu upravuje vztahy mezi smluvními stranami, pokud si v LS neujednaly něco jiného. LS není smlouvou o koupi najaté věci ve smyslu obchodního zákoníku a § 14 odst.2) z.č.328/1991 Sb. v platném znění, ani smlouvou nájemní ve smyslu občanského zákoníku, ani smlouvou o nájmu dopravního prostředku ve smyslu obchodního zákoníku a z hlediska daňových předpisů se jedná o smlouvu o finančním pronájmu s následnou koupí.

3. Smluvní vztahy z LS a těmito „Podmínkami“ založené vznikly shodnou vůlí smluvních stran na základě ust. § 262 a § 269 odst. 2 obchodního zákoníku.

Čl. II

Účel LS

1. Účelem LS, jejíž jsou tyto „Podmínky“ nedílnou součástí, je umožnit LN úplatné užívání, je-li toto užívání objektivně v průběhu trvání LS možné, určité věci nebo souboru věcí – předmětu leasingu uvedeného v LS (dále jen „PL“), v souladu s těmito „Podmínkami“ , formou finančního leasingu pro podnikatelské nebo spotřebitelské cíle , za úhradu jej užívat s tím, že nebezpečí škod na PL a škod spojených s jeho provozováním nese LN s tím, že za podmínek v těchto „Podmínkách“ a v LS uvedených má přejít následně PL do vlastnictví LN.

2. LN si vybírá PL sám, po dohodě s LP. Dodavatelem PL se rozumí výrobce, prodejce nebo jiný subjekt (dále jen „dodavatel“). LN přijímá do užívání PL a hraří LP náklady jeho pořízení a úhradu za služby poskytnuté na základě LS v leasingových splátkách. Uzavřením LS je LP povinen učinit vše pro uzavření kupní smlouvy a nabytí vlastnického práva ohledně PL tak, aby mohl s PL disponovat. V případě, že LP se nepodaří dosáhnout s dodavatelem PL dohody o plnění, nemá LN nárok na jakoukoliv náhradu škody či na majetkové či nemajetkové sankce. Leasingovému nájemci vznikne uzavřením LS, za předpokladu splnění ostatních podmínek, právo a povinnost PL převzít.

3. LP uděluje LN ve vztahu k prodávajícímu plnou moc k úkonům spojeným s technickým zabezpečením koupě PL a péče o něj. Výkon tohoto oprávnění však nesmí být v rozporu s ustanoveními těchto „Podmínek“, LS ani obecnými zásadami poctivého obchodního styku.

4. PL je LP zakoupen na základě dispozic a požadavků LN (zejména ohledně jeho vlastností, kvality, stáří, technického stavu, dodacích podmínek a výběru dodavatele) uvedených v žádosti o provedení leasingové operace a s jeho výslovným souhlasem. LP proto neodpovídá za vlastnosti a vady PL a neručí za vhodnost PL pro dosažení účelu sledovaného uzavřením LS. LN ručí za soulad PL s českými či jinými technickými a právními normami, jakožto i za případnou škodu tímto způsobenou LP či třetím osobám. Nevhodnost PL k dosažení účelu, pro který LN uzavřel s leasingovým pronajímatelem LS či nevhodnost technického stavu PL v žádném případě nezakládá právo LN od LS odstoupit nebo ji vypovědět či neplnit v plném rozsahu její podmínky, především řádně, tj. včas a v plném rozsahu platit leasingové splátky, či právo uplatňovat vůči LP jakékoliv nároky.

5. Dále se LN zavazuje zpřístupnit kdykoliv v období trvání smluvního vztahu na základě výzvy LP tomuto své účetnictví v rozsahu nezbytném k prokázání svých majetkových a finančních poměrů a umožnit kdykoliv fyzickou inventuru veškerých svých aktiv. Dále dává LN tímto LP souhlas, aby poskytnutí relevantních informací o LN požadoval v nezbytném rozsahu též po třetích osobách, jako například po financujícím bankovním ústavu, po finančním úřadu a podobně. LN s poskytnutím takových údajů v rozsahu uvedeném v předcházející větě uděluje výslovný souhlas. Ustanovení § 17 a násl. obchodního zákoníku (obchodní tajemství) není tímto ujednáním dotčeno. Závazek dle tohoto odstavce se LN zavazuje zajistit též u svého ručitele (ručitelů).

6. LN je povinen na základě žádosti LP zaslat daňové přiznání k dani z příjmů včetně všech příloh s přesným rozpisem položek odčitatelných od základu daně dle ust. § 34 zákona o dani z příjmů, v platném znění, a dále výkaz zisků a ztrát a rozvahu za požadované období.

7. LN je povinen poskytnout LP kdykoli na jeho žádost informace o společnicích nebo akcionářích společnosti (pokud jsou mu známy).

8. LN je povinen neprodleně písemně oznámit LP, že chce :
- uzavřít smlouvu o prodeji či nájmu podniku či jeho části
- vstoupit výlučně svým projevem vůle do likvidace
- provést přeměnu společnosti
- ukončit výlučně vlastním projevem vůle své podnikání na území České republiky
- převést, rozdělit nebo spojit obchodní podíl, změnit společenskou smlouvu za účelem změny společníka.

9. LN se dále zavazuje neprodleně písemně informovat LP v případě, že:
- byl vůči němu podán návrh na prohlášení konkurzu, byl proti němu prohlášen konkurz či dle platné právní úpravy je statutární orgán LN povinen podat návrh na prohlášení konkurzu či navrhnout vstup společnosti do likvidace
- jiný orgán navrhl vstup společnosti do likvidace
- nastane jakákoliv okolnost, která má nebo může mít vliv na řádné a včasné plnění závazků LN vyplývajících z těchto „Podmínek“, případně z LS.

10. Ustanovení odst. 5. – 9. tohoto článku se nevztahuje na fyzické osoby – nepodnikatele.

11. LN je povinen písemně neprodleně oznamovat LP změnu svého sídla, místa podnikání, bydliště či korespondenční adresy. V případě neoznámení změny sídla, místa podnikání, bydliště či korespondenční adresy, se považuje za platnou adresu uvedená v LS, případně posledně nahlášená změna adresy. Veškeré písemnosti od LP se považují vůči LN za účinné dnem jejich doručení, nejpozději však třetím pracovním dnem následujícím po dni odeslání písemnosti s tím, že případná nemožnost obvyklého doručení poštou, z důvodu na straně LN, nemá vliv na právní důsledky předpokládané v předmětné písemnosti, ani na její účinnost.

Čl. III Předání a převzetí PL

1. LS nabývá platnosti dnem jejího podpisu oběma smluvními stranami, tj. podpisem LP a LN (podpisem zprostředkovatele, tj. třetí osoby bez mandátu zastupovat LP, bez současného či následného podpisu přímo LP, smlouva nevzniká). LS nabývá účinnosti, není-li v LS stanoveno jinak, dnem převzetí PL a dnem složení zálohy (nulté splátky), 1. splátky a poplatku za uzavření LS na účet LP, nebo dnem převzetí PL a dnem zápočtu složené zálohy (nulté splátky), 1. splátky a poplatku za uzavření LS u dodavatele PL. V případě, že nedojde ke splnění podmínek dle předchozí věty tohoto odstavce, nemá LN nárok na jakoukoliv náhradu ušlého zisku, či uplatnění jakékoliv sankce vůči LP.

2. LP je oprávněn odmítnout dodávku PL, jestliže vzniknou oprávněné pochybnosti o možnostech řádného plnění ze strany LN nebo dodavatele PL nebo vzniknou oprávněné pochybnosti o bezvadnosti, a to jak faktické tak právní, PL. Veškeré náklady s tímto vzniklé je povinen uhradit LN.

3. LN je povinen neprodleně převzít PL dohodnutým způsobem s tím, že veškeré případné náklady spojené s převzetím PL a jeho uvedením do provozu hradí LN, nestanoví-li LS jinak. Předáním PL LN se rozumí:

- odevzdání PL prvnímu veřejnému dopravci k přepravě do místa plnění určeného LN podle stanovených dopravních dispozic, nebo
- uvedení PL do provozu v místě určeném LN v LS, nebo
- předání PL LN dodavatelem či LP, nebo
- jiný způsob dohodnutý v LS.

4. LN je povinen převzít PL řádně a včas, zejména vytvořit pro převzetí potřebné technické a jiné předpoklady, postupovat při převzetí s náležitou odbornou péčí a zajistit všechna práva vyplývající z kupní či jiné smlouvy mezi LP a dodavatelem, jakožto se i řídit ustanoveními LS a těmito „Podmínkami“.

5. Vyskytnou-li se při převzetí PL LN dle předcházejícího odstavce či následně vady PL, postupuje LN následovně:

- jde-li o zjevné či při převzetí s náležitou odbornou péčí zjištěitelné neodstranitelné vady, není oprávněn PL převzít a je povinen o této skutečnosti neprodleně, nejpozději však do 3 pracovních dnů, informovat doporučeným dopisem odpovědného pracovníka LP
- jde-li o vady zjevné, ale odstranitelné, je povinen trvat na jejich neprodleném odstranění a následně PL převzít až po jeho uvedení do bezvadného stavu
- jde-li o vady skryté, je povinen, neprodleně po jejich objevení, využít zákonem dané možnosti (v první řadě práva ze záruky). Za tímto účelem postupuje LP veškeré své nároky z odpovědnosti za vady vůči dodavateli PL ze záruky nebo ze zákona (vyjma práva na odstoupení od kupní smlouvy ohledně PL a vyjma práva vést v zastoupení LP soudní spor či rozhodčí řízení ohledně práv k PL) na LN, který je přejímá. V případě nutnosti LP poskytne LN v takovém případě na základě jeho žádosti nezbytnou součinnost. LP je oprávněn od kupní smlouvy s dodavatelem PL odstoupit z důvodu vad, jsou – li pro to dány zákonné či smluvní podmínky a za předpokladu, že se LN zaváže nést veškeré náklady s tímto úkonem související.

6. LN odpovídá za škodu, která by LP vznikla z pozdního nebo chybného uplatnění vad dodávky.

7. O předání, převzetí a uvedení do provozu PL (odst. 3, 4, 5) vyhotoví LN s dodavatelem, dopravcem či LP předávací protokol

ve třech stejnopisech. Tento protokol bude sepsán na předtištěném tiskopise LP. Jednu podepsanou kopii protokolu je LN povinen odeslat doporučeným dopisem odpovědnému pracovníkovi LP do pěti pracovních dnů ode dne převzetí PL, nestanoví-li LS jinak. Ve stejné době je LN povinen předat LP též veškeré doklady, které se váží k PL a u kterých lze spravedlivě předpokládat, že mají být uloženy u LP.

8. LP není v prodlení s plněním dodávky, pokud toto prodlení nezavinil, zejména pokud důvody prodlení spočívají na straně dodavatele PL. V těchto případech LP neodpovídá LN za případnou vzniklou škodu, ušlý zisk, či jakýkoliv jiný škodlivý následek a LN je povinen plnit veškeré své závazky vůči LP, zejména platit řádně, tj. včas a v plné výši leasingové splátky, které budou považovány do nabytí účinnosti LS za zálohy.

9. LP je oprávněn požadovat prověření původu PL. Náklady s tím spojené hradí LN.

Čl. IV Vlastnictví PL

1. Vlastníkem PL je po celé smluvní období LP. LP provádí po celou dobu smluvního vztahu odepisování PL z titulu jeho vlastnictví, není-li právním předpisem či dohodou LP a LN stanoveno jinak.

2. LN je povinen do pěti kalendářních dnů, nejpozději však do třiceti kalendářních dnů, ode dne převzetí PL zajistit vyznačení údajů o provozovateli PL (LN) a vlastníkovi PL (LP) v technickém průkazu vozidla (dále jen „TP“) Dojde-li v průběhu trvání LS k jakémukoliv změně ve způsobu vyznačení údajů týkajících se PL, LP nebo LN, a dále ke změně registru určeného pro evidenci PL, LP nebo LN, je LN povinen na písemnou výzvu a v termínu v ní uvedené zajistit provedení požadované změny. V případě prodlení s vyznačením požadovaných údajů v TP nebo jiném průkazu a v případě prodlení s doručením TP nebo jiného průkazu, sjednává se smluvní úrok z prodlení ve výši 0,1% z ceny PL za každý den prodlení. Tento TP nebo jiný průkaz je LN povinen doručit do pěti kalendářních dnů ode dne vyznačení výše uvedených údajů příslušným správním orgánem na adresu LP uvedenou v LS jako adresu pro doručování. V případě, že po zapůjčení TP nebo jiného průkazu LN tento zneužije k jinému účelu, než k jakému byl zapůjčen, nebo LN nevrátí TP nebo jiný průkaz ve lhůtě stanovené LP, sjednává se smluvní pokuta ve výši 5% z ceny PL. V případě, že LP bude nucen nechat vystavit duplikát TP nebo jiného průkazu, sjednává se smluvní pokuta ve výši 1% z ceny PL. Veškeré správní poplatky spojené se zápisem do TP nebo jiného průkazu či registru hradí LN. LN uděluje těmto Podmínkami plnou moc LP, aby v případě výpovědi LS, odstoupení od LS, ukončení LS z jiných důvodů nebo v případě postoupení práv a povinností z LS na třetí osobu, požádal jménem LN o výmaz LN z TP a o provedení přeregistrace na jinou osobu, případně o vyhotovení duplikátu TP. LN uděluje LP zároveň plnou moc k vyhotovení duplikátu TP vždy a kdykoliv za trvání LS a k odhlášení PL z registru vozidel. LN je oprávněn deponovat registrační značku na příslušném správním orgánu pouze s předchozím písemným souhlasem LP.

3. LN je povinen neumožnit vznik vlastnických či jiných práv, zejména dispozičních práv, třetích osob k PL. V případě uplatnění takovýchto práv třetích osob vůči PL je LN povinen neprodleně o tomto doporučeným dopisem informovat LP. LN je dále povinen neprodleně informovat doporučeným dopisem LP, že byl nucen PL vydat nebo, že mu PL byl odebrán orgánem činným v trestním řízení dle trestního řádu, že PL byl zapsán do soupisu konkurzní podstaty či do soupisu majetku při exekuci v jakémkoliv formě. V případě nesplnění povinností dle předcházející věty jdou k tíži LN veškeré náklady, které tímto LP vznikly.

