

A. INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE**1. Založenie spoločnosti****a) Názov a sídlo spoločnosti**

Obchodné meno účtovnej jednotky: **Oberbank Leasing s.r.o.**
Sídlo: **Prievozská 4, 821 09 Bratislava**
Dátum založenia: **18.08.2005**
Dátum vzniku: **20.09.2005**
Daňové identifikačné číslo: **2022063142**

2. Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- ☐ Leasingová činnosť
- ☐ Podnikateľské poradenstvo
- ☐ Administratívne a kancelárske práce
- ☐ Reklamná a propagačná činnosť

3. Počet zamestnancov

Údaje o počte zamestnancov za bežné účtovné obdobie a bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

b) Priemerný počet zamestnancov počas účtovného obdobia

	2017	2016
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	14	14
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	14	14
počet vedúcich zamestnancov	2	1

4. Údaje o neobmedzenom ručení

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných spoločnostiach podľa § 56 ods. 5 Obchodného zákonníka.

5. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 30. septembru 2017 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve za účtovné obdobie od 1. októbra 2016 do 30. septembra 2017.

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 30.09.2016, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 21.3.2017.

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka spoločnosti k 30. septembru 2016 spolu so správou audítora o overení účtovnej závierky bola uložená do zbierky listín obchodného registra 14.12.2016.

8. Odsúhlasenie audítora

Valné zhromaždenie schválilo rozhodnutím z 21.3.2017 spoločnosť Auditor Bratislava s.r.o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1.10. 2016 do 30.9.2017.

B. INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

- a) Obchodné meno a sídlo konsolidujúcej účtovnej jednotky, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za všetky skupiny účtovných jednotiek konsolidovaného celku, pre ktorú je účtovná jednotka konsolidovanou účtovnou jednotkou:

.....Oberbank AG, Hauptplatz 10-11, 4020 Linz.....

- b) Obchodné meno a sídlo bezprostredne konsolidujúcej účtovnej jednotky, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za tú skupinu účtovných jednotiek konsolidovaného celku, ktorého súčasťou je aj účtovná jednotka.

.....Oberbank Leasing GmbH.....

- c) Obchodné meno a sídlo konsolidujúcej účtovnej jednotky, v ktorej je možné tieto konsolidované účtovné závierky získať:

..... Oberbank AG, Hauptplatz 10-11, 4020 Linz

Adresa registrového súdu, ktorý vedie obchodný register v ktorom sa uložia tieto konsolidované účtovné závierky:

.....Landesgericht Linz, Fadingerstraße 2, A-4020 Linz.....

C. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Meno, priezvisko, (obch. Meno) člena	Názov orgánu
Friedrich Rehrl	konateľ
Mag. Martin Lagler	konateľ od 05.05.2017

INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Spoločník, akcionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI
	absolútne	v %	v %	v %
a	b	c	d	e
OBERBANK LEASING GmbH	1.459.072	99,90	99,90	
Oberbank AG	1.461	0,10	0,10	-
Spolu	1.460.533	100	100	-

D. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH**a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky**

Účtovná závierka bola k 30.9.2017 zostavená za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti (going concern). Predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti závisí od nepretržitého pokračovania činnosti materskej spoločnosti.

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

Účtovníctvo sa vedie na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia. Pri oceňovaní majetku a záväzkov sa uplatňuje zásada opatrnosti, t. j. berú sa za základy všetky riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a sú známe ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Jednotkou vykazovania v tejto účtovnej závierke je EUR mena, pokiaľ sa neuvádza inak.

Všetky údaje a informácie, ktoré sú uvedené v týchto poznámkach vychádzajú z účtovníctva a nadväzujú na účtovné výkazy. Hodnotové údaje sú uvedené v celých eur (pokiaľ nie je uvedené inak).

Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky a záväzky sa v súvahe vykazujú ako dlhodobé a krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje použitie odhadov tak, aby vedenie spoločnosti vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a záväzkov. Významnou oblasťou subjektívnych odhadov predstavujú najmä:

- opravné položky - spoločnosť vytvára opravnú položku na zníženie hodnoty pohľadávok z finančného a operatívneho leasingu v prípadoch, keď existuje objektívny dôkaz, že v dôsledku minulých udalostí sú odhadované budúce peňažné toky negatívne ovplyvnené. Tieto opravné položky vychádzajú z historických aj súčasných skúseností spoločnosti týkajúcich sa miery nesplácania pohľadávok, návratnosti pohľadávok alebo času od vzniku stratovej udalosti pre prípad nesplácania úveru, ako aj zo subjektívnych úsudkov vedenia spoločnosti v súvislosti s odhadovanými budúcimi peňažnými tokmi.

b) Spôsob oceňovania jednotlivých zložiek majetku:

Pri obstaraní majetku sa uplatňuje princíp obstarávacích cien. Ako dlhodobý nehmotný majetok spoločnosť účtuje majetok, ktorého vstupná cena je vyššia ako 2 400 Eur a doba použiteľnosti dlhšia ako jeden rok. Ako dlhodobý hmotný majetok spoločnosť účtuje majetok, ktorého vstupná cena je vyššia ako 1 700 eur a doba použiteľnosti dlhšia ako jeden rok.

Hmotný a nehmotný dlhodobý majetok nakupovaný oceňoval podnik obstarávacou cenou v zložení:

☒ obstarávacia cena vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním v zložení
☒ dopravné ☒ provízie ☐ skonto ☐ poistné ☐ clo

Podnik obstaral v danom hospodárskom roku 2016/2017 nehmotný dlhodobý majetok, pohyby a zostatky na dlhodobom hmotnom majetku sú uvedené na strane 6 a 7.

