

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

za obdobie od 01.10.2018 – 30.9.2019

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

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Oberbank Leasing s.r.o., Prievozská 4/A, 821 09 Bratislava („Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvažu k 30. septembru 2019, 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 2019 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 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 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.

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 2019 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, 21. November 2019

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 podvojnóm účtovníctve

k **30. September 2019** (v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo 2022063142	Účtovná závierka x riadna	Účtovná jednotka malá	Mesiac Rok od 10 2018
IČO 35955015	mimoriadna	x veľká	do 9 2019
SK NACE 64.91.0	priebežná	(vyznačí sa x)	Bezprostredne predchádzajúce obdobie od 10 2017 do 9 2018

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

Prievozska

Číslo

4

PSC

Obec

821 09**Bratislava**

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:

21.11.2019

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

Označenie 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	125 721 159	4 966 260	120 754 899	119 805 586
A.	Neobežný majetok r. 003 + r. 011 + r. 021	002	29 638 417	4 653 356	24 985 061	23 264 675
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 004 až 010)	003	191 095	179 915	11 180	4 556
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	004				
2.	Softvér (013)-/073, 091A/	005	191 095	179 915	11 180	2 061
3.	Oceniťelné 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
7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - 095A	010				
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 012 až 020)	011	13 963 923	4 473 441	9 490 482	8 136 903
A.II.1.	Pozemky (031) - 092A	012				
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	013				
3.	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí (022) - /082, 092A/	014	13 962 443	4 473 441	9 489 002	8 135 423
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	15 483 399		15 483 399	15 123 216
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	9 836 114		9 836 114	9 334 659
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - /096A/	028				

DIČ: 2022063142

Súvaha Úč POD 1-01

Označenie 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	5 647 285		5 647 285	5 788 557
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	030				
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - 096A	031				
11.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - 095A	032				
B.	Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	033	95 886 837	312 904	95 573 933	96 368 793
B.I.	Zásoby súčet (r. 035 až 040)	034	662 223		662 223	1 096 432
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				
6.	Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - 391A	040	662 223		662 223	1 096 432
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	041	65 567 279		65 567 279	64 198 624
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	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	65 346 922		65 346 922	63 740 363
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	052	220 357		220 357	458 261
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	053	28 985 157	312 904	28 672 253	28 183 115
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	054	124 644	43 051	81 593	381 330

DIČ: 2022063142

Súvaha Úč POD 1-01

Označenie 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	701		701	6 119
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	123 943	43 051	80 892	375 211
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	30 322		30 322	120 403
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	064				
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 373A, 374A, 375A, 376A, 378A) - 391A	065	28 830 191	269 853	28 560 338	27 681 382
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	672 178		672 178	2 890 622
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	072	108		108	360
2.	Účty v bankách (221A, 22X +/- 261)	073	672 070		672 070	2 890 262
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 075 až r. 078)	074	195 905		195 905	172 118
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	075				
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	076	58 573		58 573	38 765
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	077				
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	078	137 332		137 332	133 353

DIČ: 2022063142

Súvaha Úč POD 1-01

Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účetné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účetné obdobie 5
	SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZAVAZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	079	120 754 899	119 805 586
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	080	6 599 898	5 737 045
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	2 138 824	1 575 549
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	098	2 138 824	1 575 549
	2. Neuhradená strata minulých rokov (/-/429)	099		
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účetné obdobie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	862 853	563 275
B.	Závazky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	114 110 162	114 044 584
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	483	1 043
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103		
	1.a. Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104		
	1.b. Záväzky 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		

DIČ: 2022063142

Súvaha Úč POD 1-01

Označenie 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	483	1 043
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	39 367 879	41 783 047
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	619 482	1 826 267
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	541 134	1 521 602
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	22 054	20 297
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	519 080	1 501 305
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	40 151	37 620
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336)	132	28 014	25 704
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	10 183	241 264
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134		
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135		77
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	326 007	210 645
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	26 357	24 715
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	299 650	185 930

