

Dodatok správy audítora

o overení súladu výročnej správy s účtovnou závierkou v zmysle zákona č. 540/2007 Z.z. § 23 odsek 5

Štatutárnemu orgánu spoločnosti Oberbank Leasing s.r.o.

- I. Overili sme účtovnú závierku spoločnosti Oberbank Leasing s.r.o. (ďalej len Spoločnosť) k 30. septembru 2016, ktorá je súčasťou výročnej správy a ku ktorej sme dňa 20.10.2016 vydali správu nezávislého audítora a v ktorej sme vyjadrili svoj názor v nasledujúcom znení:

Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka poskytuje vo všetkých významných súvislostiach pravdivý a verný obraz finančnej situácie spoločnosti Oberbank Leasing s.r.o. k 30. septembru 2016 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu v súlade so zákonom o účtovníctve.

- II. Overili sme súlad výročnej správy s vyššie uvedenou účtovnou závierkou.

Za správnosť zostavenia výročnej správy je zodpovedný štatutárny orgán Spoločnosti. Našou úlohou je overiť súlad výročnej správy s účtovnou závierkou a na základe toho vydať dodatok správy audítora o súlade výročnej správy s účtovnou závierkou.

Overenie sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardami. Tieto štandardy požadujú, aby audítor naplánoval a vykonal overenie tak, aby získal primerané uistenie, že informácie uvedené vo výročnej správe, ktoré sú predmetom zobrazenia v účtovnej závierke, sú vo všetkých významných súvislostiach v súlade s príslušnou účtovnou závierkou.

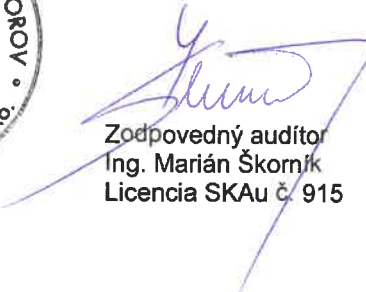
Informácie uvedené vo výročnej správe sme posúdili s informáciami uvedenými v účtovnej závierke k 30. septembru 2016. Iné údaje a informácie, ako účtovné informácie získané z účtovnej závierky a účtovných kníh sme neoverovali. Sme presvedčení, že vykonané overovanie poskytuje dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Podľa nášho názoru sú účtovné informácie uvedené vo výročnej správe spoločnosti Oberbank Leasing s.r.o. v súlade s účtovnou závierkou k 30. septembru 2016.

Bratislava, 30. Decembra 2016

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

Výroční správa

Oberbank

Leasing s.r.o.

2016

OBSAH

PRÍHOVOR.....	2
PROFIL SPOLOČNOSTI.....	3
OBCHODNÉ A HOSPODÁRSKE VÝSLEDKY	5
OSTATNÉ INFORMÁCIE	7
SPRÁVA AUDÍTORA K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE.....	11

PRÍHOVOR

Vážení obchodní partneri, dámy a páni,

dovoľte mi predložiť Vám výročnú správu spoločnosti Oberbank Leasing s.r.o. za hospodársky rok 2016

V hospodárskom roku 2016 pokračovala naša spoločnosť v dynamickom raste. Počas hospodárskeho roka 2016 sme pokračovali v úspešnom predaji našich produktov prostredníctvom šiestich predajných miest, pričom najlepšie obchodné výsledky popri pobočke v Košiciach pod vedením Ing. Sedláka, dosiahla opäť centrála v Bratislave a pobočka Nitra pod vedením Ing. Barátha.

V hospodárskom roku 2016 sme zvýšili obchodnú produkciu oproti rovnakému obdobiu roku 2015 o 38,15 % na úroveň 57.973.000 EUR, čo nás umiestnilo na 10 priečku. Nárast sme zaznamenali nielen v objeme leasingových obchodov, ale aj v počte novouzatvorených na leasingovom trhu. Aj napriek miernemu nárastu v objeme leasingových obchodov došlo v počte novouzatvorených zmlúv. V hospodárskom roku 2016 bolo uzatvorených 897 nových leasingových zmlúv, čo predstavuje medziročný nárast o 41,93%.

V hospodárskom roku 2016 sme zaznamenali opäť výraznú prevahu financovania dopravnej techniky nad financovaním strojov a priemyselných zariadení ako aj financovaním nehnuteľností. Podiel jednotlivých segmentov na našej produkcii bol nasledovný: dopravná technika – 57,08 %; stroje a technológie – 31,18 %, nehnuteľnosti – 11,74 %.

Pri financovaní dopravnej techniky sme v hospodárskom roku 2016 prefinancovali 29.406.000 EUR, čo v medziročnom porovnaní znamená nárast o 24,62 %. V tomto objeme je zahrnuté financovanie nákladných vozidiel, návesov, prívesov, úžitkových a osobných automobilov ako aj ostatnej dopravnej techniky.

V segmente leasingu nehnuteľností došlo v roku 2016 k nárastu financovaného objemu, jedná sa o medziročný nárast o 63,53 %. Zrealizovaných bolo 6 leasingových zmlúv v celkovom financovanom objeme 6.641.000 EUR. Výsledky vo financovaní nehnuteľností súvisia s obchodnou politikou materskej spoločnosti.

Plynulý chod spoločnosti bol v roku 2016 narušený sťahovaním centrály spoločnosti v Bratislave do priestorov materskej banky.

Hlavným cieľom roku 2017 pre našu spoločnosť bude udržanie obchodnej produkcie na úrovni hospodárskeho roku 2016 a udržanie stability existujúceho portfólia



konateľ spoločnosti

PROFIL SPOLOČNOSTI

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

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

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

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

Identifikačné údaje

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

Predmet podnikania

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

Údaje o spoločníkoch

- OBERBANK LEASING GESELLSCHAFT MBH
- Oberbank AG

Údaje o základnom imaní

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

OBCHODNÉ A HOSPODÁRSKE VÝSLEDKY

V hospodárskom roku 2016 sme zvýšili obchodnú produkciu oproti rovnakému obdobiu roku 2015 o 38,15 % na úroveň 57.973.000 EUR, čo nás umiestnilo na 10 priečku. Nárast sme zaznamenali nielen v objeme leasingových obchodov, ale aj v počte novouzatvorených na leasingovom trhu. Aj napriek miernemu nárastu v objeme leasingových obchodov došlo v počte novouzatvorených zmlúv. V hospodárskom roku 2016 bolo uzatvorených 897 nových leasingových zmlúv, čo predstavuje medziročný nárast o 41,93%.

