

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 2013, ktorá je súčasťou výročnej správy a ku ktorej sme dňa 18.10.2013 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 2013 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.

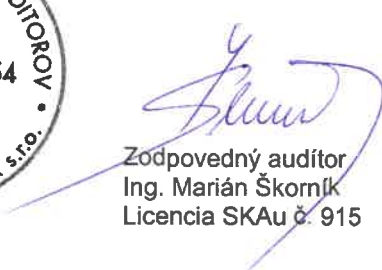
Informácie uvedené vo výročnej správe sme posúdili s informáciami uvedenými v účtovnej závierke k 30. septembru 2013. Iné údaje a informácie, ako účtovné informácie získané z účtovnej závierky a účtovných kníh sme neoverovali. Sme presvedčení, že vykonané overovanie poskytuje dostatočný a vhodný základ 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 2013.

Bratislava, 31. Decembra 2013

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.

2013

OBSAH

PRÍHOVOR.....	2
PROFIL SPOLOČNOSTI.....	3
OBCHODNÉ A HOSPODÁRSKE VÝSLEDKY	5
OSTATNÉ INFORMÁCIE	8
SPRÁVA AUDÍTORA K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE.....	9

PRÍHOVOR

Vážení obchodní partneri, dámy a páni,

dovoľte mi predložiť Vám výročnú správu spoločnosti Oberbank Leasing s.r.o. za hospodársky rok 2013.

V hospodárskom roku 2013 pokračovala naša spoločnosť v snahe o dynamický rast, i napriek tomu došlo k poklesu produkcie oproti predchádzajúcemu roku. Počas hospodárskeho roka 2013 sme pokračovali v predaji našich produktov prostredníctvom šiestich predajných miest, pričom najlepšie obchodné výsledky popri pobočke v Košiciach pod vedením Ing. Sedláka, dosiahla pobočka Nitra pod vedením Ing. Barátha a centrála v Bratislave.

V hospodárskom roku 2013 sme znížili obchodnú produkciu oproti rovnakému obdobiu roku 2012 o 9,91 % na úroveň 38.967.000 EUR. Pokles sme zaznamenali nielen v objeme leasingových obchodov, ale aj v počte novouzatvorených zmlúv. V hospodárskom roku 2013 sme uzatvorili 510 nových leasingových zmlúv, čo predstavuje pokles o 27,86 %.

V hospodárskom roku 2013 sme zaznamenali výraznú prevahu financovania dopravnej techniky nad financovaním strojov a priemyselných zariadení. Podiel jednotlivých segmentov na našej produkcii bol nasledovný: dopravná technika – 52,38 %; stroje a technológie – 13,72%, nehnuteľnosti – 33,90%.

Pri financovaní dopravnej techniky sme v hospodárskom roku 2013 prefinancovali 17.993.000 EUR, čo v medzioročnom porovnaní znamená pokles o 23,99 %. 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 dominantne tvorený financovaním osobných a úžitkových automobilov, ktoré zaznamenali medzioročný nárast, naopak financovanie nákladných vozidiel, prívesov a návesov zaznamenalo medzioročný pokles. 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 bol rok 2013 pre našu spoločnosť úspešný, zaznamenali sme medzioročný nárast o 133,06 %, nakoľko sme zrealizovali deväť leasingových zmlúv vo financovanom objeme 12.181.000 EUR, čo nás umiestnilo na piatom mieste na trhu medzi leasingovými spoločnosťami. Výsledky vo financovaní nehnuteľností súvisia s obchodnou politikou materskej spoločnosti.

Hlavným cieľom roku 2014 pre našu spoločnosť je udržanie obchodnej produkcie na úrovni hospodárskeho roku 2013 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 2013 pokračovala spoločnosť v snahe o dynamický rast, i napriek tomu došlo k poklesu produkcie oproti predchádzajúcemu roku. Obchodná produkcia sa oproti rovnakému obdobiu roku 2012 znížila o 9,91 % na úroveň 38.967.000 EUR. Pokles bol nielen v objeme leasingových obchodov, ale aj v počte novouzatvorených zmlúv. V hospodárskom roku 2013 sa uzatvorilo 510 nových leasingových zmlúv, čo predstavuje pokles o 27,86 %.

V hospodárskom roku 2013 bola zaznamenaná výrazná prevaha financovania dopravnej techniky (52,38%) nad financovaním strojov a priemyselných zariadení (13,72%) a nehnuteľností (33,90%).

Pri financovaní dopravnej techniky v hospodárskom roku 2013 bolo prefinancovaných 17.993.000 EUR, čo v medzioročnom porovnaní znamená pokles o 23,99 %. 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 dominantne tvorený financovaním osobných a úžitkových automobilov, ktoré zaznamenali medzioročný nárast, naopak financovanie nákladných vozidiel, prívesov a návesov zaznamenalo medzioročný pokles. Nakoľko spoločnosť sa aktívne nezameriava na financovanie osobných a úžitkových vozidiel a venuje sa predovšetkým financovaniu nákladných vozidiel, prívesov a návesov, môžeme výsledok v tomto segmente v porovnaní s celkovým vývojom na trhu označiť za mimoriadne úspešný.

V segmente leasingu nehnuteľností bol rok 2013 pre spoločnosť úspešný, zaznamenaný bol medzioročný nárast o 133,06 %, nakoľko sa zrealizovalo 9 leasingových zmlúv vo financovanom objeme 12.181.000 EUR. To 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 2013 (k dňu 30.09.2013), 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	2013	2012
Zásoby	221 855	326 246
Dlhodobé pohľadávky	60 098 243	69 582 409
Krátkodobé pohľadávky	26 084 356	25 546 296
Finančné účty	12 288 904	2 648 862
Dlhodobý nehmotný majetok	0	0
Dlhodobý hmotný majetok	735 155	775 506
Dlhodobý finančný majetok	8 722 085	6 882 630

PASÍVA		
Položka / Rok	2013	2012
Základné imanie	1 460 533	1 460 533
Dlhodobé záväzky	105 004 717	105 004 995
Krátkodobé záväzky	1 093 030	1 000 558
Krátkodobé rezervy	67 237	48 939
Bežné bankové úvery	0	0

