

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 2015, ktorá je súčasťou výročnej správy a ku ktorej sme dňa 19.10.2015 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 2015 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.

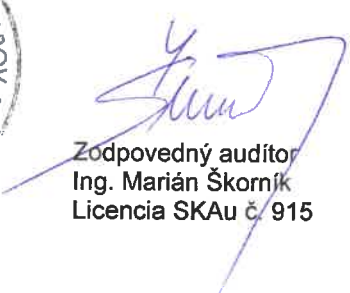
Informácie uvedené vo výročnej správe sme posúdili s informáciami uvedenými v účtovnej závierke k 30. septembru 2015. Iné údaje a informácie, ako účtovné informácie získané z účtovnej závierky a účtovných kníh sme neoverovali. Sme presvedčení, že vykonané overovanie poskytuje dostatočný a vhodný základ 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 2015.

Bratislava, 31. Decembra 2015

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.

2015

OBSAH

PRIHOVOR.....	2
PROFIL SPOLOČNOSTI.....	4
OBCHODNÉ A HOSPODÁRSKE VÝSLEDKY	6
OSTATNÉ INFORMÁCIE	9
SPRÁVA AUDÍTORA K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE.....	10

PRÍHOVOR

Vážení obchodní partneri, dámy a páni,

dovoľte mi predložiť Vám výročnú správu spoločnosti Oberbank Leasing s.r.o. za hospodársky rok 2015.

V hospodárskom roku 2015 pokračovala naša spoločnosť v dynamickom raste. Počas hospodárskeho roka 2015 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 2015 sme zvýšili obchodnú produkciu oproti rovnakému obdobiu roku 2014 o 2,90 % na úroveň 41.963.000 EUR, čo nás umiestnilo na 13 priečku na leasingovom trhu. Aj napriek miernemu nárastu v objeme leasingových obchodov došlo v počte novouzatvorených zmlúv v hospodárskom roku 2015 k poklesu o 4,96 %. Uzatvorených bolo 632 nových leasingových zmlúv.

V hospodárskom roku 2015 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 – 63,77 %; stroje a technológie – 20,98 %, nehnuteľnosti – 15,25 %.

Pri financovaní dopravnej techniky sme v hospodárskom roku 2015 prefinancovali 23.597.000 EUR, čo v medzioročnom porovnaní znamená pokles o 2,88 %. V tomto objeme je zahrnuté financovanie nákladných vozidiel, návesov, prívesov, úžitkových a osobných automobilov ako aj ostatnej dopravnej techniky. Nárast trhu v tomto segmente bol o 14,07 % oproti predchádzajúcemu obdobiu. Dominantne bol tvorený financovaním osobných a úžitkových automobilov, ktoré zaznamenali medzioročný nárast o 13,83 %, nárast trhu bol zaznamenaný aj vo financovaní nákladných vozidiel, prívesov a návesov a to o 14,71 % . Nakoľko naša spoločnosť sa aktívne nezameriava na financovanie osobných a úžitkových vozidiel a venuje sa predovšetkým financovaniu nákladných vozidiel, prívesov a návesov, môžeme náš výsledok v tomto segmente v porovnaní s celkovým vývojom na trhu označiť za mimoriadne úspešný.

V segmente leasingu nehnuteľností došlo v roku 2015 k miernemu nárastu financovaného objemu, jedná sa o medzioročný nárast o 1,78 %. Zrealizovaných bolo 9 leasingových zmlúv v celkovom financovanom objeme 4.061.000 EUR, čo nás umiestnilo na piatom mieste na trhu medzi leasingovými spoločnosťami. Výsledky vo financovaní nehnuteľností súvisia s obchodnou politikou materskej spoločnosti.

Negatívny vplyv na chod spoločnosti malo rušenie pracovných miest na oddelení správy leasingových zmlúv v prvých mesiacoch roka 2015. Výsledkom uvedenej personálnej zmeny bol presun podstatnej časti administratívnych činností do Českých Budejovic, čo negatívne ovplyvnilo v prvej polovici roka aktivitu obchodného oddelenia ako aj činnosť celej spoločnosti.