DIČ: 2022063142

Súvaha Úč POD 1-01

Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	73 796 311	70 223 582
B.VII.	Krátkodobé finančné vypomoci (241, 249, 24X, 473A, I-/255A)	140		
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141	44 839	23 957
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142		
	2. Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143		
	3. Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144	18 839	17 120
	4. Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145	26 000	6 837

DIČ: 2022063142

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01

Označenie	Text	Číslo riadku	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
*	Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01	48 311 030	56 409 649
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	46 928 874	55 296 857
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03	43 804 502	52 254 014
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04		
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	2 063 456	1 724 922
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	818 446	956 864
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	242 470	361 057
**	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	48 279 666	56 937 611
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11	43 799 838	52 315 117
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	43 183	50 380
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13		
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	503 931	723 313
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15	734 823	749 522
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	524 039	549 921
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17		
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	198 204	186 153
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	12 580	13 448
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	3 186	4 183
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	2 490 098	2 314 815
G.1	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	2 490 098	2 314 815
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	360 049	526 160
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25	131 780	16 438
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	212 778	237 683
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	- 1 350 792	- 1 640 754
*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28	1 521 006	890 126

DIČ: 2022063142

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01

Označenie	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	2 443 072	2 430 713
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.	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	2 443 072	2 430 713
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40		
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	2 443 072	2 430 713
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	- 31 066	35 728
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46		
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47		
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48	- 69 559	
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	35 219	32 730
2.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	35 219	32 560
3.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51		170
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	3 274	2 998
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55	2 474 138	2 394 985

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	1 123 346	754 231
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	260 493	190 956
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	22 588	23 710
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59	237 905	167 246
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60		
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61	862 853	563 275

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

Obchodné meno účtovnej jednotky:	Oberbank Leasing s.r.o.
Sídlo:	Prievozska 4/A, 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

	2019	2018
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	14	14
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	14	14
počet vedúcich zamestnancov	1	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 2019 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 2018 do 30. septembra 2019.

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 30.09.2018, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 26.03.2019.

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka spoločnosti k 30. septembru 2018 spolu so správou audítora o overení účtovnej závierky bola uložená do zbierky listín obchodného registra 27.9.2019

8. Odsúhlasenie audítora

Valné zhromaždenie schválilo rozhodnutím z 26.03.2019 spoločnosť Auditor Bratislava s.r.o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1.10. 2018 do 30.9.2019.

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, Untere Donaulände 28, 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, Untere Donaulände 36, 4020 Linz.....
- c) Obchodné meno a sídlo konsolidujúcej účtovnej jednotky, v ktorej je možné tieto konsolidované účtovné závierky získať:
..... Oberbank AG, Untere Donaulände 28, 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
Mag. Martin Lagler	konateľ

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 30.9.2019 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 poistné clo

Podnik obstaral v danom hospodárskom roku 2018/2019 nehmotný dlhodobý majetok, pohyby a zostatky na dlhodobom hmotnom majetku sú uvedené na strane 6 a 7.

Podnik obstaral v hospodárskom roku 2018/2019 hmotný dlhodobý majetok, pohyby a zostatky na dlhodobom hmotnom majetku sú uvedené na strane 8 a 9.

c) Zásoby

Zásoby obstarané kúpou

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

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

Podnik nakupoval zásoby

Účtovanie obstarania a úbytku zásob.

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

- spôsobom A účtovania zásob
 spôsobom B účtovania zásob

Nakupované zásoby oceňoval podnik obstarávacou cenou v zložení:

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

Náklady súvisiace s obstaraním zásob

- pri príjme 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	2-5 rokov	Rovnomerná	25-50%
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 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 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 neviduje žiadne prijaté dotácie.

