

Výroční správa

Oberbank
Leasing s.r.o.

2017/2018

OBSAH

PRIHOVOR	2
PROFIL SPOLOČNOSTI	3
OBCHODNÉ A HOSPODÁRSKE VÝSLEDKY	5
UCTOVNA ZAVIERKA.....	6
OSTATNÉ INFORMÁCIE	8

PRÍHOVOR

V hospodárskom roku 2017/2018 pokračovala naša spoločnosť v snahe o dynamický rast, došlo k miernemu nárastu produkcie vo financovaní hnuiteľných predmetov v porovnaní s rokom 2017. Počas hospodárskeho roka sme pokračovali v predaji našich produktov prostredníctvom piatich predajných miest, pričom najlepšie obchodné výsledky popri centrále v Bratislave dosiahla pobočka v Košiciach.

V hospodárskom roku 2017/2018 došlo k zvýšeniu obchodnej produkcie v oblasti hnuiteľného majetku oproti rovnakému obdobiu roku 2016/2017 o 6,05 % na úroveň 49.966 tis. EUR (2017 bolo 47.117 tis. EUR). V objeme financovania nehnuteľného majetku sme dosiahli objem 6.140 tis. EUR. Celkový objem poskytnutého financovania nových obchodných prípadov tak dosiahol úroveň 56.106 tis. EUR. Nárast sme zaznamenali v objeme leasingových obchodov, v počte novouzatvorených zmlúv však došlo k poklesu. V hospodárskom roku 2017/2018 sme uzatvorili 841 nových leasingových zmlúv, čo predstavuje pokles o 3,55 %.

V hospodárskom roku sme zaznamenali zmenu v komoditnej štruktúre financovaných predmetov. Prevažná časť poskytnutého financovania bola alokovaná v komodite Stroje a priemyselné zariadenia s podielom 41,20%. Podiel ostatných segmentov na našej produkcii bol nasledovný: nákladné vozidlá – 38,50% osobné a úžitkové automobily – 20,03% a nehnuteľnosti – 12,29 %.

Pri financovaní dopravnej techniky sme v hospodárskom roku 2018 prefinancovali 29.252 tis. EUR. (31.475 tis. EUR v 2017), čo v medziročnom porovnaní znamená mierny pokles o 7,06%. V tomto objeme je zahrnuté financovanie nákladných vozidiel, návesov, prívesov, úžitkových a osobných automobilov ako aj ostatnej dopravnej techniky. Pokles trhu v tomto segmente bol o 8,85 % oproti predchádzajúcemu obdobiu. Tradične bol tento segment dominantne tvorený financovaním osobných automobilov, ktoré napriek tomu, spolu s úžitkovými automobilmi zaznamenali medziročný pokles o 11,24 %, mierny pokles zaznamenal trh aj vo financovaní nákladných vozidiel, prívesov a návesov, keď medziročná zmena je -1,95%. Nakoľko naša spoločnosť sa aktívne nezameriava na financovanie osobných a úžitkových vozidiel a venuje sa predovšetkým financovaniu nákladných vozidiel, prívesov a návesov, môžeme náš výsledok v tomto segmente v porovnaní s celkovým vývojom na trhu označiť za úspešný.

Hlavným cieľom roku 2019 pre našu spoločnosť je udržanie obchodnej produkcie na úrovni predchádzajúceho obdobia a udržanie stability existujúceho portfólia.

.....
konateľ spoločnosti

PROFIL SPOLOČNOSTI

Spoločnosť Oberbank Leasing s r.o. aktívne pôsobí na slovenskom trhu od januára 2006. Už v roku 2007 sa stala najdynamickejšie rastúcou leasingovou spoločnosťou a v prvom štvrtroku 2008 sa začlenila medzi TOP 10 leasingových spoločností Slovenska.

Spoločnosť Oberbank Leasing s.r.o. je univerzálna leasingová spoločnosť so zameraním na oblasť korporátnych klientov a spoločností malej a strednej veľkosti. Leasing je pre spoločnosť finančnou službou spojenou s intenzívnym poradenstvom a spolu s klientom hľadá riešenia a tvorí optimálne leasingové varianty.

Hlavným zameraním Oberbank Leasing s.r.o. je financovanie dopravnej techniky, strojov, zariadení, technologických celkov a nehnuteľností. Zohľadňujúc rámcové podmienky ponúka finančný leasing, operatívny leasing, splátkový predaj alebo úver, vždy však ako optimálne zvolený produkt pre potreby klienta. Pre klientov ponúka nasledovné výhody:

- profesionálne poradenstvo v oblasti leasingu prostredníctvom lokálnych spolupracovníkov leasingu a banky
- profesionálne poradenstvo individuálny prístup
- možnosť výberu medzi leasingovými a úverovými produktami
- efektivita a rýchlosť za korektné ceny
- optimalizácia likvidity
- daňové zvýhodnenie
- zjednodušený schvaľovací proces
- optimalizácia pomeru nákladov a ekonomického využívania predmetu leasingu.

