

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 2014, ktorá je súčasťou výročnej správy a ku ktorej sme dňa 17.10.2014 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 2014 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.

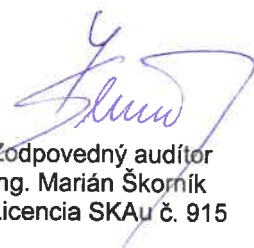
Informácie uvedené vo výročnej správe sme posúdili s informáciami uvedenými v účtovnej závierke k 30. septembru 2014. Iné údaje a informácie, ako účtovné informácie získané z účtovnej závierky a účtovných kníh sme neoverovali. Sme presvedčení, že vykonané overovanie poskytuje dostatočný a vhodný základ 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 2014.

Bratislava, 31. Decembra 2014

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.

2014

OBSAH

PRIHOVOR.....	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 2014.

V hospodárskom roku 2014 pokračovala naša spoločnosť v dynamickom raste. Počas hospodárskeho roka 2014 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 pobočka Nitra pod vedením Ing. Barátha a centrála v Bratislave.

V hospodárskom roku 2014 sme zvýšili obchodnú produkciu oproti rovnakému obdobiu roku 2013 o 4,66 % na úroveň 40.782.000 EUR, čo nás umiestnilo na 10 priečku na leasingovom trhu. Nárast sme zaznamenali nielen v objeme leasingových obchodov, ale aj v počte novouzatvorených zmlúv. V hospodárskom roku 2014 sme uzatvorili 665 nových leasingových zmlúv, čo predstavuje nárast o 30,39 %.

V hospodárskom roku 2014 sme zaznamenali 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 – 67,39 %; stroje a technológie – 19,60 %, nehnuteľnosti – 13,01 %.

Pri financovaní dopravnej techniky sme v hospodárskom roku 2014 prefinancovali 24.297.000 EUR, čo v medziročnom porovnaní znamená nárast o 35,04 %. 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 10,14 % oproti predchádzajúcemu obdobiu. Dominantne bol tvorený financovaním osobných a úžitkových automobilov, ktoré zaznamenali medziročný nárast o 10,42%, nárast trhu bol zaznamenaný aj vo financovaní nákladných vozidiel, prívesov a návesov a to o 9,40 % . 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 2014 k financovaniu výrazne nižšieho objemu, čo predstavuje medziročný pokles o 67,24 %, nakoľko bolo zrealizovaných len 7 leasingových zmlúv v celkovom financovanom objeme 3.990.000 EUR, čo nás umiestnilo na štvrtom mieste na trhu medzi leasingovými spoločnosťami. Výsledky vo financovaní nehnuteľností súvisia s obchodnou politikou materskej spoločnosti.

Hlavným cieľom roku 2015 pre našu spoločnosť je udržanie obchodnej produkcie na úrovni hospodárskeho roka 2014 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 2014 sa zvýšila obchodná produkcia oproti rovnakému obdobiu roku 2013 o 4,66 % na úroveň 40.782.000 EUR, čo spoločnosť umiestnilo na 10. priečku na leasingovom trhu. Nárast bol zaznamenaný nielen v objeme leasingových obchodov, ale aj v počte novouzatvorených zmlúv. V hospodárskom roku 2014 bolo uzatvorených 665 nových leasingových zmlúv, čo predstavuje nárast o 30,39 %. Zaznamenaná bola výrazná prevaha financovania dopravnej techniky (67,39%) nad financovaním strojov a priemyselných zariadení (19,60%) ako aj financovaním nehnuteľností (13,01%).

Pri financovaní dopravnej techniky bolo v hospodárskom roku 2014 prefinancovaných 24.297.000 EUR, čo v medzioročnom porovnaní znamená nárast o 35,04 %. 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 10,14 % oproti predchádzajúcemu obdobiu. Dominantne bol tvorený financovaním osobných a úžitkových automobilov, ktoré zaznamenali medzioročný nárast o 10,42%, nárast trhu bol zaznamenaný aj vo financovaní nákladných vozidiel, prívesov a návesov a to o 9,40 % . 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 došlo v roku 2014 k financovaniu výrazne nižšieho objemu, čo predstavuje medzioročný pokles o 67,24 %, nakoľko bolo zrealizovaných len 7 leasingových zmlúv v celkovom financovanom objeme 3.990.000 EUR, čo nás umiestnilo na štvrtom mieste na trhu medzi leasingovými spoločnosťami. Výsledky vo financovaní nehnuteľností súvisia s obchodnou politikou materskej spoločnosti.

