

## **SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA**

za obdobie od 01.10.2020 – 30.9.2021

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 2021, 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 2021 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. Náš 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 2020/2021 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, 15. November 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



Úč POD

## ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnóm účtovníctve

k 30. September 2021 ( v celých eurách )

| Daňové identifikačné číslo | Účtovná závierka                           | Účtovná jednotka                          | Mesiac | Rok  |
|----------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------|--------|------|
| 2022063142                 | <input checked="" type="checkbox"/> riadna | malá                                      | od 10  | 2020 |
| IČO                        | <input type="checkbox"/> mimoriadna        | <input checked="" type="checkbox"/> veľká | do 9   | 2021 |
| 35955015                   | <input type="checkbox"/> priebežná         | (vyznačí sa x)                            | od 10  | 2019 |
| SK NACE                    |                                            | Bezprostredne predchádzajúce obdobie      | do 9   | 2020 |
| 64.91.0                    |                                            |                                           |        |      |

|                                     |                                                                               |                                                                                             |                                                                                                   |
|-------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Priložené súčasti účtovnej závierky | <input checked="" type="checkbox"/> Súvaha (Úč POD 1-01)<br>(v celých eurách) | <input checked="" type="checkbox"/> Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01)<br>(v celých eurách) | <input checked="" type="checkbox"/> Poznámky (Úč POD 3-01)<br>(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**

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

Číslo  
**4**

|                                     |                |                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-------------------------------------|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Zostavená dňa:<br><b>11.11.2021</b> | Schválená dňa: | Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo podpisový záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou<br> |
|-------------------------------------|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu



| Ozna-<br>čenie<br>a | STRANA AKTÍV<br>b                                                                                               | Číslo<br>riadku<br>c | Bežné účtovné obdobie |                 | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné obdobie |             |
|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------|----------------------------------------------------|-------------|
|                     |                                                                                                                 |                      | 1                     | 2               | 3                                                  |             |
|                     |                                                                                                                 |                      | Brutto-časť 1         | Korekcia-časť 2 | Netto                                              | Netto       |
|                     | <b>Spolu majetok r. 002 + r. 033 + r. 074</b>                                                                   | <b>001</b>           | 126 562 389           | 4 969 871       | 121 592 518                                        | 118 460 590 |
| <b>A.</b>           | <b>Neobežný majetok r. 003 + r. 011 + r. 021</b>                                                                | <b>002</b>           | 44 708 263            | 4 119 365       | 40 588 898                                         | 33 333 057  |
| <b>A.I.</b>         | <b>Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 004 až 010)</b>                                                          | <b>003</b>           | 268 005               | 198 133         | 69 872                                             | 5 125       |
| A.I.1.              | Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/                                                                 | 004                  |                       |                 |                                                    |             |
| 2.                  | Softvér (013)-/073, 091A/                                                                                       | 005                  | 268 005               | 198 133         | 69 872                                             | 5 125       |
| 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                  |                       |                 |                                                    |             |
| <b>A.II.</b>        | <b>Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 012 až 020)</b>                                                            | <b>011</b>           | 13 599 285            | 3 909 646       | 9 689 639                                          | 8 446 498   |
| A.II.1.             | Pozemky (031) - 092A                                                                                            | 012                  |                       |                 |                                                    |             |
| 2.                  | Stavby (021) - /081, 092A/                                                                                      | 013                  |                       |                 |                                                    |             |
| 3.                  | Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí (022) - /082, 092A/                                           | 014                  | 13 597 805            | 3 909 646       | 9 688 159                                          | 8 445 018   |
| 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                  |                       |                 |                                                    |             |
| <b>A.III.</b>       | <b>Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 022 až 032)</b>                                                          | <b>021</b>           | 30 840 973            | 11 586          | 30 829 387                                         | 24 881 434  |
| 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                  | 22 103 255            |                 | 22 103 255                                         | 17 941 245  |
| 7.                  | Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - /096A/                            | 028                  |                       |                 |                                                    |             |



| Ozna-<br>čenie<br>a | STRANA AKTÍV<br><br>b                                                                                                                                     | Číslo<br>riadku<br>c | Bežné účtovné obdobie |                 |            | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------|------------|----------------------------------------------------|
|                     |                                                                                                                                                           |                      | 1                     |                 | 2          |                                                    |
|                     |                                                                                                                                                           |                      | Brutto-časť 1         | Korekcia-časť 2 | Netto      | 3<br>Netto                                         |
| 8.                  | Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/                           | 029                  | 8 331 220             | 11 586          | 8 319 634  | 6 940 189                                          |
| 9.                  | Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)                                                                                             | 030                  |                       |                 |            |                                                    |
| 10.                 | Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - 096A                                                                                                        | 031                  |                       |                 |            |                                                    |
| 11.                 | Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - 095A                                                                                            | 032                  | 406 498               |                 | 406 498    |                                                    |
| B.                  | Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71                                                                                                      | 033                  | 81 679 094            | 850 506         | 80 828 588 | 84 935 960                                         |
| B.I.                | Zásoby súčet (r. 035 až 040)                                                                                                                              | 034                  | 600 540               |                 | 600 540    | 517 130                                            |
| 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 preddavky na zásoby (314A) - 391A                                                                                                              | 040                  | 600 540               |                 | 600 540    | 517 130                                            |
| B.II.               | Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)                                                                                                        | 041                  | 54 996 655            | 400 897         | 54 595 758 | 58 140 831                                         |
| 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                  | 54 782 054            | 400 897         | 54 381 157 | 57 829 173                                         |
| 8.                  | Odložená daňová pohľadávka (481A)                                                                                                                         | 052                  | 214 601               |                 | 214 601    | 311 658                                            |
| B.III.              | Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)                                                                                                      | 053                  | 26 013 750            | 449 609         | 25 564 141 | 26 253 436                                         |
| B.III.1.            | Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)                                                                                                      | 054                  | 263 892               | 254 958         | 8 934      | 475 825                                            |



