

**DODATOK SPRÁVY
NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE A
VÝROČNEJ SPRÁVE
A
VÝROČNÁ SPRÁVA**

za obdobie od 01.10.2019 – 30.09.2020

spoločnosti s ručením obmedzeným

**Oberbank Leasing s.r.o.,
Bratislava**

DODATOK SPRÁVY NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

pre spoločníkov a konateľa spoločnosti s ručením obmedzeným
Oberbank Leasing s.r.o., Bratislava

k časti II - Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Overili sme účtovnú závierku spoločnosti Oberbank Leasing s.r.o., Prievozská 4/A, 821 09 Bratislava – Mestská časť Ružinov (ďalej aj „Spoločnosť“) k 30. septembru 2020, uvedenú na stranách 12 – 55 výročnej správy Spoločnosti, ku ktorej sme dňa 11.11.2020 vydali správu nezávislého audítora, ktorá sa nachádza na stranách 9 - 12 výročnej správy Spoločnosti. Tento dodatok sme vypracovali v zmysle § 27 odsek 6 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“).

Na základe vykonaných prác opísaných v časti II správy nezávislého audítora - Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe Spoločnosti zostavenej za rok 2019/2020 sú v súlade s jej účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe. V tejto súvislosti konštatujeme, že sme nezistili významné nesprávnosti vo výročnej správe.

Bratislava, 30. septembra 2021

Auditor Bratislava, s. r. o.
Fraňa Kráľa 35
811 05 Bratislava
Obchodný register, zložka 26474/B
Licencia SKAu č. 254




Zodpovedný audítor
Ing. Marián Škorník
Licencia SKAu č. 915

Výroční správa

Oberbank
Leasing s.r.o.

2019/2020

OBSAH

PRIHOVOR.....	2
PROFIL SPOLOČNOSTI.....	2
OBCHODNÉ A HOSPODÁRSKE VÝSLEDKY.....	5
FINANČNÉ ÚDAJE	6
OSTATNÉ INFORMÁCIE	7
UCTOVNA ZAVIERKA.....	10

PRÍHOVOR

Hospodársky rok 2020 bol najmä vo svojej druhej časti mimoriadne náročný tak pre klientov a ekonomiku, ako aj pre našich zamestnancov. Niekoľko mesiacov sme bojovali s nepriaznivými dopadmi šírenia vírusu Covid-19. Ekonomikou otriasli zatvorené obchody a prevádzky, zákazky vychádzania, čo spôsobilo nemalé škody nielen vo svete, ale aj na Slovensku. I napriek týmto nečakaným okolnostiam sme sa snažili udržať priaznivé výsledky a hlavne byť oporou pre našich klientov, zasiahnutých pandémiou. Rovnako ako na celom leasingovom trhu i u nás došlo k poklesu produkcie vo financovaní hnuteľných predmetov v porovnaní s rokom 2019. Napriek búrlivým časom sme pokračovali v predaji našich produktov prostredníctvom piatich predajných miest, pričom najlepšie obchodné výsledky dosiahol obchodný team v Bratislave.

Nestabilita trhu, pozastavené investície a pandémiou zasiahnuté prevádzky sa odzrkadlili v plnej miere na investíciách spoločností a celkový financovaný objem hnuteľného majetku našou spoločnosťou poklesol na hodnotu 30.679 tis. EUR, zrealizovaný bol v 614-tich zmluvách. Segmentom, v ktorom sa našej spoločnosti v hospodárskom roku 2020 i napriek situácii na trhu darilo, bolo financovanie nehnuteľností v objeme 7.831 tis. EUR

V hospodárskom roku 2020 v komoditnej štruktúre financovaných predmetov prevládalo financovanie dopravnej techniky s podielom 50,99 % z celkového financovaného objemu. V komodite Stroje a priemyselné zariadenia bolo alokované financovanie s podielom 28,67 %.

Pri financovaní dopravnej techniky sme v hospodárskom roku 2020 prefinancovali 19.636 tis. EUR (pričom v hospodárskom roku 2019 to bolo 26.060 tis. EUR), čo v medziročnom porovnaní znamená výrazný pokles o 24,65 %. V tomto objeme je zahrnuté financovanie nákladných vozidiel, návesov, prívesov, úžitkových a osobných automobilov ako aj ostatnej dopravnej techniky. V porovnaní s predošlým hospodárskym rokom však došlo k zmene a do vedenia sa dostalo financovanie nákladných vozidiel s financovaným objemom 10.999 tis. EUR. Nakoľko sa naša spoločnosť aktívne zameriava práve na tieto objekty, uvedený výsledok aj napriek celkovému poklesu objemu financovania vyhodnocujeme pozitívne.