V hospodárskom roku 2016 sme zaznamenali opäť výraznú prevahu financovania dopravnej techniky nad financovaním strojov a priemyselných zariadení ako aj financovaním nehnuteľností. Podiel jednotlivých segmentov na našej produkcii bol nasledovný: dopravná technika – 57,08 %; stroje a technológie – 31,18 %, nehnuteľnosti – 11,74 %.

Pri financovaní dopravnej techniky sme v hospodárskom roku 2016 prefinancovali 29.406.000 EUR, čo v medziročnom porovnaní znamená nárast o 24,62 %. V tomto objeme je zahrnuté financovanie nákladných vozidiel, návesov, prívesov, úžitkových a osobných automobilov ako aj ostatnej dopravnej techniky.

V segmente leasingu nehnuteľností došlo v roku 2016 k nárastu financovaného objemu, jedná sa o medziročný nárast o 63,53 %. Zrealizovaných bolo 6 leasingových zmlúv v celkovom financovanom objeme 6.641.000 EUR. Výsledky vo financovaní nehnuteľností súvisia s obchodnou politikou materskej spoločnosti.

Účtovná závierka

Účtovná závierka za hospodársky rok 2016 (k dňu 30.09.2016), v rozsahu súvaha, výkaz ziskov a strát a poznámky k účtovnej závierke, vrátane informácie o vlastnom imaní a prehľadu peňažných tokov, sú uvedené v prílohe výročnej správy ako súčasť správy nezávislého audítora o audite účtovnej závierky.

Vybrané údaje súvahy a výkazu ziskov a strát

AKTIVA				
Položka/Rok	2016	2015	2014	2013
Zásoby	2.058.369	3.765.532	106.559	221.855
Dlhodobé pohľadávky	58.599.258	56.443.189	60.701.914	60.098.243
Krátkodobé pohľadávky	26.920.768	25.890.514	24.856.493	26.084.356
Finančné účty	267.104	2.604.718	10.667.948	12.288.904
Dlhodobý nehmotný majetok	16.813	20.856	2.667	0
Dlhodobý hmotný majetok	3.165.956	2.261.226	1.946.430	735.155
Dlhodobý finančný majetok	11.857.304	11.854.530	9.586.247	6.882.630

Na výraznom zvýšení stavu zásob v hospodárskom roku 2016 oproti obdobiam 2013-2014 obdobiu sa podieľali poskytnuté preddavky za predmety leasingu vo výške 2,06 Mil. EUR. Zníženie stavu finančných účtov je spôsobené splatením časti úverových liniek v hospodárskom roku 2016.

PASIVA				
Položka/Rok	2016	2015	2014	2013
Základné imanie	1.460.533	1.460.533	1.460.533	1.460.533
Dlhodobé záväzky	2.018	2.595	105.005.184	105.005.184
Dlhodobé bankové úvery	33.495.600	0	0	0
Krátkodobé záväzky	452.447	1.663.263	295.450	1.093.030
Krátkodobé rezery	49.718	51.136	52.392	67.237
Bežné bankové úvery	64.366.017	97.573.831	0	0

Spoločnosť v hospodárskom roku 2016 z prijatých úverových liniek 60,3 Mil. EUR splatila 9,5 Mil. EUR v období od januára-sept. 2016

Vybrané položky výkazu ziskov a strát

Položka/Rok	2016	2015	2014	2013
Tržby z predaja tovaru	61.736.120	37.015.757	37.813.313	28.244.061
Tržby z predaja služieb	694.487	476.090	579.945	458.441
Tržby z predaja DNM, DHM	196.298	369.158	93.564	41.234
Ost.výnosy z hosp.činnosti	2.631.705	146.331	65.545	160.451
Výnosové úroky	2.673.643	2.985.617	3.179.333	3.684.588
Náklady na hospodársku činnosť	66.620.921	39.314.388	40.583.659	32.939.546
-z toho náklady na predaný tovar	64.265.457	37.122.956	38.044.383	28.435.625
Nákladové úroky	87.265	296.794	532.612	482.475
Výsledok hospodárenia pred zdanením	1.221.181	1.378.753	611.692	-837.678
Daň z príjmov splatná	109.367	84.074	136.284	323.439
Daň z príjmov odložená	110.544	280.258	-59.381	-412.316
Výsledok hospodárenia po zdanení	1.001.270	1.014.421	534.789	-748.801

Nárast tržieb z predaja tovaru v roku 2016 oproti minulým rokom bol zabezpečený nárastom financovania nehnuteľností vo výške 6,7 Mil EUR ako aj nárastom výrobných a stavebných technológií

Vybrané finančné ukazovatele

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

V hodnotách jednotlivých ukazovateľov nezaznamenávame výrazné rozdiely oproti predchádzajúcim obdobiam. V hospodárskom roku 2015 sú zaznamenané negatívne zmeny v ukazovateľoch likvidity a úverovej zadlženosti čo je spôsobené čerpaním kontokorentného úveru vo výške 97,5 Mil. EUR.

Ukazovateľ/Rok	2016	2015	2014	2013
Okamžitá likvidita	0,0041	0,03	36,11	11,24
Bežná likvidita	1,32	0,86	325,69	90,09
Celková likvidita	1,36	0,89	326,05	90,29
Obrat pohľadávok	0,73	0,46	0,45	0,33
Koeficient zadlženosti	1,05	1,04	1,03	1,02
Ukazovateľ úverovej zadlženosti	0,62	0,95	0	0
Úrokové krytie	14,99	5,65	2,15	-0,74
Rentabilita celkového kapitálu	0,01	0,01	0	-0,01
Rentabilita vlastného kapitálu	0,22	0,28	0,2	-0,36

OSTATNÉ INFORMÁCIE

Udalosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia

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

Predpokladaný budúci vývoj činnosti spoločnosti

Hlavným cieľom roku 2017 pre Spoločnosť je udržanie obchodnej produkcie na úrovni hospodárskeho roku 2016 a udržanie stability existujúceho portfólia.

Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Spoločnosť v hospodárskom roku 2016 nevynaložila žiadne náklady na výskum a vývoj.

Návrh na rozdelenie výsledku hospodárenia

Valné zhromaždenie spoločnosti Oberbank Leasing navrhuje rozdeliť dosiahnutý zisk po zdanení za hospodársky rok končiaci sa k 30.09.2016 vo výške **EUR 1.001.269,80** takto:

Výsledok hospodárenia po zdanení	1.001.269,80
Prídel do zákonného rezervného fondu	0,00
Prevod na účet nerozdelených ziskov minulých období	1.001.269,80

Organizačné zložky v zahraničí

Spoločnosť nemá organizačnú zložku v zahraničí.

Ostatné

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

Vplyv Spoločnosti na životné prostredie a na zamestnanosť

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

Priemerný počet zamestnancov za hospodársky rok 2016 bol 14 (2015: 15)

Auditor Bratislava s.r.o.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

**za obdobie od 01.10.2015 – 30.9.2016
o audite účtovnej zävierky
spoločnosti s ručením obmedzeným**

Oberbank Leasing s.r.o., Bratislava

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

pre spoločníkov spoločnosti s ručením obmedzeným

Oberbank Leasing s.r.o., Bratislava

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti Oberbank Leasing s.r.o., Prievozská 4/A, 821 09 Bratislava, ktorá obsahuje súvahu k 30. septembru 2016, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz v súlade so Zákonom o účtovníctve č. 431/2002; Z.z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Nášou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizík významnej nesprávnosti v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie účtovnej závierky účtovnej jednotky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol vypracovať audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však na účely vyjadrenia názoru na účinnosť interných kontrol účtovnej jednotky. Audit ďalej zahŕňa zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti účtovných odhadov uskutočnených štatutárnym orgánom spoločnosti, ako aj vyhodnotenie prezentácie účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka poskytuje vo všetkých významných súvislostiach pravdivý a verný obraz finančnej situácie spoločnosti Oberbank Leasing s.r.o. k 30. septembru 2016 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu v súlade so zákonom o účtovníctve.

Bratislava, 20. Októbra 2016

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




Zodpovedný audítor
Ing. Marián Škorník
Licencia SKAu č. 915

Úč POD

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve

k 30. September 2016 (v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo	Účtovná závierka	Účtovná jednotka	Mesiac	Rok
2022063142	☒ nadna	malá	od 10	2015
IČO	☐ mimonadna	x veľká	do 9	2016
35955015	☐ priebežná	(vyznačí sa x)	od 10	2014
SK NACE			do 9	2015
64.91.0				

Priložené súčasti účtovnej závierky			
☒ Súvaha (Úč POD 1-01) (v celých eurách)	☒ Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01) (v celých eurách)	☒ Poznámky (Úč POD 3-01) (v celých eurách alebo eurocentoch)	

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky
Oberbank Leasing s.r.o.

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica **Prievozská** Číslo **4/A**

PSČ **821 09** Obec **Bratislava**

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti
Register obchodného súdu Bratislava

oddiel s.r.o., vložka 37563/B

Telefón **0 /** Fax **0 /**

E-mail

Zostavená dňa 20.10.2016	Schvátená 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

Odstačok prezentačnej pečiatky daňového úradu

DIČ: 2022063142

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1		2	
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	3 Netto
	Spoľu majetok r. 002 + r. 033 + r. 074	001	111 714 362	8 662 479	103 051 883	102 970 554
A.	Neobežný majetok r. 003 + r. 011 + r. 021	002	16 895 539	1 855 466	15 040 073	14 136 612
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 004 až 010)	003	176 345	159 532	16 813	20 856
A.I.1	Aktívované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	004		.		
	2. Softvér (013)-/073, 091A/	005	169 145	159 532	9 613	13 656
	3 Oceniteľné 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	7 200		7 200	7 200
	7. Poskytnuté preddávky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - 095A	010				
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 012 až 020)	011	4 861 890	1 695 934	3 166 956	2 261 226
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	4 860 410	1 695 934	3 164 476	2 259 746
	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 preddávky 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	11 857 304		11 857 304	11 854 530
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) - /098A/	025				
	5. Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	026				
	6. Ostatné pôžičky (067A) - /098A/	027	7 176 285		7 176 285	7 643 092
	7. Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - /096A/	028				

DIČ: 2022063142

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1		2	3
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (086A, 087A, 089A, 08XA) - /086A/	029	4 681 019		4 681 019	4 094 872
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	030				
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - 096A	031				
11.	Poskytnuté preddávky na dlhodobý finančný majetok (053) - 095A	032				116 566
B.	Obecný majetok r. 34 + r. 41 + r. 63 + r. 66 + r. 71	033	94 652 512	6 807 013	87 845 499	88 703 953
B.I.	Zásoby súčet (r. 035 až 040)	034	2 058 369		2 058 369	3 765 532
B.I.1.	Materná (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	35 813		35 813	1 090 172
6	Poskytnuté preddávky na zásoby (314A) - 391A	040	2 022 556		2 022 556	2 675 360
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	041	58 599 258		58 599 258	56 443 189
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)	060				
7	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 376A) - /391A/	051	57 829 866		57 829 866	55 563 253
8	Odložená daňová pohľadávka (481A)	052	769 392		769 392	879 936
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 55)	053	33 727 781	6 807 013	26 920 768	25 890 514
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	054	58 856		58 856	542 834