| Ozna-<br>čenie<br>a | STRANA AKTÍV<br>b                                                                                                                                         | Číslo<br>riadku<br>c | Bežné účtovné obdobie |                 | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné obdobie |            |
|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------|----------------------------------------------------|------------|
|                     |                                                                                                                                                           |                      | 1                     |                 | 2                                                  | 3          |
|                     |                                                                                                                                                           |                      | Brutto-časť 1         | Korekcia-časť 2 | Netto                                              | Netto      |
| 1.a.                | Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/                                            | 055                  |                       |                 |                                                    |            |
| 1.b.                | Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/ | 056                  |                       |                 |                                                    |            |
| 1.c.                | Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/                                                                       | 057                  | 263 892               | 254 958         | 8 934                                              | 475 825    |
| 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                  | 200                   |                 | 200                                                | 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                  | 303 393               |                 | 303 393                                            |            |
| 8.                  | Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)                                                                                                           | 064                  |                       |                 |                                                    |            |
| 9.                  | Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 373A, 374A, 375A, 376A, 378A) - 391A                                                                                    | 065                  | 25 446 265            | 194 651         | 25 251 614                                         | 25 777 511 |
| 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                  | 68 149                |                 | 68 149                                             | 24 563     |
| B.V.1.              | Peniaze (211, 213, 21X)                                                                                                                                   | 072                  | 185                   |                 | 185                                                | 343        |
| 2.                  | Účty v bankách (221A, 22X +/- 261)                                                                                                                        | 073                  | 67 964                |                 | 67 964                                             | 24 220     |
| C.                  | Časové rozlíšenie súčet (r. 075 až r. 078)                                                                                                                | 074                  | 175 032               |                 | 175 032                                            | 191 573    |
| C.1.                | Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)                                                                                                             | 075                  |                       |                 |                                                    |            |
| 2.                  | Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)                                                                                                           | 076                  | 41 176                |                 | 41 176                                             | 58 508     |
| 3.                  | Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)                                                                                                                    | 077                  |                       |                 |                                                    |            |
| 4.                  | Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)                                                                                                                  | 078                  | 133 856               |                 | 133 856                                            | 133 065    |



|                     |                                                                                                                                           |                      |                               |                                                         |  |
|---------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------|---------------------------------------------------------|--|
| DIČ:                |                                                                                                                                           | 2022063142           |                               | Súvaha Úč POD 1-01                                      |  |
| Ozna-<br>čenie<br>a | STRANA PASÍV<br>b                                                                                                                         | Číslo<br>riadku<br>c | Bežné<br>účtovné obdobie<br>4 | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné obdobie<br>5 |  |
|                     | SPOLU VLASTNE IMANIE A ZAVAZKY r. 80 + r. 101 + r. 141                                                                                    | 079                  | 121 592 518                   | 118 460 590                                             |  |
| A.                  | Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100                                                             | 080                  | 7 606 239                     | 6 321 613                                               |  |
| A.I.                | Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)                                                                                                    | 081                  | 1 460 533                     | 1 460 533                                               |  |
| A.I.1.              | Základné imanie (411 alebo +/- 491)                                                                                                       | 082                  | 1 460 533                     | 1 460 533                                               |  |
|                     | 2. Zmena základného imania +/- 419                                                                                                        | 083                  |                               |                                                         |  |
|                     | 3. Pohľadávky za upísané vlastné imanie (/-/353)                                                                                          | 084                  |                               |                                                         |  |
| A.II.               | Emisné ážio (412)                                                                                                                         | 085                  |                               |                                                         |  |
| A.III.              | Ostatné kapitálové fondy (413)                                                                                                            | 086                  | 1 991 635                     | 1 991 635                                               |  |
| A.IV.               | Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89                                                                                                      | 087                  | 146 053                       | 146 053                                                 |  |
| A.IV.1.             | Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)                                                                           | 088                  | 146 053                       | 146 053                                                 |  |
|                     | 2. Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely (417A, 421A)                                                                          | 089                  |                               |                                                         |  |
| A.V.                | Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92                                                                                                      | 090                  |                               |                                                         |  |
| A.V.1.              | Štatutárne fondy (423, 42X)                                                                                                               | 091                  |                               |                                                         |  |
|                     | 2. Ostatné fondy (427, 42X)                                                                                                               | 092                  |                               |                                                         |  |
| A.VI.               | Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)                                                                                   | 093                  |                               |                                                         |  |
| A.VI.1.             | Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)                                                                             | 094                  |                               |                                                         |  |
|                     | 2. Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín (+/- 415)                                                                                   | 095                  |                               |                                                         |  |
|                     | 3. Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení (+/- 416)                                                            | 096                  |                               |                                                         |  |
| A.VII.              | Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99                                                                                        | 097                  | 2 723 392                     | 2 001 677                                               |  |
| A.VII.1.            | Nerozdelený zisk minulých rokov (428)                                                                                                     | 098                  | 2 723 392                     | 2 001 677                                               |  |
|                     | 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                  | 1 284 626                     | 721 715                                                 |  |
| B.                  | Závazky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140                                                                      | 101                  | 113 916 362                   | 112 068 470                                             |  |
| B.I.                | Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)                                                                                        | 102                  | 879                           | 1 417                                                   |  |
| 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-<br>čenie<br>a | STRANA PASÍV<br>b                                                                                                                                                   | Číslo<br>riadku<br>c | Bežné<br>účetné obdobie<br>4 | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účetné obdobie<br>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                  | 879                          | 1 417                                                  |
| 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>B.II.</b>        | <b>Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120</b>                                                                                                                             | <b>118</b>           | <b>12 750</b>                |                                                        |
| B.II.1.             | Zákonné rezervy (451A)                                                                                                                                              | 119                  |                              |                                                        |
| 2.                  | Ostatné rezervy (459A, 45XA)                                                                                                                                        | 120                  | 12 750                       |                                                        |
| <b>B.III.</b>       | <b>Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)</b>                                                                                                                          | <b>121</b>           | <b>29 892 008</b>            | <b>38 964 933</b>                                      |
| <b>B.IV.</b>        | <b>Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)</b>                                                                                                         | <b>122</b>           | <b>1 117 975</b>             | <b>686 399</b>                                         |
| <b>B.IV.1.</b>      | <b>Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)</b>                                                                                                          | <b>123</b>           | <b>1 039 280</b>             | <b>192 218</b>                                         |
| 1.a.                | Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)                                          | 124                  | 27 974                       | 24 304                                                 |
| 1.b.                | Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA) | 125                  |                              |                                                        |
| 1.c.                | Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)                                                                     | 126                  | 1 011 306                    | 167 914                                                |
| 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                  | 32 467                       | 41 283                                                 |
| 7.                  | Záväzky zo sociálneho poistenia (336)                                                                                                                               | 132                  | 22 470                       | 26 996                                                 |
| 8.                  | Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)                                                                                                        | 133                  | 23 605                       | 425 902                                                |
| 9.                  | Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)                                                                                                                        | 134                  |                              |                                                        |
| 10.                 | Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)                                                                                                                    | 135                  | 153                          |                                                        |
| <b>B.V.</b>         | <b>Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138</b>                                                                                                                           | <b>136</b>           | <b>289 979</b>               | <b>309 150</b>                                         |



