

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
- ☐ Podnikateľské poradenstvo
- ☐ Administratívne a kancelárske práce
- ☐ Reklamná a propagačná činnosť

3. Počet zamestnancov

Údaje o počte zamestnancov za bežné účtovné obdobie a bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

b) Priemerný počet zamestnancov počas účtovného obdobia

	2020	2019
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	14	14
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	14	14
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 2020 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 2019 do 30. septembra 2020.

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 30.09.2019, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 14.01.2020.

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka spoločnosti k 30. septembru 2019 spolu so správou audítora o overení účtovnej závierky bola uložená do zbierky listín obchodného registra 16.06.2020.

8. Odsúhlasenie audítora

Valné zhromaždenie schválilo rozhodnutím z 14.01.2020 spoločnosť Auditor Bratislava s.r.o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1.10. 2019 do 30.9.2020.

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 k 30.9.2020 zostavená za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti (going concern). Predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti závisí od nepretržitého pokračovania činnosti materskej spoločnosti.

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

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

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

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

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

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

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

b) Spôsob oceňovania jednotlivých zložiek majetku:

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

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

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

Podnik neobstaral v danom hospodárskom roku 2019/2020 nehmotný dlhodobý majetok, pohyby a zostatky na dlhodobom hmotnom majetku v aktuálnom hospodárskom roku 2019/2020 a v predchádzajúcom hospodárskom roku 2018/2019 sú uvedené na strane 6 a 7.

Podnik obstaral v hospodárskom roku 2019/2020 hmotný dlhodobý majetok, pohyby a zostatky na dlhodobom hmotnom majetku sú uvedené na strane 8 a 9.

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 prijíme na sklad sa rozpočítavali s cenou obstarania na technickú jednotku obstaranej zásoby,
☐ obstarávacía cena zásob sa v analytickej evidencii rozdelila na cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (Postupy účtovania ÚT 1. čl. IV. Ods 3). Pri vyskladnení sa tieto náklady zahrňali 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 jednorázovo pri uvedení do používania. Pozemky sa neodpisujú.

e) Operatívny leasing

Majetok prenajatý na základe operatívneho prenájmu spoločnosť vykazuje ako vlastný majetok. 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 pri výpočte výšky opravných položiek zohľadňuje očakávanú predajnú hodnotu predmetov leasingu a náklady spojené s ich odpredajom. Spoločnosť zároveň berie do úvahy prípadné očakávané znehodnotenie odobratých predmetov leasingu.

g) Peňažné prostriedky a ceniny

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

h) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

i) Rezervy

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

j) Záväzky

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

k) Odložené dane

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

- dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- 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 2019/2020 neopravila v účtovníctve žiadne významné ani nevýznamné chyby minulých 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 2019 do 30. septembra 2020 a za porovnateľné obdobie od 1. októbra 2018 do 30. septembra 2019 je uvedený v tabuľkách na stranách 6 až 9.

Oberbank Leasing s.r.o.								
Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku								
30.09.2020								
Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie							Spolu
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	191.095	0	0	0	0	0	191.095
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	191.095	0	0	0	0	0	191.095
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	179.915	0	0	0	0	0	179.915
Prírastky	0	6.055	0	0	0	0	0	6.055
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	185.970	0	0	0	0	0	185.970
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	11.180	0	0	0	0	0	11.180
Stav na konci účtovného obdobia	0	5.125	0	0	0	0	0	5.125

Oberbank Leasing s.r.o.
Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku
30.09.2019

Dlhodobý nehmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							Spolu
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Ocenenie práv	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	176.345	0	0	0	2.495	0	178.840
Prírastky	0	5.280	0	0	0	6.975	0	12.255
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	9.470	0	0	0	-9.470	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	191.095	0	0	0	0	0	191.095
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	174.284	0	0	0	0	0	174.284
Prírastky	0	5.631	0	0	0	0	0	5.631
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	179.915	0	0	0	0	0	179.915
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	2.061	0	0	0	2.495	0	4.556
Stav na konci účtovného obdobia	0	11.180	0	0	0	0	0	11.180

Oberbank Leasing s.r.o.
Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku
30.09.2020

