

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

	2015	2014
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	15	18,3
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	15	17
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 2015 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 2014 do 30. septembra 2015.

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 30.09.2014, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 16.3.2015.

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka spoločnosti k 30. septembru 2014 spolu so správou audítora o overení účtovnej závierky bola uložená do zbierky listín obchodného registra 05.12.2014.

8. Odsúhlasenie audítora

Valné zhromaždenie schválilo rozhodnutím z 31.3.2015 spoločnosť Auditor s.r.o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1.10. 2014 do 30.9.2015

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Meno, priezvisko, (obch. Meno) člena	Názov orgánu
Friedrich Rehl	konateľ

C. 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 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.....

E. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola k 30.9.2015 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 2014/2015 nehmotný dlhodobý majetok.

Podnik obstaral v hospodárskom roku 2014/2015 hmotný dlhodobý majetok.

c) Zásoby

Zásoby obstarané kúpou

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

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

Podnik nakupoval zásoby

Účtovanie obstarania a úbytku zásob.

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

☒ spôsobom A účtovania zásob

☐ spôsobom B účtovania zásob

Nakupované zásoby oceňoval podnik obstarávacou cenou v zložení:

☒ cena obstarania v rátane nákladov súvisiacich s obstaraním v zložení

☐ dopravné ☐ provízie ☐ poistné ☐ clo

Náklady súvisiace s obstaraním zásob

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

☐ obstarávacía cena zásob sa v analytickej evidencii rozdelila na cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (Postupy účtovania ÚT I. čl. IV. Odsl 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	4 roky	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 obstarávacía cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorázovo pri uvedení do používania. Pozemky sa neodpisujú.

e) Operatívny leasing

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 odpočítat 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.

F. 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 2014 do 30. septembra 2015 a za porovnateľné obdobie od 1. októbra 2013 do 30. septembra 2014 je uvedený v tabuľkách na stranách 7 až 10.

Oberbank Leasing s.r.o.								
Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku								
30.09.2015								
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	156.174	0	0	0	0	0	156.174
Prírastky	0	12.972	0	0	0	7.200	0	20.172
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	169.146	0	0	0	7.200	0	176.346
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	153.507	0	0	0	0	0	153.507
Prírastky	0	1.982	0	0	0	0	0	1.982
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	155.489	0	0	0	0	0	155.489
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	2.667	0	0	0	0	0	2.667
Stav na konci účtovného obdobia	0	13.657	0	0	0	7.200	0	20.857

Oberbank Leasing s.r.o.
Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku
30.09.2014

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	152.974	0	0	0	0	0	152.974
Prírastky	0	3.200	0	0	0	0	0	3.200
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	156.174	0	0	0	0	0	156.174
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	152.974	0	0	0	0	0	152.974
Prírastky	0	533	0	0	0	0	0	533
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	153.507	0	0	0	0	0	153.507
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	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	2.667	0	0	0	0	0	2.667

Oberbank Leasing s.r.o.
Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku
30.09.2015

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	2.775.830	0	0	1.480	0	0	2.777.310
Prírastky	0	0	1.024.937	0	0	0	0	0	1.024.937
Úbytky	0	0	515.832	0	0	0	0	0	515.832
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	3.284.935	0	0	1.480	0	0	3.286.415
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	830.880	0	0	0	0	0	830.880
Prírastky	0	0	710.141	0	0	0	0	0	710.141
Úbytky	0	0	515.832	0	0	0	0	0	515.832
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	1.025.189	0	0	0	0	0	1.025.189
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	1.944.950	0	0	1.480	0	0	1.946.430
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	2.259.746	0	0	1.480	0	0	2.261.226

Oberbank Leasing s.r.o.
Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku
30.09.2014

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	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	1.525.795	0	0	0	0	0	1.525.795
Prírastky	0	0	1.718.172	0	0	1.480	0	0	1.719.652
Úbytky	0	0	468.137	0	0	0	0	0	468.137
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	2.775.830	0	0	1.480	0	0	2.777.310
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	790.640	0	0	0	0	0	790.640
Prírastky	0	0	508.377	0	0	0	0	0	508.377
Úbytky	0	0	468.137	0	0	0	0	0	468.137
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	830.880	0	0	0	0	0	830.880
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	735.155	0	0	0	0	0	735.155
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	1.944.950	0	0	1.480	0	0	1.946.430

Dlhodobý hmotný majetok je poistený v Poistovni UNIQA 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 =624.392 EUR.