DIČ: 2022063142

Súvaha Úč POD 1-01

| Ozna-<br>čenie<br>a | STRANA PASÍV<br>b                                              | Číslo<br>riadku<br>c | Bežné<br>účtovné obdobie<br>4 | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné obdobie<br>5 |
|---------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------|---------------------------------------------------------|
| B.V.1.              | Zákonné rezervy (323A, 451A)                                   | 137                  | 27 302                        | 29 050                                                  |
| 2.                  | Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)                        | 138                  | 262 677                       | 280 100                                                 |
| B.VI.               | Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X,<br>461A, 46XA)       | 139                  | 82 602 771                    | 72 106 571                                              |
| B.VII.              | Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249,<br>24X, 473A, I-/255A) | 140                  |                               |                                                         |
| C.                  | Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)                     | 141                  | 69 917                        | 70 507                                                  |
| C.1.                | Výdavky budúcich období dlhodobé<br>(383A)                     | 142                  |                               |                                                         |
| 2.                  | Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)                      | 143                  |                               |                                                         |
| 3.                  | Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)                         | 144                  | 39 508                        | 43 614                                                  |
| 4.                  | Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)                       | 145                  | 30 409                        | 26 893                                                  |



DIČ: 2022063142

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01

| Ozna-<br>čenie | Text                                                                                                               | Číslo<br>riadku | Skutočnosť            |                                                 |
|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------|-------------------------------------------------|
|                |                                                                                                                    |                 | bežné účtovné obdobie | bezprostredne predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
| a              | b                                                                                                                  | c               | 1                     | 2                                               |
| *              | Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)                                                                         | 01              | 38 226 308            | 31 478 800                                      |
| **             | Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)                                                        | 02              | 38 528 438            | 31 192 863                                      |
| I.             | Tržby z predaja tovaru (604, 607)                                                                                  | 03              | 33 592 466            | 26 796 252                                      |
| II.            | Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)                                                                           | 04              |                       |                                                 |
| III.           | Tržby z predaja služieb (602, 606)                                                                                 | 05              | 2 298 325             | 2 303 883                                       |
| 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              | 2 406 411             | 1 673 112                                       |
| VII.           | Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)                                              | 09              | 231 236               | 419 615                                         |
| **             | Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26 | 10              | 39 223 717            | 32 633 751                                      |
| A.             | Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)                                                       | 11              | 33 598 836            | 26 766 023                                      |
| B.             | Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)                                  | 12              | 29 106                | 37 408                                          |
| C.             | Opravné položky k zásobám (+/-) (505)                                                                              | 13              |                       |                                                 |
| D.             | Služby (účtová skupina 51)                                                                                         | 14              | 664 887               | 580 134                                         |
| E.             | Osobné náklady (r. 16 až r. 19)                                                                                    | 15              | 763 801               | 716 327                                         |
| E.1.           | Mzdové náklady (521, 522)                                                                                          | 16              | 507 245               | 518 984                                         |
| 2.             | Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)                                                                 | 17              |                       |                                                 |
| 3.             | Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)                                                                      | 18              | 198 756               | 183 777                                         |
| 4.             | Sociálne náklady (527, 528)                                                                                        | 19              | 57 800                | 13 566                                          |
| F.             | Dane a poplatky (účtová skupina 53)                                                                                | 20              | 1 556                 | 3 917                                           |
| G.             | Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)             | 21              | 2 236 405             | 2 706 241                                       |
| G.1            | Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)                                           | 22              | 2 236 405             | 2 706 241                                       |
| 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              | 1 834 999             | 1 181 879                                       |
| I.             | Opravné položky k pohládkam (+/-) (547)                                                                            | 25              | 91 718                | 627 500                                         |
| J.             | Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)                                    | 26              | 2 409                 | 14 321                                          |
| ***            | Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)                                                | 27              | - 695 279             | - 1 440 888                                     |
| *              | Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)                          | 28              | 1 597 962             | 1 716 572                                       |