Identifikačné údaje

Obchodné meno: **Oberbank Leasing s.r.o.** (ďalej aj len „spoločnosť“),
Sídlo: Prievozská 4, Bratislava 821 09
IČO: 35 955 015
Dátum založenia: 18.8.2005 založená spoločenskou zmluvou v zmysle ust. § 105 a nasl. zákona č. 513/1991 Zb.
Dátum vzniku: 20.09.2005 zapísaním do obchodného registra, odd Sro, vl.č. 37563/B
Právna forma: spoločnosť s ručením obmedzeným
Miesto, na ktorom sú k nahliadnutiu dokumenty a materiály uvádzané vo výročnej správe spoločnosti: sídlo spoločnosti

Predmet podnikania

- leasingová činnosť v rozsahu voľnej živnosti
- kúpa tovaru za účelom jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) a iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod)
- podnikateľské poradenstvo v rozsahu voľnej živnosti
- sprostredkovateľská činnosť v rozsahu voľnej živnosti
- automatizované spracovanie údajov
- činnosť organizačných, ekonomických a účtovných poradcov
- poskytovanie úverov nebankovým spôsobom z vlastných zdrojov
- podriadený sprostredkovateľ poistenia

Údaje o spoločníkoch

- OBERBANK LEASING GESELLSCHAFT MBH
- Oberbank AG

Údaje o základnom imaní

Výška základného imania predstavuje 1.460.533 EUR a je v plnej výške splatené.

OBCHODNÉ A HOSPODÁRSKE VÝSLEDKY

Obchodná činnosť spoločnosti Oberbank Leasing s.r.o. v roku 2018

V hospodárskom roku 2017/2018 pokračovala naša spoločnosť v snahe o dynamický rast, došlo k miernemu nárastu produkcie vo financovaní hnutelných predmetov v porovnaní s rokom 2017. Počas hospodárskeho roka sme pokračovali v predaji našich produktov prostredníctvom piatich predajných miest, pričom najlepšie obchodné výsledky popri centrále v Bratislave dosiahla pobočka v Košiciach.

V hospodárskom roku 2017/2018 došlo k zvýšeniu obchodnej produkcie v oblasti hnutelného majetku oproti rovnakému obdobiu roku 2016/2017 o 6,05 % na úroveň 49.966 tis. EUR (2017 bolo 47.117 tis. EUR). V objeme financovania nehnuteľného majetku sme dosiahli objem 6.140 tis EUR. Celkový objem poskytnutého financovania nových obchodných prípadov tak dosiahol úroveň 56.106 tis. EUR. Nárast sme zaznamenali v objeme leasingových obchodov, v počte novouzatvorených zmlúv však došlo k poklesu. V hospodárskom roku 2017 sme uzatvorili 841 nových leasingových zmlúv, čo predstavuje pokles o 3,55 %.

V hospodárskom roku sme zaznamenali zmenu v komoditnej štruktúre financovaných predmetov. Prevažná časť poskytnutého financovania bola alokovaná v komodite Stroje a priemyselné zariadenia s podielom 41,20%. Podiel ostatných segmentov na našej produkcii bol nasledovný: nákladné vozidlá – 38,50% osobné a úžitkové automobily – 20,03% a nehnuteľnosti – 12,29 %.

Pri financovaní dopravnej techniky sme v hospodárskom roku 2018 prefinancovali 29.252 tis. EUR. (31.475 tis EUR v 2017), čo v medziročnom porovnaní znamená mierny pokles o 7,06%. V tomto objeme je zahrnuté financovanie nákladných vozidiel, návesov, prívesov, úžitkových a osobných automobilov ako aj ostatnej dopravnej techniky. Pokles trhu v tomto segmente bol o 8,85 % oproti predchádzajúcemu obdobiu. Tradične bol tento segment dominantne tvorený financovaním osobných automobilov, ktoré napriek tomu, spolu s úžitkovými automobilmi zaznamenali medziročný pokles o 11,24 %, mierny pokles zaznamenal trh aj vo financovaní nákladných vozidiel, prívesov a návesov, keď medziročná zmena je -1,95%. Nakoľko naša spoločnosť sa aktívne nezameriava na financovanie osobných a úžitkových vozidiel a venuje sa predovšetkým financovaniu nákladných vozidiel, prívesov a návesov, môžeme náš výsledok v tomto segmente v porovnaní s celkovým vývojom na trhu označiť za úspešný.

