

Oberbank Leasing s.r.o.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY
K 30. SEPTEMBRU 2023

A

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV
A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

Výročná správa

Oberbank
Leasing s.r.o.

**za rok končiaci sa
k 30. septembru 2023**

OBSAH

PRIHOVOR.....	2
OBCHODNÉ A HOSPODÁRSKE VÝSLEDKY	5
ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA.....	6
OSTATNÉ INFORMÁCIE	8

PRÍHOVOR

Vážení klienti a obchodní partneri,

som rád, že rok 2023 môžem ohodnotiť ako úspešný rok našej spoločnosti. Dosiahli sme niekoľko interných cieľov, s ktorými sme v rámci koncernu spokojní a zároveň sme naďalej zostali stabilným partnerom na slovenskom leasingovom trhu. Veľká vďaka patrí najmä obchodnému teamu, ktorý dokázal svojím úsilím a citlivým reagovaním na potreby klientov uzatvoriť 772 zmlúv. Synergia s našou materskou spoločnosťou ako aj pružné reagovanie na meniace sa trhové podmienky nám pomohli dosiahnuť stanovený obchodný cieľ.

Aktuálnymi témami v našej spoločnosti, znejúcimi počas celého roka, bol naďalej vplyv vojny na Ukrajine, vysoká inflácia a rastúce úrokové sadzby, ktoré rezonovali trhom najmä v prvej polovici roka 2023.

Pod záštitou našej materskej spoločnosti sme sa tento rok veľmi aktívne venovali téme udržateľnosti a ESG. Snažíme sa klientom zabezpečiť prepojenie spoločensky a sociálne zodpovedného investovania a financovania, s pozitívnym enviromentálnym a sociálnym dopadom. Pre klientov sme spustili v rámci poradenstva novinku – bezplatný test udržateľnosti, ktorým zhodnotia stav ich spoločnosti a následne môžu nájsť s našimi poradcami vhodné riešenie pre financovanie ich potrieb. Neoddeliteľnou súčasťou nášho biznisu naďalej zostáva digitalizácia.

Ďakujem touto cestou mojim spolupracovníkom za ich prácu a nasadenie, ktorými dokázali našim klientom, že sme pre nich dôveryhodným a stabilným partnerom.

Mag. Martin Lagler
konateľ spoločnosti

Spoločnosť Oberbank Leasing s r.o. aktívne pôsobí na slovenskom trhu od januára 2006.

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 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 s individuálnym prístupom
- možnosť výberu medzi leasingovými a úverovými produktami
- efektívnosť 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/A, Bratislava 821 09 – mestská časť Ružinov
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
- administratívne a kancelárske práce
- reklamná a propagačná činnosť
- 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

Obchodná činnosť spoločnosti Oberbank Leasing s.r.o. v roku 2023

Naša spoločnosť má za sebou úspešný hospodársky rok, so splnenými internými cieľmi.

Naďalej pôsobíme na slovenskom trhu v zastúpení 4 pobočiek – pokrývame región východu pobočkou v Košiciach, zastrešujeme žilinský a trenčiansky kraj pobočkou v Žiline, pobočka v Nitre ponúka služby klientom z banskobystrického a nitrianskeho kraja a na centrále v Bratislave sa venujeme klientom z najvyťaženejšieho bratislavského regiónu.

V ponuke služieb zostávame stabilní, našim klientom ponúkame financovanie ich podnikateľských zámerov prostredníctvom finančného leasingu, úverov, prípadne operatívneho leasingu.

V hospodárskom roku 2023 sme uzatvorili 772 zmlúv v celkovom financovanom objeme 60.032 tis EUR.

I napriek tomu, že sme univerzálnou leasingovou spoločnosťou, orientujeme sa najmä na výrobné a spracovateľské podniky. V tomto hospodárskom roku sa našej spoločnosti preto darilo vo financovaní strojov a zariadení, kde sme dosiahli financovaný objem 21.948 tis EUR a uzatvorili 281 zmlúv.

Najúspešnejšou oblasťou však naďalej zostáva financovanie dopravnej techniky s počtom zmlúv 478 a financovaným objemom 27.262 tis EUR, pričom nákladné vozidlá tvoria objem 18.035 tis EUR.

Tento rok sme sa opäť okrajovo venovali aj financovaniu nehnuteľností v objeme 10.822 tis EUR v počte 13 zmlúv.

Na základe zmlúv o spolupráci vieme našim klientom pomôcť s financovaním pri čerpaní dotácií prostredníctvom Ministerstva hospodárstva a Pôdohospodárskej platobnej agentúry. Prostredníctvom našej materskej spoločnosti spolupracujeme aktívne s Európskou centrálnou bankou, našim klientom vieme tak zabezpečiť po splnení potrebných kritérií nižšiu úrokovú sadzbu.

Dôležitú doplnkovú službu pre našich klientov predstavuje poistenie. V spolupráci s našim poisťňým maklérom nastavíme poistenie klientovi presne na mieru, s výhodnými sadzbami.

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Účtovná závierka za hospodársky rok 2022/2023 (k dňu 30.09.2023) v rozsahu súvahy, výkaz ziskov a strát a poznámky k účtovnej závierke, vrátane informácie o vlastnom imaní a prehľadu peňažných tokov, sú uvedené v prílohe výročnej správy spolu so správou nezávislého audítora o audite účtovnej závierky.

AKTÍVA				
Položka/Rok	2023	2022	2021	2020
Zásoby	2.221.351	1.566.345	600.540	517.130
Dlhodobé pohľadávky	54.339.215	56.152.937	54.595.758	58.140.831
Krátkodobé pohľadávky	23.482.887	24.201.429	25.564.141	26.253.436
Finančné účty	25.988	10.848	68.149	24.563
Dlhodobý nehmotný majetok	36.360	51.892	69.872	5.125
Dlhodobý hmotný majetok	13.976.106	11.289.622	9.689.639	8.446.498
Dlhodobý finančný majetok	52.333.103	38.808.707	30.829.387	24.881.434

PASÍVA				
Položka/Rok	2023	2022	2021	2020
Základné imanie	1.460.533	1.460.533	1.460.533	1.460.533
Vlastné imanie	9.290.240	8.504.862	7.606.239	6.321.613
Dlhodobé záväzky	2.033	2.040	879	1.417
Dlhodobé bankové úvery	30.006.970	48.513.650	29.892.008	38.964.933
Krátkodobé záväzky	1.318.371	2.588.901	1.117.975	686.399
Krátkodobé rezervy	134.416	163.166	289.979	309.150
Bežné bankové úvery	106.001.058	72.446.522	82.602.771	72.106.571

Vybrané položky výkazu ziskov a strát

Položka/Rok	2022/2023	2021/2022	2020/2021	2019/2020
Tržby z predaja tovaru	34.408.918	40.865.081	33.592.466	26.796.252
Tržby z predaja služieb	3.276.169	2.672.258	2.298.325	2.303.883
Tržby z predaja DNM, DHM	758.792	628.351	2.406.411	1.673.112
Ost.výnosy z hosp.činnosti	349.014	407.931	231.236	419.615
Výnosové úroky	4.432.776	2.499.732	2.335.517	2.378.664
Náklady na hospodársku činnosť	39.912.500	45.844.118	39.223.717	32.633.750
-z toho náklady na predaný tovar	34.398.319	40.826.530	33.598.836	26.766.023
Nákladové úroky	2.310.939	94.307	13.092	23.821
Výsledok hospodárenia pred zdanením	999.355	1.131.916	1.623.267	911.011
Daň z príjmov splatná	229.178	311.475	241.584	280.598
Daň z príjmov odložená	-15.201	-78.180	97.057	-91.302
Výsledok hospodárenia po zdanení	785.378	898.622	1.284.626	721.715