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

Spoločnosť v aktuálnom období 2018/2019 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 2018 do 30. septembra 2019 a za porovnateľné obdobie od 1. októbra 2017 do 30. septembra 2018 je uvedený v tabuľkách na stranách 6 až 9.

Oberbank Leasing s.r.o.
Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku
30.09.2019

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	5.280	0	0	0	6.975	0	12.255
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	9.470	0	0	0	-9.470	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	191.095	0	0	0	0	0	191.095
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	174.284	0	0	0	0	0	174.284
Prírastky	0	5.631	0	0	0	0	0	5.631
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	179.915	0	0	0	0	0	179.915
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	2.061	0	0	0	2.495	0	4.556
Stav na konci účtovného obdobia	0	11.180	0	0	0	0	0	11.180

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

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	176.345	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 hmotného majetku
30.09.2019

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	11.230.158	0	0	1.480	0	0	11.231.638
Prírastky	0	0	4.309.620	0	0	0	0	0	4.309.620
Úbytky	0	0	1.577.335	0	0	0	0	0	1.577.335
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	13.962.443	0	0	1.480	0	0	13.963.923
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	3.094.735	0	0	0	0	0	3.094.735
Prírastky	0	0	2.899.042	0	0	0	0	0	2.899.042
Úbytky	0	0	1.577.335	0	0	0	0	0	1.577.335
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	4.416.442	0	0	0	0	0	4.416.442
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	56.999	0	0	0	0	0	56.999
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	56.999	0	0	0	0	0	56.999
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	8.135.423	0	0	1.480	0	0	8.136.903
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	9.489.002	0	0	1.480	0	0	9.490.482

Prenajatý majetok

Spoločnosť prenája formou operatívneho prenájmu majetok, ktorý vykazuje v súvahe ako vlastný majetok. Obstarávacía cena tohto majetku je 13.580.115 EUR (rok 2018: 10.800.323EUR). Zostatková cena tohto majetku je 9.428.154 EUR (rok 2018: 8.003.066 EUR). Ročné výnosy sú 2.063.456 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
30.09.2018

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								Spolu
	Pozemky	Stavby	Samostatné	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	
			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	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

Dlhodobý hmotný majetok je poistený v poisťovni Kooperatíva, v poisťovni UNIQA a v Generali Poisťovňa, 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 =606.180,- EUR.

2. Dlhodobý finančný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku od 1. októbra 2018 do 30. septembra 2019 a za porovnateľné obdobie od 1. októbra 2017 do 30. septembra 2018 je uvedený v tabuľke na stranách 10 a 11.

Oberbank Leasing s.r.o.
Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku
30.09.2019

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	9.334.659	5.858.116	0	0	15.192.775
Prírastky	0	0	0	0	8.564.314	1.168.426	0	0	9.732.740
Úbytky	0	0	0	0	8.615.686	826.430	0	0	9.442.116
Presuny	0	0	0	0	552.827	-552.827	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	9.836.114	5.647.285	0	0	15.483.399
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	69.559	0	0	69.559
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	69.559	0	0	69.559
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	9.334.659	5.788.557	0	0	15.123.216
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	9.836.114	5.647.285	0	0	15.483.399

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

		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							
Dlhodobý finančný majetok	Podiely vé cenné papiere a podieľy v dcérskej úctovne j jednotk e	Podielové cenné papiere a podieľy v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé cenné papiere a podieľy	Pôžičky úctovnej jednotke v konsolidova nom celku	Ostatný dlhodobý finančný majetok	Pôžičky s dobou splatnosti i najviac jeden rok	Obstarávan ý dlhodobý finančný majetok	Poskytnut é 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	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

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	264 934	325 622			590 556
Do splatnosti viac ako tri roky a najviac päť rokov vrátane	2 267 845	389 341	778 682		1 878 504
Do splatnosti viac ako jeden rok a najviac tri roky vrátane	6 765 304	776 838	175 089		7 367 053
Do splatnosti do jedného roka vrátane	5 858 117	1 563 538	1 774 369		5 647 286
Dlhodobé pôžičky spolu	15 156 200	3 055 339	2 728 140	0	15 483 399

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 30.9.2019 spoločnosť nevykazuje žiadnu skladovú zásobu z novoobstaraných ani stiahnutých predmetov leasingu a ani žiadnu opravnú položku k zásobám.