2. Dlhodobý finančný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku od 1. októbra 2014 do 30. septembra 2015 a za porovnateľné obdobie od 1. októbra 2013 do 30. septembra 2014 je uvedený v tabuľke na stranách 10 a 12.

Oberbank Leasing s.r.o.									
Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku									
30.09.2015									
Dlhodobý finančný majetok	Bežné účtovné obdobie								Spolu
	Podielové cenné papiere a podieľy v dcérskej účtovnej jednotke	Podielové cenné papiere a podieľy v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé cenné papiere a podieľy	Pôžičky účtovnej jednotke v konsolidov anom celku	Ostatný dlhodobý finančný majetok	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávan ý dlhodobý finančný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	6.302.657	3.283.590	0	0	9.586.247
Prírastky	0	0	0	0	4.967.068	450.264	116.566	0	5.533.898
Úbytky	0	0	0	0		3.265.615	0	0	3.265.615
Presuny	0	0	0	0	-3.626.633	3.626.633	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	7.643.092	4.094.872	116.566	0	11.854.530
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia		0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Účtovná hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	6.302.657	3.283.590	0	0	9.586.247
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	7.643.092	4.094.872	116.566	0	11.854.530

Oberbank Leasing s.r.o.
Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku
30.09.2014

Dlhodobý finančný majetok	Bezprostredne predchádzajúce 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	5.484.388	3.237.697	0	0	8.722.085
Prírastky	0	0	0	0	4.101.859	538.375	0	0	4.640.234
Úbytky	0	0	0	0		3.776.072	0	0	3.776.072
Presuny	0	0	0	0	-3.283.590	3.283.590	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	6.302.657	3.283.590	0	0	9.586.247
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Účtovná hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	5.484.388	3.237.697	0	0	8.722.085
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	6.302.657	3.283.590	0	0	9.586.247

Informácie o poskytnutých dlhodobých pôžičkách sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Do splatnosti viac ako päť rokov					0
Do splatnosti viac ako tri roky a najviac päť rokov vrátane	467.743	887.196	23.035		1.331.904
Do splatnosti viac ako jeden rok a najviac tri roky vrátane	5.016.645	4.921.176	3.626.633		6.311.188
Do splatnosti do jedného roka vrátane	3.283.590	4.076.897	3.265.615		4.094.872
Dlhodobé pôžičky spolu	8.767.978	9.885.269	6.915.283	0	11.737.964

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 30.9.2015 sa na sklade novo nakúpených zásob nachádzajú predmety leasingu v hodnote: =740.498,- EUR.

Ku koncu hospodárskeho roka boli stiahnuté predmety leasingu, ktoré firma vedie ako skladové zásoby, ktoré neboli k 30.09.2015 odpredané, preúčtované z pohľadávkových účtov na zásoby účet 132.120 vo výške nesplatennej istiny vo výške =560.629,- EUR

K tejto položke ku každej osobitne bola vytvorená korekcia vo výške =210.955 EUR na účte 196, ako rozdiel medzi účtovnou zostatkovou hodnotou a reálnou trhovou hodnotou. Reálna trhovú hodnotu bola zisťovaná z informácií o realizovanom predaji technicky a vekovo porovnateľných tovarov v rámci SR z internetových portálov, podľa ponúkaných cien novej ako aj použitej porovnateľnej tovarovej nomenklatúry.

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

Bežné účtovné obdobie (rok 2014/2015)					
Zásoby	Stav opravnej položky k 30.09.2014	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 30.9.2015
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	63.288	210.955	0	63.288	210.955
Nehnutelnosť na predaj	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na zásoby	0	0	0	0	0
Zásoby spolu	63.288	210.955	0	63.288	210.955

4. Pohľadávky

Vývoj opravnej položky v priebehu účtovného obdobia 1.október 2014- 30.september 2015 je zobrazený v nasledujúcom prehľade:

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie 1.10.2014-30.9.2015				
	Stav opravnej položky k 1.10.2014	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 30.9.2015
a	b	c	d	e	f
Pohľadávky z obchodného styku	0	34.004	0	0	34.004
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke		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)	7.298.400	544.135	891.364	225.909	6.725.262
Pohľadávky spolu	7.298.400	578.139	891.364	225.909	6.759.266

