

Oberbank Leasing s.r.o.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY
K 30. SEPTEMBRU 2024

A

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV
A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

Výročná správa

Oberbank
Leasing s.r.o.

za rok končiaci sa
30. septembra 2024

OBSAH

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

PRÍHOVOR

Vážení klienti a obchodní partneri,

som rád, že rok 2024 môžem ohodnotiť ako jeden z najúspešnejších rokov našej spoločnosti. Dosiahli sme stanovené interné ciele, čím sme splnili očakávanie koncernu a zároveň sme potvrdili svoju pozíciu na slovenskom leasingovom trhu. Moja vďaka patrí najmä obchodnému teamu, ktorý dokázal svojou profesionalitou pružne reagovať na potreby klientov, o čom svedčí počet uzatvorených zmlúv - 1199 a objem poskytnutého financovania vo výške 84.790 tis EUR.

V centre všetkého, čo denne robíme, v centre našich rozhodnutí, sú naši klienti, ich spokojnosť a dôvera, pričom prioritou zostáva osobný kontakt nášho poradcu s klientom. Snažíme sa pre nich aj v spolupráci s našou bankou zabezpečiť širokú škálu služieb pod jednou strechou.

Ústrednou súčasťou našej identity sa stáva téma udržateľnosti a ESG . Každým rozhodnutím, ktoré urobíme ako aj projektom, ktorý podporíme, chceme prispieť k lepšej budúcnosti. Snažíme sa klientom zabezpečiť prepojenie spoločensky a sociálne zodpovedného investovania a financovania, s pozitívnym environmentálnym a sociálnym dopadom. Klienti majú možnosť využiť bezplatný test udržateľnosti, prostredníctvom ktorého zhodnotia stav ich spoločnosti a následne môžu nájsť s našimi poradcami vhodné riešenie pre financovanie ich potrieb. Nakoľko si uvedomujeme nové trendy a smerovania, zostáva neoddeliteľnou súčasťou nášho biznisu digitalizácia.

Ďakujem touto cestou mojim spolupracovníkom za ich prácu a nasadenie. Aj vďaka nim sme pre klientov dôveryhodným obchodným partnerom, na ktorého sa opakovane obracajú pri realizácii svojich investícií. V najbližšom období nás čaká niekoľko legislatívnych zmien a ja verím, že ich úspešne s mojimi kolegami zvládneme, aby sme naďalej poskytovali klientom profesionálne služby.



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 spoločnosti 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
- 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/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 2024

Rok 2024 sa niesol v našej spoločnosti v znamení úspechu. Už v prvých mesiacoch sa nám podarilo bez väčších problémov, vďaka niekoľkým atraktívnym obchodom, splniť interný obchodný plán.

Zásľuhu na výborných výsledkoch má opätovne náš stabilný team, pôsobiaci v 4 krajských mestách – v Košiciach, v Žiline, v Nitre a v Bratislave, kde centrála zastrešuje klientov z najvyťaženejšieho bratislavského regiónu.

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

Plnenie obchodných cieľov sa odzrkadlilo aj v náraste uzatvorených zmlúv, kde sme počet nových zmlúv zvýšili oproti predchádzajúcemu roku o 55,3 %, t.j. uzatvorili sme 1199 zmlúv v celkovom financovanom objeme 84.790 tis EUR.

Cieľom roka 2024 bolo zamerať sa najmä na financovanie výrobných a spracovateľských podnikov. Klientom, pôsobiacim v rôznych odvetviach, sme poskytli financovanie strojov a zariadení v objeme 42.150 tis EUR, čím sme dosiahli nárast v tejto oblasti o 92 %.

Stabilný podiel v našom portfóliu si naďalej udržiava financovanie dopravnej techniky s počtom zmlúv 571 a financovaným objemom 31.382 tis EUR, čo predstavuje nárast o 15,11 % oproti predchádzajúcemu obdobiu.

Nepatrné zvýšenie o 4,03 % zaznamenala aj oblasť financovania nehnuteľností, v ktorej sme poskytli financovanie v objeme 11.258 tis EUR.

Na základe zmlúv o spolupráci vieme našim klientom pomôcť s financovaním pri čerpaní dotácií prostredníctvom Pôdohospodárskej platobnej agentúry a Ministerstva hospodárstva, kde sme v tomto roku rozšírili spoluprácu i na program Plánu obnovy a odolnosti Slovenskej republiky. 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 naďalej predstavuje poistenie. V spolupráci s našim poisťným maklérom nastavíme poistenie klientovi presne na mieru, s výhodnými sadzbami.

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Účtovná závierka za hospodársky rok 2023/2024 (k dňu 30.09.2024) 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	2024	2023	2022	2021
Zásoby	774.504	2.221.351	1.566.345	600.540
Dlhodobé pohľadávky	68.264.890	54.339.215	56.152.937	54.595.758
Krátkodobé pohľadávky	26.683.911	23.482.887	24.201.429	25.564.141
Finančné účty	24.098	25.988	10.848	68.149
Dlhodobý nehmotný majetok	21.816	36.360	51.892	69.872
Dlhodobý hmotný majetok	19.850.078	13.976.106	11.289.622	9.689.639
Dlhodobý finančný majetok	66.038.825	52.333.103	38.808.707	30.829.387