Hlavným cieľom roku 2016 pre našu spoločnosť je udržanie obchodnej produkcie na úrovni hospodárskeho roku 2015 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 2015 pokračovala spoločnosť v dynamickom raste. Zvýšila sa obchodná produkcia oproti rovnakému obdobiu roku 2014 o 2,90 % na úroveň 41.963.000 EUR. Aj napriek miernemu nárastu v objeme leasingových obchodov došlo v počte novouzatvorených zmlúv v hospodárskom roku 2015 k poklesu o 4,96 %. Uzatvorených bolo 632 nových leasingových zmlúv. Zaznamenaná bola výrazná prevaha financovania dopravnej techniky (63,77%) nad financovaním strojov a priemyselných zariadení (20,98%) a nehnuteľností (15,25%).

Pri financovaní dopravnej techniky bolo v hospodárskom roku 2015 prefinancovaných 23.597.000 EUR, čo v medziročnom porovnaní znamená pokles o 2,88 %. V tomto objeme je zahrnuté financovanie nákladných vozidiel, návesov, prívesov, úžitkových a osobných automobilov ako aj ostatnej dopravnej techniky. Nárast trhu v tomto segmente bol o 14,07 % oproti predchádzajúcemu obdobiu. Dominantne bol tvorený financovaním osobných a úžitkových automobilov, ktoré zaznamenali medziročný nárast o 13,83 %, nárast trhu bol zaznamenaný aj vo financovaní nákladných vozidiel, prívesov a návesov a to o 14,71 % . Nakoľko spoločnosť sa aktívne nezameriava na financovanie osobných a úžitkových vozidiel a venuje sa predovšetkým financovaniu nákladných vozidiel, prívesov a návesov, môžeme náš výsledok v tomto segmente v porovnaní s celkovým vývojom na trhu označiť za mimoriadne úspešný.

V segmente leasingu nehnuteľností došlo v roku 2015 k miernemu nárastu financovaného objemu, jedná sa o medziročný nárast o 1,78 %. Zrealizovaných bolo 9 leasingových zmlúv v celkovom financovanom objeme 4.061.000 EUR, čo spoločnosť umiestnilo na piatom mieste na trhu medzi leasingovými spoločnosťami. Výsledky vo financovaní nehnuteľností súvisia s obchodnou politikou materskej spoločnosti.

Účtovná závierka

Účtovná závierka za hospodársky rok 2015 (k dňu 30.09.2015), 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

AKTÍVA				
Položka / Rok	2015	2014	2013	2012
Zásoby	3 765 532	106 559	221 855	326 246
Dlhodobé pohľadávky	56 443 189	60 701 914	60 098 243	69 582 409
Krátkodobé pohľadávky	25 890 514	24 856 493	26 084 356	25 546 296
Finančné účty	2 604 718	10 667 948	12 288 904	2 648 862
Dlhodobý nehmotný majetok	20 856	2 667	0	0
Dlhodobý hmotný majetok	2 261 226	1 946 430	735 155	775 506
Dlhodobý finančný majetok	11 854 530	9 586 247	8 722 085	6 882 630

Na výraznom zvýšení stavu zásob v hospodárskom roku 2015 oproti predchádzajúcemu obdobiu sa podieľali poskytnuté preddavky za predmety leasingu vo výške 2,6 Mil. EUR. Zároveň sa ku koncu roka na sklade nachádzajú stiahnuté predmety leasingu, ktoré k 30.9.2015 neboli odpredané a novo nakúpené zásoby – predmety leasingu, ktoré k 30.9.2015 ešte neboli odovzdané klientom (spolu vo výške cca 1,09 Mil. EUR). Zníženie stavu finančných účtov je spôsobené čerpaním kontokorentného úveru v hospodárskom roku 2015.

PASÍVA				
Položka / Rok	2015	2014	2013	2012
Základné imanie	1 460 533	1 460 533	1 460 533	1 460 533
Dlhodobé záväzky	2 595	105 005 184	105 004 717	105 004 995
Krátkodobé záväzky	1 663 263	295 450	1 093 030	1 000 558
Krátkodobé rezervy	51 136	52 392	67 237	48 939
Bežné bankové úvery	97 573 831	0	0	0

Spoločnosť v hospodárskom roku 2015 splatila pôžičku prijatú od spriaznenej osoby vo výške 105 Mil. EUR začala čerpať kontokorentný úver.