4. LN nesmí PL, a to ani krátkodobě, svěřit do užívání třetí osobě s výjimkou osob, které jsou vůči němu v zaměstnaneckém či obdobném poměru a osob, které konají na PL nezbytné servisní práce, opravy a údržbu. LN jako fyzická osoba – nepodnikatel je oprávněn svěřit PL pouze osobě blízké ve smyslu § 116 občanského zákoníku a dále osobě, která koná na PL nezbytné servisní práce, opravy a údržbu. Pokud není v LS uvedeno jinak, není LN též oprávněn dát PL do nájmu či podnájmu jiným osobám ani jej jakkoliv zatížit či učinit kroky vedoucí ke vzniku práv třetích osob vůči PL.

5. LP je oprávněn bez dalšího převést veškerá svá práva, která mu z LS vyplývají, na třetí osobu. LP seznamuje LN, že LN je oprávněn převést veškerá svá práva a povinnosti, která mu z LS vyplývají, na třetí osobu pouze s předchozím výslovným písemným souhlasem LP. Navrhovaná třetí osoba však musí splňovat podmínky požadované LP pro uzavření LS. Podání či sdělení žádosti o převedení práv a povinností z LS na třetí osobu, nezbavuje LN závazků z LS.

Čl. V

Užívání PL, jeho provoz, údržba, opravy a úpravy

1. LN je povinen zacházet s PL s péčí řádného uživatele, užívat jej způsobem obvyklým a v rozsahu daném charakterem PL, technickými podmínkami, návody k obsluze, příslušnými normami a předpisy platnými pro provoz daného PL. LN je povinen udržovat PL na své náklady v bezvadném stavu a dostupnými prostředky bránit odcizení, ztrátě, zničení, poškození, či nadměrnému opotřebení. LN plně odpovídá za dílčí vlastnosti a způsobilost PL a za to, že užití PL je v souladu s právními předpisy a příslušnými technickými normami.

2. LN je povinen nejpozději do tří kalendářních dnů doporučeným dopisem informovat LP o vzniklých závadách a škodách na PL, které omezí provoz nebo užívání PL na dobu delší než 3 kalendářní dny nebo předpokládaná výše škody převyšuje výši spoluúčasti dle pojistné smlouvy. Dále je povinen strpět omezení v užívání v rozsahu nutném pro provedení oprav PL.

3. LN je povinen na vlastní náklady bezodkladně odstranit veškeré škody na PL, pokud tyto nejsou kryty poskytovanou zárukou. Opravy nebo servisní práce na PL je LN povinen zajišťovat výlučně za podmínek stanovených dodavatelem nebo výrobcem.

4. Bez předchozího písemného souhlasu LP nesmí LN provádět na PL kromě běžné údržby, oprav a instalace běžných doplňků, jakékoliv zásahy, změny, technické zhodnocení, či jiné úpravy a doplňky, jejichž instalace je vázána na povinnost zápisu do TP nebo jiného průkazu (např. instalace tažného zařízení). V případě porušení tohoto závazku je LN povinen uhradit LP, spolu se sankcí dle čl. VIII. těchto „Podmínek“, i případné snížení hodnoty PL či úhradu účelně vynaložených nákladů spojených s uvedením do původního stavu. Případný souhlas LP s provedením úprav na PL nezakládá právo LN požadovat na LP úhradu vynaložených prostředků a LN vzniká povinnost, nedohodnou-li se smluvní strany jinak, uvést po ukončení platnosti LS PL na vlastní náklady do původního stavu. LN je povinen v případě změny na PL vyžadující technickou dokumentaci, tuto doručit LP a uzavřít nejpozději do 14 dnů ode dne instalace změny na PL dodatek k LS.

V případě souhlasu LP s technickým zhodnocením PL, může LN začít odepisovat až po předchozím písemném souhlasu LP. Toto ustanovení neplatí pro fyzické osoby – nepodnikatele. Případné zvýšení hodnoty PL vzniklé úpravami PL bez souhlasu LP, přechází bez nároku na náhradu do vlastnictví LP.

5. LN hradí v plné výši veškeré náklady spojené s provozem a užíváním PL po celou dobu smluvního vztahu, tj. především jeho údržbu, veškeré opravy, technické prohlídky, provoz apod. LN hradí i veškeré náklady vzniklé v souvislosti s provozem PL jako náklady na pohonné hmoty a maziva, silniční daň, poplatky za parkovné, poplatky za autorádio, za dálniční známku apod. LP neručí za jakékoliv škody vzniklé LN z důvodu poruchy, poškození či nefunkčnosti PL. LN nemůže vůči LP uplatňovat náhradu škody spojenou s odstraněním vad PL a následků s touto vadou spojených.

6. LN je povinen udržovat PL v takovém stavu, aby byl způsobilý k provozu v souladu s příslušnými obecně závaznými předpisy. Všechny k tomu potřebné opravy a údržby je LN povinen nechat uskutečnit na své náklady a pouze v opravách autorizovaných výrobcem PL.

7. Užívat nebo umístit PL mimo území České republiky lze jen s předchozím písemným souhlasem LP, pokud se smluvní strany v LS nebo v jiném dokumentu nedohodnou jinak.

8. LN je povinen umožnit pracovníkům LP nebo osobám majícím od LP plnou moc a LN je těmito Podmínkami k tomu zmocňuje,

kdykoliv zkontrolovat stav a umístění PL, a to včetně zpřístupnění objektů a pozemků LN či třetí osoby pracovníkům či zmocněncům LP, ve kterých se PL nachází. V případě, že LN je v prodlení s úhradou leasingové splátky, je LP oprávněn v tomto případě požadovat po LN úhradu nákladů vynaložených při kontrole PL u LN (1.000,-Kč/den na 1 pracovníka LP a náklady na PHM).

9. LN je povinen na základě písemné výzvy, v termínu a na místo uvedené LP přistavit PL ke kontrole. V tomto případě náklady na PHM spojené s přistavením PL nese LP.

10. V případě, že LN nebude moci v jakékoliv lhůtě a z jakéhokoliv důvodu užívat PL, a to např. i z důvodu jeho odevzdání či odebrání orgány činnými v trestním řízení dle trestního řádu, není tímto zproštěn povinnosti plnit veškeré své závazky vůči LP, zejména platit řádně, tj. včas a v plné výši leasingové splátky a je povinen strpět omezení v užívání PL. LN souhlasí s tím, že nemožnost užívání PL v jakékoliv lhůtě a z jakéhokoliv důvodu není zmařením účelu LS, ani se nejedná o zánik závazků z titulu nemožnosti plnění či z titulu plnění bez právního důvodu či z titulu rozporu se zásadami poctivého obchodního styku.

11. LN nese veškerá rizika spojená s nemožností užívání PL z jakéhokoliv důvodu a v jakékoliv lhůtě, se zničením, poškozením, ztrátou, odcizením či jiným znehodnocením PL, i když k těmto událostem dojde bez jeho zavinění. V těchto případech není LN zbaven povinnosti plnit veškeré své závazky vůči LP, zvláště řádně, tj. včas a v plné výši, hradit leasingové splátky, a to i přestože LP není povinen mu poskytnout náhradní či jiný PL.

Čl. VI

Pojištění PL

1. LP jako vlastník PL nebo jím zmocněná osoba uzavře pojistnou smlouvu o pojištění odpovědnosti (dále jen „pojištění odpovědnosti nebo POV“) s pojišťovnou vybranou LP (dále takéž „pojistitel“), nebude – li dohodnuto jinak. V případě nutnosti je LN povinen poskytnout LP součinnost. LP nebo jím zmocněná osoba předá LN doklad o pojištění v den uvedení PL do provozu. Zelená karta bude LN předána současně s dokladem o pojištění. Pojistné vyplývající z pojištění odpovědnosti hradí LN a bude zahrnuto v leasingových splátkách, není-li v LS dohodnuto jinak. Změna pojistného POV jež bude vyhlášena pojistitelem, včetně úprav pojistného, jako je bonus nebo malus, bude s leasingovým nájemcem vypořádána při ukončení leasingové smlouvy. Rozhodnou dobu, tj. počet měsíců bezeškodního průběhu pojištění, bude možné LN započíst do pojistného až po řádném skončení leasingového nájmu a přepracování pojistné smlouvy na základě písemného souhlasu LP. Závazek LP ohledně garance POV pozbyvá účinnosti, dojde – li ke změně rozsahu POV či k nové úpravě výše pojistného v rámci příslušného zákona, popř. dnem účinnosti rozhodnutí České kanceláře pojistitelů, na základě kterého minimální pojistné převyší garantované POV, popř. dnem, kdy pojistitel vypoví příslušnou smlouvu o garanci POV.

2. LN je povinen do 5 dnů písemně oznámit pojistiteli, že došlo ke škodné události s uvedením skutkového stavu a příloženými příslušnými doklady. LN je povinen v průběhu šetření škodné události řídit se pokyny pojistitele a poskytnout nezbytnou součinnost.

3. LN je povinen do 5 dnů od níže uvedené události pojistiteli písemně oznámit:

- bylo proti němu uplatněno právo na náhradu škody s vyjádřením k požadované náhradě a její výši,
- v souvislosti se škodnou událostí bylo zahájeno správní nebo trestní řízení,
- poškozeným byl uplatněn nárok na náhradu škody u soudu nebo jiného příslušného orgánu, pokud se to dozví.

LN je povinen plnit požadavky vyplývající pro provozovatele PL ze z.č.168/1999 Sb. v platném znění. LN hradí škody nad rámec limitu pojistného, pokud toto plnění nepostačí k úhradě škody způsobené třetím osobám provozem PL.

4. LN je povinen při zániku pojištění odpovědnosti (změna vlastníka PL, PL fyzicky neexistuje, PL vyřazen z registru vozidel, odcizení PL, prodlení s úhradou pojištění odpovědnosti, výpověď pojistné smlouvy) do 3 dnů písemně informovat LP a pojistitele s tím, že je dále povinen vydat LP doklad o pojištění a zelenou kartu. Nevratí-li LN doklad o pojištění a zelenou kartu LP při zániku pojištění odpovědnosti či při postoupení práv a povinností z LS či při ukončení leasingu před uplynutím stanovené doby, LN zmocňuje LP k jednání na registru vozidel. LP je oprávněn po LN požadovat náhradu škody a ušlého zisku vzniklého z důvodu nesplnění této povinnosti. LN je také povinen uhradit LP náklady na případné pokuty zaplacené LP na základě §23a odst.1) písm.b) z.č.200/1990 Sb. v platném znění, pokud byla pokuta uložena v souvislosti s neplněním povinností LN podle LS.

5. Pokud se smluvní strany nedohodnou jinak, LP pojistí PL po dobu platnosti LS proti obvyklým rizikům a pojistné zahrne do ceny leasingu. LN se podpisem LS zavazuje dodržovat podmínky pojistné smlouvy, které tvoří přílohu LS. LP je oprávněn vyúčtovat LN rozdíl pojistného při změně pojistných podmínek ze strany pojišťovny.

6. V LS lze dohodnout, že LN zabezpečí pojištění PL na své náklady sám s max. spoluúčastí 10 %, min. 10 000,- Kč s tím, že vinkulace pojistného plnění bude provedena ve prospěch LP. Pojištění musí být platné pro tuzemsko a celé evropské území. Pojištění je se spoluúčastí, tzn., že do výše spoluúčasti hradí škodu za každou pojistnou událost LN. LN je povinen předložit LP nejpozději do okamžiku převzetí PL od dodavatele, dopravce, LP nebo při postoupení práv a povinností z LS od původního LN nebo LP pojistnou smlouvu, popřípadě návrh na uzavření pojištění uzavřené proti všem rizikům a do 7 dnů od podpisu LS předložit vinkulaci pojistného plnění ve prospěch LP. LN je dále povinen po dobu trvání LS uzavírat pojistnou smlouvu s vinkulací na 12 měsíční cyklus. Zaplacení pojistného je LN povinen vždy dokladovat nejpozději do 7 dnů ode dne splatnosti pojistného, a to dokladem o uhrazení. V případě, že LN nepojistí PL do doby v tomto odstavci uvedené, je LP oprávněn zajistit pojištění sám, avšak na náklady LN. Pojištění a vinkulace pojistného plnění musí být zřízena na celou dobu trvání LS. LN je povinen rozšířit pojistné i nad rámec dosavadního pojistného krytí, pokud tak bude LP požadovat. LN je povinen LP vždy neprodleně písemně informovat o výpovědi pojistné smlouvy a o případné změně pojišťovny. LN plně nese odpovědnost za PL a případné škody způsobené LP a třetím osobám v případě nepojištění PL.

7. V případě vzniku škodní události vyrozumí LN neprodleně doporučeným dopisem LP a příslušnou pojišťovnu, kterou požádá o prohlídku vzniklé škody a zároveň jí dodá všechny doklady potřebné pro registraci pojistné události. Kopie těchto dokladů předloží LP. LN dále vyplní oznámení o pojistné události a originál, příp. kopii doručí LP. LN je povinen vyvinout veškeré úsilí a poskytnout požadovanou součinnost k dosažení co nejvyššího plnění z uzavřené pojistné smlouvy. Náklady na opravu PL uhradí opravně LN s tím, že po uhrazení případného pojistného plnění (které bude vyplaceno LP), mu LP zaplacenou částku, maximálně však do výše vyplaceného pojistného plnění, vrátí. Případný rozdíl mezi výší pojistného plnění a výší skutečných nákladů na opravu PL hradí LN. LN je povinen zajistit bez zbytečného odkladu uvedení PL do stavu předešlého pojistné události na své náklady.

8. Jakákoliv pojistná událost, včetně zničení či odcizení PL, nezabývá LN povinností plnit veškeré své závazky vůči LP, zejména platit řádně, tj. v plné výši a včas leasingové splátky včetně splátek budoucích, a to bez ohledu na pojištění, nedohodnou-li se smluvní strany jinak. S těmito splátkami bude zúčtováno přijaté pojistné plnění. Přijaté pojistné plnění v případě totálního zničení či odcizení PL bude zúčtováno při mimořádném ukončení LS z těchto titulů jako pohledávka LN za LP.

9. V případě pojistné události má LP právo požadovat po LN, aby na své vlastní náklady zastupoval LP u jednání s pojišťovnou ohledně pojistného plnění ze strany pojišťovny. Odmítne-li LN takové zmocnění, případně bude-li jako zmocněnec nečinný, má se zato, že LN bez výhrad souhlasí se všemi ujednáními, či jinými právními úkony, mezi pojišťovnou a LP učiněnými v souvislosti s předmětnou pojistnou smlouvou.

