

**SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE A
VÝROČNEJ SPRÁVE
A
VÝROČNÁ SPRÁVA**

za obdobie od 01.10.2016 – 30.9.2017

spoločnosti s ručením obmedzeným

**Oberbank Leasing s. r. o.
Bratislava**

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

**pre spoločníkov spoločnosti s ručením obmedzeným
Oberbank Leasing s. r. o., Bratislava**

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Oberbank Leasing s.r.o., Prievozská 4/A, 821 09 Bratislava, („Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 30. septembru 2017, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 30. septembru 2017 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Zodpovednosť audítorskej spoločnosti za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenía významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú



dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.

- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a zváženie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Zvážili sme, či výročná správa spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok končiaci k 30. septembru 2017 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme sa obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Bratislava, 19. októbra 2017 okrem časti správy „Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe“, pre účely ktorej je dátum našej správy 1. Augusta 2018.

Auditor Bratislava, s.r.o.
Fraňa Kráľa 35
811 05 Bratislava
das Handelsregister, die akte 26474/B
Dekret SKAu Nr. 254



Geschäftsführer und Abschlussprüfer
Ing. Marián Škorník
Dekret SKAu Nr. 915

Výroční správa
Oberbank
Leasing s.r.o.
2017

OBSAH

PRÍHOVOR.....	2
PROFIL SPOLOČNOSTI.....	3
OBCHODNÉ A HOSPODÁRSKE VÝSLEDKY	5
OSTATNÉ INFORMÁCIE	8
SPRÁVA AUDÍTORA K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE.....	9

PRÍHOVOR

V hospodárskom roku 2017 pokračovala naša spoločnosť v snahe o dynamický rast, i napriek tomu došlo k poklesu produkcie oproti predchádzajúcemu roku. Počas hospodárskeho roka 2017 sme pokračovali v predaji našich produktov prostredníctvom šiestich predajných miest, pričom najlepšie obchodné výsledky popri pobočke v Košiciach dosiahla centrála v Bratislave, darilo sa aj pobočke v Nitre.

V hospodárskom roku 2017 došlo k zníženiu obchodnej produkcie oproti rovnakému obdobiu roku 2016 o 12,348 % na úroveň 50.815.000 EUR. Pokles sme zaznamenali nielen v objeme leasingových obchodov, ale aj v počte novouzatvorených zmlúv. V hospodárskom roku 2017 sme uzatvorili 872 nových leasingových zmlúv, čo predstavuje pokles o 2,787 %.

V hospodárskom roku 2017 sme zaznamenali výraznú prevahu financovania dopravnej techniky nad financovaním strojov a priemyselných zariadení ako aj financovaním nehnuteľností. Podiel jednotlivých segmentov na našej produkcii bol nasledovný: dopravná technika – 62,266 %; stroje a technológie – 34,477 %, nehnuteľnosti – 3,257 %.

Pri financovaní dopravnej techniky sme v hospodárskom roku 2017 prefinancovali 31.641.000 EUR, čo v medziročnom porovnaní znamená mierny pokles o 4,39 %. V tomto objeme je zahrnuté financovanie nákladných vozidiel, návesov, prívesov, úžitkových a osobných automobilov ako aj ostatnej dopravnej techniky. Nárast trhu v tomto segmente bol o 10,62 % oproti predchádzajúcemu obdobiu. Dominantne bol tvorený financovaním osobných automobilov, ktoré spolu s úžitkovými automobilmi zaznamenali medziročný nárast o 15,07 %, stagnáciu zaznamenal trh vo financovaní nákladných vozidiel, prívesov a návesov, keď medziročný nárast bol nižší ako 1%. Nakoľko naša spoločnosť sa aktívne nezameriava na financovanie osobných a úžitkových vozidiel a venuje sa predovšetkým financovaniu nákladných vozidiel, prívesov a návesov, môžeme náš výsledok v tomto segmente v porovnaní s celkovým vývojom na trhu označiť za úspešný.

Hlavným cieľom roku 2018 pre našu spoločnosť je udržanie obchodnej produkcie na úrovni hospodárskeho roku 2017 a udržanie stability existujúceho portfólia.


.....
konateľ spoločnosti

PROFIL SPOLOČNOSTI

Spoločnosť Oberbank Leasing s.r.o. aktívne pôsobí na slovenskom trhu od januára 2006. Už v roku 2007 sa stala najdynamickejšie rastúcou leasingovou spoločnosťou a v prvom štvrtroku 2008 sa začlenila medzi TOP 10 leasingových spoločností Slovenska.