Vybrané položky Výkazu ziskov a strát		
Položka / Rok	2013	2012
Tržby z predaja tovaru	28 244 061	41 713 301
Tržby z predaja služieb	458 441	446 768
Tržby z predaja DNM, DHM	41 234	97 910
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	160 451	402 160
Výnosové úroky	3 684 588	4 779 976
Náklady na hospodársku činnosť	32 939 546	44 459 309
- z toho Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru	28 435 625	41 793 178
Nákladové úroky	482 475	1 406 342
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením	-837 678	1 569 275
Daň z príjmov splatná	323 439	220 496
Daň z príjmov odložená	-412 316	-34 550
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	-748 801	1 383 330

Vybrané finančné ukazovatele

Prehľad vybraných finančných ukazovateľov za hospodársky rok 2013 a 2012 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Ukazovateľ / Rok	2013	2012
Okamžitá likvidita	11,24	2,65
Bežná likvidita	90,09	97,72
Celková likvidita	90,29	98,05
Obrat pohľadávok	0,33	0,44
Koeficient zadlženosti	1,02	1,03
Ukazovateľ úverovej zadlženosti	0,00	0,00
Úrokové krytie	-0,74	2,12
Rentabilita celkového kapitálu	-0,01	0,01
Rentabilita vlastného kapitálu	-0,36	0,48

Výsledky vybraných finančných ukazovateľov sú porovnateľné s predchádzajúcim obdobím. Výrazná pozitívna zmena nastala v okamžitej likvidite, čo je spôsobené zvýšením stavu finančných účtov – bankových účtov a peňažných prostriedkov.

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 2014 pre Spoločnosť je udržanie obchodnej produkcie na úrovni hospodárskeho roku 2013 a udržanie stability existujúceho portfólia.

Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Spoločnosť v hospodárskom roku 2013 nevynaložila žiadne náklady na výskum a vývoj.

Návrh na rozdelenie výsledku hospodárenia

Valné zhromaždenie spoločnosti Oberbank Leasing navrhuje rozdeliť dosiahnutý výsledok hospodárenia po zdanení za hospodársky rok končiaci sa k 30.09.2013 - stratu vo výške **EUR -748.801,13** takto:

Výsledok hospodárenia po zdanení	-748 801,13
Prídel do zákonného rezervného fondu	0,00
Prevod na účet neuhradených strát minulých rokov	748 801,13
Prevod na účet nerozdelených ziskov minulých rokov	0,00

Organizačné zložky v zahraničí

Spoločnosť nemá organizačnú zložku v zahraničí.

Ostatné

Spoločnosť v hospodárskom roku 2013 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 2013 bol 24 (2012: 24,5)

Auditor Bratislava, s.r.o.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

**za obdobie od 1.10.2012 – 30.9.2013
o audite účtovnej závierky
spoločnosti s ručením obmedzeným**

Oberbank Leasing s.r.o.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

pre spoločníkov spoločnosti s ručením obmedzeným
Oberbank Leasing s.r.o.

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti Oberbank Leasing s.r.o., Galvániho 7/B, 821 04 Bratislava ktorá obsahuje súvahu k 30.9.2013, výkaz ziskov a strát za rok končiaci k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán 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 nesprávosti, 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 nesprávosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od rozhodnutia audítora, vrátane posúdenia rizika významných nesprávostí v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie a objektívnu prezentáciu účtovnej závierky v účtovnej jednotke, aby mohol navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však za účelom vyjadrenia názoru na účinnosť interných kontrol účtovnej jednotky. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti účtovných odhadov uskutočnených manažmentom, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

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 30.9.2013 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci k danému dátumu v súlade so Zákonom o účtovníctve.

Bratislava, 18. Októbra 2013

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




Zodpovedný audítor
Ing. Marián Škomík
Licencia SKAu č. 915

SÚVAHA

k 30. september 2013 (v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo	Účtovná zvierka	Účtovná zvierka		Mesiac	Rok
2022063142	☒ riadna	☒ zostavená	Za obdobie	od 10	2012
IČO	☐ mimoriadna	☐ schválená		do 9	2013
35955015					
SK NACE	☐ priebežná	(vyznačí sa x)	Bezprostredne predchádzajúce obdobie	od 10	2011
64.91.0				do 9	2012

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

Právna forma účtovnej jednotky
spoločnosť s ručením obmedzeným

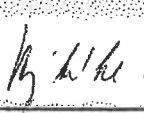
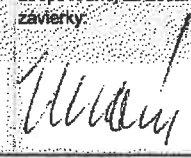
Sídlo účtovnej jednotky

Ulica **Galvániho** Číslo **7/B**

PSČ **821 01** Obec **Bratislava**

Telefón **/** Fax **/**

E-mail

Zostavená dňa: 7.10.2013	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva: 	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zvierky: 	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou: 
Schválená dňa:			

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
			1		2	
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
	Spolu majetok r. 002 + r. 030 + r. 061	001	115 898 494	7 611 377	108 287 117	108 938 495
A.	Neobežný majetok r. 003 + r. 011 + r. 021	002	10 400 854	943 614	9 457 240	7 658 136
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 004 až 010)	003	152 974	152 974	0	
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	004				
	2. Softvér (013) - /073, 091A/	005	152 974	152 974	0	
	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. Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - 095A	010				
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 012 až 020)	011	1 525 795	790 640	735 155	775 506
A.II.1.	Pozemky (031) - 092A	012				
	2. Stavby (021) - /081, 092A/	013				
	3. Samostatné hnuťelné veci a súbory hnuťelných vecí (022) - /082, 092A/	014	1 525 795	790 640	735 155	775 506
	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				
	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 029)	021	8 722 085		8 722 085	6 882 630
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v dcérskej účtovnej jednotke (061) - 096A	022				
	2. Podielové cenné papiere a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom (062) - 096A	023				
	3. Ostatné dlhodobé cenné papiere a podiely (063, 065) - 096A	024				
	4. Pôžičky účtovnej jednotke v konsolidovanom celku (066A) - 096A	025				
	5. Ostatný dlhodobý finančný majetok (067A, 069, 06XA) - 096A	026	5 484 388		5 484 388	4 409 374
	6. Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 06XA) - 096A	027	3 237 697		3 237 697	2 473 256