Účtovná závierka

Účtovná závierka za hospodársky rok 2014 (k dňu 30.09.2014), 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	2014	2013	2012
Zásoby	106 559	221 855	326 246
Dlhodobé pohľadávky	60 701 914	60 098 243	69 582 409
Krátkodobé pohľadávky	24 856 493	26 084 356	25 546 296
Finančné účty	10 667 948	12 288 904	2 648 862
Dlhodobý nehmotný majetok	2 667	0	0
Dlhodobý hmotný majetok	1 946 430	735 155	775 506
Dlhodobý finančný majetok	9 586 247	8 722 085	6 882 630

PASÍVA			
Položka / Rok	2014	2013	2012
Základné imanie	1 460 533	1 460 533	1 460 533
Dlhodobé záväzky	105 005 184	105 004 717	105 004 995
Krátkodobé záväzky	295 450	1 093 030	1 000 558
Krátkodobé rezervy	52 392	67 237	48 939
Bežné bankové úvery	0	0	0

Vybrané položky Výkazu ziskov a strát			
Položka / Rok	2014	2013	2012
Tržby z predaja tovaru	37 813 313	28 244 061	41 713 301
Tržby z predaja služieb	579 945	458 441	446 768
Tržby z predaja DNM, DHM	93 564	41 234	97 910
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	65 545	160 451	402 160
Výnosové úroky	3 179 333	3 684 588	4 779 976
Náklady na hospodársku činnosť	40 583 659	32 939 546	44 459 309
- z toho Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru	38 044 383	28 435 625	41 793 178
Nákladové úroky	532 612	482 475	1 406 342
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením	611 692	-837 678	1 569 275
Daň z príjmov splatná	136 284	323 439	220 496
Daň z príjmov odložená	-59 381	-412 316	-34 550
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	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	2014	2013	2012
Okamžitá likvidita	36,11	11,24	2,65
Bežná likvidita	325,69	90,09	97,72
Celková likvidita	326,05	90,29	98,05
Obrat pohľadávok	0,45	0,33	0,44
Koeficient zadlženosti	1,03	1,02	1,03
Ukazovateľ úverovej zadlženosti	0,00	0,00	0,00
Úrokové krytie	2,15	-0,74	2,12
Rentabilita celkového kapitálu	0,00	-0,01	0,01
Rentabilita vlastného kapitálu	0,20	-0,36	0,48

V hospodárskom roku 2014 došlo k pozitívnej zmene koeficientov likvidity, čo je spôsobené znížením stavu krátkodobých záväzkov v porovnaní s minulým obdobím. Ostatné koeficienty vybraných ukazovateľov sú porovnateľné s predchádzajúcim obdobím.

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 2015 pre Spoločnosť je udržanie obchodnej produkcie na úrovni hospodárskeho roku 2014 a udržanie stability existujúceho portfólia.

Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Spoločnosť v hospodárskom roku 2014 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 30.09.2014 vo výške **EUR 534.789,43** takto:

<i>Výsledok hospodárenia po zdanení</i>	<i>534 789,43</i>
Prídel do zákonného rezervného fondu	0,00
Prevod na účet neuhradených strát minulých rokov	534 789,43
Prevod na účet nerozdelených ziskov minulých rokov	0,00

Organizačné zložky v zahraničí

Spoločnosť nemá organizačnú zložku v zahraničí.

Ostatné

Spoločnosť v hospodárskom roku 2014 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 2014 bol 18,3 (2013: 24)

Auditor Bratislava, s.r.o.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

**za obdobie od 01.10.2013 – 30.9.2014
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 2014, 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

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

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

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

Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka poskytuje vo všetkých významných súvislostiach pravdivý a verný obraz finančnej situácie spoločnosti Oberbank Leasing s.r.o. k 30. septembru 2014 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu v súlade so zákonom o účtovníctve.



Bratislava, 17. Októbra 2014

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

SÚVAHA

k 30. september 2014 (v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo 2022063142	Účtovná zvierka	Účtovná zvierka		Mesiac	Rok
IČO 35955015	☒ riadna	☒ zostavená	Za obdobie	od 10	2013
SK NACE 64.91.0	mimoriadna	schválená		do 9	2014
	priebežná	(vyznačí sa x)	Bezprostredne predchádzajúce obdobie	od 10	2012
				do 9	2013

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

Oberbank Leasing s.r.o.

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

Prílevozska

Číslo

4

PSČ

821 09

Obec

Bratislava

Telefón

0

Fax

0

E-mail

Zostavená dňa:

15.10.2014Podpisový 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:

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
			1		2	
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	3 Netto
	Spolu majetok r. 002 + r. 030 + r. 061	001	116 358 943	8 346 075	108 012 868	108 287 117
A.	Neobežný majetok r. 003 + r. 011 + r. 021	002	12 519 731	984 387	11 535 344	9 457 240
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 004 až 010)	003	156 174	153 507	2 667	0
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	004				
2.	Softvér (013)-/073, 091A/	005	156 174	153 507	2 667	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	2 777 310	830 880	1 946 430	735 155
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	2 775 830	830 880	1 944 950	735 155
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	
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	9 586 247		9 586 247	8 722 085
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	6 302 657		6 302 657	5 484 388
6.	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 06XA) - 096A	027	3 283 590		3 283 590	3 237 697