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Účtovná závierka za hospodársky rok 2017/2018 (k dňu 30.09.2018), 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 ako súčasť správy nezávislého audítora o audite účtovnej závierky.

Vybrané údaje súvahy a výkazu ziskov a strát

AKTIVA

Položka/Rok	2018	2017	2016	2015
Zásoby	1.096.432	1.483.339	2.058.369	3.765.532
Dlhodobé pohľadávky	64.198.624	58.093.443	58.599.258	56.443.189
Krátkodobé pohľadávky	28.183.115	28.238.617	26.920.768	25.890.514
Finančné účty	2.890.622	9.705	267.104	2.604.718
Dlhodobý nehmotný majetok	4.556	11.666	16.813	20.856
Dlhodobý hmotný majetok	8.136.903	5.865.711	3.165.956	2.261.226
Dlhodobý finančný majetok	15.123.216	13.354.364	11.857.304	11.854.530

PASIVA

Položka/Rok	2018	2017	2016	2015
Základné imanie	1.460.533	1.460.533	1.460.533	1.460.533
Dlhodobé záväzky	1.043	50.832	2.018	2.595
Dlhodobé bankové úvery	41.783.047	38.128.400	33.495.600	0
Krátkodobé záväzky	1.826.267	427.854	452.447	1.663.263
Krátkodobé rezervy	210.645	58.423	49.718	51.136
Bežné bankové úvery	70.223.582	63.378.189	64.366.017	97.573.831

Vybrané položky výkazu ziskov a strát

Položka/Rok	2018	2017	2016	2015
Tržby z predaja tovaru	52.254.014	42.826.878	61.736.120	37.015.757
Tržby z predaja služieb	1.724.922	877.283	694.487	476.090
Tržby z predaja DNM, DHM	956.864	535.775	196.298	369.158
Ost.výnosy z hosp.činnosti	361.057	206.755	2.631.705	146.331
Výnosové úroky	2.430.713	2.442.260	2.673.643	2.985.617
Náklady na hospodársku činnosť	56.937.611	46.052.294	66.620.921	39.314.388
-z toho náklady na predaný tovar	52.315.117	42.823.570	64.265.457	37.122.956
Nákladové úroky	32.730	20.059	87.265	296.794
Výsledok hospodárenia pred zdanením	754.231	813.626	1.221.181	1.378.753
Daň z príjmov splatná	23.710	150.876	109.367	84.074
Daň z príjmov odložená	167.246	143.883	110.544	280.258
Výsledok hospodárenia po zdanení	563.275	518.865	1.001.270	1.014.421

Vybrané finančné ukazovatele

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

Ukazovateľ/Rok	2018	2017	2016	2015
Okamžitá likvidita	0,040	0,0002	0,0041	0,03
Bežná likvidita	1,320	1,35	1,32	0,86
Celková likvidita	1,340	1,38	1,36	0,89
Obrat pohľadávok	0,590	0,51	0,73	0,46
Koeficient zadlženosti	1,050	1,05	1,05	1,04
Ukazovateľ úverovej zadlženosti	0,590	0,59	0,62	0,95
Úrokové krytie	24,044	41,56	14,99	5,65
Rentabilita celkového kapitálu	0,006	0,01	0,01	0,01
Rentabilita vlastného kapitálu	0,098	0,1	0,22	0,28

V hodnotách jednotlivých ukazovateľov nezaznamenávame výrazné rozdiely oproti predchádzajúcim obdobiam.

OSTATNÉ INFORMÁCIE

Udalosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia

Po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa v Spoločnosti nenastali žiadne udalosti osobitného významu.

Predpokladaný budúci vývoj činnosti spoločnosti

Hlavným cieľom roku 2018/2019 pre Spoločnosť je udržanie obchodnej produkcie na úrovni hospodárskeho roku 2017/2018 a udržanie stability existujúceho portfólia.

Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Spoločnosť v hospodárskom roku 2017/2018 nevynaložila žiadne náklady na výskum a vývoj.

Návrh na rozdelenie výsledku hospodárenia

Valné zhromaždenie spoločnosti Oberbank Leasing navrhuje rozdeliť dosiahnutý zisk po zdanení za hospodársky rok končiaci sa k 30.09.2018 vo výške **EUR 563.275** takto:

Výsledok hospodárenia po zdanení	563.275
Prídel do zákonného rezervného fondu	0,00
Prevod na účet nerozdelených ziskov minulých období	563.275

Organizačné zložky v zahraničí

Spoločnosť nemá organizačnú zložku v zahraničí.

Ostatné

Spoločnosť v hospodárskom roku 2017/2018 nenadobudla žiadne akcie, dočasné listy ani obchodné podiely.