DIČ: 2022063142

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 3 Netto	
			1			2
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2		Netto
1.a	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	055				
1.b	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	056				
1.c	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	057	58 856		542 834	
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, 36XA, 368A) - /391A	061				
6.	Sociálne poistenie (336) - 391A	062				
7.	Darňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - 391A	063	, 176 771		265 658	
8.	Pohľadávky z deňvetrových operácií (373A, 378A)	064				
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 373A, 374A, 375A, 378A, 378A) - 391A	065	33 492 154	6 807 013	25 082 022	
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	267 104		2 604 718	
B V.1	Peniaze (211, 213, 21X)	072	1 050		984	
2.	Účty v bankách (221A, 22X +/- 261)	073	266 054		2 603 734	
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 075 až r. 078)	074	166 311		129 989	
C 1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	075				
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	076	56 438		36 260	
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	077				
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (386A)	078	109 873		93 729	

DIČ: 2022063142

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
	SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVAZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	079	103 051 883	102 970 554
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	080	4 654 904	3 653 635
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	
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	088	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 účastí (+/- 415)	095		
	3. Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení (+/- 416)	096		
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	097	55 413	- 812 954
A.VII.1.	Narozdelený zisk minulých rokov (428)	098	55 413	
	2. Neuhradená strata minulých rokov (/-/429)	099		- 812 954
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	1 001 270	1 014 421
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 133 + r. 139 + r. 140	101	98 365 800	99 290 825
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	2 018	2 595
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

Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	107		
4.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108		
5.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109		
6.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110		
7.	Dlhodobé prijaté preddávky (475A)	111		
8.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112		
9.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	113		
10.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114	2 018	2 595
11.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115		
12.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116		
13.	Odlícený 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, 48XA)	121	33 495 600	
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	452 447	1 663 263
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	368 427	1 603 338
1.a	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	14 963	
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	353 464	1 603 338
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	36 328	31 240
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336)	132	21 683	21 109
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	26 009	7 366
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134		
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135		210
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	49 718	51 136
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	16 763	48 181
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	32 955	2 955

DIČ: 2022063142

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 431A, 46XA)	139	64 366 017	97 573 831
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, 4755A)	140		
C.	Časové rozlíšenie účtov (r. 142 až r. 145)	141	31 179	26 094
C 1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142		
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143		17 669
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144		1 100
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145	31 179	7 325

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
*	Čistý obrát (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01	65 103 768	40 460 490
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	65 258 610	38 007 336
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03	61 736 120	37 015 757
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04		
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	694 487	476 090
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	196 298	369 158
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	2 631 705	146 331
**	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	66 620 921	39 314 388
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11	64 265 457	37 122 956
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	52 051	60 131
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (506)	13	- 210 955	147 667
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	463 759	397 184
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15	675 439	717 863
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	493 942	516 016
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17		
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	169 305	173 383
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	12 192	28 464
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	10 971	21 420
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	877 046	553 977
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	877 046	553 977
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	160 361	308 146
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25	47 746	- 314 347
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	279 046	299 391
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	- 1 362 311	- 1 307 052
*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28	- 2 139 705	- 236 090

DIČ: 2022063142

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01

Označenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	2 673 643	2 985 647
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.	Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A)	33		
3	Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)	34		
X.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38)	35		
X.1	Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A)	36		
2	Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A)	37		
3.	Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A)	38		
XI.	Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39	2 673 643	2 985 617
XI.1	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40	478	16 968
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	2 673 165	2 968 649
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		30
**	Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45	90 151	299 842
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46		
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47		
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48		
N	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	87 265	296 794
2.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	87 265	296 794
3.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51		
O.	Kurzové straty (563)	52		
P	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53		
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	2 886	3 048
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55	2 583 492	2 685 805

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	1 221 181	1 378 753
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	219 911	364 332
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	109 367	84 074
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59	110 544	280 258
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60		
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61	1 001 270	1 014 421

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

	2016	2015
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	14	15
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	14	15
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 2016 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 2015 do 30. septembra 2016.

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 30.09.2015, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 21.3.2016.

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka spoločnosti k 30. septembru 2015 spolu so správou audítora o overení účtovnej závierky bola uložená do zbierky listín obchodného registra 14.12.2015.

8. Odsúhlasenie audítora

Valné zhromaždenie schválilo rozhodnutím z 31.3.2016 spoločnosť Auditor s.r.o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1.10. 2015 do 30.9.2016

B. INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

- a) Obchodné meno a sídlo konsolidujúcej účtovnej jednotky, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za všetky skupiny účtovných jednotiek konsolidovaného celku, pre ktorú je účtovná jednotka konsolidovanou účtovnou jednotkou:
.....Oberbank AG, Hauptplatz 10-11, 4020 Linz.....
- b) Obchodné meno a sídlo bezprostredne konsolidujúcej účtovnej jednotky, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za tú skupinu účtovných jednotiek konsolidovaného celku, ktorého súčasťou je aj účtovná jednotka.
.....Oberbank Leasing GmbH.....
- c) Obchodné meno a sídlo konsolidujúcej účtovnej jednotky, v ktorej je možné tieto konsolidované účtovné závierky získať:
..... Oberbank AG, Hauptplatz 10-11, 4020 Linz

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

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

C. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Meno, priezvisko, (obch. Meno) člena	Názov orgánu
Friedrich Rehr	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 30.9.2016 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 neobstaral v danom hospodárskom roku 2015/2016 nehmotný dlhodobý majetok.

Podnik obstaral v hospodárskom roku 2015/2016 hmotný dlhodobý majetok, pohyby a zostatky na dlhodobom hmotnom majetku sú uvedené na strane 8 a 9.

c) Zásoby**Zásoby obstarané kúpou**

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

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

Podnik nakupoval zásoby

Účtovanie obstarania a úbytku zásob.