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
7.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok: (043) - 096A	028				
8.	Poskytnuté preddávky na dlhodobý finančný majetok (053) - 095A	029				
B.	Obežný majetok r. 031 + r. 038 + r. 046 + r. 055	030	105 361 121	6 667 763	98 693 358	101 103 813
B.I.	Zásoby súčet (r. 032 až 037)	031	309 016	87 161	221 855	326 246
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	032	300		300	300
2.	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	033				
3.	Výrobky (123) - 194	034				
4.	Zvieratá (124) - 195	035				
5.	Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	036	308 716	87 161	221 555	325 946
6.	Poskytnuté preddávky na zásoby (314A) - 391A	037				
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 039 až 045)	038	61 817 318	1 719 075	60 098 243	69 582 409
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - 391A	039				
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	040				
3.	Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (351A) - 391A	041				
4.	Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku (351A) - 391A	042				
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 356A, 35XA) - 391A	043				
6.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 373A, 374A, 375A, 376A, 376A) - 391A	044	60 716 505	1 719 075	58 997 430	68 893 912
7.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	045	1 100 813		1 100 813	688 497
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 047 až 054)	046	30 945 883	4 861 527	26 084 356	28 546 296
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - 391A	047	255 049		255 049	460 653
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	048				
3.	Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (351A) - 391A	049				
4.	Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku (351A) - 391A	050	87		87	5 547
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 356A, 35XA, 398A) - 391A	051				

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
6.	Sociálne poistenie (336) - 391A	052				
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - 391A	053				128 763
8.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 373A, 374A, 375A, 376A, 378A) - 391A	054	30 690 747	4 861 527	25 829 220	27 951 333
B.IV.	Finančné účty súčet (r. 056 až r. 060)	055	12 288 904		12 288 904	2 648 662
B.IV.1	Peniaze (211, 213, 21X)	056	1 314		1 314	2 311
2.	Účty v bankách (221A, 22X +/- 261)	057	12 287 590		12 287 590	2 646 551
3.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok 22XA	058				
4.	Krátkodobý finančný majetok (251, 253, 256, 257, 25X) - (291, 29X)	059				
5.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - 291	060				
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 062 až r. 065)	061	136 519		136 519	176 546
C.1	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	062				
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	063	13 115		13 115	11 964
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	064				
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	065	123 404		123 404	164 582

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.067 + r.088 + r.121	068	108 287 117	108 938 495	
A.	Vlastné imanie r. 068 + r. 073 + r. 080 + r. 084 + r. 087	067	2 104 425	2 853 227	
A.I.	Základné imanie súčet (r. 069 až 072)	068	1 460 533	1 460 533	
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 481)	069	1 460 533	1 460 533	
2	Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (-/- 252)	070			
3	Zmena základného imania +/- 419	071			
4	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (-/-353)	072			
A.II.	Kapitálové fondy súčet (r. 074 až 079)	073	1 991 635	1 991 635	
A.II.1.	Emisné nábo (412)	074			
2	Ostatné kapitálové fondy (413)	075	1 991 635	1 991 635	
3	Zákonný rezervný fond (Nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov (417, 418)	076			
4	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	077			
5	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí (+/- 415)	078			
6	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení (+/- 416)	079			
A.III.	Fondy zo zisku súčet (r. 081 až r. 083)	080			
A.III.1.	Zákonný rezervný fond (421)	081			
2	Nedeliteľný fond (422)	082			
3	Statutárne fondy a ostatné fondy (423, 427, 42X)	083			
A.IV.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 085 + r. 086	084	- 598 042	- 1 982 271	
A.IV.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	085			
2	Neuhrazená strata minulých rokov (-/-429)	086	- 598 942	- 1 982 271	
A.V.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení +/- r. 001 - (r. 068 + r. 073 + r. 080 + r. 084 + r. 088 + r. 121)	087	- 748 801	1 383 330	
B.	Záväzky r. 89 + r. 94 + r. 106 + r. 117 + r. 118	088	106 164 984	106 054 492	
B.I.	Rezervy súčet (r. 090 až r. 093)	089	67 237	48 939	
B.I.1.	Rezervy zákonné dlhodobé (451A)	090			
2	Rezervy zákonné krátkodobé (323A, 451A)	091	67 237	48 939	
3	Ostatné dlhodobé rezervy (459A, 45XA)	092			
4	Ostatné krátkodobé rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	093			
B.II.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 095 až r. 105)	094	105 004 717	105 004 995	
B.II.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku (478A)	095			

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 (318A)	096		
3.	Dlhodobé nevymaturované dodávky (476A)	097		
4.	Dlhodobé záväzky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (471A)	098		
5.	Ostatné dlhodobé záväzky v rámci konsolidovaného celku (471A)	099	105 000 000	105 000 000
6.	Dlhodobé prijaté preddávky (475A)	100		
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	101		
8.	Vydané dlhopisy (473A/4255A)	102		
9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	103	4 717	4 995
10.	Ostatné dlhodobé záväzky (474A, 479A, 47XA, 372A, 373A, 377A)	104		
11.	Odloženy daňový záväzok (481A)	105		
B.III.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 107 až r. 116)	106	1 093 030	1 000 558
B.III.1.	Záväzky z obchodného styku (321, 322, 324, 325, 32X, 475A, 478A, 479A, 47XA)	107	460 494	277 489
2.	Čistá hodnota zákazky (318A)	108		
3.	Nevymaturované dodávky (326, 476A)	109		
4.	Záväzky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (381A, 471A)	110		
5.	Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku (381A, 38XA, 471A, 47XA)	111	123 113	237 038
6.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 998A, 478A, 479A)	112		
7.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	113	48 092	52 547
8.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336, 479A)	114	29 701	26 387
9.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	115	431 630	407 097
10.	Ostatné záväzky (372A, 373A, 377A, 379A, 474A, 479A, 47X)	116		
B.IV.	Krátkodobé finančné vypomoci (241, 249, 24X, 473A, 4255A)	117		
B.V.	Bankové úvery r. 119 + r. 120	118		
B.V.1.	Bankové úvery dlhodobé (461A, 46XA)	119		
2.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	120		
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 122 až r. 125)	121	17 708	30 777
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	122		
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	123		
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	124	8 645	5 667
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	125	9 063	25 110