Aj napriek úskaliam, ktoré nám priniesla pandémia, sme hospodársky rok ukončili s priaznivým výsledkom hospodárenia vo výške 721.715 EUR.

Hlavným cieľom roku 2021 pre našu spoločnosť je zvýšenie obchodnej produkcie 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 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/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
- 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 2020

Hospodársky rok 2020 bol najmä vo svojej druhej časti mimoriadne náročný tak pre klientov a ekonomiku, ako aj pre našich zamestnancov. Niekoľko mesiacov sme bojovali s nepriaznivými dopadmi šírenia vírusu Covid-19. Ekonomikou otriekli zatvorené obchody a prevádzky, zákazky vychádzania, čo spôsobilo nemalé škody nielen vo svete ale aj na Slovensku. I napriek týmto nečakaným okolnostiam sme sa snažili udržať priaznivé výsledky a hlavne byť oporou pre našich klientov, zasiahnutých pandémiou. Rovnako ako na celom leasingovom trhu i u nás došlo k poklesu produkcie vo financovaní hnuťelných predmetov v porovnaní s rokom 2019. Napriek búrlivým časom sme pokračovali v predaji našich produktov prostredníctvom piatich predajných miest, pričom najlepšie obchodné výsledky dosiahol obchodný team v Bratislave.

Nestabilita trhu, pozastavené investície a pandémiou zasiahnuté prevádzky sa odzrkadlili v plnej miere na investíciách spoločností a celkový financovaný objem hnuťelného majetku našou spoločnosťou poklesol na hodnotu 30.679 tis EUR, zrealizovaný v 614-tich zmluvách. Segmentom, v ktorom sa našej spoločnosti v hospodárskom roku 2020 i napriek situácii na trhu darilo, bolo financovanie nehnuteľností v objeme 7.831 tis. EUR

V hospodárskom roku 2020 v komoditnej štruktúre financovaných predmetov prevládalo financovanie dopravnej techniky s podielom 50,99 % z celkového financovaného objemu. V komodite Stroje a priemyselné zariadenia bolo alokované financovanie s podielom 28,67 %.

Pri financovaní dopravnej techniky sme v hospodárskom roku 2020 prefinancovali 19.636 tis. EUR (pričom v hospodárskom roku 2019 to bolo 26.060 tis EUR), čo v medziročnom porovnaní znamená výrazný pokles o 24,65 %. V tomto objeme je zahrnuté financovanie nákladných vozidiel, návesov, prívesov, úžitkových a osobných automobilov ako aj ostatnej dopravnej techniky. V porovnaní s predošlým hospodárskym rokom však došlo k zmene a do vedenia sa dostalo financovanie nákladných vozidiel s financovaným objemom 10.999 tis. EUR. Nakoľko sa naša spoločnosť aktívne zameriava práve na tieto objekty, uvedený výsledok aj napriek celkovému poklesu objemu financovania vyhodnocujeme pozitívne.

Aj napriek úskaliam, ktoré nám priniesla pandémia, sme hospodársky rok ukončili s priaznivým výsledkom hospodárenia vo výške 721.715 EUR.

Hlavným cieľom roku 2021 pre našu spoločnosť je zvýšenie obchodnej produkcie a udržanie stability existujúceho portfólia.

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Účtovná závierka za hospodársky rok 2019/2020 (k dňu 30.09.2020), v rozsahu súvaha, výkaz ziskov a strát a poznámky k účtovnej závierke, vrátane informácie o vlastnom imaní a prehľadu peňažných tokov, sú uvedené v prílohe výročnej správy ako súčasť správy nezávislého audítora o audite účtovnej závierky.