Výsledok hospodárenia po zdanení	30.09.2023
Prídel do zákonného rezervného fondu	0,00
Prevod na účet nerozdelených ziskov minulých období	785.378,00

Vybrané finančné ukazovatele

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

Tabuľka pre ukazovatele

Ukazovateľ/Rok	2023	2022	2021	2020
Okamžitá likvidita	0,0002	0,0001	0,0008	0,0003
Bežná likvidita	0,725	1,071	0,96	1,16
Celková likvidita	0,746	1,092	0,97	1,17
Obrat pohľadávok	0,55	0,58	0,51	0,39
Koeficient zadlženosti	0,94	0,94	0,93	0,94
Ukazovateľ úverovej zadlženosti	0,93	0,91	0,68	0,61
Úrokové krytie	1,43	13,00	124,99	39,24
Rentabilita celkového kapitálu	0,0056	0,0071	0,0106	0,0061
Rentabilita vlastného kapitálu	0,0883	0,1116	0,1689	0,1142

V hodnotách jednotlivých ukazovateľov došlo k zmenám z dôvodu zvýšenia úrokových sadzieb na makroekonomickom trhu, čo ovplyvnilo aj segment leasingu.

OSTATNÉ INFORMÁCIE

Udalosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia

Od 30. septembra 2023 do dňa zostavenia účtovnej závierky a výročnej správy nenastali žiadne také udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili aktíva, pasíva alebo výsledky hospodárenia spoločnosti.

Predpokladaný budúci vývoj činnosti spoločnosti

Hlavným cieľom roku 2023/2024 je opätovné zvýšenie obchodnej produkcie oproti hospodárskemu roku 2022/2023 a udržanie stability existujúceho portfólia. Oberbank Leasing s.r.o. má záujem neustále rásť, a to najlepšie vo svojich expanzných trhoch, kde je ešte mnoho regiónov s trhovým potenciálom, ktorý nepokrýva.

Obchodná stratégia spoločnosti bude v novom roku založená najmä na udržaní a rozvoji spolupráce s existujúcim portfóliom klientov. Zároveň bude jedným z dôležitých cieľov pre budúce obdobie aj aktívna akvizícia nových klientov. Sústrediť sa chceme najmä na stredne veľké a väčšie spoločnosti v cieľových odvetviach. Máme záujem ešte viac v nasledujúcom obchodnom roku rozvinúť vzájomnú spoluprácu našej spoločnosti s bankou, s cieľom poskytnúť klientom komplexné finančné poradenstvo a riešenie financovania jeho podnikateľských potrieb a investičných zámerov.

Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Spoločnosť v hospodárskom roku 2022/2023 nevynaložila žiadne náklady na výskum a vývoj.

Návrh na rozdelenie výsledku hospodárenia

Valné zhromaždenie spoločnosti Oberbank Leasing navrhuje preúčtovať dosiahnutý zisk po zdanení za hospodársky rok končiaci sa k 30.09.2023 vo výške 785.378,00 EUR na účet kumulovaného zisku minulých období.

	2023
Výsledok hospodárenia po zdanení	
Nerozdelený zisk minulých období	785.378,00 EUR

Organizačné zložky v zahraničí

Spoločnosť nemá organizačnú zložku v zahraničí.

Ostatné

Spoločnosť v hospodárskom roku 2023 nenadobudla žiadne akcie, dočasné listy ani obchodné podiely.

Oberbank Leasing s.r.o.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Spoločníkom a konateľovi spoločnosti Oberbank Leasing s.r.o.:

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Oberbank Leasing s.r.o. (ďalej len „spoločnosť“), ktorá zahŕňa súvahu k 30. septembru 2023, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie spoločnosti k 30. septembru 2023 a výsledku jej hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*. Od spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti zodpovedá za zostavenie účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz v súlade so zákonom o účtovníctve, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá za zhodnotenie schopnosti spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú reálnu možnosť než tak urobiť.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnej v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.
- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky sme zodpovední za oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a za vyhodnotenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

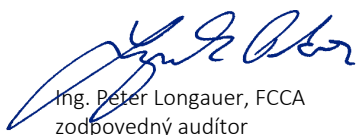
Posúdili sme, či výročná správa spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Podľa nášho názoru, na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej k 30. septembru 2023 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o spoločnosti a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávne vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Bratislava 30. januára 2024



Ing. Peter Longauer, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia UDVA č. 1136

V mene spoločnosti
Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014

Úč POD

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve

k 30. September 2023 (v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo 2022063142	Účtovná závierka ☒ riadna ☐ malá ☐ mimoriadna ☒ veľká ☐ priebežná (vyznačí sa x)	Účtovná jednotka	Mesiac Rok od 10 2022 do 9 2023
IČO 35955015			
SK NACE 64.91.0			Bezprostredne predchádzajúce obdobie od 10 2021 do 9 2022

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

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky Oberbank Leasing s.r.o.	
Sídlo účtovnej jednotky	
Ulica Prievozská	Číslo 4
PSČ 821 09	Obec Bratislava
Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti Register Mestského súdu Bratislava III oddiel s.r.o., vložka 37563/B	
Telefón 0 /	Fax 0 /
E-mail	

Zostavená dňa: 30.01.2024	Schválená dňa:	Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo podpisový záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:
------------------------------	----------------	--

Záznamy daňového úradu	
Miesto pre evidenčné číslo	Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu

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
	Spolu majetok r. 002 + r. 033 + r. 074	001	155 749 015	8 946 396	146 802 619	132 297 923
A.	Neobežný majetok r. 003 + r. 011 + r. 021	002	73 946 955	7 601 386	66 345 569	50 150 221
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 004 až 010)	003	268 005	231 645	36 360	51 892
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	004				
2.	Softvér (013)-/073, 091A/	005	268 005	231 645	36 360	51 892
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	21 319 809	7 343 703	13 976 106	11 289 622
A.II.1.	Pozemky (031) - 092A	012				
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	013				
3.	Samostatné huteľné veci a súbory huteľných vecí (022) - /082, 092A/	014	21 285 057	7 343 703	13 941 354	10 210 548
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
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - 094	018				78 211
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - 095A	019	34 752		34 752	999 383
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	020				
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 022 až 032)	021	52 359 141	26 038	52 333 103	38 808 707
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	022				
2.	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	023				
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/	024				
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	025				
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) -	026				
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	027	38 713 646		38 713 646	27 975 203
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - /096A/	028				