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie								Spolu
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľs ké celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávan ý dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	13.962.443	0	0	1.480	0	0	13.963.923
Prírastky	0	0	2.801.258	0	0	0	0	0	2.801.258
Úbytky	0	0	3.325.856	0	0	0	0	0	3.325.856
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	13.437.845	0	0	1.480	0	0	13.439.325
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	4.416.442	0	0	0	0	0	4.416.442
Prírastky	0	0	3.882.065	0	0	0	0	0	3.882.065
Úbytky	0	0	3.305.681	0	0	0	0	0	3.305.681
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	4.992.827	0	0	0	0	0	4.992.827
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	56.999	0	0	0	0	0	56.999
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	56.999	0	0	0	0	0	56.999
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	9.489.002	0	0	1.480	0	0	9.490.482
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	8.445.018	0	0	1.480	0	0	8.446.498

Prenajatý majetok

Spoločnosť prenája formou operatívneho prenájmu majetok, ktorý vykazuje v súvahe ako vlastný majetok. Obstarávacia cena tohto majetku je 13.052.476 EUR (rok 2019: 13.580.115EUR). Zostatková cena tohto majetku je 8.351.889 EUR (rok 2019: 9.428.154 EUR). Ročné výnosy sú 2.303.833 EUR. Majetok obstaraný na operatívny leasing je obstarávaný so zmluvou o spätnom odpredaji na dodávateľa. Výnosy z odpredaja majetku z operatívneho leasingu sú vo výške 1.651.820 EUR.

Oberbank Leasing s.r.o.
Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku
30.09.2019

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	11.230.158	0	0	1.480	0	0	11.231.638
Prírastky	0	0	4.309.620	0	0	0	0	0	4.309.620
Úbytky	0	0	1.577.335	0	0	0	0	0	1.577.335
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	13.962.443	0	0	1.480	0	0	13.963.923
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	3.094.735	0	0	0	0	0	3.094.735
Prírastky	0	0	2.899.042	0	0	0	0	0	2.899.042
Úbytky	0	0	1.577.335	0	0	0	0	0	1.577.335
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	4.416.442	0	0	0	0	0	4.416.442
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	56.999	0	0	0	0	0	56.999
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	56.999	0	0	0	0	0	56.999
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	8.135.423	0	0	1.480	0	0	8.136.903
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	9.489.002	0	0	1.480	0	0	9.490.482

Dlhodobý hmotný majetok je poistený v poisťovni Kooperatíva, v poisťovni UNIQA a v Generali Poisťovňa, a.s. Jedná sa o havarijné a povinné zmluvné poistenie firemných vozidiel, ktoré sú využívané vedením spoločnosti a obchodnými zástupcami. Výška poistnej sumy na dlhodobý majetok je =576.464,- EUR.

2. Dlhodobý finančný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku od 1. októbra 2019 do 30. septembra 2020 a za porovnateľné obdobie od 1. októbra 2018 do 30. septembra 2019 je uvedený v tabuľke na stranách 10 a 11.

Oberbank Leasing s.r.o.
Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku
30.09.2020

Dlhodobý finančný majetok	Bežné účtovné obdobie								Spolu
	Podielové cenné papiere a podieľ v dcérskej úctovnej jednotke	Podielové cenné papiere a podieľ v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé cenné papiere a podieľ	Pôžičky úctovnej jednotke v konsolidova nom celku	Ostatný dlhodobý finančný majetok	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávan ý dlhodobý finančný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	9.836.114	5.647.285	0	0	15.483.399
Prírastky	0	0	0	0	15.159.135	2.259.455	0	0	17.418.590
Úbytky	0	0	0	0	6.852.129	1.168.426	0	0	8.020.555
Presuny	0	0	0	0	-201.875	201.875	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	17.941.245	6.940.189	0	0	24.881.434
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Účtovná hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	9.836.114	5.647.285	0	0	15.483.399
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	17.941.245	6.940.189	0	0	24.881.434

Oberbank Leasing s.r.o.
Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku
30.09.2019