Spoločnosť Oberbank Leasing s.r.o. je univerzálna leasingová spoločnosť so zameraním na oblasť korporátnych klientov a spoločností malej a strednej veľkosti. Leasing je pre spoločnosť finančnou službou spojenou s intenzívnym poradenstvom a spolu s klientom hľadá riešenia a tvorí optimálne leasingové varianty.

Hlavným zameraním Oberbank Leasing s.r.o. je financovanie dopravnej techniky, strojov, zariadení, technologických celkov a nehnuteľností. Zohľadňujúc rámcové podmienky ponúka finančný leasing, operatívny leasing, splátkový predaj alebo úver, vždy však ako optimálne zvolený produkt pre potreby klienta. Pre klientov ponúka nasledovné výhody:

- profesionálne poradenstvo v oblasti leasingu prostredníctvom lokálnych spolupracovníkov leasingu a banky
- profesionálne poradenstvo individuálny prístup
- možnosť výberu medzi leasingovými a úverovými produktami
- efektivita a rýchlosť za korektné ceny
- optimalizácia likvidity
- daňové zvýhodnenie
- zjednodušený schvaľovací proces
- optimalizácia pomeru nákladov a ekonomického využívania predmetu leasingu.

Identifikačné údaje

Obchodné meno: **Oberbank Leasing s.r.o.** (ďalej aj len „spoločnosť“),
Sídlo: Prievozská 4, Bratislava 821 09
IČO: 35 955 015
Dátum založenia: 18.8.2005 založená spoločenskou zmluvou v zmysle ust. § 105 a nasl. zákona č. 513/1991 Zb.
Dátum vzniku: 20.09.2005 zapísaním do obchodného registra, odd Sro, vl.č. 37563/B
Právna forma: spoločnosť s ručením obmedzeným
Miesto, na ktorom sú k nahliadnutiu dokumenty a materiály uvádzané vo výročnej správe spoločnosti: sídlo spoločnosti

Predmet podnikania

- leasingová činnosť v rozsahu voľnej živnosti
- kúpa tovaru za účelom jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) a iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod)
- podnikateľské poradenstvo v rozsahu voľnej živnosti
- sprostredkovateľská činnosť v rozsahu voľnej živnosti
- automatizované spracovanie údajov
- činnosť organizačných, ekonomických a účtovných poradcov
- poskytovanie úverov nebankovým spôsobom z vlastných zdrojov
- podriadený sprostredkovateľ poistenia

Údaje o spoločníkoch

- OBERBANK LEASING GESELLSCHAFT MBH
- Oberbank AG

Údaje o základnom imaní

Výška základného imania predstavuje 1.460.533 EUR a je v plnej výške splatené.

Obchodná činnosť spoločnosti Oberbank Leasing s.r.o. v roku 2017

V hospodárskom roku 2017 pokračovala naša spoločnosť v snahe o dynamický rast, i napriek tomu došlo k poklesu produkcie oproti predchádzajúcemu roku. Počas hospodárskeho roka 2017 sme pokračovali v predaji našich produktov prostredníctvom šiestich predajných miest, pričom najlepšie obchodné výsledky popri pobočke v Košiciach dosiahla centrála v Bratislave, darilo sa aj pobočke v Nitre.

V hospodárskom roku 2017 došlo k zníženiu obchodnej produkcie oproti rovnakému obdobiu roku 2016 o 12,348 % na úroveň 50.815.000 EUR. Pokles sme zaznamenali nielen v objeme leasingových obchodov, ale aj v počte novouzatvorených zmlúv. V hospodárskom roku 2017 sme uzatvorili 872 nových leasingových zmlúv, čo predstavuje pokles o 2,787 %.

V hospodárskom roku 2017 sme zaznamenali výraznú prevahu financovania dopravnej techniky nad financovaním strojov a priemyselných zariadení ako aj financovaním nehnuteľností. Podiel jednotlivých segmentov na našej produkcii bol nasledovný: dopravná technika – 62,266 %; stroje a technológie – 34,477 %, nehnuteľnosti – 3,257 %.