| Ozna-<br>čenie | Text                                                                                                                    | Číslo<br>riadku | Skutočnosť            |                                                 |
|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------|-------------------------------------------------|
|                |                                                                                                                         |                 | bežné účtovné obdobie | bezprostredne predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
| a              | b                                                                                                                       | c               | 1                     | 2                                               |
| **             | Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31<br>+ r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44                              | 29              | 2 335 607             | 2 378 664                                       |
| VIII.          | Tržby z predaja cenných papierov a podielov<br>(661)                                                                    | 30              |                       |                                                 |
| IX.            | Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet<br>(r. 32 až r. 34)                                                        | 31              |                       |                                                 |
| IX.1.          | Výnosy z cenných papierov a podielov od<br>prepojených účtovných jednotiek (665A)                                       | 32              |                       |                                                 |
| 2.             | Výnosy z cenných papierov a podielov v<br>podielovej účasti okrem výnosov prepojených<br>účtovných jednotiek (665A)     | 33              |                       |                                                 |
| 3.             | Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov<br>(665A)                                                                  | 34              |                       |                                                 |
| X.             | Výnosy z krátkodobého finančného majetku<br>súčet (r. 36 až r. 38)                                                      | 35              |                       |                                                 |
| X.1.           | Výnosy z krátkodobého finančného majetku od<br>prepojených účtovných jednotiek (666A)                                   | 36              |                       |                                                 |
| 2.             | Výnosy z krátkodobého finančného majetku v<br>podielovej účasti okrem výnosov prepojených<br>účtovných jednotiek (666A) | 37              |                       |                                                 |
| 3.             | Ostatné výnosy z krátkodobého finančného<br>majetku (666A)                                                              | 38              |                       |                                                 |
| XI.            | Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)                                                                                          | 39              | 2 335 517             | 2 378 664                                       |
| XI.1.          | Výnosové úroky od prepojených účtovných<br>jednotiek (662A)                                                             | 40              |                       |                                                 |
| 2.             | Ostatné výnosové úroky (662A)                                                                                           | 41              | 2 335 517             | 2 378 664                                       |
| XII.           | Kurzové zisky (663)                                                                                                     | 42              |                       |                                                 |
| XIII.          | Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy<br>z derivátových operácií (664, 667)                                     | 43              |                       |                                                 |
| XIV.           | Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)                                                                               | 44              | 90                    |                                                 |
| **             | Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r.<br>47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54                              | 45              | 17 061                | 26 765                                          |
| K.             | Predané cenné papiere a podiely (561)                                                                                   | 46              |                       |                                                 |
| L.             | Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)                                                                            | 47              |                       |                                                 |
| M.             | Opravné položky k finančnému majetku (+/-)<br>(565)                                                                     | 48              |                       |                                                 |
| N.             | Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)                                                                                         | 49              | 13 092                | 23 821                                          |
| 2.             | Nákladové úroky pre prepojené účtovné<br>jednotky (562A)                                                                | 50              | 13 092                | 23 821                                          |
| 3.             | Ostatné nákladové úroky (562A)                                                                                          | 51              |                       |                                                 |
| O.             | Kurzové straty (563)                                                                                                    | 52              |                       |                                                 |
| P.             | Náklady na precenenie cenných papierov a<br>náklady na derivátové operácie (564, 567)                                   | 53              |                       |                                                 |
| Q.             | Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)                                                                          | 54              | 3 969                 | 2 944                                           |
| ***            | Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti<br>(+/-) (r. 29 - r. 45)                                                     | 55              | 2 318 546             | 2 351 900                                       |



DIČ: 2022063142

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01

| Ozna-<br>čenie | Text                                                                                 | Číslo<br>riadku | Skutočnosť            |                                                 |
|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------|-------------------------------------------------|
|                |                                                                                      |                 | bežné účtovné obdobie | bezprostredne predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
| a              | b                                                                                    | c               | 1                     | 2                                               |
| ****           | Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie<br>pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)      | 56              | 1 623 267             | 911 011                                         |
| R.             | Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)                                                        | 57              | 338 641               | 189 296                                         |
| R.1.           | Daň z príjmov splatná (591, 595)                                                     | 58              | 241 584               | 280 598                                         |
| 2.             | Daň z príjmov odložená (+/-) (592)                                                   | 59              | 97 057                | - 91 302                                        |
| S.             | Prevod podielov na výsledku hospodárenia<br>spoločníkom (+/- 596)                    | 60              |                       |                                                 |
| ****           | Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie<br>po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60) | 61              | 1 284 626             | 721 715                                         |



**A. INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE****1. Založenie spoločnosti****a) Názov a sídlo spoločnosti**

|                                  |                                          |
|----------------------------------|------------------------------------------|
| Obchodné meno účtovnej jednotky: | <b>Oberbank Leasing s.r.o.</b>           |
| Sídlo:                           | <b>Prievozská 4/A, 821 09 Bratislava</b> |
| Dátum založenia:                 | <b>18.08.2005</b>                        |
| Dátum vzniku:                    | <b>20.09.2005</b>                        |
| Daňové identifikačné číslo:      | <b>2022063142</b>                        |

**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**

|                                                                             | 2021 | 2020 |
|-----------------------------------------------------------------------------|------|------|
| Priemerný prepočítaný počet zamestnancov                                    | 12   | 14   |
| Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho: | 12   | 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 2021 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 2020 do 30. septembra 2021.

**6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie**

Účtovná závierka Spoločnosti k 30.09.2020, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 12.04.2021.

**7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie**

Účtovná závierka spoločnosti k 30. septembru 2020 spolu so správou audítora o overení účtovnej závierky bola uložená do zbierky listín obchodného registra 28.09.2021.

**8. Odsúhlasenie audítora**

Valné zhromaždenie schválilo rozhodnutím z 12.04.2021 spoločnosť Auditor Bratislava s.r.o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1.10. 2020 do 30.9.2021.

**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                                              |
| <b>OBERBANK LEASING GmbH</b> | 1.459.072                        | 99,90      | 99,90                         |                                                |
| <b>Oberbank AG</b>           | 1.461                            | 0,10       | 0,10                          | -                                              |
| <b>Spolu</b>                 | <b>1.460.533</b>                 | <b>100</b> | <b>100</b>                    | <b>-</b>                                       |

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

Účtovná závierka bola k 30.9.2021 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 obstaral v danom hospodárskom roku 2020/2021 nehmotný dlhodobý majetok, pohyby a zostatky na dlhodobom hmotnom majetku v aktuálnom hospodárskom roku 2020/2021 a v predchádzajúcom hospodárskom roku 2019/2020 sú uvedené na strane 6 a 7.

Podnik obstaral v hospodárskom roku 2020/2021 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 nájomcoví, prípadne predaja kupujúcemu obstarávacou cenou.

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

**Podnik nakupoval zásoby**

Účtovanie obstarania a úbytku zásob.