Vybrané položky Výkazu ziskov a strát				
Položka / Rok	2015	2014	2013	2012
Tržby z predaja tovaru	37 015 757	37 813 313	28 244 061	41 713 301
Tržby z predaja služieb	476 090	579 945	458 441	446 768
Tržby z predaja DNM, DHM	369 158	93 564	41 234	97 910
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	146 331	65 545	160 451	402 160
Výnosové úroky	2 985 617	3 179 333	3 684 588	4 779 976
Náklady na hospodársku činnosť	39 314 388	40 583 659	32 939 546	44 459 309
- z toho Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru	37 122 956	38 044 383	28 435 625	41 793 178
Nákladové úroky	296 794	532 612	482 475	1 406 342
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením	1 378 753	611 692	-837 678	1 569 275
Daň z príjmov splatná	84 074	136 284	323 439	220 496
Daň z príjmov odložená	280 258	-59 381	-412 316	-34 550
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	1 014 421	534 789	-748 801	1 383 330

Vybrané finančné ukazovatele

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

Ukazovateľ / Rok	2015	2014	2013	2012
Okamžitá likvidita	0,03	36,11	11,24	2,65
Bežná likvidita	0,86	325,69	90,09	97,72
Celková likvidita	0,89	326,05	90,29	98,05
Obrat pohľadávok	0,46	0,45	0,33	0,44
Koeficient zadlženosti	1,04	1,03	1,02	1,03
Ukazovateľ úverovej zadlženosti	0,95	0,00	0,00	0,00
Úrokové krytie	5,65	2,15	-0,74	2,12
Rentabilita celkového kapitálu	0,01	0,00	-0,01	0,01
Rentabilita vlastného kapitálu	0,28	0,20	-0,36	0,48

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.

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 2016 pre Spoločnosť je udržanie obchodnej produkcie na úrovni hospodárskeho roku 2015 a udržanie stability existujúceho portfólia.

Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Spoločnosť v hospodárskom roku 2015 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 30.09.2015 vo výške **EUR 1.014.420,65** takto:

<i>Výsledok hospodárenia po zdanení</i>	<i>1 014 420,65</i>
Prídel do zákonného rezervného fondu	146 053,30
Prevod na účet neuhradených strát minulých rokov	812 953,86
Prevod na účet nerozdelených ziskov minulých rokov	55 413,49

Organizačné zložky v zahraničí

Spoločnosť nemá organizačnú zložku v zahraničí.

Ostatné

Spoločnosť v hospodárskom roku 2015 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 2015 bol 15 (2014: 18,3)

Auditor Bratislava, s.r.o.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

za obdobie od 01.10.2014 – 30.9.2015

o audite účtovnej závierky

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, 821 09, Bratislava ktorá obsahuje súvahu k 30. septembru 2015, 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 auditorské 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 auditorské 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 2015 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu v súlade so zákonom o účtovníctve.

Bratislava, 19. Októbra 2015

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 2015 (v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo 2022063142	Účtovná závierka	Účtovná jednotka	Mesiac Rok	
			od	do
IČO 35955015	x riadna	malá	10	2014
	mimoriadna	veľká	9	2015
SK NACE 64.91.0	priebežná	(vyznačí sa x)	od	10 2013
			do	9 2014

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

Oberbank Leasing s.r.o.

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

Prievozská

Číslo

4

PSČ

Obec

821 09**Bratislava**

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

Register obchodného súdu Bratislava**oddiel s.r.o., vložka 37563/B**

Telefón

0 /

Fax

0 /

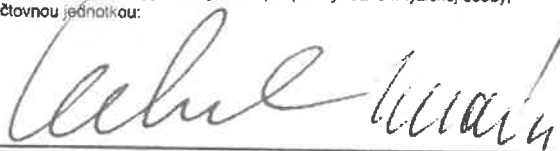
E-mail

Zostavená dňa:

19.10.2015

Schválená dňa:

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



Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu

DIČ: 2022063142

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 3 Netto
			1		2	
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	
	Spolu majetok r. 002 + r. 033 + r. 074	001	111 121 453	8 150 899	102 970 554	108 012 868
A.	Neobežný majetok r. 003 + r. 011 + r. 021	002	15 317 290	1 180 678	14 136 612	11 535 344
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 004 až 010)	003	176 345	155 489	20 856	2 667
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	004				
2.	Softvér (013)-/073, 091A/	005	169 145	155 489	13 656	2 667
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.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - 095A	010				
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 012 až 020)	011	3 286 415	1 025 189	2 261 226	1 946 430
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	3 284 935	1 025 189	2 259 746	1 944 950
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	015				
5.	Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/	016				
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	017	1 480		1 480	1 480
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - 094	018				
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - 095A	019				
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	020				
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 022 až 032)	021	11 854 530		11 854 530	9 586 247
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	022				
2.	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	023				
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/	024				
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	025				
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	026				
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	027	7 643 092		7 643 092	6 302 657
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - /096A/	028				