Pri financovaní dopravnej techniky sme v hospodárskom roku 2017 prefinancovali 31.641.000 EUR, čo v medziročnom porovnaní znamená mierny pokles o 4,39 %. V tomto objeme je zahrnuté financovanie nákladných vozidiel, návesov, prívesov, úžitkových a osobných automobilov ako aj ostatnej dopravnej techniky. Nárast trhu v tomto segmente bol o 10,62 % oproti predchádzajúcemu obdobiu. Dominantne bol tvorený financovaním osobných automobilov, ktoré spolu s úžitkovými automobilmi zaznamenali medziročný nárast o 15,07 %, stagnáciu zaznamenal trh vo financovaní nákladných vozidiel, prívesov a návesov, keď medziročný nárast bol nižší ako 1%. Nakoľko naša spoločnosť sa aktívne nezameriava na financovanie osobných a úžitkových vozidiel a venuje sa predovšetkým financovaniu nákladných vozidiel, prívesov a návesov, môžeme náš výsledok v tomto segmente v porovnaní s celkovým vývojom na trhu označiť za úspešný.

Hlavným cieľom roku 2018 pre našu spoločnosť je udržanie obchodnej produkcie na úrovni hospodárskeho roku 2017 a udržanie stability existujúceho portfólia.

Účtovná závierka

Účtovná závierka za hospodársky rok 2017 (k dňu 30.09.2017), v rozsahu súvahy, výkaz ziskov a strát a poznámky k účtovnej závierke, vrátane informácie o vlastnom imaní a prehľadu peňažných tokov, sú uvedené v prílohe výročnej správy ako súčasť správy nezávislého audítora o audite účtovnej závierky.

Vybrané údaje súvahy a výkazu ziskov a strát

AKTIVA

Položka/Rok	2017	2016	2015	2014
Zásoby	1.483.339	2.058.369	3.765.532	106.559
Dlhodobé pohľadávky	58.093.443	58.599.258	56.443.189	60.701.914
Krátkodobé pohľadávky	28.238.617	26.920.768	25.890.514	24.856.493
Finančné účty	9.705	267.104	2.604.718	10.667.948
Dlhodobý nehmotný majetok	11.666	16.813	20.856	2.667
Dlhodobý hmotný majetok	5.865.711	3.165.956	2.261.226	1.946.430
Dlhodobý finančný majetok	13.354.364	11.857.304	11.854.530	9.586.247

Spoločnosť v hosp. roku 2016/2017 zaznamenala nárast v segmente operatívny leasing ako aj v segmente úverov hnutelných predmetov, čo predstavuje značný podiel medziročného navýšenia bilančnej hodnoty o viac ako 4%

PASIVA

Položka/Rok	2017	2016	2015	2014
Základné imanie	1.460.533	1.460.533	1.460.533	1.460.533
Dlhodobé záväzky	50.832	2.018	2.595	105.005.184
Dlhodobé bankové úvery	38.128.400	33.495.600	0	0
Krátkodobé záväzky	427.854	452.447	1.663.263	295.450
Krátkodobé rezery	58.423	49.718	51.136	52.392
Bežné bankové úvery	63.378.189	64.366.017	97.573.831	0

Spoločnosť v hospodárskom roku 2016/2017 z prijatých úverových liniek 33,3 Mil. EUR splatila 20,9Mil. EUR, pričom stav záväzkov z prijatých úverov sa medziročne zvýšil o 3,7%, čo bolo spôsobené aj nárastom likvidných aktív v segmente operatívny leasing a úver hnutelných predmetov.

Vybrané položky výkazu ziskov a strát

Položka/Rok	2017	2016	2015	2014
Tržby z predaja tovaru	42.826.878	61.736.120	37.015.757	37.813.313
Trzby z predaja služieb	877.283	694.487	476.090	579.945
Tržby z predaja DNM, DHM	535.775	196.298	369.158	93.564
Ost.výnosy z hosp.činnosti	206.755	2.631.705	146.331	65.545
Výnosové úroky	2.442.260	2.673.643	2.985.617	3.179.333
Náklady na hospodársku činnosť	46.052.294	66.620.921	39.314.388	40.583.659
-z toho náklady na predaný tovar	42.823.570	64.265.457	37.122.956	38.044.383
Nákladové úroky	20.059	87.265	296.794	532.612
Výsledok hospodárenia pred zdanením	813.626	1.221.181	1.378.753	611.692
Daň z príjmov splatná	150.876	109.367	84.074	136.284
Daň z príjmov odložená	143.883	110.544	280.258	-59.381
Výsledok hospodárenia po zdanení	518.865	1.001.270	1.014.421	534.789

Tržby z predaja tovaru boli v hosp. roku 2015/2016 ovplyvnené odpredajom nehnuteľností, ktoré boli presunuté nájomcami na iné formy financovania čiastkou ca 11,2 MEUR.