Podnik obstaral v hospodárskom roku 2016/2017 hmotný dlhodobý majetok, pohyby a zostatky na dlhodobom hmotnom majetku sú uvedené na strane 8 a 9.

c) Zásoby

Zásoby obstarané kúpou

Spoločnosť vykazuje nadobudnutie majetku určeného na prenájom prostredníctvom finančného lízingu. Tento tovar sa oceňuje pri nadobudnutí ako aj pri vyradení v deň odovzdania nájomcovi, prípadne predaja kupujúcemu obstarávacou cenou.

Zásoby obstarané odobratím predmetov finančného prenájomu spoločnosť oceňuje vo výške zostatku nesplatennej časti istiny na zmluve o finančnom leasingu. K týmto zásobám tvorí spoločnosť opravnú položku na účte 196.100 do výšky 1-100% z hodnoty zásoby a pri posudzovaní rizika zohľadňuje aktuálne znehodnotenie prípadne očakávané znehodnotenie predmetov leasingu a ich predajnú hodnotu.

Podnik nakupoval zásoby

Účtovanie obstarania a úbytku zásob.

Pri účtovaní zásob postupoval podnik podľa Postupov účtovania, ÚT I, čl. 2.

☒ spôsobom A účtovania zásob☐ spôsobom B účtovania zásob

Nakupované zásoby oceňoval podnik obstarávacou cenou v zložení:

☒ cena obstarania v rátane nákladov súvisiacich s obstaraním v zložení☐ dopravné ☐ provízie ☐ poistné ☐ clo

Náklady súvisiace s obstaraním zásob

☒ pri prijíme na sklad sa rozpočítavali s cenou obstarania na technickú jednotku obstaranej zásoby,

☐ obstarávacia cena zásob sa v analytickej evidencii rozdelila na cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (Postupy účtovania ÚT 1. čl. IV. Ods 3). Pri vyskladnení sa tieto náklady zahŕňali do nákladov predaného tovaru (501, 504) záväzne stanoveným spôsobom, určeným podnikom takto:

Pri vyskladnení zásob sa používal☐ vážený aritmetický priemer z obstarávacích cien, aktualizovaný mesačne

☐ metóda FIFO (prvá cena na ocenenie prírastku zásob sa použila ako prvá cena na ocenenie úbytku zásob)

☒ iný spôsob: obstarávacou cenou, ktorou sú zásoby na sklade ocenené**d) Spôsob zostavenia odpisového plánu dlhodobého majetku**

Spôsob zostavenia účtovného odpisového plánu pre dlhodobý majetok a použité účtovné odpisové metódy pri stanovení účtovných odpisov:

Druh majetku	Doba odpisovania	Odpisová metóda	Ročná odpisová sadzba v %
Software	5 rokov	Rovnomerná	25
Kancelárska technika	4 roky	Rovnomerná	25
Dopravné prostriedky	4 – 6 rokov	Rovnomerná	16,67 - 25
Tel. ústredňa, nábytok	6 rokov	Rovnomerná	16,67
Budovy, Kabeláž	20 - 40 rokov	Rovnomerná	2,5 - 5
Trezor	12 rokov	Rovnomerná	8,33

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

e) Operatívny leasing

Majetok prenajatý na základe operatívneho prenájmu spoločnosť vykazuje ako vlastný majetok. Účtovné odpisy sú rovnomerné počas doby trvania zmluvy o operatívnom leasingu, vypočítajú sa z obstarávacej hodnoty majetku podľa zaradenia do odpisovej skupiny podľa Zákona o dani z príjmov.

f) Pohľadávky z finančného prenájmu

Pri finančnom prenájme kde je spoločnosť prenajímateľom, je majetok v súvahe vykázaný ako „Dlhodobé iné pohľadávky“ (r. 51 súvahy) a krátkodobá časť ako krátkodobé „Iné pohľadávky“ (r. 65 súvahy) vo výške istiny (celková suma dohodnutých platieb znížená o nerealizované finančné výnosy). Nerealizované finančné výnosy, ktoré predstavujú rozdiel medzi celkovou sumou dohodnutých platieb a istinou, sa účtujú vo výkaze ziskov a strát počas doby trvania prenájmu použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Uvedený spôsob účtovania je platný pre leasingové zmluvy, uzatvorené po 1. januári 2004.

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti k účtovnému majetku, ak je zníženie hodnoty v účtovníctve pravdepodobné. Spoločnosť tvorí opravné položky k pohľadávkam z finančného prenájmu, pri ktorých spoločnosť nepredpokladá ich splatenie v plnej výške. Opravné položky tvorí vo výške 1% - 100% z hodnoty pohľadávok na základe individuálneho a kolektívneho posúdenia rizika nesplatenia pohľadávok. Pri posudzovaní tohto rizika berie spoločnosť do úvahy predovšetkým počet dní omeškania v splácaní leasingových splátok, prípadnú spoluprácu s externou agentúrou pri vymáhaní pohľadávky, prerušenie leasingovej zmluvy a odobratie predmetu leasingu.

Spoločnosť pri výpočte výšky opravných položiek zohľadňuje očakávanú predajnú hodnotu predmetov leasingu a náklady spojené s ich odpredajom. Spoločnosť zároveň berie do úvahy prípadné očakávané znehodnotenie odobratých predmetov leasingu.

g) Peňažné prostriedky a ceniny

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

h) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

i) Rezervy

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

j) Záväzky

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

k) Odložené dane

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

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

l) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

Spoločnosť neeviduje žiadne prijaté dotácie.

Spoločnosť neeviduje transakcie, ktoré sa neuvádzajú v súvahe a teda by mali finančný vplyv.

Spoločnosť v aktuálnom období 2016/2017 neopravila v účtovníctve žiadne významné ani nevýznamné chyby minulých období.

E. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE AKTÍV SÚVAHY

1. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku od 1. októbra 2016 do 30. septembra 2017 a za porovnateľné obdobie od 1. októbra 2015 do 30. septembra 2016 je uvedený v tabuľkách na stranách 6 až 9.

Oberbank Leasing s.r.o.								
Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku								
30.09.2017								
Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie							Spolu
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	176.346	0	0	0	0	0	176.346
Prírastky	0	0	0	0	2.495	0	0	2.495
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	176.346	0	0	2.495	0	0	178.841
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	159.532	0	0	0	0	0	159.532
Prírastky	0	7.643	0	0	0	0	0	7.643
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	167.175	0	0	0	0	0	167.175
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	16.814	0	0	0	0	0	16.814
Stav na konci účtovného obdobia	0	9.171	0	0	2.495	0	0	11.666

Oberbank Leasing s.r.o.
Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku
30.09.2016

Dlhodobý nehmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							Spolu
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	176.346	0	0	0	0	0	176.346
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	176.346	0	0	0	0	0	176.346
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	155.489	0	0	0	0	0	155.489
Prírastky	0	4.043	0	0	0	0	0	4.043
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	159.532	0	0	0	0	0	159.532
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	20.857	0	0	0	0	0	20.857
Stav na konci účtovného obdobia	0	16.814	0	0	0	0	0	16.814

Oberbank Leasing s.r.o.
Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku
30.09.2017

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie								Spolu
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľs ké celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávan ý dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	4.860.410	0	0	1.480	0	0	4.861.890
Prírastky	0	0	4.353.248	0	0	0	0	0	4.353.248
Úbytky	0	0	1.131.416	0	0	0	0	0	1.131.416
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	8.082.242	0	0	1.480	0	0	8.083.722
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	1.695.934	0	0	0	0	0	1.695.934
Prírastky	0	0	1.653.493	0	0	0	0	0	1.653.493
Úbytky	0	0	1.131.416	0	0	0	0	0	1.131.416
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	2.218.011	0	0	0	0	0	2.218.011
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	3.164.477	0	0	1.480	0	0	3.165.957
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	5.864.231	0	0	1.480	0	0	5.865.711

Prenajatý majetok

Spoločnosť prenája formou operatívneho prenájomu majetok, ktorý vykazuje v súvahe ako vlastný majetok. Obstarávacia cena tohto majetku je 7.605.506 EUR (rok 2016: 4.438.321 EUR). Zostatková cena tohto majetku je 5.718.692 EUR (rok 2016: 3.100.283 EUR). Ročné výnosy sú 877.283,42 EUR. Majetok obstaraný na operatívny leasing je obstarávaný so zmluvou o spätnom odpredaji na dodávateľa.

Oberbank Leasing s.r.o.
Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku
30.09.2016

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								Spolu
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľs ké celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	3.284.935	0	0	1.480	0	0	3.286.415
Prírastky	0	0	1.938.096	0	0	0	0	0	1.938.096
Úbytky	0	0	362.621	0	0	0	0	0	362.621
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	4.860.410	0	0	1.480	0	0	4.861.890
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	1.025.189	0	0	0	0	0	1.025.189
Prírastky	0	0	1.033.365	0	0	0	0	0	1.033.365
Úbytky	0	0	362.621	0	0	0	0	0	362.621
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	1.695.933	0	0	0	0	0	1.695.933
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	2.259.746	0	0	1.480	0	0	2.261.226
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	3.164.477	0	0	1.480	0	0	3.165.957

Dlhodobý hmotný majetok je poistený v Poistovni UNIQA a Generali Poistovňa, a.s. Jedná sa o havarijné a povinné zmluvné poistenie firemných vozidiel, ktoré sú využívané vedením spoločnosti a obchodnými zástupcami. Výška poistnej sumy na dlhodobý majetok je =645.882 EUR.

2. Dlhodobý finančný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku od 1. októbra 2016 do 30. septembra 2017 a za porovnateľné obdobie od 1. októbra 2015 do 30. septembra 2016 je uvedený v tabuľke na stranách 10 a 11.

<i>Oberbank Leasing s.r.o.</i>									
<i>Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku</i>									
<i>30.09.2017</i>									
Dlhodobý finančný majetok	Bežné účtovné obdobie								Spolu
	Podielové cenné papiere a podíly v dcérskej účtovnej jednotke	Podielové cenné papiere a podíly v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé cenné papiere a podíly	Pôžičky účtovnej jednotke v konsolidova nom celku	Ostatný dlhodobý finančný majetok	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávan ý dlhodobý finančný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	7.176.285	4.681.019	0	0	11.857.304
Prírastky	0	0	0	0	1.653.044	6.678.003	0	0	8.331.047
Úbytky	0	0	0	0	5.190.327	1.844.382	0	0	7.034.709
Presuny	0	0	0	0	1.395.390	-1.167.271	0	0	228.119
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	5.034.392	8.347.369	0	0	13.381.761
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Účtovná hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	7.176.285	4.681.019	0	0	11.857.304
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	5.034.392	8.347.369	0	0	13.381.761

K dlhodobému finančnému majetku bola vytvorená opravná položka vo výške =27.296,- EUR.