10. V případě prokázání odcizení PL zaniká LS dnem doručení usnesení Policie ČR, ve kterém je konstatováno odcizení PL nebo odložení věci z důvodu, že nelze vést trestní stíhání proti konkrétní osobě. V případě zničení nebo jiné události mající za následek trvalé vyřazení PL z provozu (užívání) zaniká LS obdržením potvrzení pojišťovny osvědčující vznik a rozsah pojistné události. LN je však povinen ve všech shora uvedených případech mimořádného ukončení LS uhradit na výzvu LP, ve lhůtě ve výzvě uvedené, částku sestávající se zejména z těchto hodnot :

- a) dlužné leasingové splátky včetně DPH do doby zániku LS,
- b) součet současných hodnoty každé budoucí leasingové splátky počínaje první splátkou po datu mimořádného ukončení LS a konce poslední splátky uvedenou ve splátkovém kalendáři povýšený o nespotřebovanou část zálohy jakožto náhrada škody,
- c) smluvní úroky z prodlení,
- d) smluvní pokuta(y),
- e) vícenáklady,
- f) předplacené pojistné (tj. za dobu od ukončení LS do konce pojistného cyklu),
- g) pojistné (v případě, že PL byl pojištěn LP z důvodu nesplnění povinností LN),
- h) poměrná část Benefitu

a které budou uvedeny ve vyúčtování ponižené o nespotřebovanou zálohu na leasingové splátky a LP přijaté pojistné plnění. V případě, že výsledkem vyúčtování je pohledávka LN vůči LP, je tuto povinen LP uhradit LN nejpozději do 10 – ti dnů ode dne vyúčtování.

11. Pro účely těchto Podmínek se sjednává, že budoucí leasingovou splátkou se rozumí součet hodnoty ve sloupci splátkového kalendáře „pořizovací cena“, „finanční služba“ a odečtu poměrné části zálohy sloupce splátkového kalendáře - „z toho úhrada poskytnuté zálohy“.

12. Má-li LN v souvislosti s LS uzavřeno další pojištění kromě shora uvedeného, je LN povinen v případě pojistné události informovat LP a pojistitele stejnou formou jako uvedeno v odst.2. tohoto článku.

Čl. VII

Výše a způsob úhrady ceny leasingu

1. Cena leasingu je stanovena jako součet ceny pořizovací, finanční služby, pojištění odpovědnosti a dále všech ostatních nákladů spojených s provedením leasingové operace, uzavřením LS, pořízení PL a jeho uvedením do provozu jako např. dopravné, clo, celní poplatky, dovozní přírázky, náklady na předfinancování apod.. Při vzájemných přepočtech jednotlivých měn vycházejí smluvní strany z kursu deviz stanoveného Českou národní bankou. LN je povinen hradit bankovní poplatky za provedené platby v cizí měně.

2. Úhrada ceny leasingu dle LS bude prováděna formou leasingových splátek, jejichž výše a harmonogram hrazení budou upraveny splátkovým kalendářem, který tvoří přílohu k LS a je její nedílnou součástí a dále formou případných mimořádných jednorázových úhrad. Část nákladů dle předcházejícího odstavce může být uhradena odděleně společně s nultou splátkou, popřípadě zálohou na leasingové splátky. Podrobnosti stanoví splátkový kalendář. Do doby obdržení splátkového kalendáře je LN povinen hradit leasingové splátky ve výši a na účet uvedený v LS v termínu splatnosti dle odst.6 písm.b) tohoto článku Podmínek.

3. LN souhlasí s placením jednotlivých leasingových splátek formou trvalého příkazu s přednostní platbou na základě splátkového kalendáře, který zadá svému peněžnímu ústavu. **LN se výslovně zavazuje, že jako variabilní symbol pro platby bude vždy a výlučně používat číslo LS.**

4. LN se zavazuje mít na svém účtu dle předchozího odstavce dostatek peněžních prostředků tak, aby mohly být řádně a včas hrazeny jednotlivé leasingové splátky.

LP je oprávněn požadovat a LN je v tom případě povinen doručit do 14-ti dnů ode dne písemné výzvy LP potvrzenou kopii trvalého příkazu k úhradě leasingových splátek.

5. Výše leasingových splátek obsažených ve splátkovém kalendáři

vychází z ceny leasingu stanovené dle odstavce 1 tohoto článku. LP a LN se mohou v LS dohodnout na pevné výši leasingových splátek. V tomto případě se následující ustanovení tohoto odstavce po dobu trvání LS nepoužije, nedohodnou-li se LP a LN jinak. Jednostranně měnit (zvýšit či snížit) výši splátek takto vypočtenou je oprávněn výhradně LP, a to především v těchto případech:

- a) je-li skutečná cena leasingu (odst. 1 tohoto článku) nezávisle na vůli LP vyšší než předpokládaná cena leasingu uvedená v LS (např. z důvodů pořizovací ceny PL, zavedení nových daní či poplatků či jejich změny, změny sazeb pojistného apod.), bude rozdíl za použití identické metodiky promítnut do výše zbývajících splátek, popř. vyrovnán formou mimořádné úhrady mimo splátkový kalendář
- b) dojde-li v průběhu plnění LS ke změně úroků z úvěrů, ze kterých je leasingová operace financována, může být rozdíl ve výši změny původní výše úroků z úvěru a nové výše úroků z úvěru promítnut do výše zbývajících splátek či splátkou mimořádnou, popřípadě vyrovnán formou mimořádné úhrady mimo splátkový kalendář, pokud není sjednána LS s pevnou výší leasingových splátek po celou dobu trvání LS
- c) dojde-li k rozdílu mezi kalkulovaným a skutečným devizovým kursem při přepočtu cizí měny na Kč v okamžiku úhrady u dovozu, mimo jiné z titulu časového zpoždění úhrady PL do zahraničí, a to i dílčí, bude postupováno dle písm. a) shora
- d) dojde – li ke změně právních předpisů

6. Leasingové splátky jsou hrazeny dle splátkového kalendáře, který je nedílnou součástí LS, a to takto:

- a) prvá úhrada na leasingové splátky (tzv. nultá splátka nebo záloha, 1.splátka a poplatek za uzavření LS), včetně úhrady všech či části nákladů dle odst. 1 tohoto článku, bude uhrazena při podpisu LS před předáním PL LN, nebude – li v LS dohodnuto jinak
- b) další splátky budou hrazeny dle splátkového kalendáře, vždy k 10.dni daného kalendářního měsíce, nebude – li v LS či splátkovém kalendáři dohodnuto jinak, a to na bankovní účet uvedený na splátkovém kalendáři.

7. V případě, že LN neuhradí řádně a včas platby dle odst. 6., písm.a) tohoto článku, má LP právo od LS odstoupit nebo ji vypovědět, jakož i od všech smluv či smlouvy na ni navazujících. Uhrazením se pro účely LS a těchto „Podmínek“ rozumí připsání celé předmětné platby dle odst. 6., písm.a) tohoto článku na stanovený účet LP nebo den zápočtu plateb dle odst. 6., písm. a) tohoto článku složených u dodavatele PL. Odstoupení nebo vypovězení LS dle tohoto odstavce nezabavuje LN povinnosti uhradit LP veškeré náklady, které mu vznikly v souladu s plněním předmětu smlouvy a případně další sankce, které vyplývají z LS, těchto „Podmínek“, kupní či jiné smlouvy s dodavatelem či obecné závazných právních předpisů. V případě odstoupení od LS nebo její vypovědi se pro doručování a účinnost použije ustanovení čl. X, odst.3 těchto „Podmínek“.

8. V případě neplnění jednotlivých ustanovení LS ze strany LN, zejména pak hrazení leasingových splátek řádně a včas, je LP oprávněn uspokojit svou takto vzniklou pohledávku i z jiných plnění LN vůči LP než jen z plnění na základě LS nebo smluv bezprostředně se k ní vztýčících.

9. LN není v žádném případě oprávněn bez písemného souhlasu LP k započtení, snížení či zadržení leasingových splátek.

10. LN je oprávněn předčasně uhradit leasingové splátky pouze na základě písemné dohody s LP, a to způsobem v této dohodě uvedeným.

11. Za účelem zabezpečení plnění závazků LN mohou smluvní strany dohodnout jejich zajištění. LP má právo v případě, že poklesne hodnota zajištění, požadovat dodatečné zajištění a LN má povinnost požadované zajištění dle instrukcí LP poskytnout.

12. Není-li v LS stanoveno jinak, hradí leasingové splátky dle splátkového kalendáře (do doby obdržení splátkového kalendáře dle LS) LN formou bankovního převodu na účet LP. Dnem úhrady se rozumí den připsání celé částky na účet LP k platbě určený. Dostane-li se LN do prodlení s úhradou více splátek či vznikne-li mu jakákoliv jiná povinnost úhrady vůči LP, je LP oprávněn bez dalšího započíst jakoukoliv další

platbu od LN jako úhradu té pohledávky, kterou si LP vybere.

13. Bude-li LS uzavřena za odlišných podmínek uvedených v LS v rámci speciální nabídky poskytnuté LP (dále jen „Benefit“), LP je v případě výpovědi LS dle čl. X těchto „Podmínek“ či zániku smlouvy z důvodu pojistné události dle čl.VI. odst. 10. těchto Podmínek oprávněn požadovat a LN je povinen vrátit poměrnou část Benefitu zpět.

Čl. VIII

Důsledky porušení povinností

1. Porušení povinností LN vyplývajících z LS nebo z těchto „Podmínek“, zakládá mimo důsledky uvedené v čl. X těchto „Podmínek“ i právo LP na smluvní pokutu nebo smluvní úrok z prodlení nebo na náhradu škody nebo na vše v této větě uvedené.

2. V případě prodlení LN s úhradou splátek dle LS či aktuálně platného splátkového kalendáře a všech ostatních peněžních závazků LN vůči LP, je LP oprávněn požadovat od LN smluvní úrok z prodlení až do výše 0,11 % z dlužné částky za každý den prodlení od prvního dne prodlení do dne zaplacení.

3. V případě porušení dále specifikovaných závazků těchto „Podmínek“ se LP a LN dohodli na následujících sazbách smluvních úroků z prodlení a smluvních pokut. Je-li smluvní úrok z prodlení nebo smluvní pokuta vázána na cenu PL, rozumí se vždy pořizovací cena PL bez DPH.

a) v případě porušení povinností stanovených dle

čl. III, odst. 7,

čl. IV, odst. 3,

čl. V, odst. 2, 9,

čl. VI, odst. 1, 6,

činí smluvní úrok z prodlení částku až do výše 0,1 % z ceny PL za každý den prodlení,

b) v případě prodlení s vrácením PL LN dle čl. X, odst. 2 nebo přistavením PL dle odst.4 tohoto článku činí smluvní úrok z prodlení částku ve výši 1 % z ceny PL za každý den prodlení,

c) v případě porušení povinností stanovených dle čl. V, odst. 7 činí smluvní pokuta částku do výše 50 % z ceny PL,

d) v případě nesplnění nebo porušení povinností dle čl. II, odst. 5 – 9 a 11, čl. IV, odst.4, čl. V, odst. 3, 4, 6, 8, čl.VI, odst. 4,5,7 a čl. VII, odst. 4, 9, 11, činí smluvní pokuta částku do výše 10 % z ceny PL,

e) další nebo jiné smluvní pokuty mohou být uvedeny v příslušné LS nebo v těchto „Podmínkách“,

f) zaslání upozornění na prodlení s hrazením splátky činí smluvní pokuta částku 100,- Kč za každé upozornění,

g) v případě porušení povinností stanovených v čl. VII, odst. 3, činí smluvní pokuta částku 100,- Kč za náklady spojené s identifikací každé platby.

4. V případě nezaplacení či částečného nezaplacení nebo pozdní úhrady byť i jediné leasingové splátky či jiného peněžního závazku, je LP dále oprávněn dočasně omezit PL v provozu na místě, kde se PL nachází, nebo je oprávněn vyzvat LN a LN je povinen v termínu uvedeném v písemné výzvě přistavit PL na místo určené LP. LN není oprávněn požadovat případnou náhradu škody vzniklou z titulu nemožnosti užívání PL nebo nákladů vzniklých z titulu přistavení PL. LP je oprávněn požadovat náhradu nákladů spojených s dočasným omezením provozu PL.

5. LP je oprávněn smluvní pokutu LN zcela nebo zčásti prominout.

6. Smluvní pokuty jsou splatné v termínu uvedeném v písemné výzvě k zaplacení smluvní pokuty.

7. Uplatněním smluvní pokuty v případě porušení povinností LN stanovených LS nebo těmito „Podmínkami“ nezaniká právo LP na případnou náhradu vzniklé škody či ušlého zisku.

Čl. IX

Přechod vlastnictví PL

1. Postoupení jakýchkoliv práv z LS leasingovým nájemcem, a to

práv finančního i nefinančního rázu, práv vzniklých za dobu trvání LS, tak i práv po zániku LS jakožto i případných práv vzniklých na základě zákona , podléhá výhradně předchozímu písemnému souhlasu LP.

2. Uplynutím doby leasingového nájmu a úplným a řádným splněním všech povinností LN vůči LP přechází vlastnické právo LP k PL na LN za podmínek v těchto „Podmínkách“ stanovených. K přechodu vlastnického práva k PL na LN dojde za předpokladu, že:

- a) uplyne doba leasingového nájmu,
- b) LN splní všechny své povinnosti vůči LP,
- c) LN uhradí LP prodejní cenu dohodnutou v LS,

nejdříve však dnem označeným v LS jako konec nájmu. Vlastnické právo přechází následující den po dni, kdy je splněna poslední podmínka uvedená shora za současného uzavření kupní smlouvy.

Nejsou-li podmínky pro přechod vlastnického práva k PL splněny ke dni uvedenému v LS jako konec nájmu, je LN povinen bez zbytečného odkladu naložit s PL způsobem LP určeným. Pokud LN určený způsob naložení s PL nesplní či PL nepřistaví na určené místo, má LP nárok na smluvní pokutu ve výši 5% z ceny PL za každý měsíc neoprávněného užívání PL.

3. Právo na koupi PL za podmínek v LS a těchto „Podmínkách“ stanovených musí LN uplatnit doporučeným dopisem nejpozději do dne v LS předpokládaném jako den ukončení její platnosti (konec nájmu).