Zníženie tržieb z predaja tovaru bolo spôsobené nižšou aktiváciou leasingových objektov v roku 216/2017 oproti predchádzajúcemu obdobiu.

Napriek tomu spoločnosť dosiahla nárast bilančnej hodnoty zvýšeným nákupom objektov formou operatívneho leasingu, ktorý sa prejaví vo výnosoch za služby v nasledovných obdobiach.

Vybrané finančné ukazovatele

Prehľad vybraných finančných ukazovateľov za jednotlivé hospodárske roky je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Ukazovateľ/Rok	2017	2016	2015	2014
Okamžitá likvidita	0,0002	0,0041	0,03	36,11
Bežná likvidita	1,35	1,32	0,86	325,69
Celková likvidita	1,38	1,36	0,89	326,05
Obrat pohľadávok	0,51	0,73	0,46	0,45
Koeficient zadlženosti	1,05	1,05	1,04	1,03
Ukazovateľ úverovej zadlženosti	0,59	0,62	0,95	0
Úrokové krytie	41,56	14,99	5,65	2,15
Rentabilita celkového kapitálu	0	0,01	0,01	0
Rentabilita vlastného kapitálu	0,1	0,22	0,28	0,2

V hodnotách jednotlivých ukazovateľov nezaznamenávame výrazné rozdiely oproti predchádzajúcim obdobiám.

OSTATNÉ INFORMÁCIE

Udalosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia

Po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa v Spoločnosti nenastali žiadne udalosti osobitného významu.

Predpokladaný budúci vývoj činnosti spoločnosti

Hlavným cieľom roku 2018 pre Spoločnosť je udržanie obchodnej produkcie na úrovni hospodárskeho roku 2017 a udržanie stability existujúceho portfólia.

Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Spoločnosť v hospodárskom roku 2017 nevynaložila žiadne náklady na výskum a vývoj.

Návrh na rozdelenie výsledku hospodárenia

Valné zhromaždenie spoločnosti Oberbank Leasing navrhuje rozdeliť dosiahnutý zisk po zdanení za hospodársky rok končiaci sa k 30.09.2017 vo výške **EUR 518.865** takto:

Výsledok hospodárenia po zdanení	518.865,00
Prídel do zákonného rezervného fondu	0,00
Prevod na účet nerozdelených ziskov minulých období	518.865,00

Organizačné zložky v zahraničí

Spoločnosť nemá organizačnú zložku v zahraničí.

Ostatné

Spoločnosť v hospodárskom roku 2016/2017 nenadobudla žiadne akcie, dočasné listy ani obchodné podiely.

Vplyv Spoločnosti na životné prostredie a na zamestnanosť

Spoločnosť nemá významný vplyv na životné prostredie. Spoločnosť separuje odpad na papier, plasty a komunálny odpad.

Priemerný počet zamestnancov za hospodársky rok 2017 bol 14 (2016: 14)

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

za obdobie od 01.10.2016 – 30.9.2017

z auditu účtovnej závierky

spoločnosti s ručením obmedzeným

Oberbank Leasing s.r.o.
Bratislava

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

pre spoločníkov a konateľov spoločnosti s ručením obmedzeným
Oberbank Leasing s.r.o., Bratislava

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Oberbank Leasing s.r.o., Prievozská 4/A, 821 09 Bratislava („Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 30. septembru 2017, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 30. septembru 2017 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Zodpovednosť audítorskej spoločnosti za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivo alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže

zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.

- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť auditorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných auditorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a zváženie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď získame výročnú správu, zvážime, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok končiaci k 30. septembru 2017 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky.