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

k 30. september 2013 (v celých eurách)

Danové identifikačné číslo	Účtovná závierka	Účtovná závierka		Mesiac	Rok
2022063142	x riadna	x zostavená	Za obdobie	od 10	2012
ICO	mimoriadna	schválená		do 9	2013
35955015					
SK NACE	priebežná	(vyznačí sa x)	Bezprostredne predchádzajúce obdobie	od 10	2011
64.91.0				do 9	2012

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

Oberbank Leasing s.r.o.

Právna forma účtovnej jednotky

spoločnosť s ručením obmedzeným

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

Galvaniho

Číslo

7/B

PSČ

821 01

Obec

Bratislava

Telefón

/

Fax

/

E-mail

Zostavená dňa:

7.10.2013

Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:

Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky:

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

Schválená dňa:

[Signature]
[Signature]
[Signature]

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu

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
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	01	28 244 061	41 713 301
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 505A, 507)	02	28 435 625	41 793 178
+	Obchodná marža r. 01 - r. 02	03	- 191 564	- 79 877
II.	Výroba r. 05 + r. 06 + r. 07	04	458 441	446 768
II.1.	Tržby z predaja vlastných výrobkov a služieb (601, 602, 606)	05	458 441	446 768
2.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/- účtová skupina 61)	06		
3.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07		
B.	Výrobná spotreba r. 09 + r. 10	08	401 670	531 085
B.1.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503, 505A)	09	51 054	60 967
2.	Služby (účtová skupina 51)	10	350 616	470 117
+	Pridaná hodnota r. 03 + r. 04 - r. 08	11	- 134 793	- 164 194
C.	Osobné náklady súčet (r. 13 až 16)	12	813 972	828 867
C.1.	Mzdové náklady (521, 522)	13	607 235	624 895
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	14		
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	15	192 395	188 581
4.	Sociálne náklady (527, 528)	16	14 342	15 391
D.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	17	7 954	3 137
E.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému a hmotnému majetku (551, 553)	18	275 657	263 367
III.	Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu (641, 642)	19	41 234	97 910
F.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	20	27 938	164 342
G.	Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam (+/- 547)	21	2 752 986	826 163
IV.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	22	160 451	402 160
H.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	23	223 744	49 171
V.	Prevod výnosov z hospodárskej činnosti (-) (697)	24		
I.	Prevod nákladov na hospodársku činnosť (-) (597)	25		
+	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti r. 11 - r. 12 - r. 17 - r. 18 + r. 19 - r. 20 + r. 21 + r. 22 - r. 23 + (-r. 24) - (-r. 25)	26	-4 035 359	-1 799 170

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
VI.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	27		
J.	Predané cenné papiere a podiely (561)	28		
VII.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku r. 30 + r. 31 + r. 32	29		
VII.1	Výnosy z cenných papierov a podielov v dcérskej účtovnej jednotke a v spoločnosti s.	30		
2.	Výnosy z ostatných dlhodobých cenných papierov a podielov (665A)	31		
3.	Výnosy z ostatného dlhodobého finančného majetku (665A)	32		
VIII.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku (666)	33		
K.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	34		
IX.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z devízových operácií (664, 667)	35		
L.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na devízové operácie (564, 567)	36		
M.	Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k finančnému majetku +/- 565	37		
X.	Výnosové úroky (662)	38	3 684 588	4 779 976
N.	Nákladové úroky (562)	39	482 475	1 406 342
XI.	Kurzové zisky (663)	40		
O.	Kurzové straty (563)	41		253
XII.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	42	27	
P.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	43	4 459	4 935
XIII.	Prevod finančných výnosov (-) (698)	44		
R.	Prevod finančných nákladov (-) (598)	45		
.	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti r. 27 + r. 28 + r. 29 + r. 33 + r. 34 + r. 35 + r. 36 + r. 37 + r. 38 + r. 39 + r. 40 + r. 41 + r. 42 + r. 43 + (- r. 44) - (- r. 45)	46	3 197 681	3 368 446
**	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením r. 26 + r. 46	47	-837 678	1 569 275
S.	Daň z príjmov z bežnej činnosti r. 49 + r. 50	48	-88 877	185 946
S.1	- splatná (591, 595)	49	323 439	220 496
2.	- odložená (+/- 592)	50	-412 316	-34 550
**	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti po zdanení r. 47 + r. 48	51	-748 801	1 383 330
XIV.	Mimoriadne výnosy (účtová skupina 68)	52		
T.	Mimoriadne náklady (účtová skupina 58)	53		

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 z mimoriadnej činnosti pred zdanením r. 52 - r. 53	54		
U	Dañ z príjmov z mimoriadnej činnosti r. 56 + r. 57	55		
U.1	- splatná (593)	56		
2.	- odložená (+/- 594)	57		
•	Výsledok hospodárenia z mimoriadnej činnosti po zdanení r. 54 - r. 55	58		
***	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) [r. 47 + r. 54]	59	-837 678	1 569 275
V	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60		
***	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) [r. 51 + r. 58 - r. 60]	61	-748 801	1 383 330

v ☐ - eurocentoch ☒ - celých eurách

mesiac rok mesiac rok

1	0
---	---

2	0	1	2
---	---	---	---

 do

0	9
---	---

2	0	1	3
---	---	---	---

1	0
---	---

2	0	1	1
---	---	---	---

do

0	9
---	---

2	0	1	2
---	---	---	---

2	0
---	---

0	9
---	---

2	0	0	5
---	---	---	---

*)

x	- zostavená
	- schválená

3	5	9	5	5	0	1	5
---	---	---	---	---	---	---	---

2	0	2	2	0	6	3	1	4	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

6	9
---	---

4	1
---	---

[illegible][illegible]

8	2	1	0	4
---	---	---	---	---

0	2			/	4	8	2	1	4	3	2	2
---	---	--	--	---	---	---	---	---	---	---	---	---

[illegible]

Zostavené dňa: 7.10.2013	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky:	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:
Schválené dňa:			

A. INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

1. Založenie spoločnosti

a) Názov a sídlo spoločnosti

Obchodné meno účtovnej jednotky: **Oberbank Leasing s.r.o.**
Sídlo: **Galvaniho 7/B, 821 04 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

	2013	2012
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	24	24,5
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	24	24
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 2013 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 2012 do 30. septembra 2013.