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	9.334.659	5.858.116	0	0	15.192.775
Prírastky	0	0	0	0	8.564.314	1.168.426	0	0	9.732.740
Úbytky	0	0	0	0	8.615.686	826.430	0	0	9.442.116
Presuny	0	0	0	0	552.827	-552.827	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	9.836.114	5.647.285	0	0	15.483.399
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	69.559	0	0	69.559
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	69.559	0	0	69.559
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Účtovná hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	9.334.659	5.788.557	0	0	15.123.216
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	9.836.114	5.647.285	0	0	15.483.399

Informácie o poskytnutých dlhodobých pôžičkách sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dlhodobé pôžičky	Stav na začiatku účtovného obdobia	Zvýšenie hodnoty	Zníženie hodnoty	Vyradenie pôžičky z účtovníctva v účtovnom období	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Do splatnosti viac ako päť rokov	590.556	3.264.179			3.854.735
Do splatnosti viac ako tri roky a najviac päť rokov vrátane	1.878.504	2.491.632			4.370.136
Do splatnosti viac ako jeden rok a najviac tri roky vrátane	7.367.053	2.349.321			9.716.374
Do splatnosti do jedného roka vrátane	5.647.286	8.145.032	6.852.129		6.940.189
Dlhodobé pôžičky spolu	15.483.399	16.250.164	6.852.129	-	24.881.434

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 30.9.2020 spoločnosť nevykazuje žiadnu skladovú zásobu z novoobstaraných ani stiahnutých predmetov leasingu a ani žiadnu opravnú položku k zásobám.

Spoločnosť eviduje k 30.9.2020 poskytnuté preddavky na obstaranie zásob vo výške 517.130,- EUR.

Bežné účtovné obdobie 1.10.2019 -30.9.2020					
Zásoby	Stav opravnej položky k 01.10.2019	Prírastok opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 30.9.2020
a	b	c	d	e	f
Materiál	0	0	0	0	0
Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby	0	0	0	0	0
Výrobky	0	0	0	0	0
Zvieratá	0	0	0	0	0
Tovar	0	0	0	0	0
Nehnuteľnosť na predaj	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na zásoby	0	0	0	0	0
Zásoby spolu	0	0	0	0	0

Predchádzajúce účtovné obdobie 1.10.2018 -30.9.2019					
Zásoby	Stav opravnej položky k 01.10.2018	Prírastok opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 30.9.2019
a	b	c	d	e	f
Materiál	0	0	0	0	0
Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby	0	0	0	0	0
Výrobky	0	0	0	0	0
Zvieratá	0	0	0	0	0
Tovar	0	0	0	0	0
Nehnuteľnosť na predaj	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na zásoby	0	0	0	0	0
Zásoby spolu	0	0	0	0	0

4. Pohľadávky

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

Pohľadávky k 30.9.2020

a	V lehote splatnosti b	Po lehote splatnosti c	Pohľadávky spolu d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	0	0	0
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Odložená daňová pohľadávka	311.658	0	311.658
Iné pohľadávky	57.829.173	0	57.829.173
Dlhodobé pohľadávky spolu	58.140.831	0	58.140.831
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	0	765.113	765.113
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	100	0	100
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0
Iné pohľadávky	25.979.989	368.073	26.348.062
Krátkodobé pohľadávky spolu	25.980.089	1.133.186	27.113.275

Veková štruktúra pohľadávok za predchádzajúce účtovné obdobie od 1.10.2018-30.9.2019 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

a	V lehote splatnosti b	Po lehote splatnosti c	Pohľadávky spolu d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	0	0	0
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Odložená daňová pohľadávka	220.357	0	220.357
Iné pohľadávky	65.346.922	0	65.346.922
Dlhodobé pohľadávky spolu	65.567.279	0	65.567.279
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku		123.943	123.943
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	701	0	701
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	30.322	0	30.322
Iné pohľadávky	28.360.884	469.307	28.830.191
Krátkodobé pohľadávky spolu	28.391.907	593.250	28.985.157

Vývoj opravnej položky v priebehu účtovného obdobia 1.október 2019- 30.september 2020
je zobrazený v nasledujúcom prehľade:

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie 1.10.2019-30.9.2020				
	Stav opravnej položky k 1.10.2019	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 30.9.2020
a	b	c	d	e	f
Pohľadávky z obchodného styku	43.051	246.237	0	0	289.288
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky (pohľadávky z leasingu)	269.853	562.066	123.804	137.564	570.551
Pohľadávky spolu	312.904	808.303	123.804	137.564	859.839