Spoločnosť eviduje k 30.9.2019 poskytnuté preddavky na obstaranie zásob vo výške 662.223,- EUR.

Zásoby	Bežné účtovné obdobie 1.10.2018 -30.9.2019				
	Stav opravnej položky k 01.10.2018	Prírastok opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 30.9.2019
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	0	0	0	0
Nehnutelnosť na predaj	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na zásoby	0	0	0	0	0
Zásoby spolu	0	0	0	0	0

Predchádzajúce účtovné obdobie 1.10.2017 -30.9.2018						
Zásoby	Stav opravnej položky k 01.10.2017	Prírastok 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	0
Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby	0	0	0	0	0	0
Výrobky	0	0	0	0	0	0
Zvieratá	0	0	0	0	0	0
Tovar	14.610	0	0	14.610	0	0
Nehuteľnosť na predaj	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na zásoby	0	0	0	0	0	0
Zásoby spolu	14.610	0	0	14.610	0	0

4. Pohľadávky

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

Pohľadávky k 30.9.2019

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	220.357	0	220.357
Iné pohľadávky	65.346.922	0	65.346.922
Dlhodobé pohľadávky spolu	65.567.279	0	65.567.279
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku		123.943	123.943
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	701	0	701
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	30.322	0	30.322
Iné pohľadávky	28.360.884	469.307	28.830.191
Krátkodobé pohľadávky spolu	28.391.907	593.250	28.985.157

Veková štruktúra pohľadávok za predchádzajúce účtovné obdobie od 1.10.2017-30.9.2018 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	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

Vývoj opravnej položky v priebehu účtovného obdobia 1.október 2018- 30.september 2019 je zobrazený v nasledujúcom prehľade:

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie 1.10.2017-30.9.2018				
	Stav opravnej položky k 1.10.2018	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 30.9.2019
a	b	c	d	e	f
Pohľadávky z obchodného styku	13.409	29.642	0	0	43.051
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)	2.627.548	78.573	3.793	2.432.475	269.853
Pohľadávky spolu	2.640.957	108.215	3.793	2.432.475	312.904

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

Pohľadávky podľa doby splatnosti	30.9.2019	30.9.2018
Pohľadávky po splatnosti splatné 1.10.2019-30.9.2020	469.307	2.627.548
Krátkodobé pohľadávky spolu	28.560.338	30.308.930
splatné 1.10.2020-30.9.2024	50.110.947	49.959.616
Pohľadávky splatné po 1.10.2024	15.235.975	13.780.747
Dlhodobé pohľadávky spolu	65.346.922	63.740.363

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. 2019	30. 9. 2018
Pokladnica, ceniny	108	360
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	672.070	2.890.262
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	672.178	2.890.622

6. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

	30. 9. 2019	30. 9. 2018
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Servisné služby		
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	58.573	38.765
Hotline SW	5.177	4.623
Nájomné	42.393	23.861
Ostatné	11.003	10.281
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Úroky		
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	137.332	133.353
Úroky	137.332	133.353
Spolu	195.905	172.118

7. Finančný prenájom

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

a	30.09.2019			30.09.2018		
	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
b	c	d	b	c	d	
Istina	28.360.158	50.110.947	15.235.975	27.521.450	49.959.616	13.780.747
Finančný výnos	1.727.487	2.914.964	1.159.493	5.858.116	9.033.150	264.934
Spolu	30.087.645	53.025.911	16.395.468	33.379.566	58.992.766	14.045.681

Finančný prenájom sa týka najmä prenájomu dopravných prostriedkov, strojov, zariadení a nehnuteľností. Priemerná doba trvania prenájomu 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 prenájomu sú zabezpečené prenajatým majetkom. Časť pohľadávok z finančného prenájomu je ešte navyše zabezpečená prijatými zmenkami, ručiteľským záväzkom, prípadne záložným právom (ak sú predmetom leasingu nehnuteľností).