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

- ☒ spôsobom A účtovania zásob  
☐ spôsobom B účtovania zásob

Nakupované zásoby oceňoval podnik obstarávacou cenou v zložení:

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

Náklady súvisiace s obstaraním zásob

- ☒ pri prijíme na sklad sa rozpočítavali s cenou obstarania na technickú jednotku obstaranej zásoby,  
☐ obstarávacía cena zásob sa v analytickej evidencii rozdelila na cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (Postupy účtovania ÚT 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 obstarávacía cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. Pozemky sa neodpisujú.

**e) Operatívny leasing**

Majetok prenajatý na základe operatívneho prenájmu spoločnosť vykazuje ako vlastný majetok. 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:

- 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 neevviduje žiadne prijaté dotácie.

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

Spoločnosť v aktuálnom období 2020/2021 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 2020 do 30. septembra 2021 a za porovnateľné obdobie od 1. októbra 2019 do 30. septembra 2020 je uvedený v tabuľkách na stranách 6 až 9.

| <i>Oberbank Leasing s.r.o.</i>                        |                             |         |                  |          |                                   |                                       |                                                   |                |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------|---------|------------------|----------|-----------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------|
| <i>Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku</i> |                             |         |                  |          |                                   |                                       |                                                   |                |
| <i>30.09.2021</i>                                     |                             |         |                  |          |                                   |                                       |                                                   |                |
| 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                                      |                             |         |                  |          |                                   |                                       |                                                   |                |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>             | 0                           | 191.095 | 0                | 0        | 0                                 | 0                                     | 0                                                 | <b>191.095</b> |
| Prírastky                                             | 0                           | 76.910  | 0                | 0        | 0                                 | 0                                     | 0                                                 | <b>76.910</b>  |
| Úbytky                                                | 0                           | 0       | 0                | 0        | 0                                 | 0                                     | 0                                                 | <b>0</b>       |
| Presuny                                               | 0                           | 0       | 0                | 0        | 0                                 | 0                                     | 0                                                 | <b>0</b>       |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>                | 0                           | 268.005 | 0                | 0        | 0                                 | 0                                     | 0                                                 | <b>268.005</b> |
| Oprávky                                               |                             |         |                  |          |                                   |                                       |                                                   |                |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>             | 0                           | 185.970 | 0                | 0        | 0                                 | 0                                     | 0                                                 | <b>185.970</b> |
| Prírastky                                             | 0                           | 12.163  | 0                | 0        | 0                                 | 0                                     | 0                                                 | <b>12.163</b>  |
| Úbytky                                                | 0                           | 0       | 0                | 0        | 0                                 | 0                                     | 0                                                 | <b>0</b>       |
| Presuny                                               | 0                           | 0       | 0                | 0        | 0                                 | 0                                     | 0                                                 | <b>0</b>       |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>                | 0                           | 198.133 | 0                | 0        | 0                                 | 0                                     | 0                                                 | <b>198.133</b> |
| Opravné položky                                       |                             |         |                  |          |                                   |                                       |                                                   |                |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>             | 0                           | 0       | 0                | 0        | 0                                 | 0                                     | 0                                                 | <b>0</b>       |
| Prírastky                                             | 0                           | 0       | 0                | 0        | 0                                 | 0                                     | 0                                                 | <b>0</b>       |
| Úbytky                                                | 0                           | 0       | 0                | 0        | 0                                 | 0                                     | 0                                                 | <b>0</b>       |
| Presuny                                               | 0                           | 0       | 0                | 0        | 0                                 | 0                                     | 0                                                 | <b>0</b>       |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>                | 0                           | 0       | 0                | 0        | 0                                 | 0                                     | 0                                                 | <b>0</b>       |
| Zostatková hodnota                                    |                             |         |                  |          |                                   |                                       |                                                   |                |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>             | 0                           | 5.125   | 0                | 0        | 0                                 | 0                                     | 0                                                 | <b>5.125</b>   |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>                | 0                           | 69.872  | 0                | 0        | 0                                 | 0                                     | 0                                                 | <b>69.872</b>  |

Softvér vo výške =72.720,- s dobou odpisovania 60 mesiacov bol obstaraný ako súčasť zariadenia poskytnutého na operatívny leasing.

**Oberbank Leasing s.r.o.**  
**Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku**  
**30.09.2020**

| Dlhodobý nehmotný majetok                 | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |         |                  |          |                                   |                                       |                                                   | Spolu          |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------|---------|------------------|----------|-----------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------|
|                                           | Aktivované náklady na vývoj                  | Softvér | Oceniteľné práva | Goodwill | Ostatný dlhodobý nehmotný majetok | Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok | Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok |                |
| a                                         | b                                            | c       | d                | e        | f                                 | g                                     | h                                                 | i              |
| <b>Prvotné ocenenie</b>                   |                                              |         |                  |          |                                   |                                       |                                                   |                |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b> | 0                                            | 191.095 | 0                | 0        | 0                                 | 0                                     | 0                                                 | <b>191.095</b> |
| Prírastky                                 | 0                                            | 0       | 0                | 0        | 0                                 | 0                                     | 0                                                 | <b>0</b>       |
| Úbytky                                    | 0                                            | 0       | 0                | 0        | 0                                 | 0                                     | 0                                                 | <b>0</b>       |
| Presuny                                   | 0                                            | 0       | 0                | 0        | 0                                 | 0                                     | 0                                                 | <b>0</b>       |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>    | 0                                            | 191.095 | 0                | 0        | 0                                 | 0                                     | 0                                                 | <b>191.095</b> |
| <b>Oprávky</b>                            |                                              |         |                  |          |                                   |                                       |                                                   |                |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b> | 0                                            | 179.915 | 0                | 0        | 0                                 | 0                                     | 0                                                 | <b>179.915</b> |
| Prírastky                                 | 0                                            | 6.055   | 0                | 0        | 0                                 | 0                                     | 0                                                 | <b>6.055</b>   |
| Úbytky                                    | 0                                            | 0       | 0                | 0        | 0                                 | 0                                     | 0                                                 | <b>0</b>       |
| Presuny                                   | 0                                            | 0       | 0                | 0        | 0                                 | 0                                     | 0                                                 | <b>0</b>       |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>    | 0                                            | 185.970 | 0                | 0        | 0                                 | 0                                     | 0                                                 | <b>185.970</b> |
| <b>Opravné položky</b>                    |                                              |         |                  |          |                                   |                                       |                                                   |                |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b> | 0                                            | 0       | 0                | 0        | 0                                 | 0                                     | 0                                                 | <b>0</b>       |
| Prírastky                                 | 0                                            | 0       | 0                | 0        | 0                                 | 0                                     | 0                                                 | <b>0</b>       |
| Úbytky                                    | 0                                            | 0       | 0                | 0        | 0                                 | 0                                     | 0                                                 | <b>0</b>       |
| Presuny                                   | 0                                            | 0       | 0                | 0        | 0                                 | 0                                     | 0                                                 | <b>0</b>       |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>    | 0                                            | 0       | 0                | 0        | 0                                 | 0                                     | 0                                                 | <b>0</b>       |
| <b>Zostatková hodnota</b>                 |                                              |         |                  |          |                                   |                                       |                                                   |                |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b> | 0                                            | 11.180  | 0                | 0        | 0                                 | 0                                     | 0                                                 | <b>11.180</b>  |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>    | 0                                            | 5.125   | 0                | 0        | 0                                 | 0                                     | 0                                                 | <b>5.125</b>   |