PASÍVA

Položka/Rok	2024	2023	2022	2021
Základné imanie	1.460.533	1.460.533	1.460.533	1.460.533
Vlastné imanie	10.237.897	9.290.240	8.504.862	7.606.239
Dlhodobé záväzky	2.014	2.033	2.040	879
Dlhodobé bankové úvery	73.814.695	30.006.970	48.513.650	29.892.008
Krátkodobé záväzky	1.029.391	1.318.371	2.588.901	1.117.975
Krátkodobé rezervy	119.313	134.416	163.166	289.979
Bežné bankové úvery	96.998.083	106.001.058	72.446.522	82.602.771

Vybrané položky výkazu ziskov a strát

Položka/Rok	2023/2024	2022/2023	2021/2022	2020/2021
Tržby z predaja tovaru	50.823.481	34.408.918	40.865.081	33.592.466
Tržby z predaja služieb	5.498.879	3.276.169	2.672.258	2.298.325
Tržby z predaja DNM, DHM	777.453	758.792	628.351	2.406.411
Ost. výnosy z hosp. činnosti	375.430	349.014	407.931	231.236
Výnosové úroky	6.633.465	4.432.776	2.499.732	2.335.517
Náklady na hospodársku činnosť	58.486.309	39.912.500	45.844.118	39.223.717
-z toho náklady na predaný tovar	50.823.477	34.398.319	40.826.530	33.598.836
Nákladové úroky	4.478.298	2.310.939	94.307	13.092
Výsledok hospodárenia pred zdanením	1.141.143	999.355	1.131.916	1.623.267
Daň z príjmov splatná	279.677	229.178	311.475	241.584
Daň z príjmov odložená	-86.193	-15.201	-78.180	97.057
Výsledok hospodárenia po zdanení	947.659	785.378	898.622	1.284.626

Výsledok hospodárenia po zdanení	30.09.2024
Prídel do zákonného rezervného fondu	0,00
Prevod na účet nerozdelených ziskov minulých období	947.659,00

Vybrané finančné ukazovatele

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

Tabuľka pre ukazovatele

Ukazovateľ/Rok	2024	2023	2022	2021
Okamžitá likvidita	0,0002	0,0002	0,0001	0,0008
Bežná likvidita*	0,969	0,725	1,071	0,96
Celková likvidita*	0,977	0,746	1,092	0,97
Obrat pohľadávok	0,67	0,55	0,58	0,51
Koeficient zadlženosti	0,94	0,94	0,94	0,93
Ukazovateľ úverovej zadlženosti	0,94	0,93	0,91	0,68
Úrokové krytie	1,25	1,43	13,00	124,99
Rentabilita celkového kapitálu	0,0058	0,0056	0,0071	0,0106
Rentabilita vlastného kapitálu	0,0971	0,0883	0,1116	0,1689

* Čitateľ zahŕňa aj dlhodobé pohľadávky z finančného leasingu, ktoré sú rýchlo premeniteľné na likviditu.

V hodnotách jednotlivých ukazovateľov nezaznamenávame výrazné rozdiely oproti predchádzajúcim obdobiam.

Ukazovateľ/Rok	Vzorec
Okamžitá likvidita	Finančný majetok/Obežné záväzky
Bežná likvidita	Obežné aktíva/Krátkodobé záväzky
Celková likvidita	$(\text{Krátkodobé pohľadávky} + \text{Zásoby} + \text{Krátkodobý finančný majetok}) / (\text{Krátkodobé záväzky} + \text{Bežné bankové úvery})$
Obrat pohľadávok	Pohľadávky/Tržby
Koeficient zadlženosti	Cudzí kapitál (resp. záväzky)/Aktíva
Ukazovateľ úverovej zadlženosti	Bankové úvery/Aktíva
Úrokové krytie	$(\text{Výsledok hospodárenia pred zdanením} + \text{Úrokové náklady}) / \text{Úrokové náklady}$
Rentabilita celkového kapitálu	Výsledok hospodárenia po zdanení/Priemerný celkový kapitál
Rentabilita vlastného kapitálu	Výsledok hospodárenia po zdanení/Priemerný vlastný kapitál

OSTATNÉ INFORMÁCIE

Udalosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia

Od 30. septembra 2024 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

Po úspešnom hospodárskom roku očakávame na slovenskom trhu mierne turbulentné obdobie. Balík konsolidačných opatrení, ktoré postupne ovplyvnia jednotlivé sféry podnikateľského prostredia, bude mať vplyv aj na správanie klientov v plánovaní a realizácii nových investícií. Zároveň očakávame dopad aktuálnej hospodárskej situácie v Nemecku aj na náš trh. Priamy vplyv na ďalšie smerovanie našej spoločnosti má i legislatívna zmena týkajúca sa finančného leasingu od 01.01.2025. Aj napriek tomu, že naša spoločnosť má záujem neustále rásť a zamerať sa na regióny s trhovým potenciálom, ktorý nepokrýva, bude v našej spoločnosti rezonovať v nasledujúcich mesiacoch opatrnosť.

Obchodná stratégia spoločnosti bude v novom roku založená najmä na udržaní a rozvoji spolupráce s existujúcim portfóliom klientov, na zachovaní stabilného a zdravého portfólia a úspešnom zavedení potrebných zmien do praxe.

Focusom zostáva i v nasledujúcom obchodnom roku podporiť a rozvinúť vzájomnú spoluprácu našej spoločnosti s bankou, s cieľom ponúkať 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 2024 nevyňaložila 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 30.09.2024 vo výške **947.659 EUR** na účet kumulovaného zisku minulých období.

