

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

	2018	2017
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	14	14
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	14	14
počet vedúcich zamestnancov	1	2

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 2018 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve za účtovné obdobie od 1. októbra 2017 do 30. septembra 2018.

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 30.09.2017, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 01.12.2017

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka spoločnosti k 30. septembru 2017 spolu so správou audítora o overení účtovnej závierky bola uložená do zbierky listín obchodného registra 30.12.2017

8. Odsúhlasenie audítora

Valné zhromaždenie schválilo rozhodnutím z 1.12.2017 spoločnosť Auditor Bratislava s.r.o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1.10. 2017 do 30.9.2018.

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 do 27.12.2017
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 30.9.2018 zostavená za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti (going concern). Predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti závisí od nepretržitého pokračovania činnosti materskej spoločnosti.

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

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

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

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

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

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

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

b) Spôsob oceňovania jednotlivých zložiek majetku:

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

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

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

Podnik obstaral v danom hospodárskom roku 2017/2018 nehmotný dlhodobý majetok, pohyby a zostatky na dlhodobom hmotnom majetku sú uvedené na strane 6 a 7.

Podnik obstaral v hospodárskom roku 2017/2018 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,

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

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

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

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

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

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

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

e) Operatívny leasing

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

f) Pohľadávky z finančného prenájmu

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

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

g) Peňažné prostriedky a ceniny

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

h) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

i) Rezervy

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

j) Záväzky

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

k) Odložené dane

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

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

l) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

Spoločnosť neeviduje žiadne prijaté dotácie.

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

Spoločnosť v aktuálnom období 2017/2018 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 2017 do 30. septembra 2018 a za porovnateľné obdobie od 1. októbra 2016 do 30. septembra 2017 je uvedený v tabuľkách na stranách 6 až 9.

Oberbank Leasing s.r.o.								
Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku								
30.9.2018								
Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie							Spolu
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	176 345	0	0	0	2 495	0	178 840
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	176 345	0	0	0	2 495	0	178 840
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	167 175	0	0	0	0	0	167 175
Prírastky	0	7 109	0	0	0	0	0	7 109
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	174 284	0	0	0	0	0	174 284
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	9 170	0	0	0	2 495	0	11 665
Stav na konci účtovného obdobia	0	2 061	0	0	0	2 495	0	4 556

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

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	2.494	0	0	2.494
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	2.494	0	0	178.840
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	2.494	0	0	11.665

Oberbank Leasing s.r.o.
Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku
30.09.2018

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	8.082.242	0	0	1.480	0	0	8.083.722
Prírastky	0	0	5.174.807	0	0	0	0	0	5.174.807
Úbytky	0	0	2.026.891	0	0	0	0	0	2.026.891
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	11.230.158	0	0	1.480	0	0	11.231.638
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	2.218.011	0	0	0	0	0	2.218.011
Prírastky	0	0	2.903.615	0	0	0	0	0	2.903.615
Úbytky	0	0	2.026.891	0	0	0	0	0	2.026.891
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	3.094.735	0	0	0	0	0	3.094.735
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	5.864.231	0	0	1.480	0	0	5.865.711
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	8.135.423	0	0	1.480	0	0	8.136.903

Prenajatý majetok

Spoločnosť prenájima formou operatívneho prenájmu majetok, ktorý vykazuje v súvahe ako vlastný majetok. Obstarávacia cena tohto majetku je 10.800.323 EUR (rok 2017: 7.605.506 EUR). Zostatková cena tohto majetku je 8.003.066 EUR (rok 2017: 5.718.692 EUR). Ročné výnosy sú 1.717.803 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
30.09.2017

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								Spolu
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľs ké celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	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	3.164.476	0	0	1.480	0	0	3.165.956
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	5.864.231	0	0	1.480	0	0	5.865.711

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 2017 do 30. septembra 2018 a za porovnateľné obdobie od 1. októbra 2016 do 30. septembra 2017 je uvedený v tabuľke na stranách 10 a 11.