Bratislava, 19. októbra 2017

Auditor Bratislava, s. r. o.
Fraňa Kráľa 35
811 05 Bratislava
Obchodný register, zložka 26474/B
Licencia SKAu č. 254



Zodpovedný audítor
Ing. Marián Škorník
Licencia SKAu č. 915

Úč POD

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve

k 30. September 2017 (v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo 2022063142	Účtovná závierka	Účtovná jednotka	Mesiac Rok	
			od 10	2016
IČO 35955015	x riadna	malá	Za obdobie	do 9 2017
	mimoriadna	x veľká		
SK NACE 64.91.0	priebežná	(vyradiť sa x)	Bezprostredne predchádzajúce obdobie	od 10 2015
			do 9 2016	

Priložené súčasti účtovnej závierky

x Súvaha (Úč POD 1-01)
(v celých eurách)x Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01)
(v celých eurách)x Poznámky (Úč POD 3-01)
(v celých eurách alebo eurocentoch)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

Oberbank Leasing s.r.o.

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

Prievozská

PSČ

821 09

Obec

Bratislava

Číslo

4

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

Register obchodného súdu Bratislava I

oddiel s.r.o., vložka 37563/B

Telefón

0

/

Fax

0

/

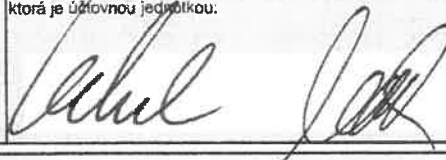
E-mail

Zostavená dňa:

19.10.2017

Schválená dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo podpisový záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:



Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu

DIČ: 2022063142

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1		2	3
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
	Spolu majetok r. 002 + r. 033 + r. 074	001	112.848.539	5.621.516	107.227.023	103.051.883
A.	Neobežný majetok r. 003 + r. 011 + r. 021	002	21.644.222	2.412.481	19.231.741	15.040.073
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 004 až 010)	003	178.840	167.174	11.666	16.813
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	004				
2.	Softvér (013) - /073, 091A/	005	176.345	167.174	9.171	9.613
3.	Ocenené práva (014) - /074, 091A/	006				
4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	007				
5.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	008				
6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - 093	009	2.495		2.495	7.200
7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - 095A	010				
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 012 až 020)	011	8.083.722	2.218.011	5.865.711	3.165.956
A.II.1.	Pozemky (031) - 092A	012				
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	013				
3.	Samostatné hnuťné veci a súbory hnuťných vecí (022) - /082, 092A/	014	8.082.242	2.218.011	5.864.231	3.164.476
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	015				
5.	Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/	016				
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	017	1.480		1.480	1.480
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - 094	018				
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - 095A	019				
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	020				
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 022 až 032)	021	13.381.660	27.296	13.354.364	11.857.304
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	022				
2.	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	023				
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/	024				
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	025				
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	026				
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	027	8.347.369		8.347.369	7.176.285
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - /096A/	028				

DIČ: 2022063142

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1		2	3
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	029	5.034.291	27.296	5.006.995	4.681.019
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	030				
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - 096A	031				
11.	Poskytnuté preddávky na dlhodobý finančný majetok (053) - 095A	032				
B.	Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	033	91.034.139	3.209.035	87.825.104	87.845.499
B.I.	Zásoby súčet (r. 035 až 040)	034	1.497.949	14.610	1.483.339	2.058.369
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	035				
2.	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	036				
3.	Výrobky (123)-194	037				
4.	Zvieratá (124) - 195	038				
5.	Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	039	139.169	14.610	124.559	35.813
6.	Poskytnuté preddávky na zásoby (314A) - 391A	040	1.358.780		1.358.780	2.022.556
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	041	58.093.443		58.093.443	58.599.258
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 46)	042				
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	043				
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	044				
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	045				
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	046				
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	047				
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	048				
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - 391A	049				
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	050				
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	051	57.467.936		57.467.936	57.829.866
8.	Odlžovaná daňová pohľadávka (481A)	052	625.507		625.507	769.392
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	053	31.433.042	3.194.425	28.238.617	26.920.768
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	054	41.506		41.506	58.856

DIČ: 2022063142

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1		2	3
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	055				
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	056				
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	057	41.506		41.506	58.856
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	058				
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	059				
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	060				
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - 391A	061				
6.	Sociálne poistenie (336) - 391A	062				
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - 391A	063	77.501		77.501	176.771
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	064				
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 373A, 374A, 375A, 376A, 378A) - 391A	065	31.314.035	3.194.425	28.119.610	26.685.141
B.IV.	Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)	066				
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	067				
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobého finančného majetku v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	068				
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (252)	069				
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/	070				
B.V.	Finančné účty r. 072 + r. 073	071	9.705		9.705	267.104
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	072	921		921	1.050
2.	Účty v bankách (221A, 22X +/- 261)	073	8.784		8.784	266.054
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 075 až r. 078)	074	170.178		170.178	166.311
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	075				
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	076	60.241		60.241	56.438
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	077				
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	078	109.937		109.937	109.873