AKTIVA

Položka/Rok	2020	2019	2018	2017
Zásoby	517.130	662.223	1.096.432	1.483.339
Dlhodobé pohľadávky	58.140.831	65.567.279	64.198.624	58.093.443
Krátkodobé pohľadávky	26.253.436	28.672.253	28.183.115	28.238.617
Finančné účty	24.563	672.178	2.890.662	9.705
Dlhodobý nehmotný majetok	5.125	11.180	4.556	11.666
Dlhodobý hmotný majetok	8.446.498	9.490.482	8.136.903	5.865.711
Dlhodobý finančný majetok	24.881.434	15.483.399	15.123.216	13.354.364

PASIVA

Položka/Rok	2020	2019	2018	2017
Základné imanie	1.460.533	1.460.533	1.460.533	1.460.533
Dlhodobé záväzky	1.417	483	1.043	50.832
Dlhodobé bankové úvery	38.964.933	39.367.879	41.783.047	38.128.400
Krátkodobé záväzky	686.399	619.482	1.824.267	427.854
Krátkodobé rezery	309.150	326.007	210.645	58.423
Bežné bankové úvery	72.106.571	73.796.311	70.223.582	63.378.189

Vybrané položky výkazu ziskov a strát

Položka/Rok	2019/2020	2018/2019	2017/2018	2016/217
Tržby z predaja tovaru	26.796.252	43.804.502	52.254.014	42.826.878
Tržby z predaja služieb	2.303.883	2.063.456	1.724.922	877.283
Tržby z predaja DNM, DHM	1.673.112	818.446	956.864	535.775
Ost.výnosy z hosp.činnosti	419.615	242.470	361.057	206.755
Výnosové úroky	2.378.664	2.443.072	2.430.713	2.442.260
Náklady na hospodársku činnosť	32.633.750	48.279.666	56.937.611	46.052.294
-z toho náklady na predaný tovar	26.766.023	43.799.838	52.315.117	42.823.570
Nákladové úroky	23.821	35.219	32.730	20.059
Výsledok hospodárenia pred zdanením	911.011	1.123.346	754.231	813.626
Daň z príjmov splatná	280.598	22.588	23.710	150.876
Daň z príjmov odložená	-91.302	237.905	167.246	143.883
Výsledok hospodárenia po zdanení	721.715	862.853	563.275	518.865

Výsledok hospodárenia po zdanení	
Prídel do zákonného rezervného fondu	0,00
Prevod na účet nerozdelených ziskov minulých období	721.716,00

Vybrané finančné ukazovatele

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

Ukazovateľ/Rok	2020	2019	2018	2017
Okamžitá likvidita	0,0003	0,39	0,04	0,0002
Bežná likvidita	1,16	1,49	1,32	1,35
Celková likvidita	1,17	1,06	1,34	1,38
Obrat pohľadávok	0,39	0,59	0,59	0,51
Koeficient zadlženosti	1,065	1,02	1,05	1,05
Ukazovateľ úverovej zadlženosti	0,61	0,94	0,93	0,95
Úrokové krytie	39,24	32,90	24,04	41,56
Rentabilita celkového kapitálu	0,0061	0,0071	0,0063	0,01
Rentabilita vlastného kapitálu	0,1142	0,1307	0,0982	0,10

V hodnotách jednotlivých ukazovateľov nezaznamenávame výrazné rozdiely oproti predchádzajúcim obdobiam.

OSTATNÉ INFORMÁCIE

Udalosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia

Na konci roku 2019 sa prvýkrát objavili správy z Číny týkajúce sa COVID-19 (Coronavirus). V prvých mesiacoch roku 2020 sa vírus rozšíril do celého sveta a negatívne ovplyvnil mnoho krajín. Spoločnosť zaznamenala pokles tržieb v dôsledku tejto pandémie v roku 2019/2020, tieto vplyvy budú vyjadrené v účtovnej závierke hospodárskeho roku 2019/2020.

Predpokladaný budúci vývoj činnosti spoločnosti

Hlavným cieľom roku 2020/2021 pre Spoločnosť je opätovné zvýšenie obchodnej produkcie oproti hospodárskemu roku 2019/2020 a udržanie stability existujúceho portfólia.

Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Spoločnosť v hospodárskom roku 2019/2020 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 30.09.2020 vo výške **EUR 721.715**:

Výsledok hospodárenia po zdanení	721.715.-
Nerozdelený zisk minulých období	721.715.-

Organizačné zložky v zahraničí

Spoločnosť nemá organizačnú zložku v zahraničí.

Ostatné

Spoločnosť v hospodárskom roku 2019/2020 nenadobudla žiadne akcie, dočasné listy ani obchodné podiely.



SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

za obdobie od 01.10.2019 – 30.9.2020

z auditu účtovnej závierky

spoločnosti s ručením obmedzeným

Oberbank Leasing s.r.o.
Bratislava

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

pre spoločníkov a konateľa spoločnosti s ručením obmedzeným
Oberbank Leasing s.r.o., Bratislava

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Oberbank Leasing s.r.o., Prievozská 4/A, 821 09 Bratislava („Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 30. septembru 2020, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa 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 2020 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 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, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný 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 realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítorskej spoločnosti 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, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v

dôsledku podvodu je vyššie ako toto 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 auditorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných auditorských 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 tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z auditorských 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 informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými spravovaním 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 právnych 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. Naš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

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

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď získame výročnú správu, zvážime, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2019/2020 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky.

Bratislava, 11. novembra 2020

Auditor Bratislava, s. r. o.
Fraňa Kráľa 35
811 05 Bratislava
Obchodný register, zložka 26474/B
Licencia SKAu č. 254



Zodpovedný audítor
Ing. Marián Škorník
Licencia SKAu č. 915

Úč POD

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnóm účtovníctve

k 30. September 2020 (v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo	Účtovná závierka	Účtovná jednotka	Mesiac	Rok
2022063142	☒ riadna	malá	od 10	2019
IČO	☐ mimoriadna	☒ veľká	do 9	2020
35955015	☐ priebežná	(vyznačí sa x)	od 10	2018
SK NACE		Bezprostredne predchádzajúce obdobie	do 9	2019
64.91.0				

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

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky
Oberbank Leasing s.r.o.

Sídlo účtovnej jednotky
Ulica
Prievozská
PSČ
821 09 Obec
Bratislava

Číslo
4

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti
Register obchodného súdu Bratislava I
oddiel s.r.o., vložka 37563/B

Telefón
0 / Fax
0 /

E-mail

Zostavená dňa: 11.11.2020	Schválená dňa:	Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo podpisový záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou. 
-------------------------------------	----------------	---

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1		2 Netto	3 Netto
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2		
	Spolu majetok r. 002 + r. 033 + r. 074	001	124.499.226	6.038.636	118.460.590	120.754.899
A.	Neobežný majetok r. 003 + r. 011 + r. 021	002	38.511.854	5.178.797	33.333.057	24.985.061
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 004 až 010)	003	191.095	185.970	5.125	11.180
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	004				
2.	Softvér (013)-/073, 091A/	005	191.095	185.970	5.125	11.180
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	13.439.325	4.992.827	8.446.498	9.490.482
A.II.1.	Pozemky (031) - 092A	012				
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	013				
3.	Samostatné huteľné veci a súbory huteľných vecí (022) - /082, 092A/	014	13.437.845	4.992.827	8.445.018	9.489.002
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	015				
5.	Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/	016				
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	017	1.480		1.480	1.480
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - 094	018				
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - 095A	019				
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	020				
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 022 až 032)	021	24.881.434		24.881.434	15.483.399
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	17.941.245		17.941.245	9.836.114
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - /096A/	028				

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1		2	3
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	029	6.940.189		6.940.189	5.647.285
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	030				
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - 096A	031				
11.	Poskytnuté preddávky na dlhodobý finančný majetok (053) - 095A	032				
B.	Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	033	85.795.799	859.839	84.935.960	95.573.933
B.I.	Zásoby súčet (r. 035 až 040)	034	517.130		517.130	662.223
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				
6.	Poskytnuté preddávky na zásoby (314A) - 391A	040	517.130		517.130	662.223
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	041	58.140.831		58.140.831	65.567.279
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	57.829.173		57.829.173	65.346.922
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	052	311.658		311.658	220.357
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	053	27.113.275	859.839	26.253.436	28.672.253
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	054	765.113	289.288	475.825	81.593

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 3 Netto	
			1			2
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2		Netto
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	055				701
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	765.113	289.288	475.825	80.892
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	100		100	
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				30.322
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	064				
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 373A, 374A, 375A, 376A, 378A) - 391A	065	26.348.062	570.551	25.777.511	28.560.338
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	24.563		24.563	672.178
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	072	343		343	108
2.	Účty v bankách (221A, 22X +/- 261)	073	24.220		24.220	672.070
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 075 až r. 078)	074	191.573		191.573	195.905
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	075				
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	076	58.508		58.508	58.573
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	077				
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	078	133.065		133.065	137.332