Oberbank Leasing s.r.o.									
Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku									
30.9.2018									
Dlhodobý finančný majetok	Bežné účtovné obdobie								Spolu
	Podielové cenné papiere a podiely v dcérskej účtovnej jednotke	Podielové cenné papiere a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé cenné papiere a podiely	Pôžičky účtovnej jednotke v konsolidovanom celku	Ostatný dlhodobý finančný majetok	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávaný 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	5 034 392	8 347 369	0	0	13 381 761
Prírastky	0	0	0	0	1 543 429	6 173 715	0	0	7 717 144
Úbytky	0	0	0	0	4 397 602	1 508 528	0	0	5 906 130
Presuny	0	0	0	0	7 154 440	-7 154 440	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	9 334 659	5 858 116	0	0	15 192 775
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	27 397	0	0	27 397
Prírastky	0	0	0	0	0	42 162	0	0	42 162
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	69 559	0	0	69 559
Účtovná hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	5 034 392	8 319 972	0	0	13 354 364
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	9 334 659	5 788 557	0	0	15 123 216

Ku krátkodobému finančnému majetku bola vytvorená opravná položka vo výške 69 559 EUR.

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

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	7.176.285	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	27.397	0	0	27.397
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	27.397	0	0	27.397
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	8.319.972	0	0	13.354.364

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	36.093	234.857	6.016		264.934
Do splatnosti viac ako tri roky a najviac päť rokov vrátane	2.025.275	917.662	675.092		2.267.845
Do splatnosti viac ako jeden rok a najviac tri roky vrátane	6.285.920	675.092	195.708		6.765.304
Do splatnosti do jedného roka vrátane	5.034.292	2.095.308	1.271.483		5.858.117
Dlhodobé pôžičky spolu	13.381.580	3.922.919	2.148.299	0	15.156.200

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 30.09.2018 sa na sklade novo nakúpených zásob nachádzajú predmety leasingu v hodnote: =0,00 EUR

V priebehu hospodárskeho roka 2016/2017 bola vytvorená opravná položka k skladovej zásobe stiahnutých predmetov leasingu vo výške =14.610,- EUR. Táto opravná položka bola rozpustená v priebehu roka 2017/2018 pri odpredaji skladovej položky

K 30.9.2018 spoločnosť nevykazuje žiadnu skladovú zásobu z novoobstaraných ani stiahnutých predmetov leasingu a samozrejme žiadnu opravnú položku k zásobám

Bežné účtovné obdobie 1.10.2017 -30.9.2018					
Zásoby	Stav opravnej položky k 01.10.2017	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 30.9.2018
a	b	c	d	e	f
Materiál	0	0	0	0	0
Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby	0	0	0	0	0
Výrobky	0	0	0	0	0
Zvieratá	0	0	0	0	0
Tovar	14 610	0	0	14 610	0
Nehnuteľnosť na predaj	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na zásoby	0	0	0	0	0
Zásoby spolu	14 610	0	0	14 610	0

Predchádzajúce účtovné obdobie 1.10.2016-30.9.2017					
Zásoby	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
Nehnuteľnosť 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

Pohľadávky

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

Pohľadávky k 30.9.2018

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	458 261	0	458 261
Iné pohľadávky	63 740 363	0	63 740 363
Dlhodobé pohľadávky spolu	64 198 624	0	64 198 624
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	394 739	0	394 739
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	120 403	0	120 403
Iné pohľadávky	27 667 973	2 640 957	30 308 930
Krátkodobé pohľadávky spolu	28 183 115	2 640 957	30 824 072

Veková štruktúra pohľadávok za predchádzajúce účtovné obdobie od 1.10.2016-30.9.2017 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	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

Vývoj opravnej položky v priebehu účtovného obdobia 1.október 2017- 30.september 2018
je zobrazený v nasledujúcom prehľade:

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie 1.10.2017-30.9.2018					Stav opravnej položky k 30.9.2018
	Stav opravnej položky k 1.10.2017	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva		
a	b	c	d	e		f
Pohľadávky z obchodného styku	0	13 409	0	0		13 409
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)	3 194 425	86 702	379 777	273 802		2 627 548
Pohľadávky spolu	3 194 425	100 111	379 777	273 802		2 640 957