4. Převod PL do vlastnictví LN v průběhu platnosti LS lze uskutečnit pouze kupní smlouvou, která musí mít písemnou formu.

5. Zjistí-li LP, že LN je v prodlení s úhradou jakéhokoliv jiného závazku, který má LN vůči LP z jakéhokoliv jiného smluvního vztahu, může po převodu PL do vlastnictví LN vůči tomuto předmětu použít práva zadržovacího s tím, že odpovědnost za škodu na PL nese LN. LP je dále oprávněn ve shora uvedeném případě zadržet TP nebo jiný průkaz do doby uhrazení výše uvedených závazků.

6. V případě vzniku jakýchkoliv závazků LN vůči LP, které budou existovat v den ukončení platnosti LS, dohodne LP a LN další postup písemnou dohodou s tím, že případné dodatečné podmínky vzniku nároku LN na převod PL do vlastnictví mohou být součástí této dohody. Ujednání dle předcházející věty nikterak neomezuje právo LP postupovat vůči LN v souladu s ostatními ustanoveními těchto „Podmínek“.

7. LN jako kupující PL není z povahy věci oprávněn uplatňovat u LP jakékoli vady PL s výjimkou vad právních. Z povahy věci není LN oprávněn uplatňovat na LP právní vady PL v případě, že LN byl zároveň dodavatelem PL, tzv. zpětný leasing.

8. Požádá-li LN o změnu některé skutečnosti tvořící smluvní vztah mezi LN a LP, jako například o postoupení práv a povinností z LS, odklad splátek, předčasné ukončení LS a podobně, je LP oprávněn požadovat za tento úkon úhradu ve výši aktuálního ceníku za tyto služby. S výší úhrad za předmětné služby seznámí leasingového nájemce LP tím způsobem, že mu předá na vyžádání v listinné podobě aktuální ceník těchto služeb.

Čl. X Zánik LS

1. Pokud není v LS dohodnuto jinak, LS zaniká při splnění závazků LN:

- a) uplynutím dohodnuté doby leasingu (tj. doby dohodnuté v LS) a převodem vlastnictví PL na LN,
- b) dohodou o ukončení LS při splnění všech závazků LN vůči LP (předčasné ukončení LS) za podmínky, že LN uhradí LP pohledávku vyúčtovanou v souladu s odst.8 nebo odst.9 tohoto článku Podmínek,
- c) odcizením či trvalým vyřazením PL z provozu a splněním všech závazků LN vůči LP v souladu s ust. čl. VI. těchto „Podmínek“, přičemž LN je povinen naložit s PL dle dispozic LP (mimořádné ukončení LS).

LS dále zaniká smrtí fyzické osoby nepodnikatele i podnikatele, zánikem právnické osoby bez právního nástupce, v případě, že dodavatel odstoupil od smlouvy před dodáním PL, výpovědí LP, odstoupením LP za podmínek uvedených v odst.4 tohoto článku Podmínek.

2. LP je oprávněn LS vypovědět a vyzvat LN k vrácení PL a LN je povinen vrátit PL včetně příslušných dokladů nebo LP je oprávněn PL odebrat (sám nebo prostřednictvím 3.osoby), a to i svépomocí, nebo s ním naložit jiným vhodným způsobem zejména pokud:

- a) LN porušuje ustanovení LS, zejména je-li v prodlení s placením leasingové splátky či jiného peněžitého závazku z LS či Podmínek o více jak 30 kalendářních dnů, nepečuje řádně o PL nebo jej užívá v rozporu se závazky, které na sebe LS či těmito „Podmínkami“ převzal nebo pokud LP hrozí vznik škody, či škoda již vznikla, nebo dle zjištění LP uvede nepravdivé údaje pro posouzení uzavření LS či údaje podstatné pro uzavření LS zamlčí, či porušuje své závazky vyplývající z těchto „Podmínek“, nebo před předáním PL vyjdou najevo skutečnosti, které mohou mít vliv na plnění závazků LN,
- b) dojde k podstatnému snížení hodnoty prostředků, které slouží jako zajištění případných pohledávek LP vůči LN, a pokud LN nedoplní hodnotu zajištění dle čl. VII., odst. 11 těchto „Podmínek“,
- c) na majetek LN jako fyzické osoby podnikatele či právnické osoby je podán návrh na konkursní či vyrovnávací řízení nebo je návrh na jeho prohlášení zamítnut pro nedostatek majetku, nebo LN vstoupil do likvidace bez právního nástupce.

3. Výpověď smlouvy oznámí LP LN doporučeným dopisem zaslaným do sídla, místa podnikání LN uvedeného v obchodním nebo obdobném rejstříku nebo na adresu bydliště uvedenou v LS či poslední aktuální adresu uvedenou LN jako fyzickou osobou - nepodnikatelem. Výpověď smlouvy je účinná dnem doručení písemné výpovědi LN, nejpozději však třetím pracovním dnem následujícím po dni odeslání výpovědi s tím, že případná nemožnost obvyklého doručení poštou, z důvodů na straně LN, nemá vliv na právní důsledky výpovědi smlouvy, ani její účinnost. V případě, že LP vezme výpověď LS se souhlasem LN zpět, je LN povinen uhradit veškeré náklady, které tímto LP vznikly.

4. LN není oprávněn od LS odstoupit ani ji vypovědět. LP seznámil LN, že LN je oprávněn kdykoliv v průběhu trvání LS žádat po LP uzavření dohody o předčasném ukončení LS, jsou – li splněny podmínky odst.8 nebo odst.9 tohoto článku Podmínek či žádat po LP uzavření smlouvy o postoupení práv a povinností z LS na třetí osobu jsou – li splněny podmínky čl.IV. odst.5 těchto Podmínek LP je oprávněn od LS písemně odstoupit v případě, vyjdou – li najevo v době platnosti nebo účinnosti LS takové skutečnosti týkající se PL, podle nichž bude mít PL faktické či právní vady. Pro tyto účely se za právní vadu PL považuje i ta skutečnost, že subjekt používaný LP pro prověřování původu PL nevydává k PL tzv. Osvědčení (pouze v případě ojetých vozidel). Odstoupení je účinné doručením. Pro doručování se použije ustanovení odst.3 tohoto článku.

5. Výpověď LS LP nezabývá LN povinnosti splnit veškeré své závazky vůči LP, především uhradit:

- a) dlužné leasingové splátky včetně DPH k datu účinnosti výpovědi,
- b) součet současné hodnoty každé budoucí leasingové splátky počínaje první splátkou po datu mimořádného ukončení LS a konce poslední splátky uvedenou ve splátkovém kalendáři povýšený o nespotebovanou část zálohy s tím, že tyto platby se sjednávají jakožto smluvní pokuta za porušení povinností LN daných LS a těmito „Podmínkami“,
- c) prodejní cenu PL sjednanou v LS
- d) smluvní úroky z prodlení,
- e) smluvní pokuta(y),
- f) vícenáklady, např. náklady služeb spojené s vyhledáváním a zajištěním PL, náklady na vymáhání dlužných částek, náklady na znovuzprovoznění (právní a faktické) PL apod.
- g) předplacené pojistné do data prodeje PL po mimořádném ukončení LS,
- h) pojistné (v případě, že PL byl pojištěn LP z důvodu nesplnění povinností LN),
- i) náhradu škody z důvodu mimořádného ukončení LS ve výši 2% z finanční služby z budoucích leasingových splátek, minim. 5.000,-Kč,
- j) případně platby související s dopadem změn v daňových předpisech v souvislosti s mimořádným ukončením LS ,
- k) poplatek za úhradu nákladů ve výši 5.000,-Kč za předčasné ukončení LS,
- l) poměrná část Benefitu

a které budou uvedeny ve vyúčtování ponížení o nespotebovanou zálohu na leasingové splátky a LP přijatou kupní cenu za prodej PL

v případě, že leasingovému pronajímateli byl PL vrácen, popř. PL byl odebrán.

6. LN je povinen případný vzniklý nedoplatek z titulu vypořádání pohledávek ve smyslu odst.5 tohoto článku Podmínek zaplatit na účet určený LP do 10 dnů ode dne doručení vypořádání vzájemných pohledávek. LP je povinen případný vzniklý přeplatek z titulu vypořádání pohledávek ve smyslu odst.5 tohoto článku Podmínek zaplatit na účet určený LN do 10 dnů ode dne vypořádání vzájemných pohledávek.

7. V případě ukončení LS výpovědí je LN povinen mimo ostatních povinností daných Podmínkami, umožnit LP přístup k PL a odvoz PL. Za tímto účelem je LP či pověřená třetí osoba zmocněn LN vstoupit do budov a na pozemky LN. V případě, že v PL se budou nacházet věci LN, je LN povinen si tyto věci vyzvednout nejpozději do 30 – ti dnů ode dne odebrání PL, a to v sídle LP. V případě, že LN si ve shora uvedené lhůtě věci nevyzvedne, bude LP písemně vyzván k jejich převzetí s určením lhůty k vyzvednutí věci. Po marném uplynutí určené lhůty k vyzvednutí věci, LN souhlasí, že LP je oprávněn tyto věci prodat a věci neprodejně zlikvidovat.

8. LP a LN se dohodli, že při dohodě o předčasném ukončení LS (LN má zájem o získání vlastnictví PL) je povinností LN uhradit LP prodejní cenu PL, která je pro tyto účely předčasně ukončení LS rovna součtu :

- a) dlužné leasingové splátky včetně DPH k datu účinnosti výpovědi,
 - b) součet současné hodnoty každé budoucí leasingové splátky počínaje první splátkou po datu předčasně ukončení LS a konče poslední splátkou uvedenou ve splátkovém kalendáři povýšený o nespotebvanou část zálohy,
 - c) prodejní cena PL sjednaná v LS,
 - d) smluvní úroky z prodlení dle Podmínek
 - e) smluvní pokuta(y) dle Podmínek
 - f) vícenáklady
 - g) předplacené pojistné, a to POV do konce kalendářního měsíce, havarijní pojištění do data uzavření dohody o předčasném ukončení LS
 - h) pojistné (v případě, že PL byl pojištěn LP z důvodu nesplnění povinností LN),
 - i) náhrada škody z důvodu předčasně ukončení LS ve výši 2% z finanční služby z budoucích leasingových splátek, minim. 5.000,-Kč,
 - j) poplatek za úhradu nákladů ve výši 5.000,-Kč za předčasně ukončení LS,
 - k) poměrná část Benefitu
 - l) + příslušné DPH
- a ponížena o nespotebvanou zálohu na leasingové splátky.

9. LP a LN se dohodli, že při dohodě o předčasném ukončení LS (LN nemá zájem o získání vlastnictví PL) je povinností LN uhradit LP dle předmetné dohody o předčasném ukončení LS pohledávku z titulu tohoto předčasně ukončení LS, která je pro tyto účely předčasně ukončení LS rovna součtu :

- a) dlužné leasingové splátky včetně DPH k datu účinnosti výpovědi,
- b) součet současné hodnoty každé budoucí leasingové splátky počínaje první splátkou po datu předčasně ukončení LS a konče poslední splátkou uvedenou ve splátkovém kalendáři povýšený o nespotebvanou část zálohy,
- c) prodejní cena PL sjednaná v LS,
- d) smluvní úroky z prodlení dle Podmínek
- e) smluvní pokuta(y) dle Podmínek
- f) vícenáklady
- g) předplacené pojistné do data prodeje PL po předčasném ukončení LS
- h) pojistné (v případě, že PL byl pojištěn LP z důvodu nesplnění povinností LN),
- i) náhrada škody z důvodu předčasně ukončení LS ve výši 2% z finanční služby z budoucích leasingových splátek, minim. 5.000,-Kč,
- j) poplatek za úhradu nákladů ve výši 5.000,-Kč za předčasně ukončení LS,
- k) poměrná část Benefitu

a ponížena o nespotebvanou zálohu na leasingové splátky a realizovanou prodejní cenu PL po předčasném ukončení LS (realizovanou prodejní cenu PL se pro tyto účely rozumí prodejní cena

ponížena o náklady LP s prodejem PL).

V případě, že výsledkem vyúčtování je pohledávka LN vůči LP, je tuto povinen LP uhradit LN nejpozději do 10 – ti dnů ode dne vyúčtování.

Čl. XI

Rozhodčí smlouva (doložka)

1. LP a LN se zavazují řešit veškeré spory z LS a těchto „Podmínek“ vzniklé smírnou cestou. Pokud nedojde ke smírnému řešení, LP a LN se dohodli, že se tato rozhodčí smlouva vztahuje jak na práva z právních vztahů přímo vznikajících, tak i na otázku platnosti těchto právních vztahů, jakož i na práva s těmito právy souvisejícími, i na práva po zániku LS i na práva plynoucí ze zákona. LP a LN se dále dohodli, že pro veškeré spory je příslušný senát sestávající ze tří rozhodců.

2. LP a LN se dohodli, že v případě sporu určí každá ze stran neprodleně jednoho rozhodce. Pokud tak jedna ze stran neučiní nejpozději do 14 kalendářních dnů od výzvy druhou stranou, je strana, která již jednoho rozhodce určila, oprávněna určit rozhodce druhého. Oba rozhodci pak společně určí třetího rozhodce. Bude-li v okamžiku volby rozhodců veden seznam rozhodců u Asociace leasingových společností České republiky, budou rozhodci určeni z tohoto seznamu. Nebude-li tento seznam veden, může být určen rozhodcem každý občan, který je starší 18 let, s úplným právnickým vzděláním, je českým státním příslušníkem a má na území České republiky trvalé bydliště. Rozhodci se společně dohodnou na předsedajícím rozhodci. Pokud nedojde k dohodě mezi rozhodci o určení třetího rozhodce nebo o určení předsedajícího rozhodce, rozhoduje vždy hlas rozhodce, který je určen LP.

3. Všechny spory ve smyslu odst. 1 tohoto článku se budou řešit dle českého hmotného a procesního práva s použitím zákona o rozhodčím řízení a výkonu rozhodčích nálezů. LP a LN se dohodli, že spor v rozhodčím řízení nemusí být projednán v ústním jednání, je – li z písemností předloženými stranami sporu zřejmé, že ústní jednání není potřebné. Rozhodnutí, zda má být ústní jednání nařízeno, přísluší rozhodčímu senátu. Rozhodčí nález vydaný bez ústního jednání nemusí obsahovat odůvodnění. Současně je dohodnuto, že ve věci poplatků za rozhodčí řízení platí Sazebník nákladů řízení, který je uložen v sekretariátu Asociace leasingových společností, nedohodnou – li se strany jinak. Poplatky, resp. náklady rozhodčího řízení jdou k tíži strany, která ve sporu podlehla.