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

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 vyrovanie straty za rok 2017/2018

Na zasadnutí valného zhromaždenia z 26.03.2019 bolo rozhodnuté, že zisk spoločnosti za rok 2017/2018 vo výške =563.275,38 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 2018/2019)				
	Stav 01.10.2018 b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	Stav k 30. 9. 2019 f
a					
Krátkodobé rezervy, z toho:	210.645	177.507	62.145	0	326.007
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	24.715	26.357	24.715	0	26.357
Rezerva nevyfakturované služby	0	0	0	0	0
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	24.715	26.357	24.715	0	26.357
Ostatné rezervy krátkodobé					
Sprostredkovateľské provízie	0	0	0	0	0
Odmeny pracovníkom	0	0	0	0	0
Rezerva nevyfakturované služby	18.530	4.100	18.530	0	4.100
Overenie účtovnej závierky a	18.900	22.900	18.900	0	22.900
Iné	148.500	124.150	0	0	272.650
	185.930	151.150	37.430	0	299.650

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

Názov položky	Predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2017/2018)				
	Stav	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav
	1.10.2017				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
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	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

4. Záväzky

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

	30. 9. 2019	30. 9. 2018
Záväzky po lehote splatnosti	92.598	1.387.604
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	448.536	133.998
Krátkodobé záväzky spolu	541.134	1.521.602
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	0	0
Záväzky 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:

		30.9.2019	30.9.2018
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku	a	499 023	-2 416 156
daňovou základňou, z toho:			
– odpočítateľné		-56 999	-2 416 156
– zdaniteľné		556 022	0
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov	a	550 295	233 958
daňovou základňou, z toho:			
– odpočítateľné			233 958
– zdaniteľné		550 295	
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti			
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty			
Sadzba dane z príjmov (v %)		21%	21%
Odložená daňová pohľadávka		<u>220 357</u>	<u>458 261</u>
Uplatnená daňová pohľadávka		<u>237 904</u>	<u>167 246</u>
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov		-237 904	-167 246
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:

	30.09.2019	30.09.2018
Začiatkový stav sociálneho fondu	1.043	832
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	4.331	4.865
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
<i>Tvorba sociálneho fondu spolu</i>	<i>4.331</i>	<i>4.865</i>
<i>Čerpanie sociálneho fondu</i>	<i>4.891</i>	<i>4.654</i>
Konečný zostatok sociálneho fondu	483	1.043

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. 2019	30. 9. 2018
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	0	0
Úroky	0	0
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	26.000	6.837
Výnosy budúcich období z operatívneho leasingu	26.000	6.837
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	18.839	17.120
Výnosy budúcich období z operatívneho leasingu	18.839	17.120
Spolu	44.839	23.957

8. Bankové úvery

Názov položky	Úrok p.a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v eurách k 30.09.2019	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	46 717 811	43 259 582	37 362 044
Krátkodobý bank.úver					
EBK Kredit 1 rok	0-0,17	mesačne	27 078 500	26 964 000	26 016 145
Dlhodobý bank.úver					
EBK Kredit 1 rok	0-0,17	mesačne	39 367 879	41 783 047	38 128 400
			113 164 190	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 z odpredaja dlhodobého hmotného majetku.

Spoločnosť vykázala výnosy z predaja tovaru vo výške =43.804.502 EUR Tieto výnosy sú v značnej miere spôsobené formou zaúčtovania obstarania a vyradenia majetku spoločnosti určeného na finančný prenájom.