Ozna- čenie 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	118.460.590	120.754.899
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	080	6.321.613	6.599.898
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, splynutí a rozdelení (+/- 416)	096		
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	097	2.001.677	2.138.824
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	098	2.001.677	2.138.824
	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	721.715	862.853
B.	Závazky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	112.068.470	114.110.162
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	1.417	483
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103		
	1.a. Závazky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104		
	1.b. Závazky 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		

Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné 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	1.417	483
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	38.964.933	39.367.879
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	686.399	619.482
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	192.218	541.134
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	24.304	22.054
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	167.914	519.080
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	41.283	40.151
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336)	132	26.996	28.014
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34XA)	133	425.902	10.183

Ozna- čenie 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	309.150	326.007
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	29.050	26.357
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	280.100	299.650
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	72.106.571	73.796.311
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-1255A)	140		
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141	70.507	44.839
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142		
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143		
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144	43.614	18.839
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145	26.893	26.000

Ozna- čenie	Text	Číslo riadku	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
*	Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01	31.478.799	48.311.030
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	31.192.862	46.928.874
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03	26.796.252	43.804.502
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04		
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	2.303.883	2.063.456
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	1.673.112	818.446
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	419.615	242.470
**	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	32.633.750	48.279.666
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11	26.766.023	43.799.838
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	37.408	43.183
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13		
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	580.134	503.931
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15	716.327	734.823
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	518.984	524.039
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17		
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	183.777	198.204
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	13.566	12.580
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	3.917	3.186
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	2.706.241	2.490.098
G.1	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	2.706.241	2.490.098
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	1.181.879	360.049
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25	627.500	131.780
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	14.321	212.778
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	- 1.440.888	- 1.350.792
*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28	1.716.570	1.521.006

Ozna- čenie	Text	Číslo riadku	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	2.378.664	2.443.072
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	2.378.664	2.443.072
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40		
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	2.378.664	2.443.072
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	26.765	- 31.066
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46		
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47		
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48		- 69.559
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	23.821	35.219
2.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	23.821	35.219
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	2.944	3.274
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55	2.351.899	2.474.138

DIČ: 2022063142

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01

Ozna- čenie	Text	Číslo riadku	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	911.011	1.123.346
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	189.296	260.493
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	280.598	22.588
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59	- 91.302	237.905
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60		
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61	721.715	862.853

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 zvierka, 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:

☒ obstarávacía 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 prenájomu spoločnosť oceňuje vo výške zostatku nesplatených istín 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,
☐ obstarávací 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 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 obstarávací 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 prenájomcom, 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 zníženie hodnoty odobratých predmetov leasingu.

g) Peňažné prostriedky a ceniny

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

h) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

i) Rezervy

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

j) Záväzky

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

k) Odložené dane

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

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

l) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

Spoločnosť neviduje žiadne prijaté dotácie.

Spoločnosť neviduje 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
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

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
Dlhodobý nehmotný majetok	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
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 ľahné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávan ý dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté predčavky 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 prenájima formou operatívneho prenájmu majetok, ktorý vykazuje v súvahe ako vlastný majetok. Obstarávacía cena tohto majetku je 13.052.476 EUR (rok 2019: 13.580.115 EUR). 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 spoločností 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 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 konsolidovanej celku	Ostatný dlhodobý finančný majetok	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	Poskytnuté preddávky 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	0	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.

Zásoby	Bežné účtovné obdobie 1.10.2019 -30.9.2020				
	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

Zásoby	Predchádzajúce účtovné obdobie 1.10.2018 -30.9.2019				
	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:

Bežné účtovné obdobie 1.10.2019-30.9.2020					
Pohľadávky	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:

a	30.09.2020			30.09.2019		
	do jedného roka vrátane	Splatnosť od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov	do jedného roka vrátane	Splatnosť od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov
		c			c	
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	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav
	01.10.2019				k 30. 9. 2020
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	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (2018/2019)				
	Stav	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav
	01.10.2018				k 30. 9. 2019
a	b	c	d	e	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. Závazky

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

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

5. Odložený daňový záväzok/pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	30.09.2020	30.09.2019
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	847.339	499.023
– odpočítateľné	-30.000	-56.999
– zdaniteľné	817.339	556.022
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	636.748	550.295
– 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
Začiatočný 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 prenájom 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 prenájomu</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 audítorom § 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 nehnuteľností 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 to:	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 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.

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 neučtovala 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 účastí	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
Neuhrazená 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
Štatútne 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 nepenážné 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	-45.246.708,55	- 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.