Výsledok hospodárenia po zdanení	2024
Nerozdelený zisk minulých období	947.659,00

Organizačné zložky v zahraničí

Spoločnosť nemá organizačnú zložku v zahraničí.

Ostatné

Spoločnosť v hospodárskom roku 2024 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 2024, 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 2024 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.

So štatutárnym orgánom komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

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.

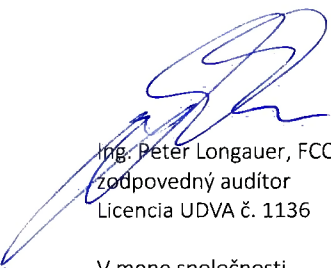
Posúdili sme, či výročná správa spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

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

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej k 30. septembru 2024 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 31. januára 2025



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 2024 (v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo 2022063142	Účtovná závierka <input checked="" type="checkbox"/> riadna <input type="checkbox"/> mimoriadna <input type="checkbox"/> priebežná	Účtovná jednotka <input type="checkbox"/> malá <input checked="" type="checkbox"/> veľká (vyznačí sa x)	Za obdobie Bezprostredne predchádzajúce obdobie	Mesiac od 10 do 9	Rok 2023 2024 2022 2023
--	---	--	--	-------------------------	-------------------------------------

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 Číslo

Prievozká

4

PSC Obec
821 09 Bratislava

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

Register Mestského súdu Bratislava III

oddiel s.r.o., vložka 37563/B

Telefón Fax
02 / 5810 6876 0 /

E-mail

Zostavená dňa:

31.1.2025

Schválená dňa:

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

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu

DIČ: 2022063142

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1		2	3
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
	Spolu majetok r. 002 + r. 033 + r. 074	001	195 103 173	12 882 090	182 221 083	146 802 619
A.	Neobežný majetok r. 003 + r. 011 + r. 021	002	97 327 201	11 416 481	85 910 720	66 345 569
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 004 až 010)	003	268 005	246 189	21 816	36 360
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	004				
2.	Softvér (013)-/073, 091A/	005	268 005	246 189	21 816	36 360
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	30 737 003	10 886 925	19 850 078	13 976 106
A.II.1.	Pozemky (031) - 092A	012				
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	013				
3.	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí (022) - /082, 092A/	014	30 737 003	10 886 925	19 850 078	13 941 354
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	015				
5.	Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086,092A/	016				
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	017				
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - 094	018				
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - 095A	019				34 752
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	020				
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 022 až 032)	021	66 322 192	283 367	66 038 825	52 333 103
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	022				
2.	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	023				
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/	024				
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	025				
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	026				
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	027	48 594 379		48 594 379	38 713 646
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A,06XA) - /096A/	028				

DIČ: 2022063142

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1		2	3
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	029	14 561 354	283 367	14 277 987	11 963 570
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	3 166 459		3 166 459	1 655 887
B.	Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	033	97 213 013	1 465 609	95 747 404	80 069 441
B.I.	Zásoby súčet (r. 035 až 040)	034	774 504		774 504	2 221 351
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
6.	Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - 391A	040	774 504		774 504	2 087 451
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	041	69 272 088	1 007 198	68 264 890	54 339 215
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	68 877 913	1 007 198	67 870 715	54 031 233
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	052	394 175		394 175	307 982
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	053	27 142 323	458 411	26 683 911	23 482 887
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	054	210 177	11 015	199 162	30 840

DIČ: 2022063142

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1		2	3
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	055				
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	056				
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	057	210 177	11 015	199 162	30 840
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
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
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	064				
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 373A, 374A, 375A, 376A, 378A) - 391A	065	26 932 145	447 396	26 484 749	23 361 754
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	24 098		24 098	25 988
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	072	418		418	747
2.	Účty v bankách (221A, 22X +/- 261)	073	23 680		23 680	25 241
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 075 až r. 078)	074	562 959		562 959	387 609
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	075				
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	076	80 187		80 187	60 956
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	077				
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	078	482 771		482 771	326 653

DIČ: 2022063142

Súvaha Úč POD 1-01

Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
	SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	079	182 221 083	146 802 619
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	080	10 237 897	9 290 240
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	5 692 017	4 906 640
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	098	5 692 017	4 906 640
	2. Neuhradená strata minulých rokov (/-/429)	099		
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	947 659	785 378
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	171 963 495	137 462 848
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	2 014	2 033
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		

Označenie 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	2 014	2 033
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	73 814 695	30 006 970
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	1 029 391	1 318 371
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	474 316	1 241 371
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	45 112	17 539
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	429 204	1 223 832
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	50 471	38 761
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336)	132	35 458	27 099
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	469 146	11 140

DIČ: 2022063142

Súvaha Úč POD 1-01

Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
9.	Závazky z derivátových operácií (373A, 377A)	134		
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135		
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	119 313	134 416
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	28 049	18 762
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	91 264	115 654
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	96 998 083	106 001 058
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, I-/255A)	140		
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141	19 691	49 534
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142		
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143		
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144	2 100	35 026
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145	17 591	14 508

DIČ: 2022063142

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01

Označenie	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	62 924 198	42 098 956
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	57 475 243	38 792 893
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03	50 823 481	34 408 918
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04		
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	5 498 879	3 276 169
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	777 453	758 792
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	375 430	349 014
**	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	58 486 309	39 912 500
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11	50 823 477	34 398 319
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	26 372	31 489
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13		
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	743 708	744 902
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15	801 862	656 915
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	568 635	465 859
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17		
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	218 755	178 595
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	14 471	12 461
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	344	1 322
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	4 760 263	3 026 371
G.1	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	4 760 263	3 026 371
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	819 952	731 156
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25	385 632	263 661
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	124 699	58 365
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	- 1 011 066	- 1 119 607
*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28	4 728 803	2 510 377