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 30.09.2012, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 31.1.2013.

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka spoločnosti k 30. septembru 2012 spolu so správou audítora o overení účtovnej závierky bola uložená do zbierky listín obchodného registra 23.7.2013.

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Meno, priezvisko, (obch.Meno) člena	Názov orgánu
Friedrich Rehrľ	konateľ
Andrea Klukonová	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 30.9.2013 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 2012/2013 nehmotný dlhodobý majetok.

Podnik obstaral v hospodárskom roku 2012/2013 hmotný dlhodobý majetok.

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.).

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 vrátane 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
Software	5 rokov	Rovnomerná
Kancelárska technika	4 roky	Rovnomerná
Dopravné prostriedky	4 roky	Rovnomerná
Tel. ústredňa, nábytok	6 rokov	Rovnomerná
Budovy, Kabeláž	20 rokov daňovo	Rovnomerná
Trezor	12 rokov	Rovnomerná

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. 44 súvahy) a krátkodobá časť ako krátkodobé „Iné pohľadávky“ (r. 54 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 2012 do 30. septembra 2013 a za porovnateľné obdobie od 1. októbra 2011 do 30. septembra 2012 je uvedený v tabuľkách na stranách 7 až 10.

Overbank Leasing s.r.o.								
Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku								
10.09.2013								
Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie							Spolu
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Ocenené 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	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	152.974	0	0	0	0	0	152.974
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	152.974	0	0	0	0	0	152.974
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	152.974	0	0	0	0	0	152.974
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
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	0	0	0	0	0	0	0

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku

30.09.2017

Dlhodobý nehmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							Spolu
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	152.974	0	0	0	0	0	152.974
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	152.974	0	0	0	0	0	152.974
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	127.203	0	0	0	0	0	127.203
Prírastky	0	25.771	0	0	0	0	0	25.771
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	152.974	0	0	0	0	0	152.974
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
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	25.771	0	0	0	0	0	25.771
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku

30.09.2013

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie								Spolu
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	1.461.001	0	0	0	0	0	1.461.001
Prírastky	0	0	272.960	0	0	0	0	0	272.960
Úbytky	0	0	208.166	0	0	0	0	0	208.166
Presuny	0	0		0	0	0	0	0	
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	1.525.795	0	0	0	0	0	1.525.795
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	685.495	0	0	0	0	0	685.495
Prírastky	0	0	275.657	0	0	0	0	0	275.657
Úbytky	0	0	170.512	0	0	0	0	0	170.512
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	790.640	0	0	0	0	0	790.640
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	775.506	0	0	0	0	0	775.506
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	735.155	0	0	0	0	0	735.155

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku

30.09.2012

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								Spolu
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	1.401.995	0	0	0	0	0	1.401.995
Prírastky	0	0	788.590	0	0	0	0	0	788.590
Úbytky	0	0	729.584	0	0	0	0	0	729.584
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	1.461.001	0	0	0	0	0	1.461.001
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	987.370	0	0	0	0	0	987.370
Prírastky	0	0	427.709	0	0	0	0	0	427.709
Úbytky	0	0	729.584	0	0	0	0	0	729.584
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	685.495	0	0	0	0	0	685.495
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	414.625	0	0	0	0	0	414.625
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	775.506	0	0	0	0	0	775.506

Dlhodobý hmotný majetok je poistený v Union a.s. Jedná sa o havarijné a povinné zmluvné poistenie firemných vozidiel, ktoré sú využívané vedením spoločnosti a obchodnými zástupcami.

2. Dlhodobý finančný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku od 1. októbra 2012 do 30. septembra 2013 a za porovnateľné obdobie od 1. októbra 2011 do 30. septembra 2012 je uvedený v tabuľke na stranách 11 a 12.

Oberbank Leasing s.r.o.

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku

30.09.2013

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	4.409.374	2.473.256	0	0	6.882.630
Prírastky	0	0	0	0	3.212.102	1.100.609	0	0	4.312.711
Úbytky	0	0	0	0		2.473.256	0	0	2.473.256
Presuny	0	0	0	0	- 2.137.088	2.137.088	0	0	
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	5.484.388	3.237.697	0	0	8.722.085
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
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0		0	0	0
Účtovná hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	4.409.374	2.473.256	0	0	6.882.630
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	5.484.388	3.237.697	0	0	8.722.085

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku

30.09.2012

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie									
Dlhodobý finančný majetok	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	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	3.759.737	2.940.549	0	0	6.700.286
Prírastky	0	0	0	0	182.344	0	0	0	182.344
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0			0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	3.942.081	2.940.549	0	0	6.882.630
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
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	3.759.737	2.940.549	0	0	6.700.286
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	3.942.081	2.940.549	0	0	6.882.630

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 30.9.2013 sa na sklade novo nakúpených zásob nachádzajú predmety leasingu v hodnote: =194.722,- EUR.