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

Pohľadávky k 30.9.2015

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
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeníu	0	0	0
Iné pohľadávky	55.563.253	0	55.563.253
Dlhodobé pohľadávky spolu	55.563.253	0	55.563.253
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	0	576.838	576.838
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 združeníu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	265.658	0	265.658
Iné pohľadávky	23.454.487	8.352.797	31.807.284
Krátkodobé pohľadávky spolu	23.720.144	8.929.635	32.649.779

Veková štruktúra pohľadávok za predchádzajúce účtovné obdobie 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
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Iné pohľadávky	59.541.720	0	59.541.720
Dlhodobé pohľadávky spolu	59.541.720	0	59.541.720
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	0	618.392	618.392
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	913.441	0	913.441
Iné pohľadávky	17.796.546	5.528.114	23.324.660
Krátkodobé pohľadávky spolu	18.709.987	6.146.506	24.856.493

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. 2015	30. 9. 2014
Pokladnica, ceniny	984	923
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	2.603.734	10.667.025
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	2.604.718	10.667.948

6. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

	30. 9. 2015	30. 9. 2014
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Servisné služby		
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	36.260	32.988
Hotline SW	4.023	4.020
Nájomné	20.165	19.464
Ostatné	12.072	9.504
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Úroky		
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	93.729	111.648
Úroky	93.729	111.648
Spolu	129.989	144.636

Príjmy budúcich období obsahujú úroky z finančného leasingu za obdobie 10/2015, ktoré majú vzťah k vykazovanému obdobiu 9/2015.

7. Finančný prenájom

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

a	30.09.2015			30.09.2014		
	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	23.454.341	43.647.090	11.916.163	22.896.993	41.536.627	20.205.094
Finančný výnos	1.998.621	3.521.292	1.004.990	2.387.442	4.300.256	1.360.856
Spolu	25.452.962	47.168.382	12.921.154	25.284.435	45.836.883	21.565.950

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.

G. 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	-

2. Rozdelenie účtovného zisku alebo vyrovnanie straty za rok 2014

Na zasadnutí valného zhromaždenia z 16.3.2015 bolo rozhodnuté, že zisk spoločnosti za rok 2014 vo výške =534.738,43 EUR bude preúčtovaný do neuhradenej straty minulých období.

3. Rezervy

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie (rok 2015)				
	Stav	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav
	30.09.2014				k 30. 9. 2015
a	b	c	d	e	f
Krátkodobé rezervy, z toho:	52.392	49.836	51.092	0	51.136
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	30.392	26.281	30.392	0	26.281
Overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	22.000	20.600	20.700	0	21.900
Rezerva nevyfakturované služby		0	0	0	0
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	52.392	46.881	51.092	0	48.181
Ostatné rezervy krátkodobé					
Sprostredkovateľské provízie	0	0	0	0	0
Odmeny pracovníkom	0	2.955	0	0	2.955
Odstupné zamestnancom	0	0	0	0	0
Pokuty a penále	0	0	0	0	0
Iné	0	0	0	0	0
	0	2.955	0	0	2.955

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

Názov položky	Predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2014)				
	Stav	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav
	k 30. 9. 2013				k 30. 9. 2014
a	b	c	d	e	f
Krátkodobé rezervy, z toho:	67.237	52.392	64.137	3.100	52.392
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	29.537	30.392	29.537	0	30.392
Overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	25.000	22.000	21.900	3.100	22.000
Rezerva nevyfakturované služby	12.700	0	12.700	0	0
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	67.237	52.392	64.137	3.100	52.392
Ostatné rezervy krátkodobé					
Sprostredkovateľské provízie	0	0	0	0	0
Odmeny pracovníkom	0	0	0	0	0
Odstupné zamestnancom	0	0	0	0	0
Pokuty a penále	0	0	0	0	0
Iné	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0

4. Závazky

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

	30. 9. 2015	30. 9. 2014
Závazky po lehote splatnosti	0	0
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	1.603.338	295.450
Krátkodobé záväzky spolu	1.603.338	295.450
 Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	0	15.000.000
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	90.000.000
Dlhodobé záväzky spolu	0	105.000.000