DIČ: 2022063142

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01

Označenie	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	6 633 465	4 432 776
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	6 633 465	4 432 776
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40	31 627	18 907
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	6 601 838	4 413 869
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	4 481 256	2 313 814
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	4 478 298	2 310 939
2.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	4 478 298	2 310 939
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	2 958	2 875
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55	2 152 209	2 118 962

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
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	1 141 143	999 355
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	193 484	213 977
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	279 677	229 178
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59	- 86 193	- 15 201
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60		
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61	947 659	785 378

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

	2024	2023
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 2024 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 2023 do 30. septembra 2024.

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka spoločnosti k 30.09.2023, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 29.02.2024.

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka spoločnosti k 30. septembru 2023 spolu so správou audítora o overení účtovnej závierky bola uložená do zbierky listín obchodného registra 12.03.2024.

8. Odsúhlasenie audítora

Valné zhromaždenie schválilo rozhodnutím z 29.02.2024 spoločnosť Deloitte Audit s. r. o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1.10. 2023 do 30.9.2024.

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 30.9.2024 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, pohľadávok z úverov, 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 2024 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 prenájmu spoločnosť oceňuje vo výške zostatku nesplatennej časti istiny na zmluve o finančnom leasingu. K týmto zásobám tvorí spoločnosť opravnú položku na účte 196.100 do výšky 1-100% z hodnoty zásoby a pri posudzovaní rizika zohľadňuje aktuálne znehodnotenie prípadne očakávané znehodnotenie predmetov leasingu a ich predajnú hodnotu.

Podnik nakupoval zásoby

Účtovanie obstarania a úbytku zásob.

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

- spôsobom A účtovania zásob
 spôsobom B účtovania zásob

Nakupované zásoby oceňoval podnik obstarávacou cenou v zložení:

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

Náklady súvisiace s obstaraním zásob

- pri prijme 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	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 prenajatý 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 neevviduje žiadne prijaté dotácie.

Spoločnosť neevviduje 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 tomto účtovnom období došlo k spresneniu vykazovania niektorých riadkov v rámci Prehľadu peňažných tokov. Vzhľadom na tieto úpravy bolo potrebné vykonať opravu aj u riadkov v predchádzajúcom účtovnom období, aby bola zabezpečená ich porovnateľnosť. Opravené položky nájdete v rámci bodu M. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ.

V hospodárskom roku 2024 Spoločnosť nevykonala žiadne ďalšie 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 2023 do 30. septembra 2024 a za porovnateľné obdobie od 1. októbra 2022 do 30. septembra 2023 je uvedený v tabuľkách na stranách 7 až 10.

Oberbank Leasing s.r.o.
Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku
30.09.2024

Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie							Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný 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	0	268.005
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	268.005	0	0	0	0	0	0	268.005
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	231.645	0	0	0	0	0	0	231.645
Prírastky	0	14.544	0	0	0	0	0	0	14.544
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	246.189	0	0	0	0	0	0	246.189
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	36.360	0	0	0	0	0	0	36.360
Stav na konci účtovného obdobia	0	21.816	0	0	0	0	0	0	21.816

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
30.09.2023

Dlhodobý hmotný 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	j
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	268.005	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	0	268.005	0	0	0	0	268.005
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	216.113	0	0	0	0	216.113
Prírastky	0	0	15.532	0	0	0	0	15.532
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	231.645	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
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	51.892	0	0	0	0	51.892
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	36.360	0	0	0	0	36.359

Prenajatý majetok

Spoločnosť prenája formou operatívneho prenájmu majetok, ktorý vykazuje v súvahe ako vlastný majetok cez riadok Samostatné hnuiteľné veci a súbory hnuiteľných vecí. Obstarávacia cena tohto majetku je 30 623 293 EUR (rok 2023: 21 156 729 EUR). Zostatková cena tohto majetku je 19 848 078 EUR (rok 2023: 13 928 970 EUR). Ročné výnosy sú 5 497 858 EUR.

V predchádzajúcom hospodárskom roku výnosy z poskytnutia operatívneho prenájmu boli vo výške 3 276 169 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 776 403 EUR.

Spoločnosť neposkytla v tomto hospodárskom roku žiadne preddavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku.

<i>Oberbank Leasing s.r.o.</i>									
<i>Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku</i>									
<i>30.9.2024</i>									
Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie								Spolu
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuiteľné veci a súbory hnuiteľných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
<i>Prvotné ocenenie</i>									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	21 285 058	0	0	0	0	34 752	21 319 810
Prírastky	0	0	11 474 394	0	0	0	0	0	11 474 394
Úbytky	0	0	2 022 449	0	0	0	0	34 752	2 057 201
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	30 737 003	0	0	0	0	0	30 737 003
<i>Oprávky</i>									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	7 343 703	0	0	0	0	0	7 343 703
Prírastky	0	0	5 565 671	0	0	0	0	0	5 565 671
Úbytky	0	0	2 022 449	0	0	0	0	0	2 022 449
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	10 886 925	0	0	0	0	0	10 886 925
<i>Opravné položky</i>									
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
<i>Zostatková hodnota</i>									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	13 941 355	0	0	0	0	34 752	13 976 107
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	19 850 078	0	0	0	0	0	19 850 078

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

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	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

2. Dlhodobý finančný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku od 1. októbra 2023 do 30. septembra 2024 a za porovnateľné obdobie od 1. októbra 2022 do 30. septembra 2023 je uvedený v tabuľke na stranách 11 a 12.