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 preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - 095A	029				
B.	Obežný majetok r. 031 + r. 038 + r. 046 + r. 055	030	103 694 602	7 361 688	96 332 914	98 693 358
B.I.	Zásoby súčet (r. 032 až 037)	031	169 847	63 288	106 559	221 855
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	032	226		226	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	169 621	63 288	106 333	221 555
6.	Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - 391A	037				
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 039 až 045)	038	62 901 914	2 200 000	60 701 914	60 098 243
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 združení (354A, 355A, 358A, 35XA) - 391A	043				
6.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 373A, 374A, 375A, 376A, 378A) - 391A	044	61 741 720	2 200 000	59 541 720	58 997 430
7.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	045	1 160 194		1 160 194	1 100 813
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 047 až 054)	046	29 954 893	5 098 400	24 856 493	26 084 356
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - 391A	047	618 392		618 392	255 049
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
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združení (354A, 355A, 358A, 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	913 441		913 441	
8.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 373A, 374A, 375A, 376A, 378A) - 391A	054	28 423 060	5 098 400	23 324 660	25 829 220
B.IV.	Finančné účty súčet (r. 056 až r. 060)	055	10 667 948		10 667 948	12 288 904
B.IV.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	056	923		923	1 314
2.	Účty v bankách (221A, 22X +/- 261)	057	10 667 025		10 667 025	12 287 590
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	144 610		144 610	136 519
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	062				
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	063	32 962		32 962	13 115
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	064				
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	065	111 648		111 648	123 404

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
	Spoľu vlastné imanie a záväzky r.067 + r.088 + r.121	066	108 012 868	108 287 117
A.	Vlastné imanie r. 068 + r. 073 + r. 080 + r. 084 + r. 087	067	2 639 214	2 104 425
A.I.	Základné imanie súčet (r. 069 až 072)	068	1 460 533	1 460 533
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	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 ážio (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 účastín (+/- 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.	Štatutárne fondy a ostatné fondy (423, 427, 42X)	083		
A.IV.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 085 + r. 086	084	-1 347 743	-598 942
A.IV.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	085		
2.	Neuhradená strata minulých rokov (/-/429)	086	-1 347 743	-598 942
A.V.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení +/- r. 001 - (r. 068 + r. 073 + r. 080 + r. 084 + r. 088 + r. 121)	087	534 789	-748 801
B.	Záväzky r. 89 + r. 94 + r. 106 + r. 117 + r. 118	088	105 353 026	106 164 984
B.I.	Rezervy súčet (r. 090 až r. 093)	089	52 392	67 237
B.I.1.	Rezervy zákonné dlhodobé (451A)	090		
2.	Rezervy zákonné krátkodobé (323A, 451A)	091	52 392	67 237
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	105 005 184	105 004 717
B.II.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku (321A, 479A)	095		
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	096		

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
3.	Dlhodobé nevyfakturované 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 preddavky (475A)	100		
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	101		
8.	Vydané dlhopisy (473A/-255A)	102		
9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	103	5 184	4 717
10.	Ostatné dlhodobé záväzky (474A, 479A, 47XA, 372A, 373A, 377A)	104		
11.	Odložený daňový záväzok (481A)	105		
B.III.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 107 až r. 116)	106	295 450	1 093 030
B.III.1.	Záväzky z obchodného styku (321, 322, 324, 325, 32X, 475A, 478A, 479A, 47XA)	107	215 262	460 494
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	108		
3.	Nevyfakturované dodávky (326, 476A)	109		
4.	Záväzky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (361A, 471A)	110		
5.	Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku (361A, 36XA, 471A, 47XA)	111		123 113
6.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	112		
7.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	113	42 134	48 092
8.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336, 479A)	114	27 621	29 701
9.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	115	10 433	431 630
10.	Ostatné záväzky (372A, 373A, 377A, 379A, 474A, 479A, 47X)	116		
B.IV.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, -/255A)	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	20 628	17 708
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	122		
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	123		
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	124	9 399	8 645
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	125	11 229	9 063

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2 - 01

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

k 30. september 2014 (v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo	Účtovná zvierka	Účtovná zvierka	Mesiac	Rok
2022063142	x riadna	x zostavená	od 10	2013
IČO	mimoriadna	schválená	do 9	2014
35955015	priebežná	(vyznačí sa x)	od 10	2012
SK NACE			do 9	2013
64.91.0				

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

Oberbank Leasing s.r.o.

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

Prievozká

Číslo

4

PSČ

Obec

821 09

Bratislava

Telefón

Fax

E-mail

Zostavená dňa:

15.10.2014

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:

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu

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	37 813 313	28 244 061
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504,505A, 507)	02	38 020 511	28 435 625
+	Obchodná marža r. 01 - r. 02	03	- 207 198	-191 564
II.	Výroba r. 05 + r. 06 + r. 07	04	579 945	458 441
II.1.	Tržby z predaja vlastných výrobkov a služieb (601, 602, 606)	05	579 945	458 441
2.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/- účtová skupina 61)	06		
3.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07		
B.	Výrobná spotreba r. 09 + r. 10	08	465 153	401 670
B.1.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503, 505A)	09	57 419	51 054
2.	Služby (účtová skupina 51)	10	407 734	350 616
+	Pridaná hodnota r. 03 + r. 04 - r. 08	11	- 92 406	-134 793
C.	Osobné náklady súčet (r. 13 až 16)	12	816 652	813 972
C.1.	Mzdové náklady (521, 522)	13	552 805	607 235
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	14		
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	15	185 883	192 395
4.	Sociálne náklady (527, 528)	16	77 964	14 342
D.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	17	20 937	7 954
E.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému a hmotnému majetku (551,553)	18	402 444	275 657
III.	Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu (641, 642)	19	93 564	41 234
F.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	20	106 467	27 938
G.	Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam (+/- 547)	21	739 322	2 752 986
IV.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	22	65 545	160 451
H.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545 546, 548, 549, 555, 557)	23	12 174	223 744
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	-2 031 293	-4 035 359