5. Odložený daňový záväzok/pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	30.09.2015	30.09.2014
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	-3.999.710	-5.273.610
– odpočítateľné	-3.999.710	-5.273.610
– zdaniteľné	0	0
 Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	0	0
– odpočítateľné	0	0
– zdaniteľné	0	0
 Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti		
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpis	0	0
 Sadzba dane z príjmov (v %)	22%	22%
 Odložená daňová pohľadávka	879.936	1.160.194
Uplatnená daňová pohľadávka	-280.258	59.381
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	-280.258	59.381
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0
 Odložený daňový záväzok	0	0
 Zmena odloženého daňového záväzku	0	0
Zaúčtovaná ako náklad	0	0
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0

6. Sociálny fond

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

	30.09.2015	30.09.2014
Začiatkový stav sociálneho fondu	5.184	4.717
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	4.332	5.159
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
<i>Tvorba sociálneho fondu spolu</i>	<i>4.332</i>	<i>5.159</i>
<i>Čerpanie sociálneho fondu</i>	<i>6.922</i>	<i>4.692</i>
Konečný zostatok sociálneho fondu	2.595	5.184

Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde tvorí povinne na ťarchu nákladov. Sociálny fond sa používa ako príspevok na stravné poukážky pre zamestnancov.

7. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	30. 9. 2015	30. 9. 2014
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	17.669	0
Úroky	17.669	0
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	7.325	11.229
Výnosy budúcich období z operatívneho leasingu	7.325	11.229
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	1.100	9.399
Výnosy budúcich období z operatívneho leasingu	1.100	9.399
Spolu	26.095	20.628

8. Bankové úvery

Názov položky	Mena	Úrok p.a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene k 30.09.2015	Suma istiny v eurách k 30.09.2015	Suma istiny v príslušnej mene k 30.09.2014
a	b	c	d	e	f	g
Kontokorentné bankové účty						
Bankový úver	EUR	0,2	mesačne	97.573.831	97.573.831	0
				97.573.831	97.573.831	0
Spolu				97.573.831	97.573.831	0

H. 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 37.015.757,31 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	
	2015 b	2014 c	2015 d	2014 e	2015 f	2014 g	2015	2014
Slovenská republika	476.090	313.567	37.015.757	37.813.313	369.158	93.564	37.861.005	38.220.444
Spolu	<u>476.090</u>	<u>313.567</u>	<u>37.015.757</u>	<u>37.813.313</u>	<u>369.158</u>	<u>93.564</u>	<u>37.861.005</u>	<u>38.220.444</u>

b) Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

Položka	Riadok	30.09.2015	30.09.2014
a	b	c	d
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	9	146.331	65.545
<i>výnosy zo spracovateľských poplatkov - finančný leasing</i>		57.606	39.479
<i>výnosy zo spracovateľských poplatkov - operatívny leasing</i>		100	759
<i>výnosy zo spracovateľských poplatkov - úver</i>		2.425	1.030
<i>zmluvné pokuty a poplatky z omeškania</i>		2.692	17.069
<i>výnosy z odpísaných pohľadávok</i>		17.917	0
<i>poistné plnenia - vlastné motorové vozidlá</i>		1.492	5.598
<i>ostatné výnosy</i>		64.099	1.610
Finančné výnosy, z toho	39	2.985.646	3.179.333
<i>výnosové úroky z finančného prenájmu</i>		2.702.017	2.867.399
<i>výnosové úroky z poskytnutých úverov</i>		266.626	254.377
<i>ostatné výnosové úroky</i>		16.974	57.557
<i>z toho: voči spriaznenej osobe - Oberbank AG</i>		16.968	57.548
<i>ostatné finančné výnosy</i>		30	0

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	30.09.2015	30.09.2014
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	476.090	579.945
Tržby za tovar	37.015.757	37.813.313
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	2.968.643	3.179.333
Čistý obrat celkom	40.460.490	41.572.591