Oberbank Leasing s.r.o.
Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku
30.9.2024

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 konsolidovan om 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	38 713 646	11 989 608	0	1 655 887	52 359 141
Prírastky	0	0	0	0	15 828 912	14 561 354	0	3 166 459	33 556 725
Úbytky	0	0	0	0	5 948 179	11 989 608	0	1 655 887	19 593 674
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	48 594 379	14 561 354	0	3 166 459	66 322 192
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	26 038	0	0	26 038
Prírastky	0	0	0	0	0	265 335	0	0	265 335
Úbytky	0	0	0	0	0	8 006	0	0	8 006
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	283 367	0	0	283 367
Účtovná hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	38 713 646	11 963 570	0	0	50 677 216
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	48 594 379	14 277 987	0	3 166 459	66 038 825

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

Dlhodobý finančný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								Spolu
	Podielové cenné papiere a podiely v dcérskej účtovnej jednotke	Podielové cenné papiere a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé cenné papiere a podiely	Pôžičky účtovnej jednotke v konsolidovanom celku	Ostatný dlhodobý finančný majetok	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	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

Spoločnosť poskytla v tomto hospodárskom roku preddavky na obstaranie dlhodobého finančného majetku vo výške 3 166 459 EUR (k 30. septembru predchádzajúceho účtovného obdobia 1 655 887 EUR) .

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 30.9.2024 spoločnosť nevykazuje žiadnu skladovú zásobu. Spoločnosť k 30.09.2024 netvorila žiadnu opravnú položku k zásobám.

Spoločnosť eviduje k 30.9.2024 poskytnuté preddavky na obstaranie zásob vo výške 774 504 EUR (K 30. septembru predchádzajúceho účtovného obdobia 2 087 451 EUR).

4. Pohľadávky

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

Pohľadávky k 30.9.2024

a	Bežné účtovné obdobie 30.09.2024		
	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	394 175	0	394 175
Iné pohľadávky	68 877 913	0	68 877 913
Dlhodobé pohľadávky spolu	69 272 088	0	69 272 088
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	0	210 177	210 177
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	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0
Iné pohľadávky	26 274 784	657 361	26 932 145
Krátkodobé pohľadávky spolu	26 274 784	867 538	27 142 323

Veková štruktúra pohľadávok za **predchádzajúce účtovné obdobie** od 1.10.2022-30.9.2023 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Pohľadávky k 30.9.2023

a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 30.09.2023		
	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

Vývoj opravnej položky v priebehu účtovného obdobia 1.október 2023- 30.september 2024 je zobrazený v nasledujúcom prehľade:

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie 1.10.2023-30.9.2024				
	Stav opravnej položky k 1.10.2023	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 30.9.2024
a	b	c	d	e	f
Pohľadávky z obchodného styku	1	11.014	0	0	11.015
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
Opravná položka k dlhodobému finančnému majetku	26.038	257.329	0	0	283.367
Iné pohľadávky (pohľadávky z leasingu)	1.345.009	476.370	361.081	7.705	1.452.593
Pohľadávky spolu	1.371.048	744.713	361.081	7.705	1.746.975

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

Pohľadávky podľa doby splatnosti	30.9.2024	30.9.2023
Pohľadávky po splatnosti	210 261	154 573
splatné 1.10.2024-30.9.2025	26 274 488	23 207 181
Krátkodobé pohľadávky spolu	26 484 749	23 361 754
splatné 1.10.2025-30.9.2029	57 628 560	44 480 078
Pohľadávky splatné po 1.10.2029	10 242 156	9 551 155
Dlhodobé pohľadávky spolu	67 870 715	54 031 233

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. 2024	30. 9. 2023
Pokladnica, ceniny	418	747
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	23.680	25.241
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	24.098	25.988

6. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

	30. 9. 2024	30. 9. 2023
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Servisné služby		
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	80 187	60 956
Hotline SW	6 269	5 999
Nájomné	66 871	47 644
Ostatné	7 047	7 313
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Úroky		
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	482 771	326 653
Úroky	482 771	326 653
Spolu	562 959	387 609

7. Finančný prenájom

Spoločnosť má pohľadávky z finančného prenájomu. Výška budúcich platieb rozdelená na istinu a finančný výnos podľa doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

a	30.09.2024			30.09.2023		
	Splatnosť			Splatnosť		
	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov
b	c	d	b	c	d	
Istina	26.274.488	58.635.758	10.242.156	23.205.091	45.632.575	9.551.155
Finančný výnos	3.799.752	6.499.799	1.210.781	2.941.834	5.258.864	1.085.110
Spolu	30.074.240	65.135.557	11.452.937	26.146.925	50.891.438	10.636.266

Finančný prenájom sa týka najmä prenájomu dopravných prostriedkov, strojov, zariadení a nehnuteľností. Priemerná doba trvania prenájomu 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 prenájomu sú zabezpečené prenajatým majetkom. Časť pohľadávok z finančného prenájomu je ešte navyše zabezpečená prijatými zmenkami, ručiteľským záväzkom, prípadne záložným právom (ak sú predmetom leasingu nehnuteľnosti).