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

Pohľadávky podľa doby splatnosti	30.9.2018	30.9.2017
Pohľadávky po splatnosti	2.627.548	3.267.955
splatné 1.10.2018-30.9.2019	27.681.382	28.046.080
Krátkodobé pohľadávky spolu	30.308.930	31.314.035
splatné 1.10.2019-30.9.2023	49.959.616	48.662.276
Pohľadávky splatné po 1.10.2023	13.780.747	8.805.660
Dlhodobé pohľadávky spolu	63.740.363	57.467.936

4. Finančné účty

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

Názov položky	30. 9. 2018	30. 9. 2017
Pokladnica, ceniny	360	921
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	2.890.262	8.784
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	2.890.622	9.705

5. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

	30. 9. 2018	30. 9. 2017
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Servisné služby		
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	38.765	60.241
Hotline SW	4.623	4.551
Nájomné	23.861	43.413
Ostatné	10.281	12.277
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Úroky		
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	133.353	109.937
Úroky	133.353	109.937
Spolu	172.118	170.178

6. Finančný prenájom

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

	30.09.2018			30.09.2017		
	Splatnosť			Splatnosť		
	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov
a	b	c	d	b	c	d
Istina	27.521.450	49.959.616	13.780.747	28.046.080	48.662.277	8.805.660
Finančný výnos	5.858.116	9.033.150	264.934	1.688.872	2.342.640	556.841
Spolu	33.379.566	58.992.766	14.045.681	29.734.952	51.004.917	9.362.501

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

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

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

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

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

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

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

Spoločnosť nenadobudla počas účtovného obdobia ani nepreviedla žiadne vlastné podiely.

2. Rozdelenie účtovného zisku alebo vyrovnanie straty za rok 2016/2017

Na zasadnutí valného zhromaždenia z 01.12.2017 bolo rozhodnuté, že zisk spoločnosti za rok 2016/2017 vo výške =518.865,39 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 2017/2018)				
	Stav	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav
	1.10.2017				k 30. 9. 2018
a	b	c	d	e	f
Krátkodobé rezervy, z toho:	58 423	210 645	58 423	0	210 645
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	27 423	24 715	27 423	0	24 715
Rezerva nevyfakturované služby	0	0	0	0	0
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	27 423	24 715	27 423	0	24 715
Ostatné rezervy krátkodobé					
Sprostredkovateľské provízie	0	0	0	0	0
Odmeny pracovníkom	0	0	0	0	0
Rezerva nevyfakturované služby	9 500	18 530	9 500	0	18 530
Overenie účtovnej závierky a	18 900	18 900	18 900	0	18 900
Iné	2 600	148 500	2 600	0	148 500
	31 000	185 930	31 000	0	185 930

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

Názov položky	Predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2016/2017)				
	Stav 1.10.2016	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav 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 nevyfaktúrované 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

4. Závazky

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

	30. 9. 2018	30. 9. 2017
Závazky po lehote splatnosti	1 387 604	0
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	133 998	316 339
Krátkodobé záväzky spolu	1 521 602	316 339
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:

		30.9.2018	30.9.2017
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku	a	-2 416 156	-3 011 843
daňovou základňou, z toho:			
– odpočítateľné		-2 416 156	-3 011 843
– zdaniteľné		0	0
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov	a	233 958	33 237
daňovou základňou, z toho:			
– odpočítateľné		233 958	33 237
– zdaniteľné			0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti			
Možnosť previesť nevyužité daňové odpočty			0
Sadzba dane z príjmov (v %)		21%	21%
Odložená daňová pohľadávka		458 261	625 507
Uplatnená daňová pohľadávka		167 246	143 885
Zaučtovaná ako zníženie nákladov		-167 246	-143 885
Zaučtovaná do vlastného imania		0	0
Odložený daňový záväzok		0	0
Zmena odloženého daňového záväzku		0	0
Zaučtovaná ako náklad		0	0
Zaučtovaná do vlastného imania		0	0

6. Sociálny fond

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

	30.09.2018	30.09.2017
Začiatkový stav sociálneho fondu	832	2.018
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	4.865	3.994
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		0
Ostatná tvorba sociálneho fondu		0
<i>Tvorba sociálneho fondu spolu</i>	<i>4.865</i>	<i>3.994</i>
<i>Čerpanie sociálneho fondu</i>	<i>4.654</i>	<i>5.179</i>
Konečný zostatok sociálneho fondu	1.043	832