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1		2	3
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	029	11 989 608	26 038	11 963 570	10 207 290
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	030				
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - 096A	031				
11.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - 095A	032	1 655 887		1 655 887	626 214
B.	Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	033	81 414 451	1 345 010	80 069 441	81 931 559
B.I.	Zásoby súčet (r. 035 až 040)	034	2 221 351		2 221 351	1 566 345
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	035				
2.	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	036				
3.	Výrobky (123)-194	037				
4.	Zvieratá (124) - 195	038				
5.	Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	039	133 900		133 900	
6.	Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - 391A	040	2 087 451		2 087 451	1 566 345
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	041	55 491 712	1 152 497	54 339 215	56 152 937
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	042				
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	043				
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	044				
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	045				
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	046				
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	047				
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	048				
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - 391A	049				
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	050				
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	051	55 183 730	1 152 497	54 031 233	55 860 156
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	052	307 982		307 982	292 781
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	053	23 675 400	192 513	23 482 887	24 201 429
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	054	30 840		30 840	6 162

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1		2	3
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	055				
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	056				
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	057	30 840		30 840	6 162
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	058				
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	059				
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	060	2 083		2 083	300
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - 391A	061				
6.	Sociálne poistenie (336) - 391A	062				
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - 391A	063	88 210		88 210	93 579
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	064				
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 373A, 374A, 375A, 376A, 378A) - 391A	065	23 554 267	192 513	23 361 754	24 101 388
B.IV.	Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)	066				
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	067				
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobého finančného majetku v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	068				
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (252)	069				
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/	070				
B.V.	Finančné účty r. 072 + r. 073	071	25 988		25 988	10 848
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	072	747		747	474
2.	Účty v bankách (221A, 22X +/- 261)	073	25 241		25 241	10 374
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 075 až r. 078)	074	387 609		387 609	216 144
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	075				
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	076	60 956		60 956	57 892
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	077				
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	078	326 653		326 653	158 252

Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účetné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účetné obdobie 5
	SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	079	146 802 619	132 297 923
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	080	9 290 240	8 504 861
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	081	1 460 533	1 460 533
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	082	1 460 533	1 460 533
2.	Zmena základného imania +/- 419	083		
3.	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (/-/353)	084		
A.II.	Emisné ážio (412)	085		
A.III.	Ostatné kapitálové fondy (413)	086	1 991 635	1 991 635
A.IV.	Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	087	146 053	146 053
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	088	146 053	146 053
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely (417A, 421A)	089		
A.V.	Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92	090		
A.V.1.	Štatutárne fondy (423, 42X)	091		
2.	Ostatné fondy (427, 42X)	092		
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)	093		
A.VI.1.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	094		
2.	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín (+/- 415)	095		
3.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení (+/- 416)	096		
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	097	4 906 640	4 008 018
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	098	4 906 640	4 008 018
2.	Neuhradená strata minulých rokov (/-/429)	099		
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účetné obdobie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	785 378	898 622
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	137 462 848	123 714 279
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	2 033	2 040
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103		
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104		
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106		

DIČ: 2022063142

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účetné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účetné obdobie 5
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	107		
4.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108		
5.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109		
6.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110		
7.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111		
8.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112		
9.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	113		
10.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114	2 033	2 040
11.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115		
12.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116		
13.	Odložený daňový záväzok (481A)	117		
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118		
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119		
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120		
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121	30 006 970	48 513 650
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	1 318 371	2 588 901
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	1 241 371	2 457 325
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	17 539	3 944
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	1 223 832	2 453 381
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129		
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130		
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131	38 761	29 999
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336)	132	27 099	20 433
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	11 140	81 144
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134		
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135		
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	134 416	163 166

DIČ: 2022063142

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	18 762	20 037
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	115 654	143 129
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	106 001 058	72 446 522
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, I-/255A)	140		
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141	49 534	78 783
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142		
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143		
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144	35 026	40 485
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145	14 508	38 298

DIČ: 2022063142

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01

Ozna- čenie	Text	Číslo riadku	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
*	Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01	42 098 956	46 036 522
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	38 792 893	44 573 622
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03	34 408 918	40 865 081
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04		
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	3 276 169	2 672 258
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 61)	06		
V.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07		
VI.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	08	758 792	628 351
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	349 014	407 931
**	Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26	10	39 912 500	45 844 118
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11	34 398 319	40 826 530
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	31 489	33 108
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13		
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	744 902	737 804
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15	656 915	657 417
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	465 859	475 437
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17		
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	178 595	171 402
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	12 461	10 578
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	1 322	1 581
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	3 026 371	2 446 025
G.1	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	3 026 371	2 446 025
2.	Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553)	23		
H.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	24	731 156	587 251
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25	263 661	494 695
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	58 365	59 707
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	- 1 119 607	- 1 270 496
*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28	2 510 377	1 939 897

DIČ: 2022063142

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01

Ozna- čenie	Text	Číslo riadku	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	4 432 776	2 499 732
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30		
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31		
IX.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	32		
2.	Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A)	33		
3.	Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)	34		
X.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38)	35		
X.1.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A)	36		
2.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A)	37		
3.	Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A)	38		
XI.	Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39	4 432 776	2 499 732
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40	18 907	550
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	4 413 869	2 499 182
XII.	Kurzové zisky (663)	42		
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43		
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44		
**	Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45	2 313 814	97 320
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46		
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47		
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48		
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	2 310 939	94 307
2.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	2 310 939	94 307
3.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51		
O.	Kurzové straty (563)	52		
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53		
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	2 875	3 013
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55	2 118 962	2 402 412

DIČ: 2022063142

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01

Ozna- čenie	Text	Číslo riadku	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	999 355	1 131 916
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	213 977	233 295
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	229 178	311 475
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59	- 15 201	- 78 180
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60		
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61	785 378	898 622

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/A, 821 09 Bratislava
Dátum založenia:	18.08.2005
Dátum vzniku:	20.09.2005
Daňové identifikačné číslo:	2022063142

2. Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- ☐ Leasingová činnosť v rozsahu voľnej živnosti
- ☐ Kúpa tovaru za účelom jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod)
- ☐ Kúpa tovaru za účelom jeho predaja 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
- ☐ Administratívne a kancelárske práce
- ☐ Reklamná a propagačná činnosť
- ☐ Poskytovanie úverov nebankovým spôsobom z vlastných zdrojov
- ☐ Podriadený sprostredkovateľ poistenia

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

	2023	2022
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	10	10
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	10	10
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 2023 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 2022 do 30. septembra 2023.

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka spoločnosti k 30.09.2022, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 28.02.2023.

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka spoločnosti k 30. septembru 2022 spolu so správou audítora o overení účtovnej závierky bola uložená do zbierky listín obchodného registra 09.03.2023.

8. Odsúhlasenie audítora

Valné zhromaždenie schválilo rozhodnutím z 28.02.2023 spoločnosť Deloitte Audit s. r. o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1.10. 2022 do 30.9.2023.

B. INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

- a) Obchodné meno a sídlo konsolidujúcej účtovnej jednotky, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za všetky skupiny účtovných jednotiek konsolidovaného celku, pre ktorú je účtovná jednotka konsolidovanou účtovnou jednotkou:

.....Oberbank AG, Untere Donaulände 28, 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, Untere Donaulände 36, 4020 Linz.....

- c) Obchodné meno a sídlo konsolidujúcej účtovnej jednotky, v ktorej je možné tieto konsolidované účtovné závierky získať:

..... Oberbank AG, Untere Donaulände 28, 4020 Linz

- d) Spoločnosť Oberbank Leasing s.r.o. nie je materskou spoločnosťou a nemá povinnosť konsolidácie.