I. 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:

		2015	2014
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	14	397.183	407.734
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>		24.335	18.900
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky		17.600	18.900
Daňové poradenstvo		6.735	0
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>		372.848	388.834
opravy a údržba		5.957	10.251
cestovné		8.285	6.081
náklady na reprezentáciu		6.445	5.216
nájomné		140.951	150.852
<i>z toho voči spriaznenej osobe v tabuľke na strane 27</i>			
poštovné		1.902	2.764
náklady na vzdelávanie		578	627
provízie		39.236	22.588
drobný nehmotný majetok		6.639	6.134
telefónne služby		13.614	19.976
IT služby		39.775	45.953
poradenské služby		57.389	71.415
spracovanie leasingových zmlúv		24.030	
ostatné		18.133	26.495
náklady na odobraté predmety FL		9.917	20.482
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	26	299.391	12.174
poistenie		8.541	8.237
poplatky a príspevky		4.929	3.350
ostatné náklady na hospodársku činnosť		285.921	588
<i>z toho odpis pohľadávky</i>		284.826	166
<i>z toho manká a škody</i>		1.047	0
<i>z toho ostatné</i>		49	0
Finančné náklady, z toho:		299.842	536.348
<i>Kurzové straty, z toho:</i>			
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka		0	0
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>		299.842	536.348
Nákladové úroky	49	296.794	532.612
<i>z toho voči spriaznenej osobe Oberbank AG</i>		35.262	0
<i>z toho v rámci konsolidovaného celku</i>		261.532	532.612
Bankové poplatky	54	3.048	3.736
<i>z toho voči spriaznenej osobe Oberbank AG</i>		2.341	2.257
Mimoriadne náklady, z toho:		0	0
Manká a škody		0	0

Informácie o daniach z príjmov

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

a	2015			2014		
	Základ dane b	Daň c	Daň v % d	Základ dane b	Daň c	Daň v % d
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	1 378 752		100,00 %	611 692		100,00 %
teoretická daň		303 326	22,00 %		140 689	23,00 %
Daňovo neuznané náklady	534 354	117 558	8,53 %	434 179	99 861	16,33 %
Položky znižujúce hosp.výsledok	-1 535 943	-337 908	-24,51 %	-481 172	-110 670	-18,09 %
Umorenie daňovej straty	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Spolu	377 163	82 976	6,02 %	564 699	136 283	21,23 %
Splatná daň z príjmov		82 976	6,02 %		136 283	21,23 %
Odložená daň z príjmov		280 258	20,33 %		-59 381	-9,71 %
Celková daň z príjmov		363 234	26,35 %		76 902	11,53 %

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

	2015	2014
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov		(52.736)
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

Prenajatý majetok

Spoločnosť prenájima formou operatívneho prenájmu majetok, ktorý v vykazuje v súvahe ako vlastný majetok. Obstarávacia cena tohto majetku je 2.876.688,- Eur (rok 2014: 2.347.515 Eur). Zostatková cena tohto majetku je 2.177.763 Eur (rok 2014: 1.826.046 Eur). Ročné výnosy sú 449.716 Eur.

K. 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, 3Banken GmbH, Oberbank Leasing Kika Slovakia, s. r. o., Tuella Finanzierungs GmbH Wien.

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

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2015	2014
a	b	c	d
Transakcie s Oberbank AG - náklady			
Úroky kontokorentný úver	08	35.262	0
Bankové poplatky	11	2.341	2.257
Finančné analýzy	11	12.948	13.347
Prenájom priestorov	11	50.453	55.289
Poistenie	11	0	0
Náklady spolu		101.005	70.892
Transakcie s Oberbank AG - výnosy			
Výnosy z bankových účtov	08	16.968	57.548
Poskytnutie služieb		8.884	9.756
Výnosy spolu		25.852	67.304

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2015	2014
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	-97 573 831	0
Závazky z obchodného styku	11	1 025	844
SPOLU	11	-97 572 806	844

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2015	2014
a	b	c	d
Transakcie s 3Banken EDV GmbH - náklady			
IT poradenstvo	11	22.894	26.433
Náklady spolu		22.894	26.433

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2015	2014
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	2.540
SPOLU	11	0	2.540

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2015	2014
a	b	c	d
Transakcie s Oberbank Leasing KIKASlovakia, s.r.o. - vplyv na aktíva			
Pohľadávky	11	0	0
SPOLU		0	0

Transakcie s Oberbank Leasing KIKASlovakia, výnosy			
refakturácia služieb	11	10.000	10.000
SPOLU		10.000	10.000

Spriaznená osoba	Kód druhu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
a	b	2015 c	2014 d
Transakcie s Tuella Finanzierungs GmbH Wien			
Pôžičky -zostatok	08	0	105.000.000
SPOLU		0	105.000.000