Ku koncu hospodárskeho roka boli stiahnuté predmety leasingu, ktoré firma vedie ako skladové zásoby, ktoré neboli k 30.09.2013 odpredané, preúčtované z pohľadávkových účtov na zásoby účet 132.120 vo výške nesplatennej istiny vo výške =113.993,33EUR

K tejto položke ku každej osobitne bola vytvorená korekcia vo výške =87.160,82 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:

Zásoby	Bežné účtovné obdobie (rok 2012/2013)				
	Stav opravnej položky k 30.09.2012	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 30.9.2013
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	93.373	23.873	0	30.085	87.161
Nehnutelnosť na predaj	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na zásoby	0	0	0	0	0
Zásoby spolu	93.373	23.873	0	30.085	87.161

4. Pohľadávky

Vývoj opravnej položky v priebehu účtovného obdobia 1.október 2012- 30.september 2013 je zobrazený v nasledujúcom prehľade:

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie 1.10.2012-30.9.2013				
	Stav opravnej položky k 30.9.2012	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 30.9.2013
a	b	c	d	e	f
Pohľadávky z obchodného styku	4.259.688	3.527.395	536.117	670.364	6.580.602
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	0	0	0	0	0
Pohľadávky spolu	4.259.688	3.527.395	536.117	670.364	6.580.602

Veková štruktúra pohľadávok za bežné účtovné obdobie je uvedená v nasledujúcom prehľade:
Pohľadávky k 30.9.2013

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
Daňové pohľadávky a dotácie	1.100.813		1.100.813
Iné pohľadávky	60.716.505	0	60.716.505
Dlhodobé pohľadávky spolu	61.817.318	0	61.817.318
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	0	255.049	255.049
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	87	0	87
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0
Iné pohľadávky	25.095.662	5.595.085	30.690.747
Krátkodobé pohľadávky spolu	25.095.749	5.850.134	30.945.883

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

Pohľadávky k 30.9.2012	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	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
Daňové pohľadávky a dotácie	688.497		688.497
Iné pohľadávky	68.893.912	0	68.893.912
Dlhodobé pohľadávky spolu	69.582.409	0	69.582.409
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	460.653	0	460.653
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	5.547	0	5.547
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	128.763	0	128.763
Iné pohľadávky	27.924.945	4.286.076	32.211.021
Krátkodobé pohľadávky spolu	28.519.908	4.286.076	32.805.984

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	30.9.2012	30.9.2013
a	b	c
Pohľadávky po lehote splatnosti	4 286 076	5 850 134
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	28 519 407	25 095 662
Krátkodobé pohľadávky spolu	32 805 483	30 945 796
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	50 697 128	42 487 272
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	18 885 281	19 330 046
Dlhodobé pohľadávky spolu	69 582 409	61 817 318

5. Finančné účty

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

	30. 9. 2013	30. 9. 2012
Pokladnica, ceniny	1.314	2.311
Bežné bankové účty	12.287.590	2.646.551
Bankové účty termínované	0	0
Peniaze na ceste		0
Spolu	12.288.904	2.648.862

6. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

	30. 9. 2013	30. 9. 2012
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Servisné služby		
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	13.115	11.964
Hotline SW	3.927	3.841
Ostatné	9.188	8.123
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:		0
Úroky		
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	123.404	164.582
Úroky	123.404	164.582
		0
Spolu	136.519	176.546

Príjmy budúcich období obsahujú úroky z finančného leasingu za obdobie 10/2013, ktoré majú vzťah k vykazovanému obdobiu 9/2013.

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:

30.9.2013			30.9.2012		
Splatnosť			Splatnosť		
do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov
b	c	d	e	f	g
25 095 662	42 486 934	18 229 233	27 851 860	50 008 631	18 885 281
2 825 404	4 257 981	1 819 301	3 344 374	4 831 426	2 085 819
27 921 066	46 744 915	20 048 534	31 196 234	54 840 057	20 971 100

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 20 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).

G. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE PASÍV SÚVAHY

1. Vlastné imanie (r.67 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 2012

Na zasadnutí valného zhromaždenia z 31.1.2013 bolo rozhodnuté, že zisk spoločnosti za rok 2012 vo výške 1.359.881,18€ bude použitý na vykrytie neuhradenej straty minulých období.

3. Rezervy

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie (rok 2013)				Stav k 30. 9. 2013 f
	Stav k 30. 9. 2012 b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	
a					
Krátkodobé rezervy, z toho:	48.940	67.237	48.940	0	67.237
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	37.661	29.537	37.661	0	29.537
Overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	9.450	25.000	9.450	0	25.000
Rezerva nevyfakturované služby	1.000	12.700	1.000	0	12.700
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	48.111	67.237	48.111	0	67.237
Ostatné rezervy krátkodobé					
Sprostredkovateľské provízie	0	0	0	0	0
Odmeny pracovníkom	829	0	829	0	0
Odstupné zamestnancom	0	0	0	0	0
Pokuty a penále	0	0	0	0	0
Iné	0	0	0	0	0
	829	0	829	0	0

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

a	Predchádzajúce obdobie (rok 2012)				Stav k 30.9.2012 f
	Stav k 30.9.2011 b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	
Krátkodobé rezervy, z toho:	62.827	92.240	106.127	0	48.940
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	37.427	37.661	37.427		37.661
Rezerva na overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	16.000	11.000	17.550	0	9.450
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	53.427	48.661	54.977	0	47.111
Ostatné rezervy krátkodobé					
Sprostredkovateľské provízie				0	0
Odmeny pracovníkom	0	13.879	13.050	0	829
Odstupné zamestnancom					0
Pokuty a penále		0		0	0
Iné				0	0
	0	13.879	13.050	0	829
Nevyfakturované dodávky	9.400	29.700	38.100	0	1.000

4. Závazky

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

	30. 9. 2013	30. 9. 2012
Závazky po lehote splatnosti		
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	1 093 030	1 000 558
Krátkodobé záväzky spolu	1 093 030	1 000 558
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	15 000 000	15 000 000
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	90 000 000	90 000 000
Dlhodobé záväzky spolu	105 000 000	105 000 000

Pôžička vo výške 105Mio je voči spriaznenej osobe v rámci konsolidovaného celku . Je úročená sadzbou 3mesačného Euriboru a bude splatná čiastkou 15.000.000 v priebehu nasledujúcich 5tich rokov.