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

Pohľadávky podľa doby splatnosti	30.9.2020	30.9.2019
Pohľadávky po splatnosti	368.073	469.307
splatné 1.10.2020-30.9.2021	25.409.438	28.091.031
Krátkodobé pohľadávky spolu	25.777.511	28.560.338
splatné 1.10.2021-30.9.2025	43.674.019	50.110.947
Pohľadávky splatné po 1.10.2025	14.155.154	15.235.975
Dlhodobé pohľadávky spolu	57.829.173	65.346.922

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. 2020	30. 9. 2019
Pokladnica, ceniny	343	108
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	24.220	672.070
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	24.563	672.178

6. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

	30. 9. 2020	30. 9. 2019
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Servisné služby		
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	58.508	58.573
Hotline SW	5.239	5.177
Nájomné	43.177	42.393
Ostatné	10.093	11.003
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Úroky		
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	133.065	137.332
Úroky	133.065	137.332
Spolu	191.573	195.905

7. Finančný prenájom

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

	30.09.2020			30.09.2019		
	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
a	b	c	d	b	c	d
Istina	25.979.830	43.674.019	14.155.154	28.360.158	50.110.947	15.235.975
Finančný výnos	1.388.393	2.623.952	983.789	1.727.487	2.914.964	1.159.493
Spolu	27.368.223	46.297.971	15.138.943	30.087.645	53.025.911	16.395.468

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

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

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

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

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

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

Spoločník, akcionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI
	absolútne	v %	v %	v %
a	b	c	d	e
OBERBANK LEASING GmbH	1.459.072	99,90	99,90	
Oberbank AG	1.461	0,10	0,10	-
Spolu	1.460.533	100	100	-

Spoločnosť nenadobudla počas účtovného obdobia ani nepreviedla žiadne vlastné podiely .

2. Rozdelenie účtovného zisku alebo vyrovnanie straty za rok 2018/2019

Na zasadnutí valného zhromaždenia z 14.01.2020 bolo rozhodnuté, že zisk spoločnosti za rok 2018/2019 vo výške =862.853,- EUR bude použitý na vyplatenie dividendy spoločníkovi OBERBANK AG vo výške =862,85 EUR a spoločníkovi Oberbank Leasing GmbH vo výške 861.990,14 EUR.

Ďalej valné zhromaždenie schválilo vyplatenie dividendy za rok 2017/2018 spoločníkovi OBERBANK AG vo výške =137,15 EUR a spoločníkovi Oberbank Leasing GmbH vo výške =137.009,85 EUR.

3. Rezervy

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie (rok 2019/2020)				Stav k 30. 9. 2020
	Stav 01.10.2019	Tvorba	Použitie	Zrušenie	
a	b	c	d	e	f
Krátkodobé rezervy, z toho:	326.007	78.850	70.457	25.250	309.150
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	26.357	29.050	26.357	0	29.050
Rezerva nevyfakturované služby	0	0	0	0	0
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	26.357	29.050	26.357	0	29.050
Ostatné rezervy krátkodobé					
Sprostredkovateľské provízie	0	0	0	0	0
Odmeny pracovníkom	0	0	0	0	0
Rezerva nevyfakturované služby	4.100	20.900	21.200	0	3.800
Overenie účtovnej závierky a	22.900	28.900	22.900	0	28.900
Iné	272.650	0	0	25.250	247.400
	299.650	49.800	44.100	25.250	280.100

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

Názov položky a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (2018/2019)				
	Stav	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav
	01.10.2018 b				k 30. 9. 2019 f
Krátkodobé rezervy, z toho:	210.645	177.507	62.145	0	326.007
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	24.715	26.357	24.715	0	26.357
Rezerva nevyfakturované služby	0	0	0	0	0
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	24.715	26.357	24.715	0	26.357
Ostatné rezervy krátkodobé					
Sprostredkovateľské provízie	0	0	0	0	0
Odmeny pracovníkom	0	0	0	0	0
Rezerva nevyfakturované služby	18.530	4.100	18.530	0	4.100
Overenie účtovnej závierky a	18.900	22.900	18.900	0	22.900
Iné	148.500	124.150	0	0	272.650
	185.930	151.150	37.430	0	299.650