DIČ: 2022063142

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
	SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	079	107.227.023	103.051.883
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	080	5.173.769	4.654.904
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	081	1.460.533	1.460.533
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	082	1.460.533	1.460.533
	2. Zmena základného imania +/- 419	083		
	3. Pohľadávky za upísané vlastné imanie (/-/353)	084		
A.II.	Emisné ážio (412)	085		
A.III.	Ostatné kapitálové fondy (413)	086	1.991.635	1.991.635
A.IV.	Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	087	146.053	146.053
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	088	146.053	146.053
	2. Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely (417A, 421A)	089		
A.V.	Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92	090		
A.V.1.	Štatutárne fondy (423, 42X)	091		
	2. Ostatné fondy (427, 42X)	092		
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)	093		
A.VI.1.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	094		
	2. Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín (+/- 415)	095		
	3. Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení (+/- 416)	096		
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	097	1.056.683	55.413
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	098	1.056.683	55.413
	2. Neuhradená strata minulých rokov (/-/429)	099		
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	518.865	1.001.270
B.	Závazky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	102.043.698	98.365.800
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	50.832	2.018
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103	50.000	
	1.a. Závazky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104		
	1.b. Závazky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105		
	1.c. Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106	50.000	

DIČ: 2022063142

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	107		
4.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108		
5.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109		
6.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110		
7.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111		
8.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112		
9.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	113		
10.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114	832	2.018
11.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115		
12.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116		
13.	Odložený daňový záväzok (481A)	117		
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118		
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119		
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120		
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121	38.128.400	33.495.600
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	427.854	452.447
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	316.339	368.427
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	66.915	14.963
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	249.424	353.464
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129		
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130		
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131	33.870	36.328
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336)	132	27.922	21.683
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	49.723	26.009

DIČ: 2022063142

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
9.	Závazky z derivátových operácií (373A, 377A)	134		
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135		
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	58.423	49.718
B.V. 1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	27.423	16.763
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	31.000	32.955
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	63.378.189	64.366.017
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, 1-/255A)	140		
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141	9.556	31.179
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142		
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143		
3.	Výnosy budúcich období dlhodobe (384A)	144		
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145	9.556	31.179

DIČ: 2022063142

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01

Označenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
*	Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01	46.146.406	65.103.769
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	44.446.691	65.258.610
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03	42.826.878	61.736.120
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04		
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	877.283	694.487
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 61)	06		
V.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07		
VI.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	08	535.775	196.298
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	206.755	2.631.705
**	Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26	10	46.052.294	66.620.922
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11	42.823.570	64.265.457
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	48.867	52.051
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13	14.610	- 210.955
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	745.941	463.759
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15	638.454	675.439
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	452.989	493.942
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17		
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	163.811	169.305
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	21.654	12.192
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	16.765	10.971
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	1.291.306	877.046
G.1	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	1.291.306	877.046
2.	Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553)	23		
H.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	24	369.830	160.361
I.	Opravné položky k pohrádkam (+/-) (547)	25	- 1.181.412	47.746
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	1.284.363	279.046
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	- 1.605.603	- 1.362.311
*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28	71.173	- 2.139.705

DIČ: 2022063142

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01

Ozna- čenie	Text	Číslo riadku	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	2.442.260	2.673.643
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30		
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31		
IX.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	32		
2.	podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A)	33		
3.	Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)	34		
X.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38)	35		
X.1.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A)	36		
2.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A)	37		
3.	Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A)	38		
XI.	Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39	2.442.260	2.673.643
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40	16	478
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	2.442.244	2.673.165
XII.	Kurzové zisky (663)	42		
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43		
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44		
**	Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45	23.031	90.150
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46		
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47		
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48		
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	20.059	87.265
2.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	20.059	87.265
3.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51		
O.	Kurzové straty (563)	52		
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53		
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	2.972	2.886
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55	2.419.229	2.583.493

DIČ: 2022063142

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01

Ozna- čenie	Text	Číslo riadku	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	813.626	1.221.181
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	294.761	219.911
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	150.876	109.367
2	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59	143.885	110.544
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60		
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61	518.865	1.001.270