**Oberbank Leasing s.r.o.**  
**Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku**  
**30.09.2021**

| Dlhodobý hmotný majetok                   | Bežné účtovné obdobie |        |                                                                  |                                                 |                                          |                                          |                                               |                                                             | Spolu             |
|-------------------------------------------|-----------------------|--------|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------|
|                                           | Pozemky               | Stavby | Samostatné<br>hnuteľné<br>veci a<br>súbory<br>hnuteľných<br>vecí | Pestovateľs<br>ké celky<br>trvalých<br>porastov | Základné<br>stádo a<br>ťažné<br>zvieratá | Ostatný<br>dlhodobý<br>hmotný<br>majetok | Obstarávan<br>ý dlhodobý<br>hmotný<br>majetok | Poskytnuté<br>preddavky<br>na dlhodobý<br>hmotný<br>majetok |                   |
| a                                         | b                     | c      | d                                                                | e                                               | f                                        | g                                        | h                                             | i                                                           | j                 |
| Prvotné ocenenie                          |                       |        |                                                                  |                                                 |                                          |                                          |                                               |                                                             |                   |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b> | 0                     | 0      | 13.437.845                                                       | 0                                               | 0                                        | 1.480                                    | 0                                             | 0                                                           | <b>13.439.325</b> |
| Prírastky                                 | 0                     | 0      | 5.302.374                                                        | 0                                               | 0                                        | 0                                        | 0                                             | 0                                                           | <b>5.302.374</b>  |
| Úbytky                                    | 0                     | 0      | 5.142.414                                                        | 0                                               | 0                                        | 0                                        | 0                                             | 0                                                           | <b>5.142.414</b>  |
| Presuny                                   | 0                     | 0      | 0                                                                | 0                                               | 0                                        | 0                                        | 0                                             | 0                                                           | <b>0</b>          |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>    | 0                     | 0      | 13.597.805                                                       | 0                                               | 0                                        | 1.480                                    | 0                                             | 0                                                           | <b>13.599.285</b> |
| Oprávky                                   |                       |        |                                                                  |                                                 |                                          |                                          |                                               |                                                             |                   |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b> | 0                     | 0      | 4.992.827                                                        | 0                                               | 0                                        | 0                                        | 0                                             | 0                                                           | <b>4.992.827</b>  |
| Prírastky                                 | 0                     | 0      | 4.059.240                                                        | 0                                               | 0                                        | 0                                        | 0                                             | 0                                                           | <b>4.059.240</b>  |
| Úbytky                                    | 0                     | 0      | 5.142.421                                                        | 0                                               | 0                                        | 0                                        | 0                                             | 0                                                           | <b>5.142.421</b>  |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>    | 0                     | 0      | 3.909.646                                                        | 0                                               | 0                                        | 0                                        | 0                                             | 0                                                           | <b>3.909.646</b>  |
| Opravné položky                           |                       |        |                                                                  |                                                 |                                          |                                          |                                               |                                                             |                   |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b> | 0                     | 0      | 0                                                                | 0                                               | 0                                        | 0                                        | 0                                             | 0                                                           | <b>0</b>          |
| Prírastky                                 | 0                     | 0      | 0                                                                | 0                                               | 0                                        | 0                                        | 0                                             | 0                                                           | <b>0</b>          |
| Úbytky                                    | 0                     | 0      | 0                                                                | 0                                               | 0                                        | 0                                        | 0                                             | 0                                                           | <b>0</b>          |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>    | 0                     | 0      | 0                                                                | 0                                               | 0                                        | 0                                        | 0                                             | 0                                                           | <b>0</b>          |
| Zostatková hodnota                        |                       |        |                                                                  |                                                 |                                          |                                          |                                               |                                                             |                   |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b> | 0                     | 0      | 8.445.018                                                        | 0                                               | 0                                        | 1.480                                    | 0                                             | 0                                                           | <b>8.446.498</b>  |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>    | 0                     | 0      | 9.688.159                                                        | 0                                               | 0                                        | 1.480                                    | 0                                             | 0                                                           | <b>9.689.639</b>  |

**Prenajatý majetok**

Spoločnosť prenája formou operatívneho prenájmu majetok, ktorý vykazuje v súvahe ako vlastný majetok. Obstarávacia cena tohto majetku je 13.230.614 EUR (rok 2020: 13.052.476 EUR). Zostatková cena tohto majetku je 9.642.587 EUR (rok 2019: 8.351.889 EUR). Ročné výnosy sú 2.298.325 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 2.399.535 EUR.

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

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

Dlhodobý hmotný majetok je poistený v poisťovni Kooperatíva, v poisťovni UNIQA a v Generali Poist'ovňa, 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 =562.476,- EUR.

**2. Dlhodobý finančný majetok**

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku od 1. októbra 2020 do 30. septembra 2021 a za porovnateľné obdobie od 1. októbra 2019 do 30. septembra 2020 je uvedený v tabuľke na stranách 10 a 11.