Oberbank Leasing s.r.o.
Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku
30.09.2016

Dlhodobý finančný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								Spolu
	Podielové cenné papiere a podíly v dcérskej účtovnej jednotke	Podielové cenné papiere a podíly v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé cenné papiere a podíly	Pôžičky účtovnej jednotke v konsolidova nom celku	Ostatný dlhodobý finančný majetok	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávan ý dlhodobý finančný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	7.643.092	4.094.872	116.566	0	11.854.530
Prírastky	0	0	0	0	4.097.646	1.607.847	0	0	5.705.493
Úbytky	0	0	0	0		5.702.719	0	0	5.702.719
Presuny	0	0	0	0	-4.564.453	4.681.019	-116.566	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	7.176.285	4.681.019	0	0	11.857.304
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Účtovná hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	7.643.092	4.094.872	116.566	0	11.854.530
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	7.176.285	4.681.019	0	0	11.857.304

Informácie o poskytnutých dlhodobých pôžičkách sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dlhodobé pôžičky	Stav na začiatku účtovného obdobia	Zvýšenie hodnoty	Zníženie hodnoty	Vyradenie pôžičky z účtovníctva v účtovnom období	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Do splatnosti viac ako päť rokov	81.847	0	45.754		36.093
Do splatnosti viac ako tri roky a najviac päť rokov vrátane	1.093.595	1.731.045	799.365		2.025.275
Do splatnosti viac ako jeden rok a najviac tri roky vrátane	6.000.845	2.319.239	2.034.164		6.285.920
Do splatnosti do jedného roka vrátane	4.681.019	1.404.109	1.050.836		5.034.292
Dlhodobé pôžičky spolu	11.857.306	5.454.393	3.930.119	0	13.381.580

Spoločnosť nemá na dlhodobý majetok zriadené záložné právo a rovnako žiadny majetok ani záväzky nemá zabezpečené derivátmi.

3. Zásoby a tovar

Spoločnosť zúčtováva cez účet 132 obstarané predmety leasingu v cenách fakturovaných dodávateľmi. Po prevzatí predmetu leasingu nájomcom sa z účtu zásob zúčtuje predmet leasingu v cene obstarania na účet 504. K 30.9.2017 sa na sklade novo nakúpených zásob nachádzajú predmety leasingu v hodnote: =112.646 EUR.

Ku koncu hospodárskeho roka boli stiahnuté predmety leasingu, ktoré firma vedie ako skladové zásoby vo výške =26.513,37 EUR.

V priebehu hospodárskeho roka bola vytvorená opravná položka k skladovej zásobe stiahnutých predmetov leasingu vo výške =14.610,- EUR.

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

Zásoby	Bežné účtovné obdobie (rok 2016/2017)				
	Stav opravnej položky k 01.10.2016	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 30.9.2017
a	b	c	d	e	f
Materiál	0	0	0	0	0
Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby	0	0	0	0	0
Výrobky	0	0	0	0	0
Zvieratá	0	0	0	0	0
Tovar	0	14.610	0	0	14.610
Nehnutelnosť na predaj	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na zásoby	0	0	0	0	0
Zásoby spolu	0	14.610	0	0	14.610

4. Pohľadávky

Veková štruktúra pohľadávok **za bežné účtovné obdobie** je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Pohľadávky k 30.9.2017

a	V lehote splatnosti b	Po lehote splatnosti c	Pohľadávky spolu d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	0	0	0
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Odložená daňová pohľadávka	625.507	0	625.507
Iné pohľadávky	57.467.936	0	57.467.936
Dlhodobé pohľadávky spolu	58.093.443	0	58.093.443
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	41.506	0	41.506
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	77.501	0	77.501
Iné pohľadávky	28.046.080	3.267.955	31.314.035
Krátkodobé pohľadávky spolu	28.165.087	3.267.955	31.433.042

Veková štruktúra pohľadávok za predchádzajúce účtovné obdobie od 1.10.2015-30.9.2016 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

a	V lehote splatnosti b	Po lehote splatnosti c	Pohľadávky spolu d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	0	0	0
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Odložená daňová pohľadávka	769.392	0	769.392
Iné pohľadávky	57.829.833	0	57.829.833
Dlhodobé pohľadávky spolu	58.599.225	0	58.599.225
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	0	58.856	58.856
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	176.771	0	176.771
Iné pohľadávky	26.591.645	6.900.509	33.492.154
Krátkodobé pohľadávky spolu	26.768.416	6.959.365	33.727.781

je zobrazený v nasledujúcom prehľade:

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie 1.10.2016-30.9.2017				
	Stav opravnej položky k 1.10.2016	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 30.9.2017
a	b	c	d	e	f
Pohľadávky z obchodného styku	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky (pohľadávky z leasingu)	6.807.013	283.079	92.760	3.802.907	3.194.425
Pohľadávky spolu	6.807.013	283.079	92.760	3.802.907	3.194.425

Pohľadávky rozdelené podľa doby splatnosti v budúcich obdobiach sú uvedené v nasledujúcej tabuľke

Pohľadávky podľa doby splatnosti	30.9.2017	30.9.2016
Pohľadávky po splatnosti	3.267.955	6.900.509
Pohľadávky splatné 1.10.2016-30.9.2017	28.046.080	26.827.272
Krátkodobé pohľadávky spolu	31.314.035	33.727.781
Pohľadávky splatné 1.10.2018-30.9.2022	48.662.276	51.468.581
Pohľadávky splatné po 1.10.2022	8.805.660	6.361.285
Dlhodobé pohľadávky spolu	57.467.936	57.829.866

5. Finančné účty

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladnici, ceniny a účty v bankách:
Prehľad jednotlivých položiek finančných účtov:

Názov položky	30. 9. 2017	30. 9. 2016
Pokladnica, ceniny	921	1.050
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	8.784	266.054
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	9.705	267.104

6. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

	30. 9. 2017	30. 9. 2016
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Servisné služby		
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	60.241	56.438
Hotline SW	4.551	4.518
Nájomné	43.413	43.159
Ostatné	12.277	8.761
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Úroky		
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	109.937	109.873
Úroky	109.937	109.873
Spolu	170.178	166.311

7. Finančný prenájom

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

	30.09.2017			30.09.2016		
	Splatnosť			Splatnosť		
	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov
a	b	c	d	b	c	d
Istina	28.046.080	48.662.277	8.805.660	26.614.705	46.651.378	11.178.488
Finančný výnos	1.688.872	2.342.640	556.841	1.807.639	2.363.349	756.685
Spolu	29.734.952	51.004.917	9.362.501	28.422.344	49.014.727	11.935.173

Finančný prenájom sa týka najmä prenájmu dopravných prostriedkov, strojov, zariadení a nehnuteľností. Priemerná doba trvania prenájmu pri dopravných prostriedkoch, strojoch a zariadeniach je 3 – 5 rokov, pri nehnuteľnostiach 24 rokov.