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 zvierka, 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 Rehl	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:

☒ obstarávacía cena vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním v zložení
☒ dopravné ☒ provízie ☐ skonto ☐ poisťné ☐ 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 prenájmu 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,☐ obstarávacía cena zásob sa v analytickej evidencii rozdelila na cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (Postupy účtovania ÚT I, 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
Teľ. 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 obstarávacía cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorázovo pri uvedení do používania. Pozemky sa neodpisujú.

e) Operatívny leasing

Majetok prenájatý 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 neevviduje 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	Oceneniteľné 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 prenájíma formou operatívneho prenájmu majetok, ktorý v 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	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddávky na dlhodobý hmotný majetok	
			hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí						
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 podieľ v dcérskej úctovnej jednotke	Podielové cenné papiere a podieľ v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé cenné papiere a podieľ	Pôžičky úctovnej jednotky 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

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie									
Dlhodobý finančný majetok	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 jednotky 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	Spolu
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:

Bežné účtovné obdobie 1.10.2016-30.9.2017					
Pohľadávky	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:

a	30.09.2017			30.09.2016		
	do jedného roka vrátane	Splatnosť od jedného roka do piatich rokov vrátane		do jedného roka vrátane	Splatnosť od jedného roka do piatich rokov vrátane	
		b	c		b	c
			d			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 %		
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 01.10.2016	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav 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 a	Predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2015/2016)				
	Stav 01.10.2015 b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	Stav 30.09.2016 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 a daňovou základňou, z toho:	-3.011.843	-3.461.999
– odpočítateľné	-3.011.843	-3.461.999
– zdaniteľné	0	0
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	33.237	-35.238
– odpočítateľné	33.237	-35.238
– zdaniteľné	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti		
Možnosť previesť nevyužité daňové odpočty	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	21%	22%
Odložená daňová pohľadávka	<u>625.507</u>	<u>769.392</u>
Uplatnená daňová pohľadávka	<u>143.885</u>	<u>110.544</u>
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	-143.885	-110.544
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0
Odložený daňový záväzok	<u>0</u>	<u>0</u>
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
Začiatočný 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	<u>832</u>	<u>2.018</u>

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 spoločností 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	877.283	694.487	42.826.878	61.736.120	535.775	369.158	44.239.936	62.799.765

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

e) Čistý obrat

Čistý obrat spoločnosti na účely zistenia povinnosti overenia individuálnej účtovnej závierky auditorom § 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 auditorovi, auditorskej spoločnosti, z toho:</i>		<i>32.501</i>	<i>32.781</i>
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>		<i>719.020</i>	<i>430.978</i>
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>		<i>32.931</i>	<i>27.714</i>
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 toľ	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>		<i>1.264.529</i>	<i>261.494</i>
Finančné náklady, z toho:	24	23.031	90.151
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>25</i>		
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka		0	0
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>		<i>23.031</i>	<i>90.151</i>
Nákladové úroky	49	20.059	87.265
<i>z toho voči spriaznenej osobe Oberbank AG</i>		<i>20.059</i>	<i>87.265</i>
<i>z toho v rámci konsolidovaného celku</i>		<i>0</i>	<i>0</i>
Bankové poplatky	54	2.972	2.886
<i>z toho voči spriaznenej osobe Oberbank AG</i>		<i>2.425</i>	<i>2.284</i>

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 ZÁVÄZKOV 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 neúčtovala 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
Záväzky 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			
Záväzky 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	
a	b	2017 c	2016 d
Transakcie s 3Banken EDV GmbH - vplývajúce na aktíva			
Pohľadávky z obchodného styku	11	0	0
		<u>0</u>	<u>0</u>
Transakcie s 3Banken EDV GmbH vplývajúce na pasíva			
Bežné bankové úvery	11	0	0
Závazky z obchodného styku	11	0	0
SPOLU	11	<u>0</u>	<u>0</u>

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
a	b	2017 c	2016 d
Transakcie s Oberbank Leasing KIKA Slovakia, s.r.o. - vplyv na aktíva			
Pohľadávky	11	0	0
SPO LU		0	0
Transakcie s Oberbank Leasing KIKA Slovakia, výnosy			
refakturácia služieb	11	0	2.500
SPO LU		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	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k
	1.10.2016				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	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k
	1.10.2015				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
Pohl'adávky 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 účastí	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
Príjem 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.