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

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

C. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Meno, priezvisko, (obch.Meno) člena	Názov orgánu
Mag. Martin Lagler	konateľ

INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Spoločník, akcionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI
	absolútne	v %	v %	v %
a	b	c	d	e
OBERBANK LEASING GmbH	1 459 072	99,90	99,90	
Oberbank AG	1 461	0,10	0,10	-
Spolu	1 460 533	100	100	-

D. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH**a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky**

Účtovná závierka bola pripravená v súlade so zákonom o účtovníctve č. 431/1991, v znení neskorších predpisov.

Účtovná závierka bola k 30.9.2023 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 končiacemu sa k 30. septembru 2022 nehmotný dlhodobý majetok, pohyby a zostatky na dlhodobom hmotnom majetku v aktuálnom hospodárskom roku a v predchádzajúcom hospodárskom roku sú uvedené na strane 7 a 8.

Podnik obstaral v aktuálnom hospodárskom roku hmotný dlhodobý majetok, pohyby a zostatky na dlhodobom hmotnom majetku sú uvedené na strane 9 a 10.

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

Podnik nakupoval zásoby

Účtovanie obstarania a úbytku zásob.

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

☒ spôsobom A účtovania zásob

☐ spôsobom B účtovania zásob

Nakupované zásoby oceňoval podnik obstarávacou cenou v zložení:

☒ cena obstarania v rátane nákladov súvisiacich s obstaraním v zložení

☐ dopravné ☐ provízie ☐ poistné ☐ clo

Náklady súvisiace s obstaraním zásob

☒ pri prijíme na sklad sa rozpočítavali s cenou obstarania na technickú jednotku obstaranej zásoby,
☐ obstarávacía cena zásob sa v analytickej evidencii rozdelila na cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (Postupy účtovania ÚT I. čl. IV. Ods. 3). Pri vyskladnení sa tieto náklady zahŕňali do nákladov predaného tovaru (501, 504) záväzne stanoveným spôsobom, určeným podnikom takto:

Pri vyskladnení zásob sa používal

☐ vážený aritmetický priemer z obstarávacích cien, aktualizovaný mesačne

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

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

d) Spôsob zostavenia odpisového plánu dlhodobého majetku

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

Druh majetku	Doba odpisovania	Odpisová metóda	Ročná odpisová sadzba v %
Software	2-5 rokov	Rovnomerná	25-50%
Kancelárska technika	4 roky	Rovnomerná	25
Dopravné prostriedky	4 – 6 rokov	Rovnomerná	16,67 - 25
Tel. ústredňa, nábytok	6 rokov	Rovnomerná	16,67
Budovy, Kabeláž	20 - 40 rokov	Rovnomerná	2,5 - 5
Trezor	12 rokov	Rovnomerná	8,33

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína v mesiaci zaradenia do používania.

Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávacía cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. Pozemky sa neodpisujú.

e) Operatívny leasing

Majetok prenájatý na základe operatívneho prenájmu spoločnosť vykazuje ako vlastný majetok ako „Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí“.

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

f) Pohľadávky z finančného prenájmu

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

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

Spoločnosť zároveň berie do úvahy prípadné očakávané znehodnotenie odobratých predmetov leasingu.

g) Peňažné prostriedky a ceniny

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

h) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

i) Rezervy

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

j) Záväzky

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

k) Odložené dane

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

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

l) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

Spoločnosť neeviduje žiadne prijaté dotácie.

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

Spoločnosť v aktuálnom období neopravila v účtovníctve žiadne významné ani nevýznamné chyby minulých období.

m) Výnosy

Výnosy z predaja tovarov sa vykazujú v momente prenosu rizika a vlastníctva tovaru, obvykle po dodávke.

Výnosy z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté s ohľadom na stav rozpracovanosti danej služby. Tento je zistený na základe skutočne poskytnutých služieb ako pomernej časti k celkovému rozsahu dohodnutých služieb.

Výnosové úroky sa účtujú rovnomerne v účtovných obdobiach, ktorých sa vecne a časovo týkajú.

Tržby za vlastné výkony a tovar neobsahujú daň z pridanej hodnoty. Sú tiež znížené o zľavy a zrážky (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.), bez ohľadu na to, či zákazník mal vopred na zľavu nárok, alebo či ide o dodatočne uznanú zľavu.

n) Porovnateľné údaje

Spoločnosť nevykonala žiadne úpravy porovnateľných údajov v porovnaní s ich vykázaním v účtovnej závierke za predchádzajúce účtovné obdobie.

o) Oprava významných chýb

V hospodárskom roku 2023 Spoločnosť nevykonala žiadne opravy významných chýb minulých účtovných období.

E. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE AKTÍV SÚVAHY

1. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku od 1. októbra 2022 do 30. septembra 2023 a za porovnateľné obdobie od 1. októbra 2021 do 30. septembra 2022 je uvedený v tabuľkách na stranách 6 až 10.

Oberbank Leasing s.r.o.
Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku
30.09.2023

Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie							Spolu
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	268.005	0	0	0	0	0	268.005
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	268.005	0	0	0	0	0	268.005
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	216.113	0	0	0	0	0	216.113
Prírastky	0	15.532	0	0	0	0	0	15.532
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	231.645	0	0	0	0	0	231.645
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	69.872	0	0	0	0	0	69.872
Stav na konci účtovného obdobia	0	36.360	0	0	0	0	0	36.360

Softvér obstaraný vo výške 72.720,- s dobou odpisovania 60 mesiacov je súčasťou zariadenia poskytnutého na operatívny leasing.

Oberbank Leasing s.r.o.
Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku
30.09.2022

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	268.005	0	0	0	0	0	268.005
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	268.005	0	0	0	0	0	268.005
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	198.133	0	0	0	0	0	198.133
Prírastky	0	17.980	0	0	0	0	0	17.980
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	216.113	0	0	0	0	0	216.113
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	69.872	0	0	0	0	0	69.872
Stav na konci účtovného obdobia	0	51.892	0	0	0	0	0	51.892

Oberbank Leasing s.r.o.
Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku
30.9.2023

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie								Spolu
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľs ké celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávan ý dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	15 669 475	0	0	1 480	78 211	999 383	16 748 548
Prírastky	0	0	7 587 934	0	0	0	0	2 725 000	10 312 934
Úbytky	0	0	1 972 350	0	0	1 480	78 211	3 689 631	5 741 672
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	21 285 058	0	0	0	0	34 752	21 319 810
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	5 458 926	0	0	0	0	0	5 458 926
Prírastky	0	0	3 741 995	0	0	0	0	0	3 741 995
Úbytky	0	0	1 857 219	0	0	0	0	0	1 857 219
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	7 343 703	0	0	0	0	0	7 343 703
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	10 210 548	0	0	1 480	78 211	999 383	11 289 622
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	13 941 355	0	0	0	0	34 752	13 976 106

Prenajatý majetok

Spoločnosť prenájma formou operatívneho prenájmu majetok, ktorý vykazuje v súvahe ako vlastný majetok cez riadok Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí. Obstarávacía cena tohto majetku je 21 156 729 EUR (rok 2022: 15 335 241 EUR). Zostatková cena tohto majetku je 13 928 970 EUR (rok 2022: 10 188 450 EUR). Ročné výnosy sú 3 276 169 EUR.