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

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 %
	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 2023

Na zasadnutí valného zhromaždenia z 29.02.2024 bolo rozhodnuté, že zisk spoločnosti za rok končiaci sa k 30. septembru 2023 vo výške 785 378 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 2024)				Stav 30.09.2024 f
	Stav 01.10.2023 b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	
a					
Krátkodobé rezervy, z toho:	134.416	118.753	133.856	0	119.313
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	18.762	28.049	18.762	0	28.049
Rezerva nevyfakturované služby	0	0	0	0	0
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	18.762	28.049	18.762	0	28.049
Ostatné rezervy krátkodobé					
Sprostredkovateľské provízie	0	0	0	0	0
Odstupné	0	0	0	0	0
Rezerva na prémie zamestnancov	36.034	34.004	36.034	0	34.004
Rezerva nevyfakturované služby	43.000	45.000	43.000	0	45.000
Overenie účtovnej závierky a Iné	32.000 4.620	8.000 3.700	32.000 4.060	0 0	8.000 4.260
	115.654	90.704	115.094	0	91.264
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 sa k 30. septembru 2023)				
	Stav 01.10.2022 b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	Stav 30.09.2023 f
a					
Krátkodobé rezervy, z toho:	163.166	117.937	148.687	0	134.416
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 :	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	43.000
Overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	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	115.654
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé					
Iné	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé spo	0	0	0	0	0

4. Závazky

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

	30. 9. 2024	30. 9. 2023
Závazky po lehote splatnosti	0	0
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	474.316	1.241.371
Krátkodobé záväzky spolu	<u>474.316</u>	<u>1.241.371</u>
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	<u>0</u>	<u>0</u>

5. Odložený daňový záväzok/pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	30.9.2024 EUR	30.9.2023 EUR
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov a ich daňovou základňou	1.642.395	1.466.580
– odpočítateľné	3.048.869	2.260.453
– zdaniteľné	1.406.474	793.873
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti		
Nevyužitá daňová odpočty a iné daňové nároky		
Sadzba dane z príjmov (v %)	24%	21%
Odložená daňová pohľadávka	<u>394.175</u>	<u>307.982</u>
Vykázaná odložená daňová pohľadávka	<u>394.175</u>	<u>307.982</u>

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

	EUR
Stav k 30. septembru 2024	394.175
Stav k 30. septembru 2023	<u>307.982</u>
Zmena	86.193
z toho:	
– zaúčtované do výsledku hospodárenia	86.193
– zaúčtované do vlastného imania	0

6. Sociálny fond



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

	30.09.2024	30.09.2023
Začiatkový stav sociálneho fondu	2 034	2 040
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	4 852	4 090
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
<i>Tvorba sociálneho fondu spolu</i>	<i>4 852</i>	<i>4 090</i>
<i>Čerpanie sociálneho fondu</i>	<u><i>4 872</i></u>	<u><i>4 096</i></u>
Konečný zostatok sociálneho fondu	<u>2 014</u>	<u>2 033</u>

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

7. Časové rozlišení

Štruktúra časového rozlišenia je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	30. 9. 2024	30. 9. 2023
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	0	0
Úroky	0	0
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	17.591	14.508
Výnosy budúcich období z operatívneho leasingu	17.591	14.508
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	2.100 	35.026
Výnosy budúcich období z operatívneho leasingu	2.100	35.026
Spolu	19.691 	49.534

8. Bankové úvery

Názov položky	Úrok p.a. v %	Frekvencia splácania	Suma istiny v eurách 30.09.2024	Suma istiny v eurách k 30.09.2023	Suma istiny v eurách k 30.09.2022
a	b	c	d	e	f
Kontokorentné bankové účty					
Bankový úver-kontokorent	3,74	mesačne	64.190.396	87.241.408	48.587.878
Krátkodobý bank.úver					
EBK Kredit 1 rok	0-4	mesačne	32.807.686	18.759.650	23.858.644
Dlhodobý bank.úver					
EBK Kredit 1 rok	0-4	mesačne	73.814.695	30.006.970	48.513.650
			170.812.778	136.008.028	120.960.172

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 50 823 481 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 777 453 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 5 497 858 EUR.

Oblasť odbytu a	Operatívny leasing a služby		Tržby z predaja tovaru		Odpredaj DHM		Spolu	
	2024 b	2023 c	2024 d	2023 e	2024 f	2023 g	2024	2023
Slovenská republika	5 497 858	3 276 169	50 723 929	34 408 918	777 153	399 194	56 998 940	38 084 281
Nemecko	0	0	0	0	300	0	300	0
Rakúsko	0	0	0	0	0	359 598	0	359 598
Česko	0	0	99 552	0	0	0	99 552	0
Spolu	5 497 858	3 276 169	50 823 481	34 408 918	777 453	758 792	57 098 792	38 443 879