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

☒ spôsobom A účtovania zásob☐ spôsobom B účtovania zásob

Nakupované zásoby oceňoval podnik obstarávacou cenou v zložení:

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

Náklady súvisiace s obstaraním zásob

☒ pri prijíme na sklad sa rozpočítavali s cenou obstarania na technickú jednotku obstaranej zásoby,☐ obstarávací cena zásob sa v analytickej evidencii rozdelila na cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (Postupy účtovania ÚT 1. čl. IV. Ods. 3). Pri vyskladnení sa tieto náklady zahŕňali

do

nákladov predaného tovaru (501, 504) záväzne stanoveným spôsobom, určeným podnikom takto:

Pri vyskladnení zásob sa používal

☐ vážený aritmetický priemer z obstarávacích cien, aktualizovaný mesačne☐ metóda FIFO (prvá cena na ocenenie prírastku zásob sa použila ako prvá cena na ocenenie úbytku

zásob)

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

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

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

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

e) Operatívny leasing

Majetok prenajatý na základe operatívneho prenájmu spoločnosť vykazuje ako vlastný majetok

Účtovné odpisy sú rovnomerné počas doby trvania zmluvy o operatívnom leasingu, vypočítajú sa z obstarávacej hodnoty majetku podľa zaradenia do odpisovej skupiny podľa Zákona o dani z príjmov.

f) Pohľadávky z finančného prenájmu

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

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

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

g) Peňažné prostriedky a ceniny

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

h) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

i) Rezervy

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

j) Záväzky

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

k) Odložené dane

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

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

l) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

Spoločnosť neeviduje žiadne prijaté dotácie.

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

Spoločnosť v aktuálnom období 2015/2016 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 2015 do 30. septembra 2016 a za porovnateľné obdobie od 1. októbra 2014 do 30. septembra 2015 je uvedený v tabuľkách na stranách 6 až 9.

Oberbank Leasing s.r.o.								
Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku								
30.09.2016								
Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie							Spolu
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	176.346	0	0	0	0	0	176.346
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	176.346	0	0	0	0	0	176.346
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	155.489	0	0	0	0	0	155.489
Prírastky	0	4.043	0	0	0	0	0	4.043
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	159.532	0	0	0	0	0	159.532
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	20.857	0	0	0	0	0	20.857
Stav na konci účtovného obdobia	0	16.814	0	0	0	0	0	16.814

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

Dlhodobý nehmotný majetok	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	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

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku
30.09.2016

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie								Spolu
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľs ké celky trvalých porastov	Základné stádo a rôzne 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	3.284.935	0	0	1.480	0	0	3.286.415
Prírastky	0	0	1.938.096	0	0	0	0	0	1.938.096
Úbytky	0	0	362.621	0	0	0	0	0	362.621
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	4.860.410	0	0	1.480	0	0	4.861.890
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	1.025.189	0	0	0	0	0	1.025.189
Prírastky	0	0	1.033.365	0	0	0	0	0	1.033.365
Úbytky	0	0	362.621	0	0	0	0	0	362.621
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	1.695.933	0	0	0	0	0	1.695.933
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	2.259.746	0	0	1.480	0	0	2.261.226
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	3.164.477	0	0	1.480	0	0	3.165.957

Prenajatý majetok

Spoločnosť prenája formou operatívneho prenájmu majetok, ktorý v vykazuje v súvahe ako vlastný majetok. Obstarávacia cena tohto majetku je 4.438.320,75 EUR (rok 2015: 2.876.688 Eur). Zostatková cena tohto majetku je 3.100.283 Eur (rok 2015: 2.177.763 EUR). Ročné výnosy sú 662.458 Eur

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

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	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
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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
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	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

Dlhodobý hmotný majetok je poistený v Poisťovni 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 2015 do 30. septembra 2016 a za porovnateľné obdobie od 1. októbra 2014 do 30. septembra 2015 je uvedený v tabuľke na stranách 10 a 11.

Oberbank Leasing s.r.o.									
Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku									
30.9.2016									
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 jednotky v konsolidovan om celku	Ostatný dlhodobý finančný majetok	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	Poskytnuté predčavky na dlhodobý finančný majetok	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	7 643 092	4 094 872	116 566	0	11 854 530
Prírastky	0	0	0	0	4 097 646	1 607 847	0	0	5 705 493
Úbytky	0	0	0	0		5 702 719	0	0	5 702 719
Presuny	0	0	0	0	-4 564 453	4 681 019	-116 566	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	7 176 285	4 681 019	0	0	11 857 304
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Účtovná hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	7 643 092	4 094 872	116 566	0	11 854 530
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	7 176 285	4 681 019	0	0	11 857 304

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku
30.09.2015

Dlhodobý finančný majetok	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 jednotky 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	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	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

Informácie o poskytnutých dlhodobých pôžičkách sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dlhodobé pôžičky	Stav na začiatku účtovného obdobia	Zvýšenie hodnoty	Zníženie hodnoty	Vyradenie pôžičky z účtovníctva v účtovnom období	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Do splatnosti viac ako päť rokov		81 847			81 847
Do splatnosti viac ako tri roky a najviac päť rokov vrátane	1 331 904	829 167	1 067 478		1 093 593
Do splatnosti viac ako jeden rok a najviac tri roky vrátane	6 311 188	2 402 259	2 712 602		6 000 845
Do splatnosti do jedného roka vrátane	4 094 872	2 612 703	2 026 556		4 681 019
Dlhodobé pôžičky spolu	11 737 964	5 925 976	5 806 636	0	11 857 304

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 30.9.2015 sa na sklade novo nakúpených zásob nachádzajú predmety leasingu v hodnote: =35813 EUR.

Ku koncu hospodárskeho roka boli stiahnuté predmety leasingu, ktoré firma vedie ako skladové zásoby všetky odpredané.

Vytvorená korekcia z konca predchádzajúceho účtovného obdobia bola v bežiacom období presunutá do korekcie pohľadávky, nakoľko tovarová položka bola odpredaná pod účtovanú zostatkovú hodnotu.