V predchádzajúcom hospodárskom roku výnosy z poskytnutia operatívneho prenájmu boli vo výške 2 672 258 EUR. Majetok obstaraný za účelom poskytovania služieb operatívneho leasingu je obstarávaný so zmluvou o spätnom odpredaji na dodávateľa. Výnosy z odpredaja majetku z operatívneho leasingu sú vo výške 726 942 EUR.

Spoločnosť v tomto hospodárskom roku poskytla preddavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku vo výške 34 752 EUR. Tento majetok bude dodaný v nasledujúcom hospodárskom roku končiacemu sa k 30. septembru 2024 a poskytnutý na operatívny prenájom.

Oberbank Leasing s.r.o.
Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku
30.9.2022

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	13 597 805	0	0	1 480	0	0	13 599 285
Prírastky	0	0	4 002 944	0	0	0	78 211	999 383	5 080 538
Úbytky	0	0	1 931 274	0	0	0	0	0	1 931 274
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	15 669 475	0	0	1 480	78 211	999 383	16 748 549
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	3 909 646	0	0	0	0	0	3 909 646
Prírastky	0	0	3 015 295	0	0	0	0	0	3 015 295
Úbytky	0	0	1 466 015	0	0	0	0	0	1 466 015
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	5 458 926	0	0	0	0	0	5 458 926
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	9 688 159	0	0	1 480	0	0	9 689 639
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	10 210 549	0	0	1 480	78 211	999 383	11 289 622

Dlhodobý hmotný majetok je poistený v poisťovni UNIQA a v Generali Poisťovňa, 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 47 136 EUR.

2. Dlhodobý finančný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku od 1. októbra 2022 do 30. septembra 2023 a za porovnateľné obdobie od 1. októbra 2021 do 30. septembra 2022 je uvedený v tabuľke na stranách 11 a 12.

Oberbank Leasing s.r.o.
Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku
30.09.2023

Dlhodobý finančný majetok	Bežné účtovné obdobie								Spolu
	Podielové cenné papiere a podieľ v dcérskej účtovnej jednotke	Podielové cenné papiere a podieľ v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé cenné papiere a podieľ	Pôžičky účtovnej jednotke v konsolidova nom celku	Ostatný dlhodobý finančný majetok	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávan ý dlhodobý finančný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	27.975.203	10.874.731	0	0	38.849.933
Prírastky	0	0	0	0	14.273.060	11.989.608	0	0	26.262.668
Úbytky	0	0	0	0	2.908.403	10.874.731	0	0	13.783.134
Presuny	0	0	0	0	-626.214	1.655.887	0	0	1.029.673
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	38.713.646	13.645.495	0	0	52.359.141
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	41.227	0	0	41.227
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	15.189	0	0	15.189
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	26.038	0	0	26.038
Účtovná hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	27.975.203	10.833.504	0	0	38.808.706
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	38.713.646	13.619.457	0	0	52.333.103

Oberbank Leasing s.r.o.
Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku
30.09.2022

	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								Spolu
	Podielové cenné papiere a podieľy v dcérskej úctovnej jednotke	Podielové cenné papiere a podieľy v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé cenné papiere a podieľy	Pôžičky úctovnej jednotke v konsolidova nom celku	Ostatný dlhodobý finančný majetok	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávan ý dlhodobý finančný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	22.509.754	8.319.634	0	0	30.829.387
Prírastky	0	0	0	0	9.712.360	10.248.517	0	0	19.960.877
Úbytky	0	0	0	0	3.840.412	8.331.220	0	0	12.171.632
Presuny	0	0	0	0	-406.499	637.800	0	0	231.301
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	27.975.203	10.874.731	0	0	38.849.934
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	11.586	0	0	11.586
Prírastky	0	0	0	0	0	33.743	0	0	33.743
Úbytky	0	0	0	0	0	4.102	0	0	4.102
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	41.227	0	0	41.227
Účtovná hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	22.509.754	8.308.048	0	0	30.817.801
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	27.975.203	10.833.504	0	0	38.808.707

Spoločnosť nemá na dlhodobý majetok zriadené záložné právo a rovnako žiadny majetok ani záväzky nemá zabezpečené derivátmi.

3. Zásoby a tovar

Spoločnosť zúčtováva cez účet 132 obstarané predmety leasingu v cenách fakturovaných dodávateľmi. Po prevzatí predmetu leasingu nájomcom sa z účtu zásob zúčtuje predmet leasingu v cene obstarania na účet 504.

K 30.9.2023 spoločnosť vykazuje skladovú zásobu vo výške 133 900,- EUR z novoobstaraných predmetov leasingu. Spoločnosť k 30.09.2023 netvorila žiadnu opravnú položku k zásobám.

Spoločnosť eviduje k 30.9.2023 poskytnuté preddavky na obstaranie zásob vo výške 2 087 451,- EUR.

4. Pohľadávky

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

Pohľadávky k 30.9.2023

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
Odložená daňová pohľadávka	307.982	0	307.982
Iné pohľadávky	55.183.730	0	55.183.730
Dlhodobé pohľadávky spolu	55.491.712	0	55.491.712
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	0	30.840	30.840
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti, okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	2.083	0	2.083
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	88.210	0	88.210
Iné pohľadávky	23.207.181	347.086	23.554.267
Krátkodobé pohľadávky spolu	23.297.474	377.926	23.675.400

Veková štruktúra pohľadávok za predchádzajúce účtovné obdobie od 1.10.2021-30.9.2022 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Pohľadávky k 30.9.2022

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
Odložená daňová pohľadávka	292.781	0	292.781
Iné pohľadávky	56.546.602	0	56.546.602
Dlhodobé pohľadávky spolu	56.839.383	0	56.839.383
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	0	253.147	253.147
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti, okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	300	0	300
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	93.579	0	93.579
Iné pohľadávky	24.000.482	480.620	24.481.102
Krátkodobé pohľadávky spolu	24.094.361	733.767	24.828.128

Vývoj opravnej položky v priebehu účtovného obdobia 1.október 2022- 30.september 2023
je zobrazený v nasledujúcom prehľade:

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie 1.10.2022-30.9.2023				
	Stav opravnej položky k 1.10.2022	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 30.9.2023
a	b	c	d	e	f
Pohľadávky z obchodného styku	246.985	0	0	246.984	1
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky (pohľadávky z leasingu)	1.107.387	456.722	219.100	0	1.345.009
Pohľadávky spolu	1.354.372	456.722	219.100	246.984	1.345.010

Iné pohľadávky rozdelené podľa doby splatnosti v budúcich obdobiach sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky podľa doby splatnosti	30.9.2023	30.9.2022
Pohľadávky po splatnosti	154.573	480.620
splatné 1.10.2023-30.9.2024	23.207.181	23.620.768
Krátkodobé pohľadávky spolu	23.361.754	24.101.388
splatné 1.10.2024-30.9.2028	44.480.078	44.402.262
Pohľadávky splatné po 1.10.2028	9.551.155	11.457.894
Dlhodobé pohľadávky spolu	54.031.233	55.860.156

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. 2023	30. 9. 2022
Pokladnica, ceniny	747	474
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	25.241	10.374
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	25.988	10.848

6. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

	30. 9. 2023	30. 9. 2022
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Servisné služby		
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	60.956	57.892
Hotline SW	5.999	5.454
Nájomné	47.644	43.218
Ostatné	7.313	9.220
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Úroky		
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	326.653	158.252
Úroky	326.653	158.252
Spolu	387.609	216.144

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:

	30.09.2023			30.09.2022		
	do jedného roka vrátane	Splatnosť od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov	do jedného roka vrátane	Splatnosť od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov
a	b	c	d	b	c	d
Istina	23.205.091	45.632.575	9.551.155	24.000.247	45.088.708	11.457.894
Finančný výnos	2.941.834	5.258.864	1.085.110	1.738.055	2.248.797	1.250.421
Spolu	26.146.925	50.891.438	10.636.266	25.738.302	47.337.505	12.708.315

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

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

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

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

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

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

Spoločník, akcionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI
	absolútne	v %	v %	v %
a	b	c	d	e
OBERBANK LEASING GmbH	1 459 072	99,90	99,90	
Oberbank AG	1 461	0,10	0,10	-
Spolu	1 460 533	100	100	-

Spoločnosť nenadobudla počas účtovného obdobia ani nepreviedla žiadne vlastné podiely .

2. Rozdelenie účtovného zisku alebo vyrovnanie straty za rok končiaci sa k 30. septembru 2022

Na zasadnutí valného zhromaždenia z 28.02.2023 bolo rozhodnuté, že zisk spoločnosti za rok končiaci sa k 30. septembru 2022 vo výške 898 622,- EUR bude preúčtovaný v účtovnej evidencii na účet kumulovaného zisku 428.

3. Rezervy

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie (rok končiaci sa k 30. septembru 2023)				
	Stav				Stav
	01.10.2022	Tvorba	Použitie	Zrušenie	30.09.2023
a	b	c	d	e	f
Krátkodobé rezervy, z toho:	163.166	117.937	148.687	0	132.416
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	20.037	18.762	20.037	0	18.762
Rezerva nevyfakturované služby	0	0	0	0	0
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	20.037	18.762	20.037	0	18.762
Ostatné rezervy krátkodobé					
Sprostredkovateľské provízie	0	0	0	0	0
Odstupné	0	0	0	0	0
Rezerva na prémie zamestnancov	52.629	27.407	44.003	0	36.034
Rezerva nevyfakturované služby	44.000	41.000	44.000	0	41.000
Overenie účtovnej závierky a	32.000	30.768	30.768	0	32.000
Iné	14.500	0	9.880	0	4.620
	143.129	99.174	128.650	0	113.654
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé					
Iné	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	0	0	0	0	0

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

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (rok končiaci 30. septembra 2022)				
	Stav	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav
	01.10.2021				30.09.2022
a	b	c	d	e	f
Krátkodobé rezervy, z toho:	289.979	161.416	95.579	192.650	163.166
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	27.302	20.037	27.302	0	20.037
Rezerva nevyfakturované služby	0	0	0	0	0
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	27.302	20.037	27.302	0	20.037
Ostatné rezervy krátkodobé					
Sprostredkovateľské provízie	0	0	0	0	0
Odstupné	12.877	0	12.877	0	0
Rezerva na prémie zamestnancov	0	52.629	0	0	52.629
Rezerva nevyfakturované služby	24.700	44.000	24.700	0	44.000
Overenie účtovnej závierky a	11.450	32.000	11.450	0	32.000
Iné	213.650	12.750	19.250	192.650	14.500
	262.677	141.379	68.277	192.650	143.129
Dlhodobé rezervy, z toho:	12.750	0	0	12.750	0
Ostatné rezervy dlhodobé					
Iné	12.750	0	0	12.750	0
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	12.750	0	0	12.750	0

4. Závazky

Štruktúra záväzkov z obchodného styku podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	30. 9. 2023	30. 9. 2022
Závazky po lehote splatnosti	0	0
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	1.241.371	2.457.325
Krátkodobé záväzky spolu	1.241.371	2.457.325
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	0	0
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Dlhodobé záväzky spolu	0	0

5. Odložený daňový záväzok/pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	30.09.2023 EUR	30.09.2022 EUR
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov a ich daňovou základňou	1.466.580	1.394.195
– odpočítateľné	2.260.453	2.033.103
– zdaniteľné	793.873	638.908
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti		
Nevyužitá daňová odpočty a iné daňové nároky		
Sadzba dane z príjmov (v %)	21%	21%
Odložená daňová pohľadávka	307.982	292.781
Vykázaná odložená daňová pohľadávka	307.982	292.781

Odložená daňová pohľadávka sa vykázala vo výške, v ktorej je pravdepodobné, že sa v budúcnosti využije.

	EUR
Stav k 30. septembru 2023	307.982
Stav k 30. septembru 2022	292.781
Zmena	15.201
z toho:	
– zaúčtované do výsledku hospodárenia	15.201
– zaúčtované do vlastného imania	0

6. Sociálny fond

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

	30.09.2023	30.09.2022
Začiatočný stav sociálneho fondu	2.040	880
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	4.090	3.830
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
<i>Tvorba sociálneho fondu spolu</i>	<i>4.090</i>	<i>3.830</i>
<i>Čerpanie sociálneho fondu</i>	<i>4.096</i>	<i>2.670</i>
Konečný zostatok sociálneho fondu	2.034	2.040

Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde tvorí povinne na ťarchu nákladov. Sociálny fond sa používa ako príspevok na stravné poukážky pre zamestnancov a na kúpu poukážok na relax pracovnej sily.

7. Časové rozlišenie

Štruktúra časového rozlišenia je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	30. 9. 2023	30. 9. 2022
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	0	0
Úroky	0	0
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	14.508	38.298
Výnosy budúcich období z operatívneho leasingu	14.508	38.298
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	35.026	40.485
Výnosy budúcich období z operatívneho leasingu	35.026	40.485
Spolu	49.534	78.783

8. Bankové úvery

Názov položky	Úrok p.a. v %	Frekvencia splácania	Suma istiny v eurách k 30.09.2023	Suma istiny v eurách k 30.09.2022	Suma istiny v eurách k 30.09.2021
a	b	c	d	e	f
Kontokorentné bankové účty					
Bankový úver-kontokorent	3,478	mesačne	87 241 408	48 587 878	60 159 504
Krátkodobý bank.úver					
EBK Kredit 1 rok	0-4	mesačne	18 759 650	23 858 644	22 443 267
Dlhodobý bank.úver					
EBK Kredit 1 rok	0-4	mesačne	30 006 970	48 513 650	29 892 008
			136 008 028	120 960 172	112 494 779

Položka Krátkodobý bank. úver obsahuje aj krátkodobú časť dlhodobých úverov, ktorá je splatná do 1 roka.

G. INFORMÁCIE O VÝNOSOCH**1. Výnosy z hospodárskej činnosti****a) Tržby z predaja tovaru, vlastných výrobkov a služieb, tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu (r. 03, 05, 08, 09, 39 výkaz ziskov a strát)**

Výnosy z hospodárskej činnosti predstavujú výnosy z operatívneho leasingu, výnosy z odpredaja dlhodobého hmotného majetku.

Spoločnosť vykázala výnosy z predaja tovaru vo výške 34 408 918,- EUR. Tieto výnosy sú v značnej miere spôsobené formou zaúčtovania obstarania a vyradenia majetku spoločnosti určeného na finančný prenájom.