4. Rozhodčí nález je konečný a nelze jej přezkoumat jinými rozhodci.

5. Rozhodčí řízení se bude konat v místě, na kterém se shodne většina rozhodců.

6. Je-li LN zahraniční osobou nebo organizační složkou zahraniční osoby ve smyslu obchodního zákoníku, budou se LP a LN řídit ustanoveními tohoto článku.

7. LP a LN se dohodli, že rozhodčí nález bude odůvodněný, bude – li nařízeno ústní jednání.

8. Tato rozhodčí smlouva též zavazuje právní nástupce LP a LN.

Čl.XII.

Ochrana osobních údajů Preambule

LP prohlašuje, že si je plně vědom, že osobní data a jejich ochrana je nezadatelným právem LN, které je normativně vyjádřeno v z.č.101/2000 Sb. v platném znění (dále jen „Zákon“) a zavazuje se, že bude toto nezadatelné právo LN ctít tak, aby bylo vyhověno Zákonu, a že učiní veškerá technická a právní opatření k tomu, aby Zákonem chráněné zájmy LN byly naplněny s tím, že ve smyslu § 15 Zákona zavázal k mlčenlivosti o osobních údajích a o bezpečnostních opatřeních, jejichž zveřejnění by ohrozilo zabezpečení osobních údajů, i své zaměstnance.

LN prohlašuje, že si je plně vědom, že LP má právo chránit své ekonomické a právní zájmy i tím způsobem, že bude zpracovávat osobní údaje LN, pokud toto zpracování nebude v rozporu s právem

subjektu údajů - LN na ochranu jeho soukromého a osobního života, pokud toto zpracování údajů nebude v rozporu se souhlasem subjektu údajů - LN vyjádřeného v písemném souhlasu níže a pokud zpracování nebude v rozporu se Zákonem.

Souhlas LN (§ 5 odst.2) Zákona)

1) LN bere na vědomí, že LP před posouzením a v průběhu posouzení žádosti o uzavření leasingové operace shromáždil, zpracoval a uložil osobní údaje LN, včetně r.č., nezbytné pro uzavření leasingové smlouvy a pro její naplnění, popř. pro uzavření dalších smluv souvisejících s naplněním leasingové smlouvy.

2) LN souhlasí s tím, že LP v době od udělení tohoto souhlasu do ukončení leasingové smlouvy shromáždí a zpracuje údaje o plnění závazků LN z leasingové smlouvy, popř. smluv souvisejících s naplněním leasingové smlouvy, a že tyto údaje podle svého uvážení do ukončení leasingové smlouvy poskytne třetím osobám, které v rámci obecně závazných právních předpisů pro ocenění a kontrolu rizik v soukromoprávních vztazích zpracovávají osobní údaje, a které je poskytují dalším osobám, neboť je společným zájmem LN a LP učinit veškerá opatření, aby finanční a ekonomická situace LP nebyla ohrožována subjekty, které své závazky z leasingové smlouvy, popř. smluv souvisejících s naplněním leasingové smlouvy neplní, a proto LN :

(i) souhlasí s tím, aby LP uskutečnil jeden nebo více dotazů na jeden nebo více úvěrových registrů (dále jen „úvěrový registr.“), a zhodnotil bonitu LN nebo členů jeho domácnosti (dále jen „klient.“), popřípadě ověřil správnost informací uvedených klientem v žádosti, a aby úvěrový registr tento dotaz zaznamenal a dále zpracovával, zejména aby údaje o dotazu uchovával po jím stanovenou dobu a poskytoval je dalším subjektům pro účely hodnocení bonity klienta; dotaz může obsahovat údaje identifikující klienta a údaje o produktu žádaném klientem či nabízeném LP;

(ii) souhlasí s tím, aby LP po dobu trvání závazků vztahujících se k leasingové smlouvě, popř. smlouvám souvisejícím zpracovával

(a) údaje o plnění závazků klienta a poskytoval je úvěrovému registru spolu s údaji identifikujícími klienta a údaji o produktu, kterého se závazky týkají, a aby úvěrový registr všechny tyto údaje zaznamenal a dále zpracovával, zejména je uchovával po jím stanovenou dobu a poskytoval je dalším subjektům pro účely hodnocení bonity klienta,

(b) případný údaj o tom, že klient odvolal svůj souhlas se zpracováním svých osobních údajů, a poskytl jej úvěrovému registru spolu s údaji identifikujícími klienta a údaji o produktu, kterého se závazky týkají, a aby tyto osoby všechny tyto údaje zaznamenaly a dále zpracovávaly za účelem vymáhání či správy pohledávek a poskytovaly je úvěrovému registru, který by je dále zaznamenal a zpracovával, zejména je uchovával po jím stanovenou dobu a poskytoval je dalším subjektům pro účely hodnocení bonity klienta;

(c) údaje o plnění závazků klienta a poskytoval je třetí osobě nebo osobám zabývajícím se vymáháním či správou pohledávek spolu s údaji identifikujícími klienta a údaji o produktu, kterého se závazky týkají, a aby tyto osoby všechny tyto údaje zaznamenaly a dále zpracovávaly za účelem vymáhání či správy pohledávek a poskytovaly je úvěrovému registru, který by je dále zaznamenal a zpracovával, zejména je uchovával po jím stanovenou dobu a poskytoval je dalším subjektům pro účely hodnocení bonity klienta;

(iii) souhlasí s tím, aby LP po dobu trvání závazků vztahujících se k leasingové smlouvě či smluv souvisejících i po jejich zániku zpracovával osobní údaje vztahující se k uzavření leasingové či související

smlouvy či jejímu plnění pro účely správy (administrativy), činění úvěrových a obdobných rozhodnutí a nabídky dalších produktů.

3) LN souhlasí s tím, že LP uchová jeho osobní údaje shromážděné a zpracované před uzavřením, při naplnění leasingové smlouvy i po jejím ukončení nebo při neschválení žádosti, a že jich využije podle svého uvážení pro nabídku dalších leasingových a obdobných obchodů.

4) LN souhlasí s tím, že ve stejném rozsahu a po stejném období je LP oprávněn osobní údaje poskytnout subjektům, které jsou s LP v podnikatelském seskupení ve smyslu § 66a Obchodního zákoníku nebo v postavení osoby personálně či majetkově spojené s LP, a to i těm subjektům, které jsou zřízeny v zahraničí, a to zvláště za účelem marketingové nabídky výrobků a služeb těmito subjekty.

5) LN a LP se výslovně dohodli, že LN je oprávněn odvolat příslušný souhlas ke zpracování, uložení a využití jeho osobních dat pouze za předpokladu, že LP prokazatelně porušil Zákon. Odvolání LN oprávněně tento souhlas ke zpracování, uložení a využití jeho osobních dat, je LP oprávněn zveřejnit informaci o odvolání tohoto souhlasu, a to do 60 – ti dnů od přijetí oznámení LN o odvolání souhlasu. Odvolání souhlasu je účinné vůči LP jen, je-li učiněno v písemné formě a doručeno LP doporučenou poštou.

6) LP upozorňuje LN, že má právo přístupu k výše uvedeným údajům, které o něm vede LP a poučil LN o všech dalších právech LN z obecně závazných právních předpisů upravujících ochranu osobních údajů. LN prohlašuje, že byl zvláště poučen o svých právech ve smyslu § 11 odst.2), § 21 a § 12 odst.2) Zákona.

Čl. XIII.

Závěrečná ustanovení

1. LN prohlašuje, že se seznámil s LS a těmito „Podmínkami“ a vyjadřuje svůj souhlas, aby se tyto „Podmínky“ staly nedílnou součástí LS.

2. LN a LP se ve smyslu § 401 Obchodního zákoníku dohodly na desetileté promlčecí době.

3. Veškeré změny a doplňky těchto „Podmínek“ mohou být provedeny na základě shodné vůle smluvních stran, a to výhradně písemnou formou, jinak jsou tyto změny a doplňky neplatné.

4. Právní vztahy LS a těmito „Podmínkami“ založené se řídí právním řádem České republiky, dále obchodními zvyklostmi v oblasti finančního leasingu a Všeobecnými či Vzorovými podmínkami finančního leasingu vydanými Asociací leasingových společností České republiky.

5. Současně s podpisem LS stvrzuje LN podpisem na těchto „Podmínkách“ skutečnost, že byl v plném rozsahu seznámen s jejich ustanoveními.

6. Stane-li se kterákoliv část těchto „Podmínek“ či uzavřené LS neplatnou, nemá to vliv na platnost ostatních ujednání. Toto neplatí, stanoví-li kogentní ustanovení platné právní úpravy něco jiného. Neplatná část Podmínek či LS bude nahrazena úpravou, která vyjadřuje smysl původního smluvního ujednání.

Ing. Miloš Stibor
předseda představenstva a.s.
ČP Leasing, a.s.

ČP Leasing, a.s., nám. Hrdinů 1634, 140 61 Praha 4
telefon: 267 185 600, fax: 267 185 959, e-mail: info@cpleasing.cz
IČ: 25139886, DIČ: 004-25139886, bankovní spojení: KB Praha 1, č. ú.: 19-2791850237/0100
Zapsána v Obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze oddíl B., vložka 4803.

v ----- dne 30.9.2003

leasingový nájemce

Ing. JIŘÍ SVEJKOVSKÝ jednatel

VÁCLAV SVOBODA jednatel


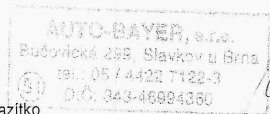
Příloha č. 5

**ČP LEASING**

Člen finanční skupiny České pojišťovny

ČP Leasing, a.s.
 Sídlo: Rašínova 7, 601 66 Brno
 IČ: 25139886
 tel.: 542182030-6
 fax.: 542182037
 e-mail: brno@cpleasing.cz

PROTOKOL O PŘEVZETÍ VOZIDLA

Nájemce (přijímající)			
IČ	DIČ	Telefon	376571106
Ulice	číslo	Fax	
PSČ	340 22	Město	Nýrsko
Zplnomocněná osoba nájemce k převzetí vozu Václav Svoboda			
Zkrácený název pro bankovní spojení			
Název banky	Komerční banka a. s.	0100	Město - pobočka
Číslo běžného účtu 9796140287			
Podle níže uvedené leasingové smlouvy převzal nájemce od firmy ČP Leasing, a.s., motorové vozidlo v souladu s předpisy výrobce a Všeobecnými obchodními podmínkami pro finanční leasing movitých věcí (vozidel) poskytovanými společností ČP Leasing, a.s. (dále jen "VOP"), uvedenými v leasingové smlouvě.			
Model	Škoda Fabia - Combi - Comfort 1,2		km
Předávací cena	316 393,- Kč	DPH	69 607,- Kč
		Celkem	386 000,- Kč
Reg.zn.	č. motoru	evidenční (VIN) nebo č. rámu	
	484631	TMBH46YX43976050	
které bylo pronajato na základě leasingové smlouvy č. 11034157 od firmy ČP Leasing, a.s. a bylo převzato dne 25.11.2003 v 16:00:00			
Číslo TP: BF 459212			
<p>DOPLŇKY (1) - Doplnky zahrnuté v předávací ceně hrazené firmou ČP Leasing, a.s., s jejich cenou v Kč vč. DPH:</p> <ul style="list-style-type: none"> ABS Airbag u řidiče a u spolujezdce Boční ochranný rám Centrální zamýkání Dělené zadní sedadlo El. ovládání oken předních dveří Imobilizér Klimatizace Palubní počítač Volant výškově nastavitelný 			
<p>DOPLŇKY (2) - Další doplňky hrazené zákazníkem s jejich cenou v Kč vč. DPH:</p>			
<p>Nájemce potvrzuje, že byl seznámen s činností vozidla, byl přítomen při kontrole převzetí vozidla a zkušební jízdě. Nájemce potvrzuje, že vozidlo přijímá ve stavu způsobilém k obvyklému užívání v nepoškozeném stavu. Nájemce je oprávněn k uplatnění všech záruk, plynoucích ze záruky jménem ČP Leasing, a.s., vůči dodavateli předmětu leasingu dle VOP. Nájemce prohlašuje, že je zplnomocněn k převzetí vozidla, jedná-li na základě plné moci.</p>			
Razítko/event. č. OP: JP206739			
Podpis zástupce nájemce (přijímáče)			
		Razítko Podpis zástupce předávajícího	

ČP Leasing, a.s., Rašínova 7, 601 66 Brno, tel: 542182030-6, fax: 542182037

ČP Leasing, a.s. je zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, v oddílu B, vložka 4803



OSVĚDČENÍ O POJIŠTĚNÍ

V rozsahu rámcové pojistné smlouvy č.: 6200425119

číslo leasingové smlouvy: 11034157

Provozovatel (nájemce)		Plátce DPH	Ano
IČ:	telefon 376571106	fax	
PSČ 340 22	Město Nýrsko	Ulice a č.p.	
Osoba pověřená uzavřením pojistné smlouvy: Václav Svoboda			

Předkládá prostřednictvím Optimalit, spol.s.r.o. České pojišťovně a.s. tento návrh na uzavření pojistné smlouvy
 Základní rozsah: havárie, živelní škody, odcizení včetně vandala (dále jen Kasko). Územní platnost pojištění EVROPA.

V tomto pojištění je bezplatně obsaženo pojištění trvalých následků úrazem a smrtí úrazem dopravovaných osob a Kasko pomoc.
 Bonobonek. Pronajímatel poskytuje nájemci benefit pojištění čelního skla s nulovou spoluúčastí po celou dobu leasingu.S25.