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

Položka	Riadok	30.9.2024	30.9.2023
a	b	c	d
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	9	375.430	349.014
výnosy zo spracovateľských poplatkov - finančný leasing		53.593	39.716
výnosy zo spracovateľských poplatkov - operatívny leasing		18.112	4.723
výnosy zo spracovateľských poplatkov - úver		34.922	80.812
zmluvné pokuty a poplatky z omeškania		7.828	10.163
výnosy z odpísaných pohľadávok		0	0
poistné plnenia		12.099	0
výnosy z prenájmu voči spriaznenej osobe - Oberbank AG		153.663	192.770
ostatné výnosy		95.214	20.830
Finančné výnosy, z toho	39	6.633.465	4.432.776
výnosové úroky z finančného prenájmu		3.935.205	2.779.697
výnosové úroky z poskytnutých úverov		2.613.546	1.545.774
ostatné výnosové úroky		31.627	18.907
z toho: voči spriaznenej osobe - Oberbank AG		31.627	18.907
ostatné finančné výnosy		53.088	88.398

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	30.9.2024	30.9.2023
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	5.498.879	3.276.169
Tržby za tovar	50.823.481	34.408.918
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Výnosy z finančnej činnosti	6.633.465	4.432.776
Čistý obrat celkom	<u>62.955.825</u>	<u>42.117.863</u>

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	2024	2023
a	b	c	d
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	14	743 708	744 902
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>		37 060	28 000
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky		37 060	28 000
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>		706 648	716 902
opravy a údržba		3 689	7 920
cestovné		8 111	6 222
náklady na reprezentáciu		5 228	6 614
Daňové poradenstvo		7 207	5 544
nájomné		274 860	328 055
<i>z toho voči spriaznenej osobe v tabuľke na strane 27</i>		51 766	50 701
nájom vozidiel		23 037	18 766
poštovné		3 880	3 619
náklady na vzdelávanie		827	0
managementfee		66 101	54 070
provízie		84 957	86 526
drobný nehmotný majetok		9 878	9 306
telefónne služby		4 037	4 000
IT služby Casiopae+EDV Linz+OBK CZ		65 745	57 109
poradenské služby právne + personálne		24 727	24 936
spracovanie leasingových zmlúv		58 030	49 933
služby kredit-risiko-management		41 274	41 212
ostatné služby		10 529	10 787
náklady na odobraté predmety FL		14 533	2 283
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	10	57 742 600	39 167 598
Náklady na predaný tovar	11	50 823 477	34 398 319
Spotreba materiálu	12	25 921	31 111
Spotreba energie	12	451	378
Osobné náklady z toho:	15	801 861	656 915
Mzdy		568 635	465 859
Socialne poistenie		151 188	125 902
Zdravotné poistenie		67 567	52 693
Zákonné socialne náklady		14 471	12 461
Dane a poplatky	20	344	1 322
Odpisy NHIM + HIM	22	4 760 263	3 026 371
Zostatková hodnota predaného majetku	24	819 952	731 156
Tvorba a rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam	25	385 632	263 661
Ostatné náklady na hosp.činnosť	26	124 699	58 365
<i>Z toho odpis pohľadávok</i>		620	97
Finančné náklady, z toho:	45	4 481 256	2 313 814
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	52	0	0
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	45	4 481 256	2 313 814
Nákladové úroky	49	4 478 298	2 310 939
<i>z toho voči spriaznenej osobe Oberbank AG vr. pobočky SR</i>	50	4 478 298	2 310 939
<i>z toho v rámci konsolidovaného celku</i>			
Bankové poplatky	54	2 958	2 875
<i>z toho voči spriaznenej osobe Oberbank AG</i>		2 103	2 061
Mimoriadne náklady, z toho:		0	1 480
Manká a škody		0	1 480

I. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

a	2024			2023		
	Základ dane b	Daň c	Daň v % d	Základ dane b	Daň c	Daň v % d
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	1.141.143		100,00 %	999.355		100,00 %
teoretická daň		239.640	21,00 %	209.865	21,00 %	
		0		0		
Daňovo neuznané náklady	875.701	183.897	16,12 %	564.203	118.483	11,86 %
Položky znižujúce hosp.výsledok	-713.665	-149.870	-13,13 %	-489.340	-102.761	-10,28 %
Umorenie daňovej straty		0	0,00 %	0	0,00 %	
Spolu	1.303.179	273.668	23,98 %	1.074.218	225.586	22,57 %
Splatná daň z príjmov		273.668	23,98 %		225.586	22,57 %
Odložená daň z príjmov		-86.193	-7,55 %		-15.201	-1,52 %
Zrážková daň z úrokov		6.009	0,53 %		3.592	0,31 %
Celková daň z príjmov		193.484	16,96 %		213.977	21,05 %

Skupina Oberbank AG vykonala výpočet efektívnej daňovej sadzby za rok končiaci 30. septembra 2024 podľa pravidiel OECD o globálnom minimálnom zdanení a slovenskej legislatívy. Výsledky potvrdili, že efektívna daňová sadzba skupiny presahuje požadovaných 15 %, a preto za toto obdobie nevznikla povinnosť platiť dorovnávaciu daň. Skupina bude naďalej sledovať legislatívny vývoj a pravidelne vykonávať výpočty, aby zabezpečila plný súlad s platnými predpismi.

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 hnutelnému majetku v závislosti od bonity klienta a od charakteru financovaného predmetu.

K. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH (PODMIENENÝCH ZÁVÄZKOV 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	
		2024	2023
a	b	c	d
Transakcie s Oberbank AG - náklady			
Úroky z úverov	08	4.478.298	2.310.939
Bankové poplatky	11	2.103	2.061
Finančné analýzy	11	17.585	18.080
Prenájom priestorov	11	51.766	50.701
Poistenie	11	0	0
Management fee	11	66.101	54.070
Služby kredit risku manažmentu	11	41.274	41.212
Služby personálneho poradenstva	11	7.006	6.839
Náklady spolu		4.664.133	2.483.902
Transakcie s Oberbank AG - výnosy			
Výnosy z bankových účtov	08	31.627	18.907
Prenájom priestorov		153.663	192.770
Poskytnutie služieb		0	0
Výnosy spolu		185.290	211.677

Ostatná spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2024	2023
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	170.812.778	136.008.028
Závazky z obchodného styku	11	21.214	4.951
Rezervy - služby KRM	11	30.000	30.000
SPOLU		170.863.992	136.042.979

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

Spriaznená osoba	Kód druhu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2024	2023
a	b	c	d
Transakcie s Oberbank Leasing spol. s r. o.			
Praha			
Závazky z poskytnutých služieb	08	13.898	12.588
SPOLU		13.898	12.588

Transakcie s Oberbank Leasing spol. s r. o.			
Praha			
Náklady z poskytnutých služieb	08	58.030	49.933
SPOLU		58.030	49.933

Spriaznená osoba	Kód druhu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2024	2023
a	b	c	d
Transakcie s Oberbank Leasing GmbH			
Linz			
Rezerva na poistenie	10	13 000	8 000
Závazky z poskytnutých služieb	08	0	0
SPOLU		13 000	8 000
Transakcie s Oberbank Leasing GmbH			
Linz			
Náklady z poskytnutých služieb	08	27 583	20 403
Náklady z IT služieb	11	3 438	0
SPOLU		31 021	20 403

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2024	2023
a	b	c	d
Transakcie s 3Banken EDV GmbH - náklady			
IT poradenstvo	11	19.918	15.578
Náklady spolu		19.918	15.578

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2024	2023
a	b	c	d
Transakcie s 3Banken EDV GmbH - vplývajúce na aktíva			
Pohľadávky z obchodného styku	11	0	0
		0	0
Transakcie s 3Banken EDV GmbH vplývajúce na pasíva			
Bežné bankové úvery	11	0	0
Závazky z obchodného styku	11	0	0
Rezerva na IT služby	10	3.700	3.000
SPOLU		3.700	3.000

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 (2024)				Stav k 30.9.2024 f
	Stav k 1.10.2023 b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	
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
Pohl'adávkvy 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	4.906.640	0	0	785.378	5.692.017
Nerozdelený zisk minulých rokov	4.906.640	0	0	785.378	5.692.017
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	785.378	947.659	0	-785.378	947.659
Spolu	9.290.240	947.659	0	0	10.237.897

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce 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

Účtovný zisk za obdobie 2022/2023

785.378**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	785.378
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	0
Iné	0
Spolu	785.378

Účtovný zisk za rok končiaci sa 30. septembra 2023 bol v plnej výške 785 378 EUR preúčtovaný na účet kumulatívneho zisku minulých rokov v zmysle rozhodnutia valného zhromaždenia zo dňa 29.02.2024.

Prehľad peňažných tokov za rok končiaci sa k 30. septembru 2024

	2023/2024	2022/2023 (upravené)
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	4.543.226	-182.606*
Zaplatené úroky	-4.121.119	-2.310.939
Prijaté úroky	6.633.465	4.432.776
Zaplatená daň z príjmov	-174.642	-346.421*
Vyplatené dividendy	0	0
Čistá zmena v dlhodobom fin.leasingu a poskytnutých úveroch a pôžičkách	-30.668.199	10.955.839*
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-23.787.269	-9.363.029*
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-11.439.643	-6.428.479*
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	777.453	758.792
Obstaranie investícií	0	0*
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-10.662.190	-5.669.687*
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Prijmy zo zvýšenia základného imania	0	0
Príjem úvery	85.612.253	435.323
Splátky prijatých úverov	-28.113.672	-24.040.996
Ostatné vplyvy - zmeny vlastného imania	0	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	57.498.581	-23.605.673
(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	23.049.122	38.638.389*
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	-87.215.420	-48.577.030
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	-64.166.298	87.215.419*
	2023/2024	2022/2023
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením	1.141.143	999.355
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy stálych aktív a opravná položka k stálym aktívam	4.760.263	3.026.371
Zmena stavu opravných položiek	385.632	263.661*
Ostatné rezervy	0	0
Časové rozlíšenie nákladov a výnosov	0	*
Úrokové výnosy netto	-2.155.167	-2.121.837
Zisk z predaja DM	42.499	-27.636
Opis pohľadávky	620	97*
Rozdiel medzi uznanou hodnotou vkladu a účtovnou hodnotou majetku	0	0

Iné nepeňažné operácie	0	0
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	4.174.990	2.140.011*
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok	-639.631	-339.074*
Úbytok (prírastok) zásob	1.446.847	-655.006
(Úbytok) prírastok záväzkov	-438.980	-1.328.537*
Peňažné toky z prevádzky	4.543.226	-182.606*

* Opravené riadky v predchádzajúcom účtovnom období, aby bola zabezpečená ich porovnateľnosť s vykazovaním v tohtoročnom účtovnom období.

	Krátkodobý finančný majetok	Kontokorent	Spolu
Stav k 30.septembru 2023	25.988	-87.241.407,00	- 87.215.419
Stav k 30.septembru 2024	24.098	-64.190.396,00	- 64.166.298
Zmena	1.890	- 23.051.011	- 23.049.121

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 2024 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne také udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili aktíva, pasíva alebo výsledky hospodárenia spoločnosti