Spoločnosť vykázala výnosy z odpredaja dlhodobého hmotného majetku vo výške =758 792,- EUR. Jedná sa o odpredaj majetku používaného na operatívny prenájom v zmysle uzatvorených zmlúv o spätnom odkupe a tiež o výnosy z odpredaja vlastného majetku.

Výnosy z poskytnutia služieb operatívneho prenájmu predstavujú sumu =3 279 169,- EUR.

Oblasť odbytu a	Operatívny leasing a služby		Tržby z predaja tovaru		Odpredaj DHM		Spolu	
	2023 b	2022 c	2023 d	2022 e	2023 f	2022 g	2023	2022
Slovenská republika	3.276.169	2.672.258	34.408.918	40.865.081	399.194	309.089	38.084.281	43.846.428
Nemecko	0	0	0	0	0	0	0	0
Rakúsko	0	0	0	0	359.598	319.262	359.598	319.262
Poľsko	0	0	0	0	0	0	0	0
Spolu	<u>3.276.169</u>	<u>2.672.258</u>	<u>34.408.918</u>	<u>40.865.081</u>	<u>758.792</u>	<u>628.351</u>	<u>38.443.879</u>	<u>44.165.690</u>

b) Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti a výnosy z finančnej činnosti (r. 09; 29 výkaz ziskov a strát)

Položka	Riadok	30.09.2023	30.09.2022
a	b	c	d
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	9	349.014	407.931
výnosy zo spracovateľských poplatkov - finančný leasing		39.716	141.527
výnosy zo spracovateľských poplatkov - operatívny leasing		4.723	1.579
výnosy zo spracovateľských poplatkov - úver		80.812	32.068
zmluvné pokuty a poplatky z omeškania		10.163	3.549
výnosy z odpísaných pohľadávok		0	56.429
poistné plnenia		0	7.500
výnosy z prenájmu voči spriaznenej osobe - Oberbank AG		192.770	104.990
ostatné výnosy		20.830	60.289
Finančné výnosy, z toho	39	4.432.776	2.499.732
výnosové úroky z finančného prenájmu		2.779.697	1.683.871
výnosové úroky z poskytnutých úverov		1.545.774	746.294
ostatné výnosové úroky		18.907	550
z toho: voči spriaznenej osobe - Oberbank AG		18.907	550
ostatné finančné výnosy		88.398	69.017

c) Čistý obrat

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

Názov položky	30.09.2023	30.09.2022
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	3.276.169	2.672.258
Tržby za tovar	34.408.918	40.865.081
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Výnosy z finančnej činnosti	4.432.776	2.499.732
Čistý obrat celkom	42.117.863	46.037.071

H. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

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.

Položka	Riadok	2023	2022
a	b	c	d
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	14	744 902	737 804
<i>Náklady voči audítorovi, auditorskej spoločnosti, z toho:</i>		33 544	36 076
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky		28 000	28 000
Daňové poradenstvo		5 544	8 076
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>		711 358	701 728
opravy a údržba		7 920	16 516
cestovné		6 222	6 187
náklady na reprezentáciu		6 614	6 170
nájomné		328 055	204 242
<i>z toho voči spriaznenej osobe v tabuľke na strane 27</i>		50 701	52 718
nájom vozidiel		18 766	0
poštovné		3 619	3 111
náklady na vzdelávanie		0	469
managementfee		54 070	69 454
provízie		86 526	164 735
drobný nehmotný majetok		9 306	8 909
telefónne služby		4 000	4 390
IT služby Capiopae+EDV Linz+OBK CZ		57 109	70 349
poradenské služby právne + personálne		24 936	27 572
spracovanie leasingových zmlúv		49 933	57 320
služby kredit-risko-management		41 212	47 897
ostatné služby		10 787	6 357
náklady na odobraté predmetv FL		2 283	8 048
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toľ	10	39 167 598	45 106 314
Náklady na predaný tovar	11	34 398 319	40 826 530
Spotreba materiálu	12	31 111	32 785
Spotreba energie	12	378	323
Osobné náklady z toho:	15	656 915	657 417
Mzdy		465 859	475 437
Socialne poistenie		125 902	120 099
Zdravotné poistenie		52 693	51 303
Zákonné socialne náklady		12 461	10 578
Dane a poplatky	20	1 322	1 581
Odpisy NHIM + HIM	22	3 026 371	2 446 025
Zostatková hodnota predaného majetku	24	731 156	587 251
Tvorba a rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam	25	263 661	494 695
Ostatné náklady na hosp.činnosť	26	58 365	59 707
<i>Z toho odpis pohľadávok</i>		97	0
Finančné náklady, z toho:	39	2 313 814	97 320
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	52	0	0
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	45	2 313 814	97 320
Nákladové úroky	49	2 310 939	94 307
<i>z toho voči spriaznenej osobe Oberbank AG</i>	50	2 310 939	94 307
<i>z toho v rámci konsolidovaného celku</i>			
Bankové poplatky	54	2 875	3 013
<i>z toho voči spriaznenej osobe Oberbank AG</i>		2 061	1 995
Mimoriadne náklady, z toho:		0	0
Manká a škody		1 480	0

I. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

a	2023			2022		
	Základ dane b	Daň c	Daň v % d	Základ dane b	Daň c	Daň v % d
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	999 355		100,00 %	1 131 916		100,00 %
teoretická daň		209 865	21,00 %		237 702	21,00 %
		0			0	
Daňovo neuznané náklady	564 203	118 483	11,86 %	825 268	173 306	15,31 %
Položky znižujúce hosp.výsledok	-489 340	-102 761	-10,28 %	-473 970	-99 534	-8,79 %
Umorenie daňovej straty		0	0,00 %		0	0,00 %
Spolu	1 074 218	225 586	22,57 %	1 483 214	311 475	27,52 %
Splatná daň z príjmov		225 586	22,57 %		311 475	27,52 %
Odložená daň z príjmov		-15 201	-1,52 %		-78 180	-6,91 %
Zrážková daň z úrokov		3 592	0,36 %		0	0,00 %
Celková daň z príjmov		213 978	21,41 %		233 295	20,61 %

J. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

Spoločnosť eviduje na podsúvahovej evidencii zábezpeky z titulu poskytnutia finančného leasingu a úverov vo forme hnutelných a nehnuteľných vecí. Jedná sa o dodatočné ručenie záložným právom k hnutel'nému majetku v závislosti od bonity klienta a od charakteru financovaného predmetu.

K. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH (PODMIENENÝCH ZÁVÄZKOCH A AKTÍVACH)

Spoločnosť eviduje podmienené záväzky a aktíva vo forme prijatých zmeniek, záruk, podpísaných zmlúv o ručení. Spoločnosť zabezpečuje poskytnutie finančného leasingu rôznym spôsobom podľa charakteru predmetu a hodnoty poskytovaného finančného leasingu. Čerpanie zabezpečenia je naviazané na plnenie leasingových splátok klientami. Spoločnosti nebolo poskytnuté osobitné ani výlučné právo.