Provozovatel vozidla (nájemce) adresa pro korespondenci pokud je odlišná od bydliště/sídla firmy			
Příjmení / název firmy		o.	
IČ:	nebo rodné číslo:		
Ulice:	číslo popisné:	PSČ:	
Město (obec):	telefon:	376571106	

Smluvní pojištění čelního skla vozidla	roční pojistné	500,- Kč
Smluvní havarijní pojištění vozidla		
pojistná částka 316 393 bez DPH	sleva 25,0%	příznavý bonus 0,0%
spoluúčast 5% min. 5.000,- Kč	sleva za zabezpečení 10,0%	roční pojistné 8 970,- Kč
základní pojistné 13 289	plná úhrada opravy v zahraničí NE	
Pojištění zavazadel a věcí osobní potřeby	roční pojistné	-----
pojistná částka		
Pojištění asistenčních služeb	roční pojistné	0,- Kč
Special		
Pojištění úrazu dopravovaných osob	roční pojistné	-----
násobek	počet sedadel	
Pojištění půjčoveného během opravy vozidla	roční pojistné	-----
pojistná částka		

Pojištění POV	Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla číslo : 00211034157	
Rozsah pojištění:	Škody na zdraví	50 000 000,-Kč na každou poškozenou osobu
	Škody na věci a ušlý zisk	50 000 000,-Kč na jednu škodu
	Pro náklady podle čl.2 bodu 4 PPOV 99	10 000,-Kč na jednu škodu
Roční pojistné:	3 103,- Kč	Měsíční pojistné: 258,- Kč

Pojištění leasingových splátek: měsíční leasingová splátka dle splátkového kalendáře s pojištěním

Pojistná doba (v měsících) 36

Dohodnutá lhůta ve dnech

Pojistná částka : ---

Pojištění mechanických poruch

Pojistné: 0,- Kč ročně (délka 0 měsíců)

Počátek a doba trvání pojištění

Počátek pojištění:	KASKO	25.11.2003	datum shodné s předávacím protokolem
	POV	25.11.2003	datum shodné s předávacím protokolem
	Pojištění leasingových splátek	ne	
	Pojištění mechanických poruch	ne	

Informace o vozidle

Tovární značka	Škoda Fabia	Typ/Model	Combi / Comfort 1,2
VIN code/číslo rámu	TMBHY46YX43976050	Druh vozidla	Osobní automobil speciální montáž Rok výroby 2003
Reg. zn.	Číslo motoru 484631	Objem válců	1198 [ccm]
Hmotnost pohot./celková	0/1610 [kg]	Počet míst	5
		Číslo technického průkazu	BF459212
		Uvedení do provozu	23.10.2003

Druh použití vozidla podnikání Firemní

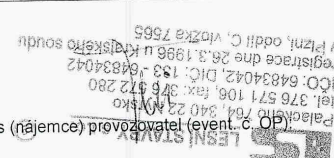
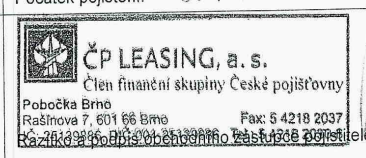

Vozidlo předáno v nepoškozeném stavu dne 25.11.2003 v 16:00:00

Pojištění se řídí ustanoveními občanského zákoníku, Všeobecnými pojistnými podmínkami (dále jen VPP) a smluvním ujednáním pro havarijní pojištění vozidel České pojišťovny a.s., které pojistník obdržel. Odchylně od VPP se ujednává, že pojištění vzniká při podpisu tohoto návrhu za současného převzetí vozidla. Pojistitel však poskytuje pojistnou ochranu až ode dne a hod. převzetí vozidla pojistníkem.

(Nájemce) provozovatel uzavřením pojistné smlouvy dává pojistiteli neodvolatelný příkaz, aby tento až do splacení a ukončení leasingové smlouvy, pojistná plnění vyšší než 10 000,- Kč z toho pojištění poukazyval ve prospěch CP Leasing, a.s..

(Nájemce) provozovatel souhlasí s tím, že jím uvedená data budou využívána pro účely vzniku a správy pojištění a při likvidaci škod, a to i prostřednictvím třetích osob

Odborný servis pojistné smlouvy zajišťuje firma Optimalit, spol.s.r.o.

Místo	<i>Prácheň u TRNA</i>	Počátek pojištění:	<i>28.11.2003</i>
Razítko a podpis (nájemce) provozovatel (event. Č. OP)			

Způsob platby pojistného - společně s leasingovou splátkou, není-li ve splátkovém kalendáři stanoveno jinak.

Agentura sjednání: 632
 Agentura správy: 0632
 Číslo jednatele: 8212

Adresa pro korespondenci:
 OPTIMALIT, spol. s r.o., Žižkova 12, 371 22 České Budějovice
 fax: 387718266 e-mail: optimalit@optimalit.cz

Strana V2

ČP Leasing, a.s. je zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, v oddílu B, vložka 4803

Ze dne: 26.02.2007

Strana: 1

s.r.o.
Palackého
340 22 Nýrsko

Seznam pohybů

Inventární číslo 194 - Škoda Fabia-Combi 2P01391

Příloha č. 7

Datum	Druh pohybu	Částka	MD	MD	VS	Poznámka	Změněný údaj	Nová hodnota	Původní hodnota
23.11.2006	Zafixování nákupu majetku	1 000,00	022028	042000					
30.11.2006	Zaučtován odpis 11/2006	1 000,00	551228	082028					
21.02.2007	Změna popisných údajů					Zakázka	7047	7046	7046

Rozpis splátek k leasingu Osobní vůz Škoda Fabia Combi - účtování

mimořádná záloha placená předem

		MD	DAL
základ	126 557,20	381000	
DPH	27 842,60	34300	

tato mimořádná splátka bez DPH se rozpouští do nákladů měsíčně dle trvání leasingu
 $126\,557,20 : 36\text{m\acute{e}s.} = 3\,515,48$

		MD	DAL
Poř.cena	5 273,22	518000	381000
DPH	1 160,20	343000	381000
Fin.slужba	853,82	518000	381000
DPH	42,70	343000	381000
Pojištění	1 006,-	548000	381000
Hal.vyr.	0,06	568700	381000
K úhradě	8 336,-	381000	221000
Mim.splátka	3 515,48	518000	381000

Příloha č. 9

Název sestavy: Vypis účtu 518771 Leasing Sk.Fabia 2P01391
 Pro firmu: [redacted], s.r.o. ze dne: 26.02.07 čas: 13:00:33

 Casove omezeni vypisu: 01.01.03 - 31.12.03

Pocatecni zustatek k 01.01.03	0.00	

O b r a t M D 01.01.03 - 01.01.03	0.00	
O b r a t D 01.01.03 - 01.01.03		0.00
Z u s t a t e k k 01.01.03	0.00	

datum	doklad	str	text	castka MD	castka D
Protiucet					
30.11.03	ID-000045	002	leas.Sk.Fabia	1006.00	
381771					
30.11.03	ID-000045	002	leas.Sk.Fabia cas.rozliseni	3515.48	
381771					
30.11.03	ID-000045	002	leas.Sk.Fabia	853.82	
381771					
30.11.03	ID-000045	002	leas.Sk.Fabia	5273.22	
381771					
31.12.03	ID-000048	002	12/03 leas.- cas.rozliseni	3515.48	
381771					
31.12.03	ID-000048	002	12/03 leas.Sk.Fabie	1006.00	
381771					
31.12.03	ID-000048	002	12/03 leas.Sk.Fabie	853.82	
381771					
31.12.03	ID-000048	002	12/03 leas.Sk.Fabie	5273.22	
381771					

	O b r a t M D	01.01.03 - 31.12.03:		21297.04	
	O b r a t D	01.01.03 - 31.12.03:			0.00
C e l k e m	o b r a t M D	01.01.03 - 31.12.03:		21297.04	
C e l k e m	o b r a t D	01.01.03 - 31.12.03:			0.00
	Z u s t a t e k k	31.12.03:		21297.04	

Příloha č. 10

Název sestavy: Vypis uctu 518771 Leasing Sk.Fabia 2P01391

Pro firmu: , s.r.o. ze dne: 26.02.07 čas: 13:07:55

Casove omezeni vypisu: 01.01.04 - 31.12.04

Pocatecni zustatek k 01.01.04	0.00	

O b r a t M D 01.01.04 - 01.01.04	0.00	
O b r a t D 01.01.04 - 01.01.04		0.00
Z u s t a t e k k 01.01.04	0.00	

datum	doklad	str	text	castka MD	castka D
Protiucet					
31.01.04	ID-000001	002	1/04 leas.Sk.Fab	3515.48	
381771					
31.01.04	ID-000001	002	1/04 leas.sk.Fabie 2P01391	1006.00	
381771					
31.01.04	ID-000001	002	1/04 leas.sk.Fabie 2P01391	853.82	
381771					
31.01.04	ID-000001	002	1/04 leas.Sk.Fabie 2P01391	5273.22	
381771					
29.02.04	ID-000006	002	2/04 leas.Sk.Fabie	4521.48	
381771					
29.02.04	ID-000006	002	2/04 leas.Sk.Fabie	853.82	
381771					
29.02.04	ID-000006	002	2/04 leas.Sk.Fabie	5273.22	
381771					
31.03.04	ID-000011	002	3/2004 leas.Sk.Fabie	4521.48	
381771					
31.03.04	ID-000011	002	3/2004 leas.Sk.Fabie	853.82	
381771					
31.03.04	ID-000011	002	3/2004 leas.Sk.Fabie	5273.22	
381771					
30.04.04	ID-000022	002	leas. 2P01391	4521.48	
381771					
30.04.04	ID-000022	002	leas. 2P01391	853.82	
381771					
30.04.04	ID-000022	002	leas. 2P01391	5273.22	
381771					
31.05.04	ID-000034	002	leas.Sk.Fabie	4521.48	
381771					
31.05.04	ID-000034	002	leas.Sk.Fabie	853.82	
381771					
31.05.04	ID-000034	002	leas.Sk.Fabie	5273.22	
381771					
30.06.04	ID-000044	002	6/04 leas.Fabie	4521.48	
381771					
30.06.04	ID-000044	002	6/04 leas.Fabie	853.82	
381771					
30.06.04	ID-000044	002	6/04 leas.Fabie	5273.22	
381771					
31.07.04	ID-000053	002	leas.Sk.Fabie	4521.48	
381771					
31.07.04	ID-000053	002	leas.Sk.Fabie	853.82	
381771					
31.07.04	ID-000053	002	leas.Sk.Fabie	5273.22	
381771					

31.08.04 ID-000063 002 Sk.Fabie	4521.48	
381771		
31.08.04 ID-000063 002 Sk.Fabie	853.82	
381771		
31.08.04 ID-000063 002 Sk.Fabie	5273.22	
381771		
30.09.04 ID-000073 002 9/04 leas.Sk.Fabie	4521.48	
381771		
30.09.04 ID-000073 002 9/04 leas.Sk.Fabie	853.82	
381771		
30.09.04 ID-000073 002 9/04 leas.Sk.Fabie	5273.22	
381771		
31.10.04 ID-000082 002 10/04 leas.Sk.Fabie	4521.48	
381771		
31.10.04 ID-000082 002 10/04 leas.Sk.Fabie	853.82	
381771		
31.10.04 ID-000082 002 10/04 leas.Sk.Fabie	5273.22	
381771		
30.11.04 ID-000091 002 11/04 leas.Sk.Fabie	4521.48	
381771		
30.11.04 ID-000091 002 11/04 leas.Sk.Fabie	853.82	
381771		
30.11.04 ID-000091 002 11/04 leas.Sk.Fabie	5273.22	
381771		
31.12.04 ID-000099 002 12/04 leas.Sk.Fabie	4521.48	
381771		
31.12.04 ID-000099 002 12/04 leas.sk.Fabie	853.82	
381771		
31.12.04 ID-000099 002 12/04 leas.Sk.Fabie	5273.22	
381771		

O b r a t M D 01.01.04 - 31.12.04:	127782.24	
O b r a t D 01.01.04 - 31.12.04:		0.00
C e l k e m o b r a t M D 01.01.04 - 31.12.04:	127782.24	
C e l k e m o b r a t D 01.01.04 - 31.12.04:		0.00
Z u s t a t e k k 31.12.04:	127782.24	

Ze dne: 26.02.2007

Strana: 1

Obratová předvaha

340 22
 Palackého
 Nýrsko

Palackého s.r.o.

340 22

Palackého

Nýrsko

Palackého s.r.o.

Za období: 01.01.2005 - 31.12.2005
 v Kč

Účet(y)	Popis	Počáteční zůstatek		Obrát za sled období		Saldo		Konečný zůstatek	
		MD	Dal	MD	Dal	(+) MD, (-) Dal	Dal	MD	Dal
518.771	Leasing Šk.Fabie 2P0.1391			127 782,24		127 782,24		127 782,24	
0	nepřiznáno středisku			127 782,24		127 782,24		127 782,24	
třída 5				127 782,24		127 782,24		127 782,24	
	CELKEM:	0,00	0,00	127 782,24	0,00	127 782,24	0,00	127 782,24	0,00

Obratová předvaha

Ze dne: 26.02.2007
Strana: 1

Palackého
Nýrsko

340 22

Za období: 01.01.2006 - 31.12.2006
v Kč

Účet(y)	Popis	Počáteční zůstatek		Obrát za sled období		Saldo		Konečný zůstatek	
		MD	Dal	MD	Dal	(+) MD, (-) Dal	Dal	MD	Dal
518.771 0	Leasing Šk.Fabie 2P0 1391 nepřifazeno středisku			106 485,20		106 485,20		106 485,20	
třída 5				106 485,20		106 485,20		106 485,20	
CELKEM:		0,00	0,00	106 485,20	0,00	106 485,20	0,00	106 485,20	0,00