4. Záväzky

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

	30. 9. 2020	30. 9. 2019
Záväzky po lehote splatnosti	60.888	92.598
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	131.330	448.536
Krátkodobé záväzky spolu	192.218	541.134
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	0	0
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Dlhodobé záväzky spolu	0	0

5. Odložený daňový záväzok/pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	30.09.2020	30.09.2019
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku	847.339	499.023
a daňovou základňou, z toho:		
– odpočítateľné	-30.000	-56.999
– zdaniteľné	817.339	556.022
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov	636.748	550.295
a daňovou základňou, z toho:		
– odpočítateľné		
– zdaniteľné	636.748	550.295
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti		
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty		
Sadzba dane z príjmov (v %)	21%	21%
Odložená daňová pohľadávka	311.658	220.357
Uplatnená daňová pohľadávka	91.301	237.904
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	91.301	-237.904
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0
Odložený daňový záväzok	0	0
Zmena odloženého daňového záväzku	0	0
Zaúčtovaná ako náklad	0	0
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0

6. Sociálny fond

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

	30.09.2020	30.09.2019
Začiatkový stav sociálneho fondu	483	1.043
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	4.698	4.331
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
<i>Tvorba sociálneho fondu spolu</i>	<i>4.698</i>	<i>4.331</i>
<i>Čerpanie sociálneho fondu</i>	<i>3.764</i>	<i>4.891</i>
Konečný zostatok sociálneho fondu	1.417	483

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

7. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	30. 9. 2020	30. 9. 2019
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	0	0
Úroky	0	0
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	26.893	26.000
Výnosy budúcich období z operatívneho leasingu	26.893	26.000
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	43.614	18.839
Výnosy budúcich období z operatívneho leasingu	43.614	18.839
Spolu	70.507	44.839

8. Bankové úvery

Názov položky	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v eurách k 30.09.2020	Suma istiny v eurách k 30.09.2019	Suma istiny v eurách k 30.09.2018
a	b	c	d	e	f
Kontokorentné bankové účty					
Bankový úver-kontokorent	0	mesačne	45.246.707	46.717.811	43.259.582
Krátkodobý bank.úver					
EBK Kredit 1 rok	0-0,17	mesačne	26.859.864	27.078.500	26.964.000
Dlhodobý bank.úver					
EBK Kredit 1 rok	0-0,17	mesačne	38.964.933	39.367.879	41.783.047
			111.071.504	113.164.190	112.006.629

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 =26.796.252 EUR Tieto výnosy sú v značnej miere spôsobené formou zaúčtovania obstarania a vyradenia majetku spoločnosti určeného na finančný prenájom.

Oblasť odbytu a	Operatívny leasing a služby		Tržby z predaja tovaru		Odpredaj DHM		Spolu	
	2020 b	2019 c	2020 d	2019 e	2020 f	2019 g	2020	2019
Slovenská republika	2.303.883	2.063.456	26.796.252	43.703.660	1.393.112	682.528	30.493.247	46.449.644
	0	0	0	0	280.000	135.918	280.000	135.918
Nemecko	0	0	0	100.842	0	0	0	100.842
Rakúsko								
Spolu	2.303.883	2.063.456	26.796.252	43.804.502	1.673.112	818.446	30.773.247	46.686.404

b) Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

Položka	Riadok	30.09.2020	30.09.2019
a	b	c	d
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	9	419.615	1.060.829
<i>výnosy zo spracovateľských poplatkov - finančný leasing</i>		45.985	50.294
<i>výnosy zo spracovateľských poplatkov - operatívny leasing</i>		600	67
<i>výnosy zo spracovateľských poplatkov - úver</i>		15.860	1.105
<i>zmluvné pokuty a poplatky z omeškania</i>		11.510	4.153
<i>výnosy z odpísaných pohľadávok</i>		0	0
<i>poistné plnenia</i>		4.370	57.867
<i>výnosy z prenájmu voči spriaznenej osobe - Oberbank AG</i>		140.104	116.877
<i>ostatné výnosy</i>		201.186	12.019
Tržby z predaja dlhodobého nehmotného a dlhodobého hmotného majetku	8	1.673.112	818.447
<i>výnosy z odpredaja objektov OL</i>		1.651.820	799.930
<i>výnosy z odpredaja objektov firemného majetku</i>		21.292	18.517
Finančné výnosy, z toho	39	2.378.664	2.443.160
<i>výnosové úroky z finančného prenájmu</i>		1.924.277	2.041.385
<i>výnosové úroky z poskytnutých úverov</i>		420.167	359.547
<i>ostatné výnosové úroky</i>		0	0
<i>z toho: voči spriaznenej osobe - Oberbank AG</i>		0	0
<i>ostatné finančné výnosy</i>		34.220	42.228