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. 2018	30. 9. 2017
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	0	0
Úroky	0	0
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	6.837	9.556
Výnosy budúcich období z operatívneho leasingu	6.837	9.556
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	17.120	0
Výnosy budúcich období z operatívneho leasingu	17.120	0
Spolu	23.957	9.556

8. Bankové úvery

Názov položky	Úrok p.a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v eurách k 30.09.2018	Suma istiny v eurách k 30.09.2018	Suma istiny v eurách k 30.09.2017
a	b	c	d	e	f
Kontokorentné bankové účty					
Bankový úver-kontokorent	0	mesačne	43.259.582	112.006.629	37.362.044
Krátkodobý bank.úver					
EBK Kredit 1 rok	0-0,17	mesačne	26.964.000		26.016.145
Dlhodobý bank.úver					
EBK Kredit 1 rok	0-0,17	mesačne	41.783.047		38.128.400
			112.006.629	112.006.629	101.506.589

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 =52.254.014 EUR Tieto výnosy sú v značnej miere spôsobené formou zaúčtovania obstarania a vyradenia majetku spoločnosti určeného na finančný prenájom.

Všetky výnosy boli zrealizované na území Slovenskej republiky.

Oblasť odbytu a	Opetatívny leasing a služby		Tržby z predaja tovaru		Odpredaj DHM		Spolu	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
a	b	c	d	e	f	g		
Slovenská republika	1 724 922	877 283	52 254 014	42 826 878	956 864	535 775	54 935 800	44 239 936
Spolu	1 724 922	877 283	52 254 014	42 826 878	956 864	535 775	54 935 800	44 239 936

b) Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

Položka	Riadok	30.9.2018	30.9.2017
a	b	c	d
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	9	1.317.921	742.530
<i>výnosy zo spracovateľských poplatkov - finančný leasing</i>		48.865	35.943
<i>výnosy zo spracovateľských poplatkov - operatívny leasing</i>		609	2.318
<i>výnosy zo spracovateľských poplatkov - úver</i>		2.427	2.880
<i>zmluvné pokuty a poplatky z omeškania</i>		5.310	13.900
<i>výnosy z odpísaných pohľadávok</i>		0	5.000
<i>výnosy z odpredaja objektov OL</i>		940.898	520.314
<i>výnosy z odpredaja objektov firemného majetku</i>		15.966	15.460
<i>poistné plnenia - vlastné motorové vozidlá</i>		2.433	3.690
<i>výnosy z prenájmu voči spriaznenej osobe - Oberbank AG</i>		129.078	135.388
<i>ostatné výnosy</i>		172.335	7.637
Finančné výnosy, z toho	39	2.430.714	2.442.260
<i>výnosové úroky z finančného prenájmu</i>		2.125.341	2.166.231
<i>výnosové úroky z poskytnutých úverov</i>		305.373	275.948
<i>ostatné výnosové úroky</i>		0	16
<i>z toho: voči spriaznenej osobe - Oberbank AG</i>		0	16
<i>ostatné finančné výnosy</i>		0	65

c) Čistý obrat

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

Názov položky	30.09.2018	30.09.2017
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	1.724.992	877.283
Tržby za tovar	52.254.014	42.826.878
Výnosy zo zákazky		0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj		0
Výnosy z finančnej činnosti	2.430.713	2.442.260
Čistý obrat celkom	<u>56.409.719</u>	<u>46.146.421</u>