DIČ: 2022063142

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01

Označenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
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 podstatným vplyvom (665A)	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 derivátových operácií (664, 667)	35		
L.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	36		
M.	Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k finančnému majetku +/- 565	37		
X.	Výnosové úroky (662)	38	3 179 333	3 684 588
N.	Nákladové úroky (562)	39	532 612	482 475
XI.	Kurzové zisky (663)	40		
O.	Kurzové straty (563)	41		
XII.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	42		27
P.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	43	3 736	4 459
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	2 642 985	3 197 681
**	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením r. 26 + r. 46	47	611 692	-837 678
S.	Daň z príjmov z bežnej činnosti r. 49 + r. 50	48	76 903	-88 877
S.1	- splatná (591, 595)	49	136 284	323 439
2.	- odložená (+/- 592)	50	- 59 381	- 412 316
**	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti po zdanení r. 47 - r. 48	51	534 789	-748 801
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.	Daň 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	611 692	-837 678
V.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60		
***	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) [r. 51 + r. 58 - r. 60]	61	534 789	-748 801

x - celých eurách

Bezprostredne predchádzajúce obdobie od

1	0
---	---

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

 do

0	9
---	---

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

x	- zostavená
	- schválená

Zostavené dňa: 15.10.2014	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: **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

	2014	2013
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	18,3	24
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, z toho:	17	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 2014 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 2013 do 30. septembra 2014.

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 30.09.2013, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 31.3.2014.

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka spoločnosti k 30. septembru 2013 spolu so správou audítora o overení účtovnej závierky bola uložená do zbierky listín obchodného registra 20.5.2014

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 30.9.2014 zostavená za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti (going concern). Predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti závisí od nepretržitého pokračovania činnosti materskej spoločnosti.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované.

Účtovníctvo sa vedie na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia. Pri oceňovaní majetku a záväzkov sa uplatňuje zásada opatrnosti, t. j. berú sa za základy všetky riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a sú známe ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Jednotkou vykazovania v tejto účtovnej závierke je Eur mena, pokiaľ sa neuvádza inak.

Všetky údaje a informácie, ktoré sú uvedené v týchto poznámkach vychádzajú z účtovníctva a nadväzujú na účtovné výkazy. Hodnotové údaje sú uvedené v celých eur (pokiaľ nie je uvedené inak).

Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky a záväzky sa v súvahe vykazujú ako dlhodobé a krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje použitie odhadov tak, aby vedenie spoločnosti vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a záväzkov. Významnou oblasťou subjektívnych odhadov predstavujú najmä:

- opravné položky - spoločnosť vytvára opravnú položku na zníženie hodnoty pohľadávok z finančného a operatívneho leasingu v prípadoch, keď existuje objektívny dôkaz, že v dôsledku minulých udalostí sú odhadované budúce peňažné toky negatívne ovplyvnené. Tieto opravné položky vychádzajú z historických aj súčasných skúseností spoločnosti týkajúcich sa miery nesplácania pohľadávok, návratnosti pohľadávok alebo času od vzniku stratovej udalosti pre prípad nesplácania úveru, ako aj zo subjektívnych úsudkov vedenia spoločnosti v súvislosti s odhadovanými budúcimi peňažnými tokmi.

b) Spôsob oceňovania jednotlivých zložiek majetku:

Pri obstaraní majetku sa uplatňuje princíp obstarávacích cien. Ako dlhodobý nehmotný majetok spoločnosť účtuje majetok, ktorého vstupná cena je vyššia ako 2 400 Eur a doba použiteľnosti dlhšia ako jeden rok. Ako dlhodobý hmotný majetok spoločnosť účtuje majetok, ktorého vstupná cena je vyššia ako 1 700 eur a doba použiteľnosti dlhšia ako jeden rok.

Hmotný a nehmotný dlhodobý majetok nakupovaný oceňoval podnik obstarávacou cenou v zložení:

☒ obstarávacia cena vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním v zložení
☒ dopravné ☒ provízie ☐ skonto ☐ poistné ☐ clo

Podnik obstaral v danom hospodárskom roku 2013/2014 nehmotný dlhodobý majetok.

Podnik obstaral v hospodárskom roku 2013/2014 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 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,

☐ obstarávacía cena zásob sa v analytickej evidencii rozdelila na cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (Postupy účtovania ÚT 1. čl. IV. Odsl 3). Pri vyskladnení sa tieto náklady zahŕňali

do

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

Pri vyskladnení zásob sa používal

☐ vážený aritmetický priemer z obstarávacích cien, aktualizovaný mesačne

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

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

d) Spôsob zostavenia odpisového plánu dlhodobého majetku

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

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

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

e) Operatívny leasing

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

f) Pohľadávky z finančného prenájmu

Pri finančnom prenájme kde je spoločnosť prenajímateľom, je majetok v súvahe vykázaný ako „Dlhodobé iné pohľadávky“ (r. 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 odpočítat' daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- iii) možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

l) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

F. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE AKTÍV SÚVAHY

1. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku od 1. októbra 2013 do 30. septembra 2014 a za porovnateľné obdobie od 1. októbra 2012 do 30. septembra 2013 je uvedený v tabuľkách na stranách 7 až 10.