c) Čistý obrat

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

Názov položky	30.09.2020	30.09.2019
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	2.303.883	2.063.456
Tržby za tovar	26.796.252	43.804.502
Výnosy zo zákazky	0	
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	
Výnosy z finančnej činnosti	2.378.664	2.443.072
Čistý obrat celkom	31.478.799	48.311.030

H. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

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

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

Položka	Riadok	2020	2019
a	b	c	d
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	14	580.134	503.931
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>		<i>31.873</i>	<i>28.458</i>
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky		18.900	19.080
Daňové poradenstvo		12.973	9.378
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>		<i>548.261</i>	<i>475.473</i>
opravy a údržba		11.392	8.519
cestovné		2.566	4.924
náklady na reprezentáciu		4.194	8.509
nájomné		242.501	201.411
<i>z toho voči spriaznenej osobe v tabuľke na strane 27</i>			
poštovné		2.693	2.879
náklady na vzdelávanie		3.488	1.280
managementfee		45.410	39.971
provízie		45.819	25.134
drobný nehmotný majetok		11.694	6.292
telefónne služby		13.523	16.793
IT služby Casiopae+EDV Linz+OBK CZ		54.235	58.010
poradenské služby právne + personálne		28.150	25.019
spracovanie leasingových zmlúv		48.943	58.878
ostatné služby		16.547	3.904
náklady na odobrté predmety FL		17.108	13.952
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	10	32.053.616	47.706.175
Náklady na predaný tovar	11	26.766.023	43.799.838
Spotreba materiálu	12	28.967	29.417
Spotreba energie	12	8.441	13.766
Osobné náklady z toho:	15	716.327	734.823
Mzdy		518.984	524.039
Socialne poistenie		116.003	141.470
Zdravotné poistenie		67.774	56.734
Zákonné socialne náklady		13.566	12.309
Dane a poplatky	20	3.917	3.185
Odpisy NHIM + HIM	22	2.706.241	2.490.098
Zostatková hodnota predaného majetku	24	1.181.879	360.049
Tvorba a rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam	25	627.500	62.221
Ostatné náklady na hosp.činnosť	26	14.321	212.778
<i>Z toho odpis pohľadávok</i>		<i>0</i>	<i>0</i>
Finančné náklady, z toho:	39	26.765	38.494
<i>Kurzové straty, z toho:</i>		<i>0</i>	<i>0</i>
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	52	0	0
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>45</i>	<i>26.765</i>	<i>38.494</i>
Nákladové úroky	49	23.821	35.219
<i>z toho voči spriaznenej osobe Oberbank AG</i>	<i>50</i>	<i>23.821</i>	<i>35.219</i>
<i>z toho v rámci konsolidovaného celku</i>			<i>0</i>
Bankové poplatky	54	2.944	3.275
<i>z toho voči spriaznenej osobe Oberbank AG</i>		<i>1.958</i>	<i>2.346</i>

I. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

a	2020			2019		
	Základ dane b	Daň c	Daň v % d	Základ dane b	Daň c	Daň v % d
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	911.011		100,00 %	1.123.346		100,00 %
teoretická daň		191.312	21,00 %		235.903	21,00 %
		0			0	
Daňovo neuznané náklady	1.546.089	324.679	35,64 %	790.313	165.966	18,22 %
Položky znižujúce hosp.výsledok	-1.120.940	-235.397	-25,84 %	-1.806.099	-379.281	-41,63 %
Umorenie daňovej straty		0	0,00 %		0	0,00 %
Spolu	1.336.160	280.594	30,80 %	107.560	22.588	-2,42 %
Splatná daň z príjmov		280.594	30,80 %		22.588	-2,42 %
Odložená daň z príjmov		-91.302	-10,02 %		237.905	26,11 %
Celková daň z príjmov		189.296	20,78 %		260.493	23,70 %

2020**2019**

Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov

-

Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov

Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala

Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach

Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka

Suma odloženej dane z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov

J. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

Spoločnosť neeviduje žiadne položky, ktoré nie sú evidované v súvahe na podsúvahovej evidencii.