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

Zásoby	Bežné účtovné obdobie (rok 2015/2016)				
	Stav opravnej položky k 30.09.2015	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 30.9.2016
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	210 955	0	0	210 955	0
Nemuteľnosť na predaj	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na zásoby	0	0	0	0	0
Zásoby spolu	210 955	0	0	210 955	0

4. Pohľadávky

Vývoj opravnej položky v priebehu účtovného obdobia 1.október 2015- 30.september 2016 je zobrazený v nasledujúcom prehľade:

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

Pohľadávky k 30.9.2016

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 združení	769 392	0	769 392
Iné pohľadávky	57 829 833	0	57 829 833
Dlhodobé pohľadávky spolu	58 599 225	0	58 599 225
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	0	58 856	58 856
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom združení	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	176 771	0	176 771
Iné pohľadávky	26 591 645	6 900 509	33 492 154
Krátkodobé pohľadávky spolu	26 768 416	6 959 365	33 727 781

Veková štruktúra pohľadávok za predchádzajúce účtovné obdobie od 1.10.2014-30.9.2015 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 združení	879 936	0	879 936
Iné pohľadávky	55 563 253	0	55 563 253
Dlhodobé pohľadávky spolu	56 443 189	0	56 443 189
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 združení	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	265 658	0	265 658
Iné pohľadávky	17 796 546	8 352 797	31 807 284
Krátkodobé pohľadávky spolu	18 062 204	8 929 635	32 649 780

Vývoj opravnej položky v priebehu účtovného obdobia 1.október 2015- 30.september 2016
je zobrazený v nasledujúcom prehľade:

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie 1.10.2015-30.9.2016				
	Stav opravnej položky k 1.10.2015	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 30.9.2016
a	b	c	d	e	f
Pohľadávky z obchodného styku	34.004	0	34.004	0	0
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky (pohľadávky z leasingu)	6.725.262	347.835	4.593	261.491	6.807.013
Pohľadávky spolu	6.759.266	347.835	38.597	261.491	6.807.013

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

Pohľadávky podľa doby splatnosti	30.9.2016	30.9.2015
Pohľadávky po splatnosti	6 900 509	8 929 635
Pohľadávky splatné 1.10.2016-30.9.2017	26 827 272	23 720 144
Krátkodobé pohľadávky spolu	33 727 781	32 649 779
Pohľadávky splatné 1.10.2017-30.9.2021	51 468 581	43 647 090
Pohľadávky splatné po 1.10.2021	6 361 285	11 916 163
Dlhodobé pohľadávky spolu	57 829 866	55 563 253

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. 2016	30. 9. 2015
Pokladnica, ceniny	1.050	984
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	266.054	2.603.734
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	267.104	2.604.718

6. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

	30. 9. 2016	30. 9. 2015
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Servisné služby		
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	56 438	36 260
Hotline SW	4 518	4 023
Nájomné	43 159	20 165
Ostatné	8 761	12 072
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Úroky		
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	109 873	93 729
Úroky	109 873	93 729
Spolu	166 311	129 989

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	30.9.2016			30.9.2015		
	do jedného roka vrátane	Splatnosť od jedného roka do piatich rokov vrátane		do jedného roka vrátane	Splatnosť od jedného roka do piatich rokov vrátane	
		b	c		b	c
Istina	26 614 705	46 651 378	11 178 488	23 454 341	43 647 090	11 916 163
Finančný výnos	1 807 639	2 363 349	756 685	1 998 621	3 521 292	1 004 990
Spolu	28 422 344	49 014 727	11 935 173	25 452 962	47 168 382	12 921 154

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

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

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

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

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

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

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

Spoločnosť nenadobudla počas účtovného obdobia ani nepreviedla žiadne vlastné podiely.

2. Rozdelenie účtovného zisku alebo vyrovnanie straty za rok 2014/2015

Na zasadnutí valného zhromaždenia z 21.3.2016 bolo rozhodnuté, že zisk spoločnosti za rok 2014/2015 vo výške =1.014.420,65 EUR bude preúčtovaný na krytie neuhradenej straty minulých období v čiastke 812.953,30 EUR. Na zákonný rezervný fond bude preúčtovaná suma 146.053,30 EUR a zostatok 55.413,40 bude prevedený v prospech účtu Kumulovaný zisk minulých období.

3. Rezervy

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie (rok 2016)				
	Stav	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav
	30.9.2015				k 30. 9. 2016
a	b	c	d	e	f
Krátkodobé rezervy, z toho:	51 136	49 718	47 440	3 696	49 718
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	26 281	16 763	22 585	3 696	16 763
Overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	21 900	20 000	21 900	0	20 000
Rezerva nevyfakturované služby		0	0	0	0
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	48 181	36 763	44 485	3 696	36 763
Ostatné rezervy krátkodobé					
Sprostredkovateľské provízie	0	0	0	0	0
Odmeny pracovníkom	2 955	2 955	2 955	0	2 955
Rezerva nevyfakturované služby		3 500	0	0	3 500
Pokuty a penále	0	0	0	0	0
Iné	0	6 500	0	0	6 500
	2 955	12 955	2 955	0	12 955

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

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

Názov položky	Predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2015)				Stav k 30. 9. 2015 f
	Stav 30.09.2014 b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	
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

4. Závázky

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

	30. 9. 2016	30. 9. 2015
Závazky po lehote splatnosti	0	0
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	368 427	1 603 338
Krátkodobé záväzky spolu	368 427	1 603 338
 Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	0	0
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Dlhodobé záväzky spolu	0	0

5. Odložený daňový záväzok/pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

		30.9.2016	30.9.2015
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku	a	-3 461 999	-3 999 710
daňovou základňou, z toho:			
– odpočítateľné		-3 461 999	-3 999 170
– zdaniteľné		0	0
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov	a	-35 238	0
daňovou základňou, z toho:			
– odpočítateľné		-35 238	0
– zdaniteľné		0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti			
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty		0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)		22%	22%
Odložená daňová pohľadávka		769 392	879 936
Uplatnená daňová pohľadávka		110 544	280 258
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov		-110 544	-280 258
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:

	30.9.2016	30.9.2015
Začiatkový stav sociálneho fondu	2 595	5 184
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	5 062	4 332
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
<i>Tvorba sociálneho fondu spolu</i>	<i>5 062</i>	<i>4 332</i>
<i>Čerpanie sociálneho fondu</i>	<i>5 638</i>	<i>6 922</i>
Konečný zostatok sociálneho fondu	2 018	2 594

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. 2016	30. 9. 2015
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	0	17 669
Úroky	0	17 669
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	31 179	7 325
Výnosy budúcich období z operatívneho leasingu	31 179	7 325
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	1 100
Výnosy budúcich období z operatívneho leasingu	0	1 100
Spolu	31 179	26 094