Oberbank Leasing s.r.o.								
Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku								
30.9.2014								
Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie							Spolu
	Aktivovane náklady na vývoj	Softvér	Oceniťné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	
	a	b	c	d	e	f	g	h
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 nehmotného majetku
30.9.2013

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	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
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	0	0	0	0	0	0	0

Oberbank Leasing s.r.o.
Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku
30.9.2014

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie								Spolu
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľs ké celky trvalých porastov	Základné stádo a ľahné 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
Opravy									
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

Oberbank Leasing s.r.o.
Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku
30.9.2013

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								Spolu
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľs ké celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávan ý dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	1 461 001	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	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

Dlhodobý hmotný majetok je poistený v Poistovni UNIQA a.s. Jedná sa o havarijné a povinné zmluvné poistenie firemných vozidiel, ktoré sú využívané vedením spoločnosti a obchodnými zástupcami. Výška poistnej sumy na dlhodobý majetok je 624.392.

2. Dlhodobý finančný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku od 1. októbra 2012 do 30. septembra 2014 a za porovnateľné obdobie od 1. októbra 2012 do 30. septembra 2013 je uvedený v tabuľke na stranách 11 a 12.

Oberbank Leasing s.r.o.									
Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku									
30.9.2014									
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 jednotky v konsolidovanom celku	Ostatný dlhodobý finančný majetok	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	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

Oberbank Leasing s.r.o.
Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku
30.9.2013

Dlhodobý finančný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								Spolu
	Podielové cenné papiere a podíly v dcérskej účtovnej jednotke	Podielové cenné papiere a podíly v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé cenné papiere a podíly	Pôžičky účtovnej jednotke v konsolidov anom celku	Ostatný dlhodobý finančný majetok	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávan ý dlhodobý finančný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	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	0	2 473 256	0	0	2 473 256
Presuny	0	0	0	0	-2 137 088	2 137 088	0	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	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	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

Informácie o poskytnutých dlhodobých pôžičkách sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dlhodobé pôžičky	Stav na začiatku účtovného obdobia	Zvýšenie hodnoty	Zníženie hodnoty	Vyradenie pôžičky z účtovníctva v účtovnom období	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Do splatnosti viac ako päť rokov					0
Do splatnosti viac ako tri roky a najviac päť rokov vrátane	1 468 083		1 000 340		467 743
Do splatnosti viac ako jeden rok a najviac tri roky vrátane	2 941 291	4 212 442	2 137 088		5 016 645
Do splatnosti do jedného roka vrátane	2 473 256	3 237 697		2 473 256	3 237 697
Dlhodobé pôžičky spolu	6 882 630	7 450 139	3 137 428	2 473 256	8 722 085

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 30.9.2014 sa na sklade novo nakúpených zásob nachádzajú predmety leasingu v hodnote: =79.500 EUR.

Ku koncu hospodárskeho roka boli stiahnuté predmety leasingu, ktoré firma vedie ako skladové zásoby, ktoré neboli k 30.09.2014 odpredané, preúčtované z pohľadávkových účtov na zásoby účet 132.120 vo výške nesplatennej istiny vo výške =90.120,66 EUR

K tejto položke ku každej osobitne bola vytvorená korekcia vo výške =63.2882 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 2013/2014)				
	Stav opravnej položky k 30.09.2013	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 30.9.2014
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	87.161	0	0	23.873	63.288
Nehnuteľnosť na predaj	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na zásoby	0	0	0	0	0
Zásoby spolu	87.161	0	0	23.873	63.288

4. Pohľadávky

Vývoj opravnej položky v priebehu účtovného obdobia 1.október 2013- 30.september 2014 je zobrazený v nasledujúcom prehľade:

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie 1.10.2013-30.9.2014					Stav opravnej položky k 30.9.2013
	Stav opravnej položky k 30.9.2013	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva		
a	b	c	d	e		f
Pohľadávky z obchodného styku	0	0	0	0		0
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)	6 580 602	1 144 328	405 006	21 524		7 298 400
Pohľadávky spolu	6 580 602	1 144 328	405 006	21 524		7 298 400

Veková štruktúra pohľadávok za bežné účtovné obdobie je uvedená v nasledujúcom prehľade:
Pohľadávky k 30.9.2014

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	61 741 720	0	61 741 720
Dlhodobé pohľadávky spolu	61 741 720	0	61 741 720
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	22 894 946	5 528 114	28 423 060
Krátkodobé pohľadávky spolu	23 808 387	6 146 506	29 954 893