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	2018	2017
a	b	c	d
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	14	699 244	751 521
<i>Náklady voči auditorovi, auditorskej spoločnosti, z toho:</i>		<i>30 551</i>	<i>32 501</i>
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky		18 900	20 390
Daňové poradenstvo		11 651	12 111
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>		668 693	719 020
opravy a údržba		8 487	16 572
cestovné		8 182	10 752
náklady na reprezentáciu		7 399	8 088
nájomné		221 209	222 391
<i>z toho voči spriaznenej osobe v tabuľke na strane 27</i>			32 931
poštovné		2 844	2 795
náklady na vzdelávanie		5 429	505
managementfee		140 604	204 814
provízie		106 284	29 830
drobný nehmotný majetok		4 922	6 061
telefónne služby		13 012	12 994
IT služby Casiopae+EDV Linz		36 423	49 405
poradenské služby právne + personálne		35 098	5 580
spracovanie leasingových zmlúv		56 708	58 398
ostatné služby		8 020	79 492
náklady na odobrté predmety FL		14 072	11 344
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	26	56 214 297	45 291 743
Náklady na predaný tovar	11	52 315 117	42 823 570
Spotreba materiálu	12	36 742	40 769
Spotreba energie	12	13 637	8 098
Osobné náklady z toho:	15	749 522	638 454
Mzdy		549 921	452 989
Socialne poistenie		129 146	114 269
Zdravotné poistenie		57 006	49 542
Zákonné socialne náklady		13 449	21 654
Dane a poplatky	20	4 183	16 765
Odpisy NHIM + HIM	22	2 314 815	1 291 306
Zostatková hodnota predaného majetku	24	526 160	369 830
Tvorba a rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam	25	16 438	-1 181 412
Ostatné náklady na hosp.činnosť	26	237 683	1 284 363
<i>Z toho odpis pohľadávok</i>		232 740	1 264 529
Finančné náklady, z toho:	24	35 728	23 031
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	25		
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka		0	0
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>		35 728	23 031
Nákladové úroky	49	32 730	20 059
<i>z toho voči spriaznenej osobe Oberbank AG</i>		32 560	20 059
<i>z toho v rámci konsolidovaného celku</i>			0
Bankové poplatky	54	2 998	2 972
<i>z toho voči spriaznenej osobe Oberbank AG</i>		2 531	2 425

I. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

a	2018			2017		
	Základ dane b	Daň c	Daň v % d	Základ dane b	Daň c	Daň v % d
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	766 231		100,00 %	813 626		100,00 %
teoretická daň		160 909	21,00 %		178 998	22,00 %
		0				
Daňovo neuznané náklady	1 011 159	212 343	27,71 %	371 410	81 710	10,04 %
Položky znižujúce hosp.výsledok	-1 664 485	-349 542	-45,62 %	-499 237	-109 832	-13,50 %
Umorenie daňovej straty		0	0,00 %	0	0	0,00 %
Spolu	112 905	23 710	3,09 %	685 799	150 876	18,54 %
Splatná daň z príjmov		23 710	3,09 %		150 876	18,54 %
Odložená daň z príjmov		167 246	21,83 %		143 885	17,68 %
Celková daň z príjmov		190 956	24,92 %		294 761	36,23 %

	2018	2017
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	-	29.786

Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov

Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala

Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach

Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka

Suma odloženej dane z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov

J. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

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

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

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

Kontroly Finančnej správy týkajúce sa DPH z daňových období 2/2016 a 9/2016 sú v odvolacom konaní a rozhodnutia zatiaľ nie sú konečné, nakoľko v prípade obdobia 9/2016 sa prípad posudzuje ako strata neutrality DPH na krajskom súde Bratislava.

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.

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	
		2018	2017
a	b	c	d
Transakcie s Oberbank AG - náklady			
Úroky z úverov	08	32 560	20 059
Bankové poplatky	11	2 531	2 425
Finančné analýzy	11	16 137	14 626
Prenájom priestorov	11	33 899	32 931
Poistenie	11	0	0
Služby personálneho poradenstva	11	3 440	5 580
Náklady spolu		88 567	75 621
Transakcie s Oberbank AG - výnosy			
Výnosy z bankových účtov	08	0	16
Prenájom priestorov		129 078	135 388
Poskytnutie služieb		6 532	0
Výnosy spolu		135 610	135 404

Ostatná spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2018	2017
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	112.006.629	101.508.889
Záväzky z obchodného styku	11		3.427
SPOLU	11	112.006.629	101.512.316

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

Spriaznená osoba	Kód druhu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2018	2017
a	b	c	d
Transakcie s Oberbank Leasing spol. s r. o.			
Praha			
Záväzky z poskytnutých služieb	08	13.508	14.160
SPOLU		13.508	14.160

Transakcie s Oberbank Leasing spol. s r. o.