Všetky výnosy boli zrealizované na území Slovenskej republiky.

Oblasť odbytu a	Operatívny leasing a služby		Tržby z predaja tovaru		Odpredaj DHM		Spolu	
	2019 b	2018 c	2019 d	2018 e	2019 f	2018 g	2019	2018
Slovenská republika	2.063.456	1.724.922	43.703.660	52.254.014	682.528	956.864	46.449.644	54.935.800
	0	0	0	0	135.918	0	135.918	0
Nemecko	0	0	100.842	0	0	0	100.842	0
Rakúsko								
Spolu	2.063.456	1.724.922	43.804.502	52.254.014	818.446	956.864	46.686.404	54.935.800

b) Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

Položka	Riadok	30.09.2019	30.09.2018
a	b	c	d
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	9	1.060.829	1.317.921
<i>výnosy zo spracovateľských poplatkov - finančný leasing</i>		50.294	48.865
<i>výnosy zo spracovateľských poplatkov - operatívny leasing</i>		67	609
<i>výnosy zo spracovateľských poplatkov - úver</i>		1.105	2.427
<i>zmluvné pokuty a poplatky z omeškania</i>		4.153	5.310
<i>výnosy z odpísaných pohľadávok</i>		0	0
<i>výnosy z odpredaja objektov OL</i>		799.930	940.898
<i>výnosy z odpredaja objektov firemného majetku</i>		18.517	15.966
<i>poistné plnenia</i>		57.867	2.433
<i>výnosy z prenájmu voči spriaznenej osobe - Oberbank AG</i>		116.877	129.078
<i>ostatné výnosy</i>		12.019	172.335
Finančné výnosy, z toho	39	2.443.160	2.430.714
<i>výnosové úroky z finančného prenájmu</i>		2.041.385	2.125.341
<i>výnosové úroky z poskytnutých úverov</i>		359.547	305.373
<i>ostatné výnosové úroky</i>			0
<i>z toho: voči spriaznenej osobe - Oberbank AG</i>			0
<i>ostatné finančné výnosy</i>		42.228	0

c) 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	30.09.2019	30.09.2018
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	2.063.456	1.724.992
Tržby za tovar	43.804.502	52.254.014
Výnosy zo zákazky		
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj		
Výnosy z finančnej činnosti	2.443.072	2.430.713
Čistý obrat celkom	48.311.030	56.409.719

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	2019	2018
a	b	c	d
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	14	503 931	699 244
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>		28 458	30 551
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky		19 080	18 900
Daňové poradenstvo		9 378	11 651
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>		475 473	668 693
opravy a údržba		8 519	8 487
cestovné		4 924	8 182
náklady na reprezentáciu		8 509	7 399
nájomné		201 411	221 209
<i>z toho voči spriaznenej osobe v tabuľke na strane 27</i>			
poštovné		2 879	2 844
náklady na vzdelávanie		1 280	5 429
managementfee		39 971	140 604
provízie		25 134	106 284
drobný nehmotný majetok		6 292	4 922
telefónne služby		16 793	13 012
IT služby Casiopae+EDV Linz+OBK CZ		58 010	36 423
poradenské služby právne + personálne		25 019	35 098
spracovanie leasingových zmlúv		58 878	56 708
ostatné služby		3 904	8 020
náklady na odobrté predmety FL		13 952	14 072
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toľ	26	47 706 175	56 214 297
Náklady na predaný tovar	11	43 799 838	52 315 117
Spotreba materiálu	12	29 417	36 742
Spotreba energie	12	13 766	13 637
Osobné náklady z toho:	15	734 823	749 522
Mzdy		524 039	549 921
Socialne poistenie		141 470	129 146
Zdravotné poistenie		56 734	57 006
Zákonné socialne náklady		12 309	13 449
Dane a poplatky	20	3 185	4 183
Odpisy NHIM + HIM	22	2 490 098	2 314 815
Zostatková hodnota predaného majetku	24	360 049	526 160
Tvorba a rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam	25	62 221	16 438
Ostatné náklady na hosp.činnosť	26	212 778	237 683
<i>Z toho odpis pohľadávok</i>		0	232 740
Finančné náklady, z toho:	24	38 494	35 728
<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>		38 494	35 728
Nákladové úroky	49	35 219	32 730
<i>z toho voči spriaznenej osobe Oberbank AG</i>		35 219	32 560
<i>z toho v rámci konsolidovaného celku</i>			0
Bankové poplatky	54	3 275	2 998
<i>z toho voči spriaznenej osobe Oberbank AG</i>		2 346	2 531

I. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

a	2019			2018		
	Základ dane b	Daň c	Daň v % d	Základ dane b	Daň c	Daň v % d
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	1 123 346		100,00 %	766 231		100,00 %
teoretická daň		235 903	21,00 %		160 909	21,00 %
		0			0	
Daňovo neuznané náklady	790 313	165 966	14,77 %	1 011 159	212 343	18,90 %
Položky znižujúce hosp.výsledok	-1 806 099	-379 281	-33,76 %	-1 664 485	-349 542	-31,12 %
Umorenie daňovej straty		0	0,00 %		0	0,00 %
Spolu	107 560	22 588	2,01 %	112 905	23 710	8,79 %
Splatná daň z príjmov		22 588	2,01 %		23 710	8,79 %
Odložená daň z príjmov		237 905	21,18 %		167 246	14,89 %
Celková daň z príjmov		260 493	23,19 %		190 956	23,67 %

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

-

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 neviduje 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.

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	
		2019	2018
a	b	c	d
Transakcie s Oberbank AG - náklady			
Úroky z úverov	08	35 219	32 560
Bankové poplatky	11	2 345	2 531
Finančné analýzy	11	13 496	16 137
Prenájom priestorov	11	33 538	33 899
Poistenie	11	0	0
Služby personálneho poradenstva	11	5 828	3 440
Náklady spolu		90 426	88 567
Transakcie s Oberbank AG - výnosy			
Výnosy z bankových účtov	08	0	0
Prenájom priestorov		116 877	129 078
Poskytnutie služieb		0	6 532
Výnosy spolu		116 877	135 610

Ostatná spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2019	2018
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	113 164 190	112 006 629
Závazky z obchodného styku	11	21 114	20 297
SPOLU		113 185 304	112 026 926

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

Spriaznená osoba	Kód druhu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2019	2018
a	b	c	d
Transakcie s Oberbank Leasing spol. s r. o.			
Praha			
Závazky z poskytnutých služieb	08	12.548	13.508
SPOLU		12.548	13.508
Transakcie s Oberbank Leasing spol. s r. o.			
Praha			
Náklady z poskytnutých služieb	08	58.878	56.708
SPOLU		58.878	56.708

Spriaznená osoba	Kód druhu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2019	2018
a	b	c	d
Transakcie s Oberbank Leasing GmbH Linz			
Závazky z poskytnutých služieb	08	8.567	5.346
SPOLU		8.567	5.346
Transakcie s Oberbank Leasing GmbH Linz			
Náklady z poskytnutých služieb	08	39.971	140.604
SPOLU		39.971	140.604

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2019	2018
a	b	c	d
Transakcie s 3Banken EDV GmbH - náklady			
IT poradenstvo	11	24.211	17.961
Náklady spolu		24.211	17.961

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2019	2018
a	b	c	d
Transakcie s 3Banken EDV GmbH - vplývajúce na aktíva			
Pohľadávky z obchodného styku	11	0	0
Transakcie s 3Banken EDV GmbH vplývajúce na pasíva			
Bežné bankové úvery	11	0	0
Závazky z obchodného styku	11	0	0
SPOLU		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 (2019)				
	Stav k	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k
	1.10.2018				30.9.2019
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	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	1 575 548	0	0	563 275	2 138 823
Nerozdelený zisk minulých rokov	1 575 548	0	0	563 275	2 138 823
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	563 275	862 853	0	-563 275	862 853
Spolu	5 737 044	862 853	0	0	6 599 897