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

a	V lehote splatnosti b	Po lehote splatnosti c	Pohl'advky spolu d
Dlhodobé pohl'advky			
Pohl'advky z obchodného styku	0	0	0
Pohl'advky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohl'advky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohl'advky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Iné pohl'advky	60 716 505	0	60 716 505
Dlhodobé pohl'advky spolu	60 716 505	0	60 716 505
Krátkodobé pohl'advky			
Pohl'advky z obchodného styku	0	255 049	255 049
Pohl'advky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohl'advky v rámci konsolidovaného celku	87	0	87
Pohl'advky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohl'advky a dotácie	0	0	0
Iné pohl'advky	25 095 662	5 595 085	30 690 747
Krátkodobé pohl'advky spolu	25 095 749	5 850 134	30 945 883

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. 2014	30. 9. 2013
Pokladnica, ceniny	923	1 314
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	10 667 025	12 284 590
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	10 667 948	12 285 904

6. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

	30. 9. 2014	30. 9. 2013
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Servisné služby		
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	32 988	13 115
Hotline ŠW	4 020	3 927
Nájomné	19 464	0
Ostatné	9 504	9 188
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Úroky		
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	111 648	123 404
Úroky	111 648	123 404
		0
Spolu	144 636	136 519

Príjmy budúcich období obsahujú úroky z finančného leasingu za obdobie 10/2014, ktoré majú vzťah k vykazovanému obdobiu 9/2014.

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:

	30.9.2014			30.9.2013		
	do jedného roka vrátane	Splatnosť od jedného roka do piatich rokov vrátane		do jedného roka vrátane	Splatnosť od jedného roka do piatich rokov vrátane	
			viac ako päť rokov			viac ako päť rokov
a	b	c	d	e	f	g
Istina	22 896 993	41 536 627	20 205 094	25 095 662	42 486 934	18 229 233
Finančný výnos	2 387 442	4 300 256	1 360 856	2 825 404	4 257 981	1 819 301
Spolu	25 284 435	45 836 883	21 565 950	27 921 066	46 744 915	20 048 534

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 nehnuteľnosti).

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

F. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE PASÍV SÚVAHY

1. Vlastné imanie (r.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 2013

Na zasadnutí valného zhromaždenia z 31.3.2014 bolo rozhodnuté, že strata spoločnosti za rok 2013 vo výške =748.801 EUR bude preúčtovaná 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 2014)				
	Stav	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav
	k 30. 9. 2013				k 30. 9. 2014
a	b	c	d	e	f
Krátkodobé rezervy, z toho:	67 237	52 392	64 137	3 100	52 392
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	29 537	30 392	29 537	0	30 392
Overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	25 000	22 000	21 900	3 100	22 000
Rezerva nevyfakturované služby	12 700	0	12 700	0	0
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	67 237	52 392	64 137	3 100	52 392
Ostatné rezervy krátkodobé					
Sprostredkovateľské provízie	0	0	0	0	0
Odmeny pracovníkom	0	0	0	0	0
Odstupné zamestnancom	0	0	0	0	0
Pokuty a penále	0	0	0	0	0
Iné	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0

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

Názov položky	Predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2013)				
	Stav	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav
	k 30. 9. 2012				k 30. 9. 2013
a	b	c	d	e	f
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

4. Závazky

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

	30. 9. 2014	30. 9. 2013
Závazky po lehote splatnosti	0	0
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	295 450	1 093 030
Krátkodobé záväzky spolu	295 450	1 093 030
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 nasledovných 5tich rokov.

5. Odložený daňový závazok/pohl'adávká

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	30.9.2014	30.9.2013
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	-5 273 610	-4 786 143
– odpočítateľné	-5 273 610	-4 786 143
– zdaniteľné	0	0
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	0	0
– odpočítateľné	0	0
– zdaniteľné	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti		
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	22%	23%
Odložená daňová pohľadávka	1 160 194	1 100 813
Uplatnená daňová pohľadávka	59 381	412 316
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	59 381	412 316
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0
Odložený daňový záväzok	0	0
Zmena odloženého daňového záväzku	0	0
Zaúčtovaná ako náklad	0	0
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0

6. Sociálny fond

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

	30.9.2014	30.9.2013
Začiatkový stav sociálneho fondu	4 717	4 995
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	5 159	3 377
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
<i>Tvorba sociálneho fondu spolu</i>	<i>5 159</i>	<i>3 377</i>
<i>Čerpanie sociálneho fondu</i>	<i>4 692</i>	<i>3 655</i>
Konečný zostatok sociálneho fondu	5 184	4 717

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. 2014	30. 9. 2013
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	0	0
Nájomné	0	0
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	11 229	9 063
Výnosy budúcich období z operatívneho leasingu	11 229	9 063
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	9 399	8 645
Výnosy budúcich období z operatívneho leasingu	9 399	8 645
Spolu	20 628	17 708

G. INFORMÁCIE O VÝNOSOCH

1. Výnosy z hospodárskej činnosti

a) Tržby z predaja tovaru, vlastných výrobkov a služieb, tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu (r. 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 37.813.313 EUR. Tieto výnosy sú v značnej miere spôsobené formou zaúčtovania obstarania a vyradenia majetku spoločnosti určeného na finančný prenájom.

Všetky výnosy boli zrealizované na území Slovenskej republiky.