L. SPRIAZNENÉ OSOBY

Spoločnosť Oberbank Leasing s.r.o. v rámci svojho podnikania vstupovala do obchodných vzťahov so spriaznenými osobami. Medzi spriaznené osoby patria akcionári, členovia predstavenstva, zamestnanci, právnické osoby, ktoré sú so spoločnosťou spojené prostredníctvom členov dozornej rady: Oberbank AG, Oberbank Leasing GmbH, Oberbank Leasing, spol. s r. o., 3Banken GmbH.

Odmeny členov štatutárneho orgánu, ako ani dozorných orgánov spoločnosť neúčtovala ani nevyplácala, neposkytla ani žiadne pôžičky.

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

Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami:

Ostatná spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2023	2022
a	b	c	d
Transakcie s Oberbank AG - náklady			
Úroky z úverov	08	2.310.939	94.307
Bankové poplatky	11	2.061	1.995
Finančné analýzy	11	18.080	20.160
Prenájom priestorov	11	50.701	52.718
Poistenie	11	0	0
Management fee	11	54.070	34.469
Služby kredit risku manažmentu	11	41.212	47.897
Služby personálneho poradenstva	11	6.839	6.899
Náklady spolu		2.483.902	258.446
Transakcie s Oberbank AG - výnosy			
Výnosy z bankových účtov	08	18.907	0
Prenájom priestorov		192.770	104.990
Poskytnutie služieb		0	0
Výnosy spolu		211.677	104.990

Ostatná spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2023	2022
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	08	136.008.028	120.960.171
Závázky z obchodného styku	11	4.951	3.944
Rezervy - služby KRM	11	30.000	30.000
SPOLU	11	136.042.979	120.994.115

Transakcie s materskou spoločnosťou, ktorá má v účtovnej jednotke rozhodujúci vplyv:

Spriaznená osoba	Kód druhu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2023	2022
a	b	c	d
Transakcie s Oberbank Leasing spol. s r. o.			
Praha			
Závazky z poskytnutých služieb	08	12.588	0
SPOLU		12.588	0

Transakcie s Oberbank Leasing spol. s r. o.

Praha

Náklady z poskytnutých služieb	08	49.933	57.320
SPOLU		49.933	57.320

Spriaznená osoba	Kód druhu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2023	2022
a	b	c	d
Transakcie s Oberbank Leasing GmbH			
Linz			
Rezerva na poistenie	10	8.000	2.000
Závazky z poskytnutých služieb	08	0	0
SPOLU		8.000	2.000

Transakcie s Oberbank Leasing GmbH

Linz

Náklady z poskytnutých služieb	08	20.403	34.985
SPOLU		20.403	34.985

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2023	2022
a	b	c	d
Transakcie s 3Banken EDV GmbH - náklady			
IT poradenstvo	11	15.578	28.591
Náklady spolu		15.578	28.591

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2023	2022
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
Záväzky z obchodného styku	11	0	0
Rezerva na IT služby	11	3.000	12.000
SPOLU	11	3.000	12.000

Kód druhu obchodu:

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

M. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

Prehľad o pohybe vlastného imania za predchádzajúce účtovné obdobie a bežné účtovné je uvedený v nasledujúcich prehľadoch:

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie (2023)				
	Stav k 1.10.2022	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 30.9.2023
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	1.460.533	0	0	0	1.460.533
Základné imanie	1.460.533	0	0	0	1.460.533
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	1.991.635	0	0	0	1.991.635
Zákonné rezervné fondy	146.053	0	0	0	146.053
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	146.053	0	0	0	146.053
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	4.008.018	0	0	898.622	4.906.640
Nerozdelený zisk minulých rokov	4.008.018	0	0	898.622	4.906.640
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	898.622	785.378	0	-898.622	785.378
Spolu	8.504.861	785.378	0	0	9.290.240

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (2022)				
	Stav k	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k
	1.10.2021				30.9.2022
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	1.460.533	0	0	0	1.460.533
Základné imanie	1.460.533	0	0	0	1.460.533
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	1.991.635	0	0	0	1.991.635
Zákonné rezervné fondy	146.053	0	0	0	146.053
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	146.053	0	0	0	146.053
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0				0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	2.723.392	0		1.284.626	4.008.018
Nerozdelený zisk minulých rokov	2.723.392	0	0	1.284.626	4.008.018
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	1.284.626	898.622	0	-1.284.626	898.622
Spolu	7.606.239	898.622	0	0	8.504.862

Účtovný zisk za obdobie 2021/2022

898.622

Rozdelenie účtovného zisku

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	0
Prevod do kumulovaného zisku minulých rokov	898.622
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	0
Iné	0
Spolu	898.622

Účtovný zisk za rok končiaci sa 30. septembra 2022 bol v plnej výške 898 622,- EUR preúčtovaný na účet kumulatívneho zisku minulých rokov v zmysle rozhodnutia valného zhromaždenia zo dňa 28.02.2023.

Prehľad peňažných tokov za rok končiaci sa k 30. septembru 2023

	2022/2023	2021/2022
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	-644.093	1.629.578
Zaplatené úroky	-2.310.939	-94.307
Prijaté úroky	4.432.776	2.499.732
Zaplatená daň z príjmov	541.405	483.168
Vyplatené dividendy	0	0
Čistá zmena v dlhodobom fin.leasingu a poskytnutých úveroch a pôžičkách	-10.187.972	-8.588.679
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-8.168.824	-4.070.508
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-7.587.934	-4.081.155
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	758.792	628.351
Obstaranie investícií	-34.752	-999.383
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-6.863.894	-4.452.186
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy zo zvýšenia základného imania	0	0
Príjem úvery	435.323	48.880.717
Splátky prijatých úverov	-24.040.996	-28.843.698
Ostatné vplyvy - zmeny vlastného imania	0	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	-23.605.673	20.037.019
(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-38.638.390	11.514.325
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	-48.577.030	-60.091.355
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	-87.215.420	-48.577.030
	2022/2023	2021/2022
Čistý zisk (pred odpočítaním úrokových, daňových a mimoriadnych položiek)	999.355	1.131.916
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy stálych aktív a opravná položka k stálým aktívam	3.026.371	2.446.025
Zmena stavu opravných položiek	16.676	492.281
Ostatné rezervy	0	0
Časové rozlíšenie nákladov a výnosov	387.610	216.144
Úrokové výnosy netto	-2.121.837	-2.405.425
Zisk z predaja DM	-27.636	-41.100
Opis pohľadávky	0	0
Rozdiel medzi uznanou hodnotou vkladu a účtovnou hodnotou majetku	0	0
Iné nepeňažné operácie	0	0

Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	2.280.539	1.839.840
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok	11.396.155	8.749.836
Úbytok (prírastok) zásob	-655.006	965.805
(Úbytok) prírastok záväzkov	-13.665.781	-9.925.903
		0
Peňažné toky z prevádzky	-644.093	1.629.578

	Krátkodobý finančný majetok	Kontokorent	Spolu
Stav k 30.septembru 2022	10 848	-48 587 877	- 48 577 030
Stav k 30.septembru 2023	25 241	-87 241 407	- 87 216 167
Zmena	14 393	- 38 653 530	- 38 639 137

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 kontokorentné úvery, 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

N. INFORMÁCIE O SKUTOČNOSTIACH, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, DO DŇA ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Od 30. septembra 2023 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne také udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili aktíva, pasíva alebo výsledky hospodárenia spoločnosti