Praha

Náklady z poskytnutých služieb	08	56.708	58.398
SPOLU		56.708	58.398

Spriaznená osoba	Kód druhu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2018	2017
a	b	c	d
Transakcie s Oberbank Leasing GmbH Linz			
Závazky z poskytnutých služieb	08	5.346	49.328
SPOLU		5.346	49.328

Transakcie s Oberbank Leasing GmbH Linz			
Náklady z poskytnutých služieb	08	140.604	204.814
SPOLU		140.604	204.814

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2018	2017
a	b	c	d
Transakcie s 3Banken EDV GmbH - náklady			
IT poradenstvo	11	17 961	20 206
Náklady spolu		17 961	20 206

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2018	2017
a	b	c	d
Transakcie s 3Banken EDV GmbH - vplývajúce na aktíva			
Pohľadávky z obchodného styku	 11	0	0
		0	0
Transakcie s 3Banken EDV GmbH vplývajúce na pasíva			
Bežné bankové úvery	 11	0	0
Závazky z obchodného styku	 11	0	0
SPOLU	 11	0	0

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 (2018)				
	Stav k 1.10.2017	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 30.9.2018
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	1.056.683	0	0	518.865	1.575.548
Nerozdelený zisk minulých rokov	1.056.683	0	0	518.865	1.575.548
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	518.865	563.275	0	-518.865	563.276
Spolu	5.173.769	563.275	0	0	5.737.045

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (2017)				
	Stav k 1.10.2016	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 30.9.2017
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	1 460 533	0	0	0	1 460 533
Základné imanie	1 460 533	0			1 460 533
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohl'adávkys 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		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

	2016/2017
Účtovný zisk za obdobie 2016/2017	518 865

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	518.865
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	0
Iné	0
Spolu	518.865

Účtovný zisk za rok 2016/2017 bol v plnej výške preúčtovaný na účet nerozdelený zisk minulých rokov. O preúčtovaní výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2016/2017 vo výške =518.865,39 EUR rozhodlo valné zhromaždenie dňa 01.12.2017

Prehľad peňažných tokov k 30. septembru 2018

	2017/2018	2016/2017
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	-3.991.749	-795.677
Zaplatené úroky	-32.730	-20.059
Prijaté úroky	2.430.713	2.442.260
Zaplatená daň z príjmov	-185.513	-184.570
Vyplatené dividendy	0	0
Peňažné toky pred mimoriadnymi položkami	-1.779.279	1.441.954
Príjmy z mimoriadnych položiek		
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-1.779.279	1.441.954
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-5.112.157	-4.355.744
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	956.854	535.775
Obstaranie investícií	0	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-4.155.303	-3.819.969
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy zo zvýšenia základného imania	0	0
Výdavky na poskytnuté úvery	-7.892.367	-8.559.066
Príjmy zo splácania úverov a pôžičiek	6.207.827	7.034.709
Príjem úvery	35.248.057	33.255.818
Splátky prijatých úverov	-29.734.428	-20.883.200
Ostatné vplyvy - zmeny vlastného imania - vyplat. dividend	0	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	3.829.089	10.848.261
(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-2.105.493	8.470.246
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	-38.263.467	-46.733.713
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	-40.368.960	-38.263.467
	2017/2018	2016/2017
Čistý zisk (pred odpočítaním úrokových, daňových a mimoriadnych položiek)	754.231	813.626
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy stálych aktív a opravná položka k stálým aktívam	2.314.815	1.291.306
Opravná položka k pohľadávkam	-524.613	-4.793.305

Opravná položka k zásobám	-14.610	14.610
Časové rozlíšenie nákladov a výnosov	12.461	-25.490
Ostatné rezervy		
Úroky účtované do nákladov	32.730	20.059
Úroky účtované do výnosov	-2.430.713	-2.442.260
Zisk z predaja DM	-430.704	-165.945
Opis pohľadávky	232.740	1.264.529
Rozdiel medzi uznanou hodnotou vkladu a účtovnou hodnotou majetku		
Iné nepeňažné operácie		
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	-53.663	-4.022.870
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok	-5.691.111	2.600.153
Úbytok (prírastok) zásob	401.517	560.420
(Úbytok) prírastok záväzkov	1.351.508	66.620
Peňažné toky z prevádzky	-3.991.749	-795.677

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.