DIČ: 2022063142

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1		2	3
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	029	4 094 872		4 094 872	3 283 590
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		116 566	
B.	Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	033	95 674 174	6 970 221	88 703 953	96 332 914
B.I.	Zásoby súčet (r. 035 až 040)	034	3 976 487	210 955	3 765 532	106 559
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	035				226
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	1 301 127	210 955	1 090 172	106 333
6.	Poskytnuté preddávky na zásoby (314A) - 391A	040	2 675 360		2 675 360	
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	041	56 443 189		56 443 189	60 701 914
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	042				
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	043				
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	044				
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	045				
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	046				
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	047				
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	048				
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - 391A	049				
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	050				
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	051	55 563 253		55 563 253	59 541 720
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	052	879 936		879 936	1 160 194
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	053	32 649 780	6 759 266	25 890 514	24 856 493
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	054	576 838	34 004	542 834	618 392

DIČ: 2022063142

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1		2	3
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	055				
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	056				
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	057	576 838	34 004	542 834	618 392
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	058				
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	059				
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	060				
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - 391A	061				
6.	Sociálne poistenie (336) - 391A	062				
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - 391A	063	265 658		265 658	913 441
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	064				
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 373A, 374A, 375A, 376A, 378A) - 391A	065	31 807 284	6 725 262	25 082 022	23 324 660
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	2 604 718		2 604 718	10 667 948
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	072	984		984	923
2.	Účty v bankách (221A, 22X +/- 261)	073	2 603 734		2 603 734	10 667 025
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 075 až r. 078)	074	129 989		129 989	144 610
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	075				
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	076	36 260		36 260	32 962
3.	Prijmy budúcich období dlhodobé (385A)	077				
4.	Prijmy budúcich období krátkodobé (385A)	078	93 729		93 729	111 648

DIČ: 2022063142

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
	SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	079	102 970 554	108 012 868
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	080	3 653 635	2 639 214
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		
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	088		
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely (417A, 421A)	089		
A.V.	Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92	090		
A.V.1.	Štatutárne fondy (423, 42X)	091		
2.	Ostatné fondy (427, 42X)	092		
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)	093		
A.VI.1.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	094		
2.	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín (+/- 415)	095		
3.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení (+/- 416)	096		
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	097	- 812 954	- 1 347 743
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	098		
2.	Neuhradená strata minulých rokov (/-/429)	099	- 812 954	- 1 347 743
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	1 014 421	534 789
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	99 290 825	105 353 026
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	2 595	105 005 184
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		105 000 000
6.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110		
7.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111		
8.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112		
9.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	113		
10.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114	2 595	5 184
11.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115		
12.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116		
13.	Odložený daňový záväzok (481A)	117		
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118		
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119		
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120		
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121		
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	1 663 263	295 450
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	1 603 338	215 262
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124		
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	1 603 338	215 262
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	31 240	42 134
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336)	132	21 109	27 621
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	7 366	10 433

DIČ: 2022063142

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
9.	Závazky z derivátových operácií (373A, 377A)	134		
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	210	
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	51 136	52 392
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	48 181	52 392
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	2 955	
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	97 573 831	
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-255A)	140		
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141	26 094	20 628
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	9 399
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145	7 325	11 229

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 obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01	40 460 490	
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	38 007 336	38 552 367
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03	37 015 757	37 813 313
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04		
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	476 090	579 945
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	369 158	93 564
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	146 331	65 545
**	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	39 314 388	40 583 659
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11	37 122 956	38 044 383
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	60 131	57 419
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13	147 667	- 23 873
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	397 184	407 734
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15	717 863	816 652
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	516 016	552 805
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17		
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	173 383	185 883
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	28 464	77 964
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	21 420	20 937
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	553 977	402 444
G.1	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	553 977	402 444
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	308 146	106 467
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25	- 314 347	739 322
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	299 391	12 174
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	- 1 307 052	- 2 031 293
*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28	- 236 091	- 92 406

DIČ: 2022063142

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01

Ozna- čenie	Text	Číslo riadku	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
↔	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	2 985 647	3 179 333
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	2 985 617	3 179 333
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40	16 968	
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	2 968 649	3 179 333
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	299 842	536 349
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	296 794	532 612
2.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	296 794	
3.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51		532 612
O.	Kurzové straty (563)	52		
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53		
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	3 048	3 736
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55	2 685 805	2 642 984

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	1 378 753	611 692
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	364 332	76 903
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	84 074	136 284
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59	280 258	- 59 381
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60		
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61	1 014 421	534 789

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

Oberbank Leasing s. r. o.