Transakcie s Tuella Finanzierungs GmbH Wien - náklady			
Úroky z pôžičiek	08	261.532	532.613
SPOLU		261.532	532.613

Spriaznená osoba	Kód druhu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2015	2014
a	b	c	d
Transakcie s Oberbank Leasing spol. s r. o.			
Praha			
Závazky z poskytnutých služieb	08	11 578	0
SPOLU		11 578	0

Transakcie s Oberbank Leasing sro CZ			
Náklady z poskytnutých služieb	08	24 030	0
SPOLU		24 030	0

Kód druhu obchodu:

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

L. 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 skutočností.

M. 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 (2015)				
	Stav k 1.10.2014	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 30.9.2015
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'adávkvy za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	1.991.635	0	0	0	1.991.635
Zákonné rezervné fondy	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	0	0	0	0	0
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	-1.347.743	0	0	534.789	-812.954
Nerozdelený zisk minulých rokov		0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	-1.347.743	0	0	534.789	-812.954
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	534.789	1.014.421	0	-534.789	1.014.421
Spolu	2.639.214	1.014.421	0	0	3.653.635

Poznámky Úč. POD 3-01
 IČO: 35 955 015
 DIČ: SK2022063142

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (2014)				
	1.10.2013	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 30.09.2014
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	1.460.533	0	0	0	1.460.533
Základné imanie	1.460.533	0			1.460.533
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	1.991.635	0	0	0	1.991.635
Zákonné rezervné fondy	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	0	0	0	0	0
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
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	-598.942	0	0	-748.801	-1.347.743
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	-598.942		0	-748.801	-1.347.743
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-748.801	534.789	0	748.801	534.789
Spolu	2.104.425	534.789	0	0	2.639.214

	2014
Účtovný zisk za obdobie 2013/2014	534.789

Rozdelenie účtovného zisku	2013/2014
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	-534.789
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	0
Iné	0
Spolu	-534.789

Účtovný zisk za rok 2013/2014 bol v plnej výške preúčtovaný na účet neuhradenej straty minulých období.
 O preúčtovaní výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2013/2014 vo výške =534.789,00 EUR rozhodlo valné zhromaždenie dňa 16.3.2015.

Prehľad peňažných tokov k 30. septembru 2015

	2015	2014
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	-46.637	-1.536.672
Zaplatené úroky	-296.794	-532.613
Prijaté úroky	2.985.616	3.179.333
Zaplatená daň z príjmov	-124.000	-237.364
Vyplatené dividendy	0	0
Peňažné toky pred mimoriadnymi položkami	2.518.185	872.685
Príjmy z mimoriadnych položiek	0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	2.518.185	872.685
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-1.256.120	-1.722.852
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	369.158	93.372
Obstaranie investícií	0	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-886.962	-1.629.480
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy zo zvýšenia základného imania		0
Výdavky na poskytnuté úvery	-6.367.248	-4.640.233
Príjmy zo splácania úverov a pôžičiek	4.098.964	3.776.072
Splátky prijatých úverov	-105.000.000	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	-107.268.284	-864.161
(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-105.637.061	-1.620.956
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	10.667.948	12.288.904
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	-94.969.113	10.667.948

Peňažné toky z prevádzky

	2015	2014
Čistý zisk (pred odpočítaním daňových a mimoriadnych položiek)	1.378.752	611.692
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	553.977	402.444
Opravná položka k pohľadávkam	-539.134	739.322
Opravná položka k zásobám	147.667	-23.873
Časové rozlíšenie nákladov a výnosov	20.087	-5.171
Úroky účtované do nákladov	296.794	532.613
Úroky účtované do výnosov	-2.985.616	-3.179.333
Rezervy	-1.256	-137.958
Dlhodobý majetok vyradený kvôli škode	0	0
Odpis pohľadávky	284.826	166
Iné nepeňažné operácie		
	-843.903	-1.069.506
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	-843.903	-1.069.506
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok (vrátane časového rozlíšenia aktív)	3.479.013	-3.081
Úbytok (prírastok) zásob	-3.806.640	139.169
(Úbytok) prírastok záväzkov (vrátane časového rozlíšenia pasív)		
	1.124.893	-603.254
Peňažné toky z prevádzky	<u><u>-46.637</u></u>	<u><u>-1.536.672</u></u>

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.