8. Bankové úvery

Názov položky	Mena	Úrok p.a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene k 30.09.2016	Suma istiny v eurách k 30.09.2016	Suma istiny v príslušnej mene k 30.09.2015
a	b	c	d	e	f	g
Kontokorentné bankové účty						
Bankový úver-kontokorent	EUR	0,05	mesačne	47.000.817	97.573.831	0
Krátkodobý bank.úver						
EBK Kredit 1 rok	EUR	0,05-0,11	mesačne	17.365.200		
Dlhodobý bank.úver						
EBK Kredit 1 rok	EUR	0,05-0,11	mesačne	33.495.600		
				<u>97.861.617</u>	<u>97.573.831</u>	<u>0</u>

G. INFORMÁCIE O VÝNOSOCH**1. Výnosy z hospodárskej činnosti**

- a) Tržby z predaja tovaru, vlastných výrobkov a služieb, tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu (r. 03, 05, 08, 09, 39 výkaz ziskov a strát)

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

Spoločnosť vykázala výnosy z predaja tovaru vo výške 61.736.120,26 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	
	2016 b	2015 c	2016 d	2015 e	2016 f	2015 g	2016	2015
Slovenská republika	694.487	476.090	61.736.120	37.015.757	0	369.158	62.430.607	37.861.005
Spolu	694.487	476.090	61.736.120	37.015.757	0	369.158	62.430.607	37.861.005

b) Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

Položka	Riadok	30.9.2016	30.9.2015
a	b	c	d
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	9	2 828 004	515 489
<i>výnosy zo spracovateľských poplatkov - finančný leasing</i>		39 738	57 606
<i>výnosy zo spracovateľských poplatkov - operatívny leasing</i>		1 272	100
<i>výnosy zo spracovateľských poplatkov - úver</i>		820	2 425
<i>zmluvné pokuty a poplatky z omeškania</i>		2 354	2 692
<i>výnosy z odpísaných pohľadávok</i>		3 469	17 917
<i>výnosy z odpredaja objektov OL</i>		196 198	201 635
<i>výnosy z odpredaja objektov firemného majetku</i>		100	167 523
<i>poistné plnenia - vlastné motorové vozidlá</i>		0	1 492
<i>ostatné výnosy</i>		2 584 053	64 099
Finančné výnosy, z toho	39	2 673 642	2 985 616
<i>výnosové úroky z finančného prenájomu</i>		2 372 724	2 702 017
<i>výnosové úroky z poskytnutých úverov</i>		282 054	266 626
<i>ostatné výnosové úroky</i>		18 860	16 944
<i>z toho: voči spriaznenej osobe - Oberbank AG</i>		478	16 968
<i>ostatné finančné výnosy</i>		4	30

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	30.9.2016	30.9.2015
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	694 487	476 090
Tržby za tovar	61 736 120	37 015 757
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľností na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	2 673 161	2 968 643
Čistý obrat celkom	65 103 768	40 460 490

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:

		2016	2015
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	14	463 759 70	397 183
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>		<i>32 781</i>	<i>24 335</i>
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky		18 900	17 600
Daňové poradenstvo		13 881	6 735
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>		<i>430 978</i>	<i>372 848</i>
opravy a údržba		13 737	5 957
cestovné		8 543	8 285
náklady na reprezentáciu	*	6 239	6 445
nájomné		149 206	140 951
z toho voči spriaznenej osobe v tabuľke na strane 27		27 714	50 453
poštovné		2 120	1 902
náklady na vzdelávanie		3 898	578
provízie		23 104	39 236
drobný nehmotný majetok		7 600	6 639
telefónne služby		13 795	13 614
IT služby Singhammer		39 292	39 775
poradenské služby		50 171	57 389
spracovanie leasingových zmlúv		55 945	24 030
ostatné		49 261	18 133
náklady na odobraté predmetv FL		8 067	9 917
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	26	66 368 120	38 769 537
Náklady na predaný tovar	11	64 265 457	37 122 956
Spotreba materiálu	12	39 263	51 521
Spotreba energie	12	12 789	8 610
Osobné náklady z toho:	15	675 440	717 863
Mzdy		493 942	516 016
Socialne poistenie		113 271	123 991
Zdravotné poistenie		56 034	49 392
Zákonné socialne náklady		12 192	28 464
Dane a poplatky	20	10 971	21 420
Odpisy NHIM + HIM	22	877 047	553 977
Zostatková hodnota predaného majetku	24	160 361	308 146
Tvorba a rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam	25	47 746	-314 347
Ostatné náklady na hosp. činnosť	26	279 046	299 391
Z toho odpis pohľadávok		261 494	284 826
Finančné náklady, z toho:	24	90 151	299 842
Kurzové straty, z toho:	25		
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka		0	0
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:		90 151	299 842
Nákladové úroky	49	87 265	296 794
z toho voči spriaznenej osobe Oberbank AG		87 265	35 262
z toho v rámci konsolidovaného celku		0	261 532
Bankové poplatky	54	2 886	3 048
z toho voči spriaznenej osobe Oberbank AG		2 284	2 341
Mimoriadne náklady, z toho:			0
Manká a škody			0

I. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

a	2016			2015		
	Základ dane b	Daň c	Daň v % d	Základ dane b	Daň c	Daň v % d
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	1.221.181		100,00 %	1.378.752		100,00 %
teoretická daň		268.660	22,00 %		303.326	23,00 %
Daňovo neuznané náklady	328.699	72.314	5,92 %	534.354	117.558	8,53 %
Položky znižujúce hosp.výsledok	-1.052.758	-231.607	-18,97 %	-1.535.943	-337.908	-24,51 %
Umorenie daňovej straty	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Spolu	497.122	109.367	8,96 %	377.163	82.976	7,02 %
Splatná daň z príjmov		109.367	8,96 %		82.976	7,02 %
Odložená daň z príjmov		110.544	9,05 %		280.258	20,33 %
Celková daň z príjmov		219.911	18,01 %		363.235	27,35 %

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

	2016	2015
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 ZÁVÄZKOCH A AKTÍVACH)

Spoločnosť neviduje podmienené záväzky a aktíva významného charakteru. 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.