5. Odložený daňový závazok/pohl'adávk

Výpočet odloženého daňového závazku je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	30.09.2013	30.09.2012
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	-4.786.143	-2.993.465
– odpočítateľné		
– zdaniteľné		
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:		
– odpočítateľné		
– zdaniteľné		
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti		
Možnosť previesť nevyužívané daňové odpočty	0	0
Sadzb		
daň z príjmov (v %)	23%	23%
Odložená daňová pohľadávk	1.100.813	688.497
Uplatnená daňová pohľadávk	412.316	34.550
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	412.316	34.550
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0
Odložený daňový záväzok	0	0
Zmena odloženého daňového záväzku	0	0
Zaúčtovaná ako náklad	0	0
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0

6. Sociálny fond

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

	30.09.2013	30.09.2012
Začiatočný stav sociálneho fondu	4.995	5.107
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	3.377	3.433
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
<i>Tvorba sociálneho fondu spolu</i>	<i>3.377</i>	<i>3.433</i>
<i>Čerpanie sociálneho fondu</i>	<i>3.655</i>	<i>3.545</i>
Konečný zostatok sociálneho fondu	4.717	4.995

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. Bankové úvery, pôžičky

Spoločnosť Oberbank Leasing, s. r. o. neeviduje k 30.9.2013 žiadne bankové úvery.

8. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	30. 9. 2013	30. 9. 2012
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	0	0
Nájomné		0
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	9.063	25.110
Výnosy budúcich období z operatívneho leasingu	9.063	25.110
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	8.645	5.667
Výnosy budúcich období z operatívneho leasingu	8.645	5.667
Spolu	17.708	30.777

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. 01., 05, 19 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 28.244.061 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.

Operatívny leasing a služby		Tržby z predaja tovaru		Odpredaj DHM		Spolu	
2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
b	c	d	e	f	g		
220 875	263 803	28 244 061	41 713 301	41 234	97 910	28 506 170	42 075 014
220 875	263 803	28 244 061	41 713 301	41 234	97 910	28 506 170	42 075 014

b) Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

Položka	Riadok	30.09.2013	30.09.2012
a	b	c	d
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	22	160.451	402.161
<i>výnosy zo spracovateľských poplatkov - finančný leasing</i>		40.334	56.702
<i>výnosy zo spracovateľských poplatkov - operatívny leasing</i>		100	495
<i>výnosy zo spracovateľských poplatkov - úver</i>		1.189	4.600
<i>zmluvné pokuty a poplatky z omeškania</i>		92.217	305.938
<i>výnosy z odpísaných pohľadávok</i>			0
<i>poistné plnenia - vlastné motorové vozidlá</i>		22.438	9.376
<i>ostatné výnosy</i>		4.173	25.050
Finančné výnosy, z toho	38	3.684.616	4.779.977
<i>výnosové úroky z finančného prenájmu</i>		3.395.566	4.460.282
<i>výnosové úroky z poskytnutých úverov</i>		260.894	300.495
<i>ostatné výnosové úroky</i>		28.156	19.200
<i>z toho: voči spriaznenej osobe - Oberbank AG</i>		28.118	19.159

e) 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:

Tržby z predaja služieb	458.441	446.768
Tržby za tovar	28.244.061	41.713.301
Iné výnosy tržby súvisiace s bežnou činnosťou	3.684.588	4.779.976
Čistý obrat celkom	32.387.090	46.940.045

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:

		2013	2012
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	10	350.616	470.117
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>		<i>28.780</i>	<i>22.200</i>
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky		22.000	20.200
Daňové poradenstvo		6.780	2.000
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>		<i>321.836</i>	<i>447.917</i>
opravy a údržba		17.098	20.950
cestovné		3.293	4.227
náklady na reprezentáciu		6.161	7.023
nájomné		119.819	118.756
<i>z toho voči spriaznenej osobe v tabuľke na strane 27</i>			
poštovné		3.712	2.952
náklady na vzdelávanie		1.844	10.741
provízie		8.886	91.189
dlhodobý nehmotný majetok		4.214	3.350
telefónne služby		25.822	33.533
IT služby		37.538	46.940
poradenské služby		44.032	80.611
ostatné		37.157	27.644
náklady na odobraté predmety FL		12.259	25.425
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:		32.588.932	43.989.193
náklady na predaný tovar	2	28.435.625	41.793.178
spotreba materiálu	9	40.447	48.209
spotreba energie	9	10.607	12.759
osobné náklady	12	813.973	828.867
dane a poplatky	17	7.955	3.137
odpisy	18	275.657	263.367
zostatková cena predaného dlhodobého majetku	20	27.938	164.342
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	21	2.752.986	826.163
ostatné náklady na hospodársku činnosť	23	223.744	49.171
<i>z toho odpis pohľadávky</i>		<i>198.169</i>	<i>2.182</i>
<i>z toho manká a škody</i>		<i>10.459</i>	<i>12.497</i>
Finančné náklady, z toho:		486.934	1.411.277
<i>Kurzové straty, z toho:</i>			
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	41	0	253
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>		<i>486.934</i>	<i>1.411.277</i>
Nákladové úroky	39	482.475	1.406.342
<i>z toho voči spriaznenej osobe Oberbank AG</i>		<i>0</i>	<i>12.990</i>
<i>z toho v rámci konsolidovaného celku</i>		<i>482.475</i>	<i>1.393.363</i>
Bankové poplatky	43	4.459	4.935

Náklady vo výške =28.435.625,- € vynaložené na predaný tovar súvisia so spôsobom účtovania obstarania a vyradenia majetku spoločnosti určeného na finančný prenájom.

J. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

a	Základ dane b	Daň c	Daň v % d	Základ dane e	Daň f	Daň v % g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	-837.678		100,00 %	1.569.272		100,00 %
teoretická daň		-192.666	23,00 %		298.162	19,00 %
Daňovo neuznané náklady	3.144.859	723.318	-86,35 %	174.911	33.233	2,12 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-837.005	-192.511	22,98 %	-601.587	-114.302	-7,28 %
Umorenie daňovej straty	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Spolu	1.470.176	323.439	-40,37 %	1.142.596	220.496	13,83 %
Splatná daň z príjmov		323.439	-40,37 %		220.496	13,83 %
Odložená daň z príjmov		-412.316	49,22 %		-34.550	-2,20 %
Celková daň z príjmov		-88.877	8,85 %		185.946	11,63 %

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

	2013	2012
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	119.739
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
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	0	0
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		85.189
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	0	
Suma odloženej dane z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	0	0

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	
		2013	2012
a	b	c	d
Transakcie s Oberbank AG - náklady			
Úroky kontokorentný úver	08	0	12 980
Bankové poplatky	11	2 397	2 397
Finančné analýzy	11	15 282	14 327
Prenájom priestorov	11	48 528	47 658
Poistenie	11	0	0
Náklady spolu		<u>66 206</u>	<u>77 362</u>
Transakcie s Oberbank AG - výnosy			
Výnosy z bankových účtov	08	28 118	19 159
Poskytnutie služieb		9 776	9 504
Výnosy spolu		<u>37 894</u>	<u>28 663</u>

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2013	2012
a	b	c	d
Transakcie s Oberbank AG -			
vpĺňajúce na aktíva			
Pohľadávky z obchodného styku	11	0	0
		<u>0</u>	<u>0</u>
Transakcie s Oberbank AG			
vpĺňajúce na pasíva			
Bežné bankové úvery	11	0	0
Závazky z obchodného styku	11	910	827
SPOLU	11	<u>910</u>	<u>827</u>

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2013	2012
a	b	c	d
Transakcie s 3Banken EDV GmbH - náklady			
IT poradenstvo	11	20.422	16.457
Náklady spolu		20.422	16.457

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2013	2012
a	b	c	d
Transakcie s Oberbank Leasing KIK A Slovakia, s.r.o. - vplyv na aktíva			
Pohľadávky	11	28.886,78	5547
SPOLU		28.886,78	5547
 Transakcie s Oberbank Leasing KIK A Slovakia, náklady	11		
Právne služby		28.886,78	258
SPOLU			

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2013	2012
a	b	c	d
Transakcie s Tuella Finanzierungs GmbH Wien		2013	2012
Pôžičky-zostatok	08	105.123.113	105.237.038
SPOLU		105.123.113	105.237.038
 Transakcie s Tuella Finanzierungs GmbH Wien - náklady			
Úroky z pôžičiek	08	482.475	1.393.363
SPOLU		482.475	1.393.363

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 bežné účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcom prehľade:

a	Bežné účtovné účtovné obdobie				Stav k30.9.2013 f
	30.9.2012 b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	
Základné imanie	1.460.533	0	0	0	1.460.533
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	0	0	0	0	0
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
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	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
Zákonný rezervný fond	0	0	0	0	0
Nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy a ostatné fondy	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	-1.982.271			1.383.329	-598.942
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	1.383.329	-748.801		-1.383.329	-748.801
Vyplatené dividendy	0	0	0	0	
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0	0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa	0	0	0	0	0
Spolu	2.853.226	-748.801	0	0	2.104.425

Prehľad o pohybe vlastného imania za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcom prehľade:

a	Bezprostredne predchádzajúce obdobie				Stav k 30.9.2012 f
	Stav k 30.9.2011 b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	
Základné imanie	1.460.533	0	0	0	1.460.533
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	0	0	0	0	0
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
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	0	0	0	0	0
z kapitálových vkladov					
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
Zákonný rezervný fond	0	0	0	0	0
Nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy a ostatné fondy	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	-3.342.152	0	0	1.359.881	-1.982.271
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	1.359.881	1.383.329	0	-1.359.881	1.383.329
Vyplatené dividendy	0	0	0	0	0
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0	0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa	0	0	0	0	0
Spolu	1.469.897	1.383.329	0	0	2.853.226

	2013
Účtovný zisk za obdobie 2011/2012	1.383.329

Rozdelenie účtovného zisku	2011/2012
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	1 383 329
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	0
Iné	0
Spolu	1 383 329

Účtovný zisk za rok 2011/2012 bol použitý v plnej výške na vykrytie neuhradenej straty minulých období.
O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2011/2012 vo výške 1.383.329,16 EUR rozhodlo valné zhromaždenie.

N. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 30. SEPTEMBRU 2013

	2013	2012
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	8.502.956	11.552.063
Zaplatené úroky	-482.475	-1.406.342
Prijaté úroky	3.684.588	4.779.976
Zaplatená daň z príjmov	6.154	-691.713
Vyplatené dividendy	0	0
Peňažné toky pred mimoriadnymi položkami	11.711.223	14.233.984
Príjmy z mimoriadnych položiek	0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	11.711.223	14.233.984
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-272.960	-788.589
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	41.234	0
Obstaranie investícií	0	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-231.726	-788.589
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy zo zvýšenia základného imania	0	0
Výdavky na poskytnuté úvery	-4.310.711	0
Príjmy zo splácania úverov	2.471.256	0
Splátky prijatých úverov	0	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	-1.839.455	0
(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	9.640.042	13.445.395
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	2.648.862	-10.796.533
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	12.288.904	2.648.862

Peňažné toky z prevádzky

	2013	2012
Cistý zisk (pred odpočítaním úrokových, daňových a mimoriadnych položiek)	-350 745	1 339 344
Upravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	275 657	263 367
Opravná položka k pohľadávkam	2 320 914	-826 162
Opravná položka k zásobám	6 212	91 789
Casové rozlíšenie nákladov a výnosov	26 958	30 703
Uroky účtované do nákladov	482 475	1 406 342
Uroky účtované do výnosov	-3 684 588	-4 779 976
Rezervy	-95 627	-13 888
Dlhodobý majetok vyradený kvôli škode	10 459	0
Odpis pohľadávky		0
Iné nepeňažné operácie	0	-18 002
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	-1 008 285	-2 506 483
Zmena pracovného kapitálu:		
pohľadávok (vrátane časového rozlíšenia aktív)	9 257 074	4 430 470
Ubytok (prírastok) zásob	110 603	-262 998
(Ubytok) prírastok záväzkov (vrátane časového rozlíšenia pasív)	143 564	9 199 361
Peňažné toky z prevádzky	8 502 956	10 860 350

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.