*Oberbank Leasing s.r.o.*  
*Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku*  
*30.09.2021*

| Dlhodobý finančný majetok                 | Bežné účtovné obdobie                                                           |                                                                                       |                                                     |                                                               |                                            |                                                          |                                                 |                                                               | Spolu             |
|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------|
|                                           | Podielové<br>cenné<br>papiere a<br>podíly v<br>dcérskej<br>úctovnej<br>jednotke | Podielové<br>cenné<br>papiere a<br>podíly v<br>spoločnosti s<br>podstatným<br>vplyvom | Ostatné<br>dlhodobé<br>cenné<br>papiere a<br>podíly | Pôžičky<br>úctovnej<br>jednotke v<br>konsolidova<br>nom celku | Ostatný<br>dlhodobý<br>finančný<br>majetok | Pôžičky s<br>dobou<br>splatnosti<br>najviac<br>jeden rok | Obstarávan<br>ý dlhodobý<br>finančný<br>majetok | Poskytnuté<br>preddavky<br>na dlhodobý<br>finančný<br>majetok |                   |
| a                                         | b                                                                               | c                                                                                     | d                                                   | e                                                             | f                                          | g                                                        | h                                               | i                                                             | j                 |
| <b>Prvotné ocenenie</b>                   |                                                                                 |                                                                                       |                                                     |                                                               |                                            |                                                          |                                                 |                                                               |                   |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b> | 0                                                                               | 0                                                                                     | 0                                                   | 0                                                             | 17.941.245                                 | 6.940.189                                                | 0                                               | 0                                                             | <b>24.881.434</b> |
| Prírastky                                 | 0                                                                               | 0                                                                                     | 0                                                   | 0                                                             | 15.380.428                                 | 9.458.187                                                | 0                                               | 0                                                             | <b>24.838.615</b> |
| Úbytky                                    | 0                                                                               | 0                                                                                     | 0                                                   | 0                                                             | 8.998.333                                  | 8.067.157                                                | 0                                               | 0                                                             | <b>17.065.490</b> |
| Presuny                                   | 0                                                                               | 0                                                                                     | 0                                                   | 0                                                             | -1.813.587                                 | -11.585                                                  | 0                                               | 0                                                             | <b>-1.825.172</b> |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>    | 0                                                                               | 0                                                                                     | 0                                                   | 0                                                             | 22.509.754                                 | 8.319.634                                                | 0                                               | 0                                                             | <b>30.829.387</b> |
| <b>Opravné položky</b>                    |                                                                                 |                                                                                       |                                                     |                                                               |                                            |                                                          |                                                 |                                                               |                   |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b> | 0                                                                               | 0                                                                                     | 0                                                   | 0                                                             | 0                                          | 0                                                        | 0                                               | 0                                                             | <b>0</b>          |
| Prírastky                                 | 0                                                                               | 0                                                                                     | 0                                                   | 0                                                             | 0                                          | 0                                                        | 0                                               | 0                                                             | <b>0</b>          |
| Úbytky                                    | 0                                                                               | 0                                                                                     | 0                                                   | 0                                                             | 0                                          | 0                                                        | 0                                               | 0                                                             | <b>0</b>          |
| Presuny                                   | 0                                                                               | 0                                                                                     | 0                                                   | 0                                                             | 0                                          | 0                                                        | 0                                               | 0                                                             | <b>0</b>          |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>    | 0                                                                               | 0                                                                                     | 0                                                   | 0                                                             | 0                                          | 0                                                        | 0                                               | 0                                                             | <b>0</b>          |
| <b>Účtovná hodnota</b>                    |                                                                                 |                                                                                       |                                                     |                                                               |                                            |                                                          |                                                 |                                                               |                   |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b> | 0                                                                               | 0                                                                                     | 0                                                   | 0                                                             | 17.941.245                                 | 6.940.189                                                | 0                                               | 0                                                             | <b>24.881.434</b> |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>    | 0                                                                               | 0                                                                                     | 0                                                   | 0                                                             | 22.509.754                                 | 8.319.634                                                | 0                                               | 0                                                             | <b>30.829.387</b> |

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

| 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 jednotky 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          |
| <b>Prvotné ocenenie</b>            |                                                                |                                                                      |                                          |                                                  |                                   |                                              |                                       |                                                   |            |
| 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 |
| <b>Opravné položky</b>             |                                                                |                                                                      |                                          |                                                  |                                   |                                              |                                       |                                                   |            |
| 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          |
| <b>Účtovná hodnota</b>             |                                                                |                                                                      |                                          |                                                  |                                   |                                              |                                       |                                                   |            |
| 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 |

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                            | 3.854.735                          | 534.760           |                   |                                                   | 4.389.495                       |
| Do splatnosti viac ako tri roky a najviac päť rokov vrátane | 4.370.136                          | 6.486.241         |                   |                                                   | 10.856.377                      |
| Do splatnosti viac ako jeden rok a najviac tri roky vrátane | 9.716.374                          |                   | 2.858.981         |                                                   | 6.857.393                       |
| Do splatnosti do jedného roka vrátane                       | 6.940.189                          | 9.864.675         | 8.078.742         |                                                   | 8.726.122                       |
| <b>Dlhodobé pôžičky spolu</b>                               | <b>24.881.434</b>                  | <b>16.885.676</b> | <b>10.937.723</b> | <b>-</b>                                          | <b>30.829.387</b>               |

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 30.9.2021 spoločnosť nevykazuje žiadnu skladovú zásobu z novoobstaraných ani stiahnutých predmetov leasingu a ani žiadnu opravnú položku k zásobám.