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

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

Kontroly Finančnej správy týkajúce sa DPH z daňových období 2/2016 a 9/2016 sú v odvolacom konaní a rozhodnutia zatiaľ nie sú konečné, nakoľko v prípade obdobia 9/2016 sa prípad posudzuje ako strata neutrality DPH na krajskom súde Bratislava.

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	
		2020	2019
a	b	c	d
Transakcie s Oberbank AG - náklady			
Úroky z úverov	08	23.821	35.219
Bankové poplatky	11	1.948	2.345
Finančné analýzy	11	13.122	13.496
Prenájom priestorov	11	39.728	33.538
Poistenie	11	0	0
Služby personálneho poradenstva	11	4.348	5.828
Náklady spolu		82.966	90.426
Transakcie s Oberbank AG - výnosy			
Výnosy z bankových účtov	08	0	0
Prenájom priestorov		140.104	116.877
Poskytnutie služieb		0	0
Výnosy spolu		140.104	116.877

Ostatná spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2020	2019
a	b	c	d
Transakcie s Oberbank AG -			
vplývajúce na aktíva			
Pohľadávky z obchodného styku	11	1.430	0
		0	0
Transakcie s Oberbank AG			
vplývajúce na pasíva			
Bežné bankové úvery	11	111.071.505	113.164.190
Závazky z obchodného styku	11	1.565	21.114
SPOLU	11	111.073.070	113.185.304

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

Spriaznená osoba	Kód druhu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2020	2019
a	b	c	d

Transakcie s Oberbank Leasing spol. s r. o. Praha

Závazky z poskytnutých služieb	08	12.743	12.548
SPOLU		12.743	12.548

Transakcie s Oberbank Leasing spol. s r. o. Praha

Náklady z poskytnutých služieb	08	48.943	58.878
SPOLU		48.943	58.878

Spriaznená osoba	Kód druhu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2020	2019
a	b	c	d

Transakcie s Oberbank Leasing GmbH Linz

Závazky z poskytnutých služieb	08	10.027	8.567
SPOLU		10.027	8.567

Transakcie s Oberbank Leasing GmbH Linz

Náklady z poskytnutých služieb	08	45.410	39.971
SPOLU		45.410	39.971

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2020	2019
a	b	c	d
Transakcie s 3Banken EDV GmbH - náklady			
IT poradenstvo	11	20.221	24.211
Náklady spolu		20.221	24.211

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2020	2019
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
SPOLU	11	0	0

Kód druhu obchodu:

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

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

Po dni účtovnej závierky nenastali žiadne udalosti majúce významný vplyv na verné zobrazenie skutočnosti.

N. 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 (2020)				
	Stav k 1.10.2019	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 30.9.2020
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	1.460.533	0	0	0	1.460.533
Základné imanie	1.460.533	0	0	0	1.460.533
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	1.991.635	0	0	0	1.991.635
Zákonné rezervné fondy	146.053	0	0	0	146.053
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	146.053	0	0	0	146.053
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0				0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	2.138.823	0	137.147	0	2.001.676
Nerozdelený zisk minulých rokov	2.138.823	0	137.147		2.001.676
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	862.853	721.715	862.853		721.715
Spolu	6.599.897	721.715	1.000.000	0	6.321.612

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (2019)				
	Stav k	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k
	1.10.2018				30.9.2019
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	1.460.533	0	0	0	1.460.533
Základné imanie	1.460.533	0	0	0	1.460.533
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	1.991.635	0	0	0	1.991.635
Zákonné rezervné fondy	146.053	0	0	0	146.053
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	146.053	0	0	0	146.053
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0				0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	1.575.548		0	563.275	2.138.823
Nerozdelený zisk minulých rokov	1.575.548		0	563.275	2.138.823
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	563.275	862.853	0	-563.275	862.853
Spolu	5.737.044	862.853	0	0	6.599.897