Oblasť odbytu a	Opetatívny leasing a		Tržby z predaja tovaru		Odpredaj DHM		Spolu	
	2014 b	2013 c	2014 d	2013 e	2014 f	2013 g	2014	2013
Slovenská republika	313 567	220 875	37 813 313	28 244 061	93 564	41 234	38 220 444	28 506 170
Spolu	313 567	220 875	37 813 313	28 244 061	93 564	41 234	38 220 444	28 506 170

b) Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

Položka	Riadok	30.9.2014	30.9.2013
a	b	c	d
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	22	65 545	160 451
<i>výnosy zo spracovateľských poplatkov - finančný leasing</i>		39 479	40 334
<i>výnosy zo spracovateľských poplatkov - operatívny leasing</i>		759	100
<i>výnosy zo spracovateľských poplatkov - úver</i>		1 030	1 189
<i>zmluvné pokuty a poplatky z omeškania</i>		17 069	92 217
<i>výnosy z odpísaných pohľadávok</i>		0	0
<i>poistné plnenia - vlastné motorové vozidlá</i>		5 598	22 438
<i>ostatné výnosy</i>		1 610	4 173
Finančné výnosy, z toho	38	3 179 333	3 684 616
<i>výnosové úroky z finančného prenájmu</i>		2 867 399	3 395 566
<i>výnosové úroky z poskytnutých úverov</i>		254 377	260 894
<i>ostatné výnosové úroky</i>		57 557	28 129
<i>z toho: voči spriaznenej osobe - Oberbank AG</i>		57 548	28 118
<i>ostatné finančné výnosy</i>		0	27

c) **Čistý obrat**

Čistý obrat spoločnosti na účely zistenia povinnosti overenia individuálnej účtovnej závierky audítorom § 19 ods. 1 písm. a) zákona o účtovníctve je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	30.9.2014	30.9.2013
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	579 945	458 441
Tržby za tovar	37 813 313	28 244 061
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	3 179 333	3 684 588
Čistý obrat celkom	41 572 591	32 387 090

H. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

1. Náklady na poskytnuté služby, ostatné náklady na hospodársku činnosť, finančné a mimoriadne náklady

Prehľad o nákladoch na poskytnuté služby, ostatných nákladoch na hospodársku činnosť, finančných a mimoriadnych nákladoch:

		2014	2013
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	10	407 734	350 316
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>		<i>18 900</i>	<i>22 000</i>
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky		18 900	22 000
Daňové poradenstvo		0	0
 <i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>		 <i>388 834</i>	 <i>328 316</i>
opravy a údržba		10 251	17 098
cestovné		6 081	3 293
náklady na reprezentáciu		5 216	6 161
nájomné		150 852	119 819
<i>z toho voči spriaznenej osobe v tabuľke na strane 27</i>			
poštovné		2 764	3 712
náklady na vzdelávanie		627	1 844
provízie		22 588	8 886
drobný nehmotný majetok		6 134	4 214
telefónne služby		19 976	25 822
IT služby		45 953	37 538
poradenské služby		71 415	50 512
ostatné		26 495	37 157
náklady na odobraté predmety FL		20 482	12 259
 Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	23[▼]	 12 174	 223 744
poistenie		8 237	9 812
poplatky a príspevky		3 350	5 002
ostatné náklady na hospodársku činnosť		588	208 929
<i>z toho odpis pohľadávky</i>		<i>166</i>	<i>198 169</i>
<i>z toho manká a škody</i>		<i>0</i>	<i>10 459</i>
<i>z toho ostatné</i>		<i>0</i>	<i>301</i>
Finančné náklady, z toho:		536 348	486 934
<i>Kurzové straty, z toho:</i>			
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	41	0	0
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>		<i>536 348</i>	<i>486 934</i>
Nákladové úroky	39	532 612	482 475
<i>z toho voči spriaznenej osobe Oberbank AG</i>		<i>0</i>	
<i>z toho v rámci konsolidovaného celku</i>		<i>532 612</i>	<i>482 475</i>
Bankové poplatky	43	3 736	4 459
<i>z toho voči spriaznenej osobe Oberbank AG</i>		<i>2 257</i>	<i>2 397</i>
Mimoriadne náklady, z toho:		0	0
Manká a škody		0	0

I. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

a	2014			2013		
	Základ dane b	Daň c	Daň v % d	Základ dane e	Daň f	Daň v % g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	611 692		100,00 %	-837 678		100,00 %
teoretická daň		140 689	23,00 %		-192 666	23,00 %
Daňovo neuznané náklady	434 179	99 861	16,33 %	3 144 859	723 318	-86,35 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-481 172	-110 669	-18,09 %	-837 005	-192 511	22,98 %
Umorenie daňovej straty	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Spolu	564 699	136 284	21,23 %	1 470 176	323 439	-40,37 %
Splatná daň z príjmov		136 284	21,23 %		323 439	-40,37 %
Odložená daň z príjmov		-59 381	-9,71 %		-412 316	49,22 %
Celková daň z príjmov		76 903	11,53 %		-88 877	8,85 %