381.771 Leasing Šk.Fabie C. 2P 1391

Datum	Doklad	Text	Částka MD	Částka Dal	Zůstatek	Protiúčet
Počáteční zůstatek / Převedeno			77 340,68		77 340,68	
21.01.2005	B1 16	leasing	8 336,00		85 676,68	221.100
31.01.2005	INT 2005001	1/05 leasing Šk.Fabie		5 273,22	80 403,46	518.771
31.01.2005	INT 2005001	1/05 leasing Šk.Fabie		1 160,20	79 243,26	343.200
31.01.2005	INT 2005001	1/05 leasing Šk.Fabie		853,82	78 389,44	518.771
31.01.2005	INT 2005001	1/05 leasing Šk.Fabie		42,75	78 346,69	343.200
31.01.2005	INT 2005001	1/05 leasing Šk.Fabie		1 006,00	77 340,69	518.771
31.01.2005	INT 2005001	1/05 leasing Šk.Fabie		0,01	77 340,68	568.700
31.01.2005	INT 2005001	1/05 leasing Šk.Fabie		3 515,48	73 825,20	518.771
Obrat za měsíc:			8 336,00	11 851,48		
23.02.2005	B1 39	leasing - fabia	8 336,00		82 161,20	221.100
28.02.2005	INT 2005010	2/05 leasing Šk.Fabie		5 273,22	76 887,98	518.771
28.02.2005	INT 2005010	2/05 leasing Šk.Fabie		1 160,20	75 727,78	343.200
28.02.2005	INT 2005010	2/05 leasing Šk.Fabie		853,82	74 873,96	518.771
28.02.2005	INT 2005010	2/05 leasing Šk.Fabie		42,70	74 831,26	343.200
28.02.2005	INT 2005010	2/05 leasing Šk.Fabie		1 006,00	73 825,26	518.771
28.02.2005	INT 2005010	2/05 leasing Šk.Fabie		0,06	73 825,20	568.700
28.02.2005	INT 2005010	2/05 leasing Šk.Fabie		3 515,48	70 309,72	518.771
Obrat za měsíc:			8 336,00	11 851,48		
23.03.2005	B1 58	LESNI STAVBY, S.R.O.	8 336,00		78 645,72	221.100
31.03.2005	INT 2005019	3/05 leasing Šk.Fabie		5 273,22	73 372,50	518.771
31.03.2005	INT 2005019	3/05 leasing Šk.Fabie		1 160,20	72 212,30	343.200
31.03.2005	INT 2005019	3/05 leasing Šk.Fabie		853,82	71 358,48	518.771
31.03.2005	INT 2005019	3/05 leasing Šk.Fabie		42,70	71 315,78	343.200
31.03.2005	INT 2005019	3/05 leasing Šk.Fabie		1 006,00	70 309,78	518.771
31.03.2005	INT 2005019	3/05 leasing Šk.Fabie		0,06	70 309,72	568.700
31.03.2005	INT 2005019	3/05 leasing Šk.Fabie		3 515,48	66 794,24	518.771
Obrat za měsíc:			8 336,00	11 851,48		
22.04.2005	B1 79	Leasing	8 336,00		75 130,24	221.100
30.04.2005	INT 2005029	4/05 leasing Šk.Fabie		5 273,22	69 857,02	518.771
30.04.2005	INT 2005029	4/05 leasing Šk.Fabie		1 160,20	68 696,82	343.200
30.04.2005	INT 2005029	4/05 leasing Šk.Fabie		853,82	67 843,00	518.771
30.04.2005	INT 2005029	4/05 leasing Šk.Fabie		42,70	67 800,30	343.200
30.04.2005	INT 2005029	4/05 leasing Šk.Fabie		1 006,00	66 794,30	518.771
30.04.2005	INT 2005029	4/05 leasing Šk.Fabie		0,06	66 794,24	568.700
30.04.2005	INT 2005029	4/05 leasing Šk.Fabie		3 515,48	63 278,76	518.771
Obrat za měsíc:			8 336,00	11 851,48		
23.05.2005	B1 101	leasing	8 336,00		71 614,76	221.100
31.05.2005	INT 2005037	5/05 leasing Šk.Fabie		5 273,22	66 341,54	518.771
31.05.2005	INT 2005037	5/05 leasing Šk.Fabie		1 160,20	65 181,34	343.200
31.05.2005	INT 2005037	5/05 leasing Šk.Fabie		853,82	64 327,52	518.771
31.05.2005	INT 2005037	5/05 leasing Šk.Fabie		42,70	64 284,82	343.200
31.05.2005	INT 2005037	5/05 leasing Šk.Fabie		1 006,00	63 278,82	518.771
31.05.2005	INT 2005037	5/05 leasing Šk.Fabie		0,06	63 278,76	568.700
31.05.2005	INT 2005037	5/05 leasing Šk.Fabie		3 515,48	59 763,28	518.771
Obrat za měsíc:			8 336,00	11 851,48		
23.06.2005	B1 124	Leasing	8 336,00		68 099,28	221.100
30.06.2005	INT 2005050	6/05 leasing Šk.Fabie		5 273,22	62 826,06	518.771
30.06.2005	INT 2005050	6/05 leasing Šk.Fabie		1 160,20	61 665,86	343.200
30.06.2005	INT 2005050	6/05 leasing Šk.Fabie		853,82	60 812,04	518.771
30.06.2005	INT 2005050	6/05 leasing Šk.Fabie		42,70	60 769,34	343.200
30.06.2005	INT 2005050	6/05 leasing Šk.Fabie		1 006,00	59 763,34	518.771
30.06.2005	INT 2005050	6/05 leasing Šk.Fabie		0,06	59 763,28	568.700
30.06.2005	INT 2005050	6/05 leasing Šk.Fabie		3 515,48	56 247,80	518.771
Převedeno			127 356,68	71 108,88	56 247,80	

Ze dne: 23.08.2006

Hlavní kniha

Strana: 2

Za období: 01.01.2005 - 31.12.2005 340 22 Nýrsko

Obrat za měsíc:				8 336,00	11 851,48		
22.07.2005	B1	144	leasing	8 336,00		64 583,80	221.100
31.07.2005	INT	2005060	7/05 leasing Šk.Fabie		5 273,22	59 310,58	518.771
31.07.2005	INT	2005060	7/05 leasing Šk.Fabie		1 160,20	58 150,38	343.200
31.07.2005	INT	2005060	7/05 leasing Šk.Fabie		853,82	57 296,56	518.771
31.07.2005	INT	2005060	7/05 leasing Šk.Fabie		42,70	57 253,86	343.200
31.07.2005	INT	2005060	7/05 leasing Šk.Fabie		1 006,00	56 247,86	518.771
31.07.2005	INT	2005060	7/05 leasing Šk.Fabie		0,06	56 247,80	568.700
31.07.2005	INT	2005060	7/05 leasing Šk.Fabie		3 515,48	52 732,32	518.771
Obrat za měsíc:				8 336,00	11 851,48		
01.08.2005	INT	2005069	8/05 leasing Šk.Fabie		5 273,22	47 459,10	518.771
01.08.2005	INT	2005069	8/05 leasing Šk.Fabie		1 160,20	46 298,90	343.200
01.08.2005	INT	2005069	8/05 leasing Šk.Fabie		853,82	45 445,08	518.771
01.08.2005	INT	2005069	8/05 leasing Šk.Fabie		42,70	45 402,38	343.200
01.08.2005	INT	2005069	8/05 leasing Šk.Fabie		1 006,00	44 396,38	518.771
01.08.2005	INT	2005069	8/05 leasing Šk.Fabie		0,06	44 396,32	568.700
01.08.2005	INT	2005069	8/05 leasing Šk.Fabie		3 515,48	40 880,84	518.771
23.08.2005	B1	167	leasing	8 336,00		49 216,84	221.100
Obrat za měsíc:				8 336,00	11 851,48		
23.09.2005	B1	190	leasing	8 336,00		57 552,84	221.100
30.09.2005	INT	2005078	9/05 leasing Šk.Fabie		5 273,22	52 279,62	518.771
30.09.2005	INT	2005078	9/05 leasing Šk.Fabie		1 160,20	51 119,42	343.200
30.09.2005	INT	2005078	9/05 leasing Šk.Fabie		853,82	50 265,60	518.771
30.09.2005	INT	2005078	9/05 leasing Šk.Fabie		42,70	50 222,90	343.200
30.09.2005	INT	2005078	9/05 leasing Šk.Fabie		1 006,00	49 216,90	518.771
30.09.2005	INT	2005078	9/05 leasing Šk.Fabie		0,06	49 216,84	568.700
30.09.2005	INT	2005078	9/05 leasing Šk.Fabie		3 515,48	45 701,36	518.771
Obrat za měsíc:				8 336,00	11 851,48		
21.10.2005	B1	209	leasing	8 336,00		54 037,36	221.100
31.10.2005	INT	2005088	10/05 leasing Šk.Fabie		5 273,22	48 764,14	518.771
31.10.2005	INT	2005088	10/05 leasing Šk.Fabie		1 160,20	47 603,94	343.200
31.10.2005	INT	2005088	10/05 leasing Šk.Fabie		853,82	46 750,12	518.771
31.10.2005	INT	2005088	10/05 leasing Šk.Fabie		42,70	46 707,42	343.200
31.10.2005	INT	2005088	10/05 leasing Šk.Fabie		1 006,00	45 701,42	518.771
31.10.2005	INT	2005088	10/05 leasing Šk.Fabie		0,06	45 701,36	568.700
31.10.2005	INT	2005088	10/05 leasing Šk.Fabie		3 515,48	42 185,88	518.771
Obrat za měsíc:				8 336,00	11 851,48		
23.11.2005	B1	231	leasing	8 336,00		50 521,88	221.100
30.11.2005	INT	2005097	11/05 leasing Šk.Fabie		5 273,22	45 248,66	518.771
30.11.2005	INT	2005097	11/05 leasing Šk.Fabie		1 160,20	44 088,46	343.200
30.11.2005	INT	2005097	11/05 leasing Šk.Fabie		853,82	43 234,64	518.771
30.11.2005	INT	2005097	11/05 leasing Šk.Fabie		42,70	43 191,94	343.200
30.11.2005	INT	2005097	11/05 leasing Šk.Fabie		1 006,00	42 185,94	518.771
30.11.2005	INT	2005097	11/05 leasing Šk.Fabie		0,06	42 185,88	568.700
30.11.2005	INT	2005097	11/05 leasing Šk.Fabie		3 515,48	38 670,40	518.771
Obrat za měsíc:				8 336,00	11 851,48		
23.12.2005	B1	253	leasing	8 336,00		47 006,40	221.100
31.12.2005	INT	2005104	12/05 leasing Šk.Fabie		5 273,22	41 733,18	518.771
31.12.2005	INT	2005104	12/05 leasing Šk.Fabie		1 160,20	40 572,98	343.200
31.12.2005	INT	2005104	12/05 leasing Šk.Fabie		853,82	39 719,16	518.771
31.12.2005	INT	2005104	12/05 leasing Šk.Fabie		42,70	39 676,46	343.200
31.12.2005	INT	2005104	12/05 leasing Šk.Fabie		1 006,00	38 670,46	518.771
31.12.2005	INT	2005104	12/05 leasing Šk.Fabie		0,06	38 670,40	568.700
31.12.2005	INT	2005104	12/05 leasing Šk.Fabie		3 515,48	35 154,92	518.771
Obrat za měsíc:				8 336,00	11 851,48		

Ze dne: 23.08.2006
Strana: 3

Hlavní kniha

Za období: 01.01.2005 - 31.12.2005 340 22 Palackého ;
Nýrsko

Obrat celkem:	100 032,00	142 217,76
Saldo:		42 185,76
Konečný zůstatek:	<u>35 154,92</u>	

381.771 Leasing Šk.Fabie C. 2P 1391

Datum	Doklad	Text	Částka MD	Částka Dal	Zůstatek	Protiúčet
Počáteční zůstatek / Převedeno			35 154,92		35 154,92	
23.01.2006	B1 17	LESNI STAVBY, S.R.O. leasing	8 336,00		43 490,92	221.100
31.01.2006	INT 2006001	1/06 leasing Šk.Fabie		5 273,22	38 217,70	518.771
31.01.2006	INT 2006001	1/06 leasing Šk.Fabie		1 160,20	37 057,50	343.200
31.01.2006	INT 2006001	1/06 leasing Šk.Fabie		853,82	36 203,68	518.771
31.01.2006	INT 2006001	1/06 leasing Šk.Fabie		42,70	36 160,98	343.200
31.01.2006	INT 2006001	1/06 leasing Šk.Fabie		1 006,00	35 154,98	518.771
31.01.2006	INT 2006001	1/06 leasing Šk.Fabie		0,06	35 154,92	568.700
31.01.2006	INT 2006001	1/06 leasing Šk.Fabie		3 515,48	31 639,44	518.771
Obrat za měsíc:			8 336,00	11 851,48		
01.02.2006	INT 2006008	2/06 leasing Šk.Fabie		5 273,22	26 366,22	518.771
01.02.2006	INT 2006008	2/06 leasing Šk.Fabie		1 160,20	25 206,02	343.200
01.02.2006	INT 2006008	2/06 leasing Šk.Fabie		853,82	24 352,20	518.771
01.02.2006	INT 2006008	2/06 leasing Šk.Fabie		42,70	24 309,50	343.200
01.02.2006	INT 2006008	2/06 leasing Šk.Fabie		1 006,00	23 303,50	518.771
01.02.2006	INT 2006008	2/06 leasing Šk.Fabie		0,06	23 303,44	568.700
01.02.2006	INT 2006008	2/06 leasing Šk.Fabie		3 515,48	19 787,96	518.771
23.02.2006	B1 40	LESNI STAVBY, S.R.O. - leasing	8 336,00		28 123,96	221.100
Obrat za měsíc:			8 336,00	11 851,48		
23.03.2006	B1 60	LESNI STAVBY, S.R.O. - leasing	8 336,00		36 459,96	221.100
31.03.2006	INT 2006016	3/06 leasing Šk.Fabie		5 273,22	31 186,74	518.771
31.03.2006	INT 2006016	3/06 leasing Šk.Fabie		1 160,20	30 026,54	343.200
31.03.2006	INT 2006016	3/06 leasing Šk.Fabie		853,82	29 172,72	518.771
31.03.2006	INT 2006016	3/06 leasing Šk.Fabie		42,70	29 130,02	343.200
31.03.2006	INT 2006016	3/06 leasing Šk.Fabie		1 006,00	28 124,02	518.771
31.03.2006	INT 2006016	3/06 leasing Šk.Fabie		0,06	28 123,96	568.700
31.03.2006	INT 2006016	3/06 leasing Šk.Fabie		3 515,48	24 608,48	518.771
Obrat za měsíc:			8 336,00	11 851,48		
21.04.2006	B1 81	LESNI STAVBY, S.R.O. - leasing	8 336,00		32 944,48	221.100
30.04.2006	INT 2006029	4/06 leasing Šk.Fabie		5 273,22	27 671,26	518.771
30.04.2006	INT 2006029	4/06 leasing Šk.Fabie		1 160,20	26 511,06	343.200
30.04.2006	INT 2006029	4/06 leasing Šk.Fabie		853,82	25 657,24	518.771
30.04.2006	INT 2006029	4/06 leasing Šk.Fabie		42,70	25 614,54	343.200
30.04.2006	INT 2006029	4/06 leasing Šk.Fabie		1 006,00	24 608,54	518.771
30.04.2006	INT 2006029	4/06 leasing Šk.Fabie		0,06	24 608,48	568.700
30.04.2006	INT 2006029	4/06 leasing Šk.Fabie		3 515,48	21 093,00	518.771
Obrat za měsíc:			8 336,00	11 851,48		
23.05.2006	B1 103	leasing LESNI STAVBY, S.R.O.	8 336,00		29 429,00	221.100
31.05.2006	INT 2006038	5/06 leasing Šk.Fabie		5 273,22	24 155,78	518.771
31.05.2006	INT 2006038	5/06 leasing Šk.Fabie		1 160,20	22 995,58	343.200
31.05.2006	INT 2006038	5/06 leasing Šk.Fabie		853,82	22 141,76	518.771
31.05.2006	INT 2006038	5/06 leasing Šk.Fabie		42,70	22 099,06	343.200
31.05.2006	INT 2006038	5/06 leasing Šk.Fabie		1 006,00	21 093,06	518.771
31.05.2006	INT 2006038	5/06 leasing Šk.Fabie		0,06	21 093,00	568.700
31.05.2006	INT 2006038	5/06 leasing Šk.Fabie		3 515,48	17 577,52	518.771
Obrat za měsíc:			8 336,00	11 851,48		
01.06.2006	INT 2006047	6/06 leasing Šk.Fabie		5 273,22	12 304,30	518.771
01.06.2006	INT 2006047	6/06 leasing Šk.Fabie		1 160,20	11 144,10	343.200
01.06.2006	INT 2006047	6/06 leasing Šk.Fabie		853,82	10 290,28	518.771
01.06.2006	INT 2006047	6/06 leasing Šk.Fabie		42,70	10 247,58	343.200
01.06.2006	INT 2006047	6/06 leasing Šk.Fabie		1 006,00	9 241,58	518.771
01.06.2006	INT 2006047	6/06 leasing Šk.Fabie		0,06	9 241,52	568.700
01.06.2006	INT 2006047	6/06 leasing Šk.Fabie		3 515,48	5 726,04	518.771
23.06.2006	B1 126	LEASING	8 336,00		14 062,04	221.100
Převedeno			85 170,92	71 108,88	14 062,04	