	19
Účtovný zisk za obdobie 2018/2019	862.853

Rozdelenie účtovného zisku	2018/2019
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	0
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	862.853
Iné	0
Spolu	862.853

Účtovný zisk za rok 2018/2019

bol v plnej výške =862.853 EUR vyplatený spoločníkom Oberbank AG a Oberbank Leasing GmbH. Taktiež bola vyplatená časť zisku z predchádzajúceho hospodárskeho roku 2018/2019 vo výške =137.147 EUR. O vyplatení dividendy zo zisku v celkovej výške =1.000.000,- EUR rozhodlo valné zhromaždenie na zasadnutí dňa 14.1.2020.

Prehľad peňažných tokov k 30. septembru 2020

	2019/2020	2018/2019
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	-175.683	-433.928
Zaplatené úroky	-23.821	-35.219
Prijaté úroky	2.378.664	2.443.072
Zaplatená daň z príjmov	22.769	-60.843
Vyplatené dividendy	-1.000.000	0
Peňažné toky pred mimoriadnymi položkami	1.201.929	1.913.082
Prijmy z mimoriadnych položiek		
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	1.201.929	1.913.082
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-2.838.082	-4.210.349
Prijmy z predaja dlhodobého majetku	1.673.112	818.446
Obstaranie investícií	0	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-1.164.970	-3.391.903
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Prijmy zo zvýšenia základného imania	0	0
Výdavky na poskytnuté úvery	-15.445.711	-8.918.283
Prijmy zo splácania úverov a pôžičiek	6.852.129	8.627.658
Príjem úvery	29.271.566	27.894.881
Splátky prijatých úverov	-29.893.146	-30.195.549
Poskytnutie dl.fin.leasingu	-66.997.165	-86.578.529
Splácanie dl.fin. leasingu	76.998.857	84.971.970
Ostatné vplyvy - zmeny vlastného imania	0	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	786.530	-4.197.852
(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	823.490	-5.676.673
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	-46.045.633	-40.368.960
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	-45.222.143	34.692.287
	2019/2020	2018/2019
Čistý zisk (pred odpočítaním úrokových, daňových a mimoriadnych položiek)	911.011	1.123.346
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy stálych aktív a opravná položka k stálým aktívam	2.706.241	2.490.098
Zmena stavu opravných položiek	489.936	-2.479.731
Ostatné rezervy	0	0
Časové rozlíšenie nákladov a výnosov	30.000	-2.905
Úrokové náklady netto	-2.354.843	-2.407.853
Zisk z predaja DM	-491.232	-458.398

Opis pohľadávky	0	0
Rozdiel medzi uznanou hodnotou vkladu a účtovnou hodnotou majetku	0	0
Iné nepeňažné operácie	0	0
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	1.291.113	-1.735.443
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok	-1.662.883	1.959.289
Úbytok (prírastok) zásob	145.093	434.209
(Úbytok) prírastok záväzkov	50.994	-1.091.983
Peňažné toky z prevádzky	-175.683	-433.928

	KFM	Kontokorent	Spolu
ZS	672.178	-46.717.811,16	- 46.045.633
KZ	24.563	-45.246.706,55	- 45.222.144
Zmena	- 647.615	1.471.105	823.490

Peňažné prostriedky

Peňažnými prostriedkami (angl. cash) sa rozumejú peňažné hotovosti, ekvivalenty peňažných hotovostí, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách, kontokorentný účet a časť zostatku účtu Peniaze na ceste, ktorý sa viaže na prevod medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami.

Ekvivalenty peňažných prostriedkov

Ekvivalentmi peňažných prostriedkov (angl. cash equivalents) sa rozumie krátkodobý finančný majetok zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, napríklad termínované vklady na bankových účtoch, ktoré sú uložené najviac na trojmesačnú výpovednú lehotu, likvidné cenné papiere určené na obchodovanie, prioritné akcie obstarané účtovnou jednotkou, ktoré sú splatné do troch mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.