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce 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	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	1.056.683	0	0	518.865	1.575.549
Nerozdelený zisk minulých rokov	1.056.684	0	0	518.865	1.575.549
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	5.737.046

	2017/2018
Účtovný zisk za obdobie 2017/2018	563.275

Rozdelenie účtovného zisku	2017/2018
Prídel do zákonného rezervného fondu	0
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	0
Prídel do sociálneho fondu	0
Prídel na zvýšenie základného imania	0
Prevod do kumulovanej straty minulých rokov	0
Prevod do kumulovaného zisku minulých rokov	563.275
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	0
Iné	0
Spolu	563.275

Účtovný zisk za rok 2017/2018

bol v plnej výške preúčtovaný na účet nerozdelený zisk minulých rokov. O preúčtovaní výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2017/2018 vo výške =563.275 EUR rozhodlo valné zhromaždenie dňa 22.3.2019

Prehľad peňažných tokov k 30. septembru 2019

	2018/2019	2017/2018
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	-433.928,00	-3.991.749
Zaplatené úroky	-35.219,00	-32.730
Prijaté úroky	2.443.072,00	2.430.713
Zaplatená daň z príjmov	-60.843,00	-185.513
Vyplatené dividendy	0,00	
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	1.913.082,00	-1.779.279
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-4.210.349,00	-5.112.157
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	818.446,00	956.854
Obstaranie investícií		
Prijaté dividendy	0,00	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-3.391.903,00	-4.155.303
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy zo zvýšenia základného imania	0,00	0
Výdavky na poskytnuté úvery	-8.918.283,26	-7.892.367
Príjmy zo splácania úverov a pôžičiek	8.627.658,24	6.207.827
Príjem úvery	27.894.881,49	35.248.057
Splátky prijatých úverov	30.195.549,49	-29.734.428
Poskytnutie dl. Fin. leasingu	86.578.528,86	
Splacanie dl. Fin. leasingu	84.971.970,00	
Ostatné vplyvy - zmeny vlastného imania	0,00	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	-4.197.851,88	3.829.089
(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-5.676.672,88	-2.105.493
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	40.368.960,00	-38.263.467
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	46.045.632,88	-40.368.960
	2018/2019	2017/2018
Čistý zisk (pred odpočítaním úrokových, daňových a mimoriadnych položiek)	1.123.346,00	754.231
Úpravy o nepeňažné operácie:		

Odpisy stálych aktív a opravná položka k stálym aktívam	2.490.098,00	2.314.815
Zmena stavu opravných položiek	-2.479.731,00	-539.223,00
Ostatné rezervy	0,00	
Časové rozlíšenie nákladov a výnosov	-2.905,00	12.461,00
Úrokové náklady (netto)	-2.407.853,00	-2.397.983,00
Zisk z predaja DM	-458.398,00	-430.704,00
Odpis pohľadávky	0,00	232.740
Rozdiel medzi uznanou hodnotou vkladu a účtovnou hodnotou majetku	0,00	0,00
Iné nepeňažné operácie	0,00	0,00
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	-1.735.443,00	-53.663
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok	1.959.289,00	-5.691.111
Úbytok (prírastok) zásob	434.209,00	401.517
(Úbytok) prírastok záväzkov	-1.091.983,00	1.351.508
Peňažné toky z prevádzky	-433.928,00	-3.991.749

	KFM	Kontokorent	spolu
ZS	2.890.622	-43.259.582,01	- 40.368.960
KZ	672.178	-46.717.811,16	- 46.045.633
Zmena	- 2.218.444	- 3.458.229	- 5.676.673

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.