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

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	
		2016	2015
a	b	c	d
Transakcie s Oberbank AG - náklady			
Úroky kontokorentný úver	08	87 265	35 262
Bankové poplatky	11	2 284	2 341
Finančné analýzy	11	16 563	12 948
Prenájom priestorov	11	20 236	50 453
Poistenie	11	0	0
Náklady spolu		126 350	101 004
Transakcie s Oberbank AG - výnosy			
Výnosy z bankových účtov	08	478	16 968
Poskytnutie služieb		39 036	8 884
Výnosy spolu		39 514	25 852

Ostatná spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2016	2015
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	97 861 417	97 573 831
Záväzky z obchodného styku	11	978	-1 025
SPOLU	11	97 862 595	97 572 806

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2016	2015
a	b	c	d
Transakcie s 3Banken EDV GmbH - náklady			
IT poradenstvo	11	20.935	22.894
Náklady spolu		20.935	22.894

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

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2016	2015
a	b	c	d
Transakcie s Oberbank Leasing KIK A Slovakia, s.r.o. - vplyv na aktíva			
Pohľadávky	11	0	0
SPOLU		0	0
Transakcie s Oberbank Leasing KIK A Slovakia, výnosy			
refakturácia služieb	11	2 500	10 000
SPOLU		2 500	10 000

Spriaznená osoba	Kód druhu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
a	b	2016 c	2015 d
Transakcie s Tuella Finanzierungs GmbH Wien			
Pôžičky-zostatok	08	0	0
SPOLU		0	0
Transakcie s Tuella Finanzierungs GmbH Wien - náklady			
Úroky z pôžičiek	08	0	261.532
SPOLU		0	261.532

Transakcie s materskou spoločnosťou:

Spriaznená osoba	Kód druhu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
a	b	2016 c	2015 d
Transakcie s Oberbank Leasing spol. s r. o. Praha			
Závazky z poskytnutých služieb	08	13.985	11.578
SPOLU		13.985	11.578
Transakcie s Oberbank Leasing sro CZ			
Náklady z poskytnutých služieb	08	55.945	24.030
SPOLU		55.945	24.030

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 (2016)				
	Stav k 1.10.2015	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 30.9.2016
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	1 460 533	0	0	0	1 460 533
Základné imanie	1 460 533	0			1 460 533
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	1 991 635	0	0	0	1 991 635
Zákonné rezervné fondy	0	0	0	146 053	146 053
Zákonný rezervný fond (neoddeliteľný fond)	0	0	0	146 053	146 053
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0				0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zličení splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	-812 954	0	0	868 367	55 413
Nerozdelený zisk minulých rokov		0	0	55 413	55 413
Neuhradená strata minulých rokov	-812 954	0	0	812 954	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	1 014 421	1 001 270	0	-1 014 421	1 001 270
Spolu	3 653 635	1 001 270	0	0	4 654 904

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (2015)				
	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 účastí	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	-1.347.743	0	0	534.789	-812.954
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	-1.347.743		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

2014/2015

Účtovný zisk za obdobie 2014/2015

1 014 421

Rozdelenie účtovného zisku

2015/2016

Prídel do zákonného rezervného fondu	-146 053
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	0
Prídel do sociálneho fondu	0
Prídel na zvýšenie základného imania	0
Prevod do kumulovanej straty minulých rokov	-812 954
Prevod do kumulovaného zisku minulých rokov	-55 413
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	0
Iné	0

Účtovný zisk za rok 2014/2015 bol v plnej výške preúčtovaný na účet neuhradenej straty minulých období. Časť ako prídel do zákonného rezervného fondu a zvyšok vo výške 55.413 EUR na nerozdelený zisk minulých období. O preúčtovaní výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2014/2015 vo výške =1.014.421 EUR rozhodlo valné zhromaždenie dňa 21.3.2016.

Prehľad peňažných tokov k 30. septembru 2016

	2015/2016	2014/2015
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	-3 276 763	-46 637
Zaplatené úroky	-87 265	-296 794
Prijaté úroky	2 673 643	2 985 616
Zaplatená daň z príjmov	-190 444	-124 000
Vyplatené dividendy	0	0
Peňažné toky pred mimoriadnymi položkami	-880 829	2 518 185
Príjmy z mimoriadnych položiek		
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-880 829	2 518 185
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-1 938 095	-1 256 120
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	196 298	369 158
Obstaranie investícií	0	
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-1 741 797	-886 962
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy zo zvýšenia základného imania	0	0
Výdavky na poskytnuté úvery	-6 077 237	-6 367 248
Príjmy zo splácania úverov a pôžičiek	6 074 463	4 098 964
Príjem úvery	60 325 000	
Splátky prijatých úverov	-9 464 200	-105 000 000
Ostatné vplyvy - zmeny vlastného imania - vypl.		
Dividend	0	
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	50 858 026	-107 268 284
(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	48 235 400	-105 637 061
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	-94 969 113	10 667 948
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	-46 733 713	-94 969 113
	2015/2016	2014/2015
Čistý zisk (pred odpočítaním úrokových, daňových a mimoriadnych položiek)	1 221 181	1 378 752
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy stálych aktív a opravná položka k stálym aktívam	877 047	553 977
Opravná položka k pohľadávkam	47 746	-539 134
Opravná položka k zásobám	-210 955	147 667
Časové rozlíšenie nákladov a výnosov	-31 237	20 087
Ostatné rezervy		-1 256
Úroky účtované do nákladov	87 265	296 794
Úroky účtované do výnosov	-2 673 643	-2 985 616
Zisk z predaja DM	-35 937	0

Opis pohľadávky	261 494	284 826
Rozdiel medzi uznanou hodnotou vkladu a účtovnou hodnotou majetku		
Iné nepeňažné operácie		
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	-457 039	-843 903
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok	-3 415 665	3 479 013
Úbytok (prírastok) zásob	1 918 118	-3 806 640
(Úbytok) prírastok záväzkov	-1 322 177	1 124 893
Peňažné toky z prevádzky	<u>-3 276 763</u>	<u>-46 637</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.