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

	2014	2013
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 prenája formou operatívneho prenájmu majetok, ktorý v vykazuje v súvahe ako vlastný majetok. Obstarávacía cena tohto majetku je 2.347.515 Eur (rok 2012: 1.035.481 Eur). Zostatková cena tohto majetku je 1.826.046 Eur (rok 2012: 574.643 Eur). Ročné výnosy sú 313 567 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	
		2014	2013
a	b	c	d
Transakcie s Oberbank AG - náklady			
Úroky kontokorentný úver	08	0	0
Bankové poplatky	11	2 257	2 397
Finančné analýzy	11	13 347	15 282
Prenájom priestorov	11	55 289	48 528
Poistenie	11	0	0
Náklady spolu		70 892	66 207
Transakcie s Oberbank AG - výnosy			
Výnosy z bankových účtov	08	57 548	28 118
Poskytnutie služieb		9 756	9 776
Výnosy spolu		67 304	37 894

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2014	2013
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	0	0
Záväzky z obchodného styku	11	844	910
SPOLU	11	844	910

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2014	2013
a	b	c	d
Transakcie s 3Banken EDV GmbH - náklady			
IT poradenstvo	11	26.433	20.422
Náklady spolu		26.433	20.422

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2014	2013
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	2.540	0
SPOLU	11	2.540	0

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2014	2013
a	b	c	d
Transakcie s Oberbank Leasing KIKASlovakia, s.r.o. - vplyv na aktíva			
Pohľadávky	11	0	28 887
SPOLU		0	28 887
Transakcie s Oberbank Leasing KIKASlovakia, výnosy			
refakturácia služieb	11	10 000	28 887
SPOLU		10 000	28 887

Spriaznená osoba	Kód druhu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
a	b	2014 c	2013 d
Transakcie s Tuella Finanzierungs GmbH Wien			
Pôžičky - zostatok	08	105 000 000	105 123 113
SPOLU		105 000 000	105 123 113
Transakcie s Tuella Finanzierungs GmbH Wien - náklady			
Úroky z pôžičiek	08	532 613	482 745
SPOLU		532 613	482 745

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:

a	Bežné účtovné obdobie				Stav k 30.9.2014
	30.9.2013	Prírastky	Úbytky	Presuny	
b	c	d	e	f	
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	-598.942	0	0	-748.801	-1.347.743
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-748.801	534.789	0	748.801	534.789
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	2.104.425	534.789	0	0	2.639.214

	Bezprostredne predchádzajúce obdobie					Stav k 30.9.2013
	30.9.2012	Prírastky	Úbytky	Presuny		
a	b	c	d	e	f	
Základné imanie	1.460.533	0	0	0	0	1.460.533
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	0	0	0	0	0	0
Zmena základného imania	0	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	1.991.635	0	0	0	0	1.991.635
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	0	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond	0	0	0	0	0	0
Nedeliteľný fond	0	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy a ostatné fondy	0	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	-1.982.271	0	0	1.383.329	-598.942	
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	1.383.329	-748.801	0	-1.383.329	-748.801	
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	2.853.226	-748.801	0	0	2.104.425	

	2013
Účtovná strata za obdobie 2012/2013	-748.801

Rozdelenie účtovného zisku	2012/2013
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	-748.801
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	0
Iné	0
Spolu	-748.801

Účtovná strata za rok 2012/2013 bola v plnej výške preúčtovaná na účet neuhradenej straty minulých období.

O preúčtovaní výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2012/2013 vo výške -748.801,00 EUR rozhodlo valné zhromaždenie dňa 31.3.2014.

N. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 30. SEPTEMBRU 2014

	2014	2013
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	-1 536 672	8 502 956
Zaplatené úroky	-532 613	-482 475
Prijaté úroky	3 179 333	3 684 588
Zaplatená daň z príjmov	-237 364	6 154
Vyplatené dividendy	0	0
Peňažné toky pred mimoriadnymi položkami	872 685	11 711 223
Príjmy z mimoriadnych položiek	0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	872 685	11 711 223
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-1 722 852	-272 960
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	93 372	41 234
Obstaranie investícií	0	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-1 629 480	-231 726
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy zo zvýšenia základného imania		0
Výdavky na poskytnuté úvery	-4 640 233	-4 310 711
Príjmy zo splácania úverov a pôžičiek	3 776 072	2 471 256
Splátky prijatých úverov		0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	-864 161	-1 839 455
(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-1 620 956	9 640 042
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	12 288 904	2 648 862
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	10 667 948	12 288 904

Peňažné toky z prevádzky

	2014	2013
Čistý zisk (pred odpočítaním daňových a mimoriadnych položiek)	611 692	-837 678
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	402 444	275 657
Opravná položka k pohľadávkam	739 322	2 320 914
Opravná položka k zásobám	-23 873	6 212
Časové rozlíšenie nákladov a výnosov	-5 171	26 958
Úroky účtované do nákladov	532 613	482 475
Úroky účtované do výnosov	-3 179 333	-3 684 588
Rezervy	-137 958	-95 627
Dlhodobý majetok vyradený kvôli škode	0	10 459
Odpis pohľadávky	166	0
Iné nepeňažné operácie	-9 408	0
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	-1 069 506	-1 495 218
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok (vrátane časového rozlíšenia aktív)	-3 081	9 744 007
Úbytok (prírastok) zásob	139 169	110 603
(Úbytok) prírastok záväzkov (vrátane časového rozlíšenia pasív)	-603 254	143 564
Peňažné toky z prevádzky	-1 536 672	8 502 956

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.