Úrokové sadzby pre zmluvy sú stanovené buď pevnou sadzbou ku dňu uzatvorenia zmluvy alebo pohyblivou úrokovou sadzbou.

Pohľadávky vyplývajúce z finančného prenájmu sú zabezpečené prenajatým majetkom. Časť pohľadávok z finančného prenájmu je ešte navyše zabezpečená prijatými zmenkami, ručiteľským záväzkom, prípadne záložným právom (ak sú predmetom leasingu nehnuteľností).

Pohľadávky z finančného prenájmu sú kryté záložným právom k predmetu prenájmu do výšky hodnoty predmetu finančného prenájmu.

F. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE PASÍV SÚVAHY**1. Vlastné imanie (r.80 súvahy)**

Údaje o základnom imaní spoločnosti Oberbank Leasing, s. r. o.

Spoločník, akcionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI
	absolútne	v %	v %	v %
a	b	c	d	e
OBERBANK LEASING GmbH	1.459.072	99,90	99,90	
Oberbank AG	1.461	0,10	0,10	-
Spolu	1.460.533	100	100	-

Spoločnosť nenadobudla počas účtovného obdobia ani nepreviedla žiadne vlastné podiely .

2. Rozdelenie účtovného zisku alebo vyrovnanie straty za rok 2015/2016

Na zasadnutí valného zhromaždenia z 21.3.2017 bolo rozhodnuté, že zisk spoločnosti za rok 2015/2016 vo výške =1.001.269,80 EUR bude prevedený v prospech účtu Kumulovaný zisk minulých období.

3. Rezervy

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie (rok 2016/2017)				
	Stav	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav
	01.10.2016				k 30. 9. 2017
a	b	c	d	e	f
Krátkodobé rezervy, z toho:	49.718	58.423	49.718	0	58.423
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	16.763	27.423	16.763	0	27.423
Overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	20.000	18.900	20.000	0	18.900
Rezerva nevyfakturované služby		0	0	0	0
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	36.763	46.323	36.763	0	46.323
Ostatné rezervy krátkodobé					
Sprostredkovateľské provízie	0	0	0	0	0
Odmeny pracovníkom	2.955	0	2.955	0	0
Rezerva nevyfakturované služby	3.500	9.500	3.500	0	9.500
Pokuty a penále	0	0	0	0	0
Iné	6.500	2.600	6.500	0	2.600
	12.955	12.100	12.955	0	12.100

Rezervy na overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania sa zmenili v overovanom období zo zákonných rezerv na ostatné rezervy. Pre pokračovanie a porovnanie s minulým obdobím sa ponechala položka v zákonných rezervách, ale vykázaná je správne vo výkazoch v ostatných rezervách.

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

Názov položky	Predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2015/2016)				
	Stav	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav
	01.10.2015				30.09.2016
a	b	c	d	e	f
Krátkodobé rezervy, z toho:	51.136	49.718	47.440	3.696	49.718
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	26.281	16.763	22.585	3.696	16.763
Overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	21.900	20.000	21.900	0	20.000
Rezerva nevyfakturované služby		0	0	0	0
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	48.181	36.763	44.485	3.696	36.763
Ostatné rezervy krátkodobé					
Sprostredkovateľské provízie	0	0	0	0	0
Odmeny pracovníkom	2.955	2.955	2.955	0	2.955
Odstupné zamestnancom	0	3.500	0	0	3.500
Pokuty a penále	0	0	0	0	0
Iné	0	6.500	0	0	6.500
	2.955	12.955	2.955	0	12.955

4. Závazky

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov) podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	30. 9. 2017	30. 9. 2016
Závazky po lehote splatnosti	0	0
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	316.339	368.427
Krátkodobé záväzky spolu	316.339	368.427
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	0	0
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Dlhodobé záväzky spolu	0	0

5. Odložený daňový záväzok/pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	30.09.2017	30.09.2016
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku	-3.011.843	-3.461.999
a daňovou základňou, z toho:		
– odpočítateľné	-3.011.843	-3.461.999
– zdaniteľné	0	0
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov	33.237	-35.238
a daňovou základňou, z toho:		
– odpočítateľné	33.237	-35.238
– zdaniteľné	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti		
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpisovú	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	21%	22%
Odložená daňová pohľadávka	625.507	769.392
Uplatnená daňová pohľadávka	143.885	110.544
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	-143.885	-110.544
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0
Odložený daňový záväzok	0	0
Zmena odloženého daňového záväzku	0	0
Zaúčtovaná ako náklad	0	0
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0

6. Sociálny fond

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

	30.09.2017	30.09.2016
Začiatkový stav sociálneho fondu	2.018	2.595
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	3.994	5.062
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
<i>Tvorba sociálneho fondu spolu</i>	<i>3.994</i>	<i>5.062</i>
<i>Čerpanie sociálneho fondu</i>	<i>5.180</i>	<i>5.638</i>
Konečný zostatok sociálneho fondu	832	2.018

Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde tvorí povinne na ťarchu nákladov. Sociálny fond sa používa ako príspevok na stravné poukážky pre zamestnancov a na kúpu poukážok na relax pracovnej sily.

7. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	30. 9. 2017	30. 9. 2016
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	0	0
Úroky	0	0
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	9.556	31.179
Výnosy budúcich období z operatívneho leasingu	9.556	31.179
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Výnosy budúcich období z operatívneho leasingu	0	0
Spolu	9.556	31.179

8. Bankové úvery

Názov položky	Úrok p.a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v eurách k 30.09.2017	Suma istiny v eurách k 30.09.2017	Suma istiny v eurách k 30.09.2016
a	b	c	d	e	f
Kontokorentné bankové účty					
Bankový úver-kontokorent	0	mesačne	37.362.044	101.506.589	47.000.817
Krátkodobý bank.úver					
EBK Kredit 1 rok	0-0,17	mesačne	26.016.145		17.365.200
Dlhodobý bank.úver					
EBK Kredit 1 rok	0-0,17	mesačne	38.128.400		33.495.600
			101.506.589	101.506.589	97.861.617

G. INFORMÁCIE O VÝNOSOCH**1. Výnosy z hospodárskej činnosti****a) Tržby z predaja tovaru, vlastných výrobkov a služieb, tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu (r. 03, 05, 08, 09, 39 výkaz ziskov a strát)**

Výnosy z hospodárskej činnosti predstavujú výnosy z operatívneho leasingu, výnosy za poskytnuté služby v oblasti spracovania mzdovej agendy, výnosy z odpredaja dlhodobého hmotného majetku.

Spoločnosť vykázala výnosy z predaja tovaru vo výške =42.826.878,- EUR. Tieto výnosy sú v značnej miere spôsobené formou zaúčtovania obstarania a vyradenia majetku spoločnosti určeného na finančný prenájom.

Všetky výnosy boli zrealizované na území Slovenskej republiky.

Oblasť odbytu a	Operatívny leasing a služby		Tržby z predaja tovaru		Odpredaj DHM		Spolu	
	2017 b	2016 c	2017 d	2016 e	2017 f	2016 g	2017	2016
Slovenská republika	877.283	694.487	42.826.878	61.736.120	535.775	369.158	44.239.936	62.799.765
Spolu	<u>877.283</u>	<u>694.487</u>	<u>42.826.878</u>	<u>61.736.120</u>	<u>535.775</u>	<u>369.158</u>	<u>44.239.936</u>	<u>62.799.765</u>

b) Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

Položka	Riadok	30.09.2017	30.09.2016
a	b	c	d
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	9	742.530	2.828.004
<i>výnosy zo spracovateľských poplatkov - finančný leasing</i>		35.943	39.738
<i>výnosy zo spracovateľských poplatkov - operatívny leasing</i>		2.318	1.272
<i>výnosy zo spracovateľských poplatkov - úver</i>		2.880	820
<i>zmluvné pokuty a poplatky z omeškania</i>		13.900	2.354
<i>výnosy z odpísaných pohľadávok</i>		5.000	3.469
<i>výnosy z odpredaja objektov OL</i>		520.314	196.198
<i>výnosy z odpredaja objektov firemného majetku</i>		15.460	100
<i>poistné plnenia - vlastné motorové vozidlá</i>		3.690	0
<i>výnosy z prenájmu voči spriaznenej osobe - Oberbank AG</i>		135.388	0
<i>ostatné výnosy</i>		7.637	2.584.053
Finančné výnosy, z toho	39	2.442.260	2.673.642
<i>výnosové úroky z finančného prenájmu</i>		2.166.231	2.372.724
<i>výnosové úroky z poskytnutých úverov</i>		275.948	282.054
<i>ostatné výnosové úroky</i>		16	18.860
<i>z toho: voči spriaznenej osobe - Oberbank AG</i>		16	478
<i>ostatné finančné výnosy</i>		65	4

c) Čistý obrat

Čistý obrat spoločnosti na účely zistenia povinnosti overenia individuálnej účtovnej závierky audítorom § 19 ods. 1 písm. a) zákona o účtovníctve je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	30.09.2017	30.09.2016
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	877.283	694.487
Tržby za tovar	42.826.878	61.736.120
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Výnosy z finančnej činnosti	2.442.260	2.673.161
Čistý obrat celkom	46.146.421	65.103.768

H. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

1. Náklady na poskytnuté služby, ostatné náklady na hospodársku činnosť, finančné a mimoriadne náklady

Prehľad o nákladoch na poskytnuté služby, ostatných nákladoch na hospodársku činnosť, finančných a mimoriadnych nákladoch:

Položka	Riadok	2017	2016
a	b	c	d
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	14	751.521	463.759
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>		32.501	32.781
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky		20.390	18.900
Daňové poradenstvo		12.111	13.881
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>		719.020	430.978
opravy a údržba		16.572	13.737
cestovné		10.752	8.543
náklady na reprezentáciu		8.088	6.239
nájomné		222.391	149.206
<i>z toho voči spriaznenej osobe v tabuľke na strane 27</i>		32.931	27.714
poštovné		2.795	2.120
náklady na vzdelávanie		505	3.898
managementfee		204.814	0
provízie		29.830	23.104
drobný nehmotný majetok		6.061	7.600
telefónne služby		12.994	13.795
IT služby Casiopae+EDV Linz		49.405	39.292
poradenské služby		5.580	50.171
spracovanie leasingových zmlúv		58.398	55.945
ostatné		79.492	49.261
náklady na odobraté predmety FL		11.344	8.067
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	26	45.291.743	66.368.120
Náklady na predaný tovar	11	42.823.570	64.265.457
Spotreba materiálu	12	40.769	39.263
Spotreba energie	12	8.098	12.789
Osobné náklady z toho:	15	638.454	675.440
Mzdy		452.989	493.942
Socialne poistenie		114.269	113.271
Zdravotné poistenie		49.542	56.034
Zákonné socialne náklady		21.654	12.192
Dane a poplatky	20	16.765	10.971
Odpisy NHIM + HIM	22	1.291.306	877.047
Zostatková hodnota predaného majetku	24	369.830	160.361
Tvorba a rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam	25	-1.181.412	47.746
Ostatné náklady na hosp.činnosť	26	1.284.363	279.046
<i>Z toho odpis pohľadávok</i>		1.264.529	261.494
Finančné náklady, z toho:	24	23.031	90.151
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	25		
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka		0	0
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>		23.031	90.151
Nákladové úroky	49	20.059	87.265
<i>z toho voči spriaznenej osobe Oberbank AG</i>		20.059	87.265
<i>z toho v rámci konsolidovaného celku</i>		0	0
Bankové poplatky	54	2.972	2.886
<i>z toho voči spriaznenej osobe Oberbank AG</i>		2.425	2.284

I. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

a	2017			2016		
	Základ dane b	Daň c	Daň v % d	Základ dane b	Daň c	Daň v % d
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	813.626		100,00 %	1.221.181		100,00 %
teoretická daň		178.998	22,00 %		268.660	22,00 %
Daňovo neuznané náklady	371.410	81.710	10,04 %	328.699	72.314	5,92 %
Položky znižujúce hosp.výsledok	-499.237	-109.832	-13,50 %	-1.052.758	-231.607	-18,97 %
Umorenie daňovej straty	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Spolu	685.799	150.876	18,54 %	497.122	109.367	8,96 %
Splatná daň z príjmov		150.876	18,54 %		109.367	8,96 %
Odložená daň z príjmov		143.885	17,68 %		110.544	9,05 %
Celková daň z príjmov		294.761	36,23 %		219.911	18,01 %

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

	2017	2016
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	29.786	-
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov		
Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala		
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach		
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka		
Suma odloženej dane z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov		

J. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

Spoločnosť neeviduje žiadne položky, ktoré nie sú evidované v súvahe na podsúvahovej evidencii.

K. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH (PODMIENENÝCH ZÁVÄZKOCH A AKTÍVACH)

Spoločnosť eviduje podmienené záväzky a aktíva vo forme prijatých zmeniek, záruk, podpísaných zmlúv o ručení. Spoločnosť zabezpečuje poskytnutie finančného leasingu rôznym spôsobom podľa charakteru predmetu a hodnoty poskytovaného finančného leasingu. Čerpanie zabezpečenia je naviazané na plnenie leasingových splátok klientami. Spoločnosti nebolo poskytnuté osobitné ani výlučné právo.

Momentálne prebiehajú v spoločnosti kontroly Finančnej správy týkajúce sa DPH z daňových období 2/2016 a 9/2016.

L. SPRIAZNENÉ OSOBY

Spoločnosť Oberbank Leasing s.r.o. v rámci svojho podnikania vstupovala do obchodných vzťahov so spriaznenými osobami. Medzi spriaznené osoby patria akcionári, členovia predstavenstva, zamestnanci, právnické osoby, ktoré sú so spoločnosťou spojené prostredníctvom členov dozornej rady: Oberbank AG, Oberbank Leasing GmbH, Oberbank Leasing, spol. s r. o., 3Banken GmbH, Oberbank Leasing Kika Slovakia, sr.o..

Odmeny členov štatutárneho orgánu, ako ani dozorných orgánov spoločnosť neučtovala ani nevyplácala, neposkytla ani žiadne pôžičky.

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

Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami:

Ostatná spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2017	2016
a	b	c	d
Transakcie s Oberbank AG - náklady			
Úroky z úverov	08	20.059	87.265
Bankové poplatky	11	2.425	2.284
Finančné analýzy	11	14.626	16.565
Prenájom priestorov	11	32.931	20.236
Poistenie	11	0	0
Služby personálneho poradenstva	11	5.580	0
Náklady spolu		75.621	126.350
Transakcie s Oberbank AG - výnosy			
Výnosy z bankových účtov	08	16	478
Prenájom priestorov		135.388	0
Poskytnutie služieb		0	39.036
Výnosy spolu		135.404	39.514

Ostatná spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2017	2016
a	b	c	d
Transakcie s Oberbank AG -			
vplývajúce na aktíva			
Pohľadávky z obchodného styku	11	0	0
		0	0
Transakcie s Oberbank AG			
vplývajúce na pasíva			
Bežné bankové úvery	11	101.508.889	97.861.617
Závázky z obchodného styku	11	3.427	978
SPOLU	11	101.512.316	97.862.595

Transakcie s materskou spoločnosťou, ktorá má v účtovnej jednotke rozhodujúci vplyv:

Spriaznená osoba	Kód druhu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2017	2016
a	b	c	d
Transakcie s Oberbank Leasing spol. s r. o.			
Praha			
Závázky z poskytnutých služieb	08	14.160	13.985
SPOLU		14.160	13.985
Transakcie s Oberbank Leasing spol. s r. o.			
Praha			
Náklady z poskytnutých služieb	08	58.398	55.945
SPOLU		58.398	55.945

Spriaznená osoba	Kód druhu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2017	2016
a	b	c	d
Transakcie s Oberbank Leasing GmbH Linz			
Závazky z poskytnutých služieb	 08	49.328	
SPOLU		49.328	0

Transakcie s Oberbank Leasing GmbH Linz			
Náklady z poskytnutých služieb	08	204.814	
SPOLU		204.814	0

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2017	2016
a	b	c	d
Transakcie s 3Banken EDV GmbH - náklady			
IT poradenstvo	11	20.206	20.935
Náklady spolu		20.206	20.935

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2017	2016
a	b	c	d
Transakcie s 3Banken EDV GmbH - vplývajúce na aktíva			
Pohľadávky z obchodného styku	11	0	0
		0	0
Transakcie s 3Banken EDV GmH vplývajúce na pasíva			
Bežné bankové úvery	11	0	0
Závazky z obchodného styku	11	0	0
SPOLU	11	0	0

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2017	2016
a	b	c	d
Transakcie s Oberbank Leasing KIKA Slovakia, s.r.o. - vplyv na aktíva			
Pohľadávky	11	0	0
SPOLU		0	0
Transakcie s Oberbank Leasing KIKA Slovakia, výnosy			
refakturácia služieb	11	0	2.500
SPOLU		0	2.500

Kód druhu obchodu:

- 01 – kúpa
- 02 – predaj
- 05 – licencia
- 08 – úver, pôžička
- 10 – záruka
- 11 – iný obchod

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

Po dni účtovnej závierky nenastali žiadne udalosti majúce významný vplyv na verné zobrazenie skutočnosti.

N. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

Prehľad o pohybe vlastného imania za predchádzajúce účtovné obdobie a bežné účtovné je uvedený v nasledujúcich prehľadoch:

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie (2017)				
	Stav k 1.10.2016	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 30.9.2017
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	1.460.533	0	0	0	1.460.533
Základné imanie	1.460.533	0	0	0	1.460.533
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	1.991.635	0	0	0	1.991.635
Zákonné rezervné fondy	146.053	0	0	0	146.053
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	146.053	0	0	0	146.053
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0				0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	55.413	0	0	1.001.270	1.056.683
Nerozdelený zisk minulých rokov	55.413	0	0	1.001.270	1.056.683
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	1.001.270	518.865	0	-1.001.270	518.865
Spolu	4.654.904	518.865	0	0	5.173.769

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (2016)				
	Stav k 1.10.2015	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 30.9.2016
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	1.460.533	0	0	0	1.460.533
Základné imanie	1.460.533	0			1.460.533
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	1.991.635	0	0	0	1.991.635
Zákonné rezervné fondy	0	0	0	146.053	146.053
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	0	0	0	146.053	146.053
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0				0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	-812.954	0	0	868.367	55.413
Nerozdelený zisk minulých rokov		0	0	55.413	55.413
Neuhradená strata minulých rokov	-812.954	0	0	812.954	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	1.014.421	1.001.270	0	-1.014.421	1.001.270
Spolu	3.653.635	1.001.270	0	0	4.654.904

	2015/2016
Účtovný zisk za obdobie 2015/2016	1.001.270

Rozdelenie účtovného zisku	2016/2017
Prídel do zákonného rezervného fondu	0
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	0
Prídel do sociálneho fondu	0
Prídel na zvýšenie základného imania	0
Prevod do kumulovanej straty minulých rokov	0
Prevod do kumulovaného zisku minulých rokov	1.001.270
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	0
Iné	0
Spolu	1.001.270

Účtovný zisk za rok 2015/2016 bol v plnej výške preúčtovaný na účet nerozdelený zisk minulých rokov. O preúčtovaní výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2015/2016 vo výške =1.001.270,00 EUR rozhodlo valné zhromaždenie dňa 21.3.2017.

Prehľad peňažných tokov k 30. septembru 2017

	2016/2017	2015/2016
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	-795.677	-3.276.763
Zaplatené úroky	-20.059	-87.265
Prijaté úroky	2.442.260	2.673.643
Zaplatená daň z príjmov	-184.570	-190.444
Vyplatené dividendy	0	0
Peňažné toky pred mimoriadnymi položkami	1.441.954	-880.829
Prijmy z mimoriadnych položiek		
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	1.441.954	-880.829
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-4.355.744	-1.938.095
Prijmy z predaja dlhodobého majetku	535.775	196.298
Obstaranie investícií	0	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-3.819.969	-1.741.797
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Prijmy zo zvýšenia základného imania	0	0
Výdavky na poskytnuté úvery	-8.559.066	-6.077.237
Prijmy zo splácania úverov a pôžičiek	7.034.709	6.074.463
Prijem úvery	33.255.818	60.325.000
Splátky prijatých úverov	-20.883.200	-9.464.200
Ostatné vplyvy - zmeny vlastného imania - vypl.		
Dividend	0	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	10.848.261	50.858.026
(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	8.470.246	48.235.400
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	-46.733.713	-94.969.113
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	-38.263.467	-46.733.713
	2016/2017	2015/2016
Čistý zisk (pred odpočítaním úrokových, daňových a mimoriadnych položiek)	813.626	1.221.181
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy stálych aktív a opravná položka k stálym aktívam	1.291.306	877.047
Opravná položka k pohľadávkam	-4.793.305	47.746
Opravná položka k zásobám	14.610	-210.955
Časové rozlíšenie nákladov a výnosov	-25.490	-31.237
Ostatné rezervy		
Úroky účtované do nákladov	20.059	87.265
Úroky účtované do výnosov	-2.442.260	-2.673.643
Zisk z predaja DM	-165.945	-35.937

Opis pohľadávky	1.264.529	261.494
Rozdiel medzi uznanou hodnotou vkladu a účtovnou hodnotou majetku		
Iné nepeňažné operácie		
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	-4.022.870	-457.039
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok	2.600.153	-3.415.665
Úbytok (prírastok) zásob	560.420	1.918.118
(Úbytok) prírastok záväzkov	66.620	-1.322.177
Peňažné toky z prevádzky	-795.677	-3.276.763

Peňažné prostriedky

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

Ekvivalenty peňažných prostriedkov

Ekvivalentmi peňažných prostriedkov (angl. cash equivalents) sa rozumie krátkodobý finančný majetok zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, napríklad termínované vklady na bankových účtoch, ktoré sú uložené najviac na trojmesačnú výpovednú lehotu, likvidné cenné papiere určené na obchodovanie, prioritné akcie obstarané účtovnou jednotkou, ktoré sú splatné do troch mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.