Ze dne: 21.02.2007

Strana: 2

Hlavní kniha

Za období: 01.01.2006 - 31.12.2006 340 22

 s.r.o.
 Palackého
 Nýrsko

Obrat za měsíc:				8 336,00	11 851,48		
01.07.2006	INT	2006062	7/06 leasing Šk.Fabie		5 273,22	8 788,82	518.771
01.07.2006	INT	2006062	7/06 leasing Šk.Fabie		1 160,20	7 628,62	343.200
01.07.2006	INT	2006062	7/06 leasing Šk.Fabie		853,82	6 774,80	518.771
01.07.2006	INT	2006062	7/06 leasing Šk.Fabie		42,70	6 732,10	343.200
01.07.2006	INT	2006062	7/06 leasing Šk.Fabie		1 006,00	5 726,10	518.771
01.07.2006	INT	2006062	7/06 leasing Šk.Fabie		0,06	5 726,04	568.700
01.07.2006	INT	2006062	7/06 leasing Šk.Fabie		3 515,48	2 210,56	518.771
21.07.2006	B1	145	leasing	8 336,00		10 546,56	221.100
Obrat za měsíc:				8 336,00	11 851,48		
23.08.2006	B1	168	leasing	8 336,00		18 882,56	221.100
31.08.2006	INT	2006073	8/06 leasing Šk.Fabie		5 273,22	13 609,34	518.771
31.08.2006	INT	2006073	8/06 leasing Šk.Fabie		1 160,20	12 449,14	343.200
31.08.2006	INT	2006073	8/06 leasing Šk.Fabie		853,82	11 595,32	518.771
31.08.2006	INT	2006073	8/06 leasing Šk.Fabie		42,70	11 552,62	343.200
31.08.2006	INT	2006073	8/06 leasing Šk.Fabie		1 006,00	10 546,62	518.771
31.08.2006	INT	2006073	8/06 leasing Šk.Fabie		0,06	10 546,56	568.700
31.08.2006	INT	2006073	8/06 leasing Šk.Fabie		3 515,48	7 031,08	518.771
Obrat za měsíc:				8 336,00	11 851,48		
22.09.2006	B1	189	leasing	8 336,00		15 367,08	221.100
30.09.2006	INT	2006082	9/06 leasing ŠK.Fabie		5 273,22	10 093,86	518.771
30.09.2006	INT	2006082	9/06 leasing ŠK.Fabie		1 160,20	8 933,66	343.200
30.09.2006	INT	2006082	9/06 leasing ŠK.Fabie		853,82	8 079,84	518.771
30.09.2006	INT	2006082	9/06 leasing ŠK.Fabie		42,70	8 037,14	343.200
30.09.2006	INT	2006082	9/06 leasing ŠK.Fabie		1 006,00	7 031,14	518.771
30.09.2006	INT	2006082	9/06 leasing ŠK.Fabie		0,06	7 031,08	568.700
30.09.2006	INT	2006082	9/06 leasing ŠK.Fabie		3 515,48	3 515,60	518.771
Obrat za měsíc:				8 336,00	11 851,48		
23.10.2006	B1	211	leasing - posl. splátka	8 336,00		11 851,60	221.100
31.10.2006	INT	2006093	10/06 leasing Šk.Fabie		5 273,22	6 578,38	518.771
31.10.2006	INT	2006093	10/06 leasing Šk.Fabie		1 160,20	5 418,18	343.200
31.10.2006	INT	2006093	10/06 leasing Šk.Fabie		853,82	4 564,36	518.771
31.10.2006	INT	2006093	10/06 leasing Šk.Fabie		42,70	4 521,66	343.200
31.10.2006	INT	2006093	10/06 leasing Šk.Fabie		1 006,00	3 515,66	518.771
31.10.2006	INT	2006093	10/06 leasing Šk.Fabie		0,06	3 515,60	568.700
31.10.2006	INT	2006093	10/06 leasing Šk.Fabie		3 515,48	0,12	518.771
31.10.2006	INT	2006095	hal.vyr.zůstatku		0,12		568.700
Obrat za měsíc:				8 336,00	11 851,60		
Obrat celkem:				83 360,00	118 514,92		
Saldo:						35 154,92	
Konečný zůstatek:							

Okresní úřad Klatovy, referát okresního živnostenského úřadu
339 13 Klatovy, Plzeňská 90/III, tel. 0186/352 111

č.j.: ŽÚ 2446/01/253/2 KL

ev.č.: 340400-27748-00

Koncesní listina

vydaná
právnícké osobě

v souladu s § 54 zákona č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, ve znění pozdějších předpisů, a na základě rozhodnutí o udělení koncese č.j.: ŽÚ 2446/01/253/2, ze dne 3.8.2001

Obchodní firma : , S.R.O.

IČO : 648 34 042

Sídlo : Palackého , 340 22 Nýrsko

Předmět podnikání : Silniční motorová doprava osobní
v rozsahu: - příležitostná vnitrostátní provozovaná
autobusem (zájezdy apod.)

Vznik práva provozovat živnost : 15.8.2001
Koncesní listina se vydává na dobu : neurčitou

V Klatovech dne 15.8.2001



12. *J. Preslová*
Ing. Jaroslava Preslová
vedoucí referátu okresního
živnostenského úřadu

Správní poplatek ve výši Kč 2000, -- zaplacen kolkovou známkou
dne 24.7.2001

Na vědomí: Finanční úřad Klatovy
Český statistický úřad Klatovy
Úřad práce v Klatovech
Okresní správa sociálního zabezpečení Klatovy
Všeobecná zdravotní pojišťovna
Okresní úřad Klatovy, Referát dopravy a sil. hosp.

Okresní úřad Klatovy, Referát živnostenského úřadu
339 13 Klatovy, Plzeňská 90/III, tel. 0186/352 111

č.j. : ŽÚ 381/98/253

ev.č.: 340500-56352-01

Koncesní listina

vydaná
právnícké osobě

Okresní úřad Klatovy, Referát živnostenského úřadu, jako úřad příslušný podle § 2 zák. č. 570/91 Sb., o živnostenských úřadech na základě změny podmínek provozování živnosti z moci úřední a oznámení změny sídla firmy ze dne 25. 2.1998 rozhodl podle § 56 odst.2 zák. č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, o tom, že koncesní listina vydaná Magistrátem města Plzně-živnostenským úřadem dne 3. 9.1997 pod č.j. ŽÚ 2313/97, se mění takto:

Obchodní jméno : , s.r.o.

IČO : 648 34 042

Sídlo firmy : Palackého
340 22 Nýrsko

Předmět podnik.: Silniční motorová doprava nákladní

Koncesní listina se vydává na dobu: neurčitou.

Vznik oprávnění provozovat živnost: 3. 9.1997.

Podmínky stanovené pro provoz živnosti dle § 27 odst. 3 zák. č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, ve znění pozdějších předpisů:

1. Druh dopravy

a) silniční motorová doprava nákladní - vnitrostátní

2. Dopravce je povinen

a) písemně nahlásit dopravnímu úřadu každou změnu SPZ vozidel (přírůstek nebo úbytek), kterými dopravce provádí dopravu, a to ve lhůtě do 14 dnů od provedení takové změny,

b) dodržovat povinnosti vyplývající ze zák. č. 111/1994 Sb., o silniční dopravě a z prováděcí vyhlášky č. 187/1994 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

výše úvěru	386 000,00 Kč
úroková sazba	5,10%

pravidelné měsíční splátky jistiny na konci měsíce
úrok se počítá ze skutečného počtu uběhlých dní / 360
úrok je splatný také na konci měsíce

Česká spořitelna, a.s.
oblastní pobočka v Plzni
pobočka v Nýrsku
- 210 -

poplatek za poskytnutí úvěru 0,5% z výše úvěru
minimálně 5 000 Kč

měsíční poplatek za vedení úvěrového účtu 300 Kč

splátka	datum	zůstatek po spl.	splátka jistiny	úrok	celkem splaceno
čerpání úvěru	30.9.2006	386 000,00 Kč			
1	31.10.2006	375 270,00 Kč	10 730,00 Kč	1 695,18 Kč	12 425,18 Kč
2	30.11.2006	364 540,00 Kč	10 730,00 Kč	1 594,90 Kč	12 324,90 Kč
3	31.12.2006	353 810,00 Kč	10 730,00 Kč	1 600,94 Kč	12 330,94 Kč
4	31.1.2007	343 080,00 Kč	10 730,00 Kč	1 553,82 Kč	12 283,82 Kč
5	28.2.2007	332 350,00 Kč	10 730,00 Kč	1 360,88 Kč	12 090,88 Kč
6	31.3.2007	321 620,00 Kč	10 730,00 Kč	1 459,57 Kč	12 189,57 Kč
7	30.4.2007	310 890,00 Kč	10 730,00 Kč	1 366,89 Kč	12 096,89 Kč
8	31.5.2007	300 160,00 Kč	10 730,00 Kč	1 365,33 Kč	12 095,33 Kč
9	30.6.2007	289 430,00 Kč	10 730,00 Kč	1 275,68 Kč	12 005,68 Kč
10	31.7.2007	278 700,00 Kč	10 730,00 Kč	1 271,08 Kč	12 001,08 Kč
11	31.8.2007	267 970,00 Kč	10 730,00 Kč	1 223,96 Kč	11 953,96 Kč
12	30.9.2007	257 240,00 Kč	10 730,00 Kč	1 138,87 Kč	11 868,87 Kč
13	31.10.2007	246 510,00 Kč	10 730,00 Kč	1 129,71 Kč	11 859,71 Kč
14	30.11.2007	235 780,00 Kč	10 730,00 Kč	1 047,67 Kč	11 777,67 Kč
15	31.12.2007	225 050,00 Kč	10 730,00 Kč	1 035,47 Kč	11 765,47 Kč
16	31.1.2008	214 320,00 Kč	10 730,00 Kč	988,34 Kč	11 718,34 Kč
17	29.2.2008	203 590,00 Kč	10 730,00 Kč	880,50 Kč	11 610,50 Kč
18	31.3.2008	192 860,00 Kč	10 730,00 Kč	894,10 Kč	11 624,10 Kč
19	30.4.2008	182 130,00 Kč	10 730,00 Kč	819,66 Kč	11 549,66 Kč
20	31.5.2008	171 400,00 Kč	10 730,00 Kč	799,85 Kč	11 529,85 Kč
21	30.6.2008	160 670,00 Kč	10 730,00 Kč	728,45 Kč	11 458,45 Kč
22	31.7.2008	149 940,00 Kč	10 730,00 Kč	705,61 Kč	11 435,61 Kč
23	31.8.2008	139 210,00 Kč	10 730,00 Kč	658,49 Kč	11 388,49 Kč
24	30.9.2008	128 480,00 Kč	10 730,00 Kč	591,64 Kč	11 321,64 Kč
25	31.10.2008	117 750,00 Kč	10 730,00 Kč	564,24 Kč	11 294,24 Kč
26	30.11.2008	107 020,00 Kč	10 730,00 Kč	500,44 Kč	11 230,44 Kč
27	31.12.2008	96 290,00 Kč	10 730,00 Kč	470,00 Kč	11 200,00 Kč
28	31.1.2009	85 560,00 Kč	10 730,00 Kč	422,87 Kč	11 152,87 Kč
29	28.2.2009	74 830,00 Kč	10 730,00 Kč	339,39 Kč	11 069,39 Kč
30	31.3.2009	64 100,00 Kč	10 730,00 Kč	328,63 Kč	11 058,63 Kč
31	30.4.2009	53 370,00 Kč	10 730,00 Kč	272,43 Kč	11 002,43 Kč
32	31.5.2009	42 640,00 Kč	10 730,00 Kč	234,38 Kč	10 964,38 Kč
33	30.6.2009	31 910,00 Kč	10 730,00 Kč	181,22 Kč	10 911,22 Kč
34	31.7.2009	21 180,00 Kč	10 730,00 Kč	140,14 Kč	10 870,14 Kč
35	31.8.2009	10 450,00 Kč	10 730,00 Kč	93,02 Kč	10 823,02 Kč
36	30.9.2009	0,00 Kč	10 450,00 Kč	44,41 Kč	10 494,41 Kč