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 zvierka, 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 Rehr	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:

☒ obstarávacía 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.

☐ obstarávací cena zásob sa v analytickej evidencii rozdelila na cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (Postupy účtovania ÚT I, čl. IV. Ods 3). Pri vyskladnení sa tieto náklady zahŕňali

do

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

Pri vyskladnení zásob sa používal

☐ vážený aritmetický priemer z obstarávacích cien, aktualizovaný mesačne

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

☒ iný spôsob: obstarávacou cenou, ktorou sú zásoby na sklade ocenené

d) Spôsob zostavenia odpisového plánu dlhodobého majetku

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

Druh majetku	Doba odpisovania	Odpisová metóda	Ročná odpisová sadzba v %
Software	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 obstarávací 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 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.

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	Oceneniteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	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

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

Oberbank Leasing s. r. o.

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 hmotné veci a súbory huteľných vecí	Pestovateľs ké celky trvalých pôrastov	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

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

Oberbank Leasing s. r. o.

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	Pestovateľ's 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 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 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 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	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

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

Oberbank Leasing s. r. o.

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 podieľ v dcérskej úctovnej jednotke	Podielové cenné papiere a podieľ v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé cenné papiere a podieľ	Pôžičky úctovnej jednotky v konsolidova nom celku	Ostatný dlhodobý finančný majetok	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávan ý dlhodobý finančný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	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 trhová hodnota 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:

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

Oberbank Leasing s. r. o.

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 opodstatneností	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 združeniu	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 združeniu	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		
	do jedného roka vrátane	Splatnosť od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov	do jedného roka vrátane	Splatnosť 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 30.09.2014	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav 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 a	Predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2014)				Stav k 30. 9. 2014 f
	Stav k 30. 9. 2013 b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	
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 nevyužívané daňové odpočty	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	22%	22%
Odložená daňová pohľadávka	879.936	1.160.194
Uplatnená daňová pohľadávka	-280.258	59.381
Zaučtovaná ako zníženie nákladov	-280.258	59.381
Zaučtovaná do vlastného imania	0	0
Odložený daňový záväzok	0	0
Zmena odloženého daňového záväzku	0	0
Zaučtovaná ako náklad	0	0
Zaučtovaná do vlastného imania	0	0

6. Sociálny fond

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

	30.09.2015	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

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

Oberbank Leasing s. r. o.

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	Operatívny 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	476.090	313.567	37.015.757	37.813.313	369.158	93.564	37.861.005	38.220.444

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 prenájomu</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>		<i>24.335</i>	<i>18.900</i>
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>		<i>372.848</i>	<i>388.834</i>
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>		<i>284.826</i>	<i>166</i>
<i>z toho manká a škody</i>		<i>1.047</i>	<i>0</i>
<i>z toho ostatné</i>		<i>49</i>	<i>0</i>
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>		<i>299.842</i>	<i>536.348</i>
Nákladové úroky	49	296.794	532.612
<i>z toho voči spriaznenej osobe Oberbank AG</i>		<i>35.262</i>	<i>0</i>
<i>z toho v rámci konsolidovaného celku</i>		<i>261.532</i>	<i>532.612</i>
Bankové poplatky	54	3.048	3.736
<i>z toho voči spriaznenej osobe Oberbank AG</i>		<i>2.341</i>	<i>2.257</i>
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 prenájma formou operatívneho prenájmu majetok, ktorý v vykazuje v súvahe ako vlastný majetok. Obstarávacía 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 KIKI Slovakia, s.r.o. - vplyv na aktíva			
Pohľadávky	11	0	0
SPOLU		0	0
Transakcie s Oberbank Leasing KIKI Slovakia, výnosy			
refakturácia služieb	11	10.000	10.000
SPOLU		10.000	10.000

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

Oberbank Leasing s. r. o.

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	
a	b	2015 c	2014 d
Transakcie s Oberbank Leasing spol. s r. o. Praha			
Závázky 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 skutočnosti.

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
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
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
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

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (2014)				
	1.10.2013	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 30.09.2014
	a	b	c	d	e
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	-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		-9.408
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	-46.637	-1.536.672

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.