Spoločnosť eviduje k 30.9.2021 poskytnuté preddavky na obstaranie zásob vo výške 600.540,- EUR.

| Bežné účtovné obdobie 1.10.2020 -30.9.2021      |                                    |                            |                                                             |                                                                      |                                   |          |
|-------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------|
| Zásoby                                          | Stav opravnej položky k 01.10.2020 | Prírastok opravnej položky | Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti | Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva | Stav opravnej položky k 30.9.2021 |          |
| a                                               | b                                  | c                          | d                                                           | e                                                                    | f                                 |          |
| Materiál                                        | 0                                  | 0                          | 0                                                           | 0                                                                    | 0                                 | 0        |
| Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby | 0                                  | 0                          | 0                                                           | 0                                                                    | 0                                 | 0        |
| Výrobky                                         | 0                                  | 0                          | 0                                                           | 0                                                                    | 0                                 | 0        |
| Zvieratá                                        | 0                                  | 0                          | 0                                                           | 0                                                                    | 0                                 | 0        |
| Tovar                                           | 0                                  | 0                          | 0                                                           | 0                                                                    | 0                                 | 0        |
| Nehnutelnosť na predaj                          | 0                                  | 0                          | 0                                                           | 0                                                                    | 0                                 | 0        |
| Poskytnuté preddavky na zásoby                  | 0                                  | 0                          | 0                                                           | 0                                                                    | 0                                 | 0        |
| <b>Zásoby spolu</b>                             | <b>0</b>                           | <b>0</b>                   | <b>0</b>                                                    | <b>0</b>                                                             | <b>0</b>                          | <b>0</b> |

| Predchádzajúce účtovné obdobie 1.10.2019 -30.9.2021 |                                    |                            |                                                             |                                                                      |                                   |          |
|-----------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------|
| 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                                 | 0        |
| Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby     | 0                                  | 0                          | 0                                                           | 0                                                                    | 0                                 | 0        |
| Výrobky                                             | 0                                  | 0                          | 0                                                           | 0                                                                    | 0                                 | 0        |
| Zvieratá                                            | 0                                  | 0                          | 0                                                           | 0                                                                    | 0                                 | 0        |
| Tovar                                               | 0                                  | 0                          | 0                                                           | 0                                                                    | 0                                 | 0        |
| Nehnutelnosť na predaj                              | 0                                  | 0                          | 0                                                           | 0                                                                    | 0                                 | 0        |
| Poskytnuté preddavky na zásoby                      | 0                                  | 0                          | 0                                                           | 0                                                                    | 0                                 | 0        |
| <b>Zásoby spolu</b>                                 | <b>0</b>                           | <b>0</b>                   | <b>0</b>                                                    | <b>0</b>                                                             | <b>0</b>                          | <b>0</b> |

**4. Pohľadávky**

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

**Pohľadávky k 30.9.2021**

| a                                                                                                 | V lehote splatnosti<br>b | Po lehote splatnosti<br>c | Pohľadávky spolu<br>d |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------|-----------------------|
| <b>Dlhodobé pohľadávky</b>                                                                        |                          |                           |                       |
| 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                                                                        | 214 601                  | 0                         | 214 601               |
| Iné pohľadávky                                                                                    | 54 782 054               | 0                         | 54 782 054            |
| <b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>                                                                  | <b>54 996 655</b>        | <b>0</b>                  | <b>54 996 655</b>     |
| <b>Krátkodobé pohľadávky</b>                                                                      |                          |                           |                       |
| Pohľadávky z obchodného styku                                                                     | 0                        | 263 892                   | 263 892               |
| 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 | 200                      | 0                         | 200                   |
| Sociálne poistenie                                                                                | 0                        | 0                         | 0                     |
| Daňové pohľadávky a dotácie                                                                       | 303 393                  | 0                         | 303 393               |
| Iné pohľadávky                                                                                    | 25 262 943               | 183 322                   | 25 446 265            |
| <b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>                                                                | <b>25 566 536</b>        | <b>447 214</b>            | <b>26 013 750</b>     |

Veková štruktúra pohľadávok za predchádzajúce účtovné obdobie od 1.10.2019-30.9.2020 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

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

Vývoj opravnej položky v priebehu účtovného obdobia 1.október 2020- 30.september 2021  
je zobrazený v nasledujúcom prehľade:

| Bežné účtovné obdobie 1.10.2020-30.9.2021                                |                                   |                         |                                                             |                                                                      |                                   |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| Pohľadávky                                                               | Stav opravnej položky k 1.10.2020 | Tvorba opravnej položky | Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti | Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva | Stav opravnej položky k 30.9.2021 |
| a                                                                        | b                                 | c                       | d                                                           | e                                                                    | f                                 |
| Pohľadávky z obchodného styku                                            | 289.288                           | 0                       | 34.330                                                      | 0                                                                    | 254.958                           |
| 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)                                   | 570.551                           | 370.833                 | 256.370                                                     | 89.466                                                               | 595.548                           |
| <b>Pohľadávky spolu</b>                                                  | <b>859.839</b>                    | <b>370.833</b>          | <b>290.700</b>                                              | <b>89.466</b>                                                        | <b>850.506</b>                    |

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

| Pohľadávky podľa doby splatnosti   | 30.9.2021         | 30.9.2020         |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Pohľadávky po splatnosti           | 183.322           | 368.073           |
| splatné 1.10.2021-30.9.2022        | 25.068.292        | 25.409.438        |
| <b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b> | <b>25.251.614</b> | <b>25.777.511</b> |
| splatné 1.10.2022-30.9.2026        | 41.071.580        | 43.674.019        |
| Pohľadávky splatné po 1.10.2026    | 13.309.577        | 14.155.154        |
| <b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>   | <b>54.381.157</b> | <b>57.829.173</b> |

**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. 2021   | 30. 9. 2020   |
|---------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Pokladnica, ceniny                                                  | 185           | 343           |
| Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky                | 67.964        | 24.220        |
| Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované | 0             | 0             |
| Peniaze na ceste                                                    | 0             | 0             |
| <b>Spolu</b>                                                        | <b>68.149</b> | <b>24.563</b> |

**6. Časové rozlíšenie**

Ide o tieto položky:

|                                                    | 30. 9. 2021    | 30. 9. 2020    |
|----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| Servisné služby                                    |                |                |
| <b>Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:</b> | <b>41.176</b>  | <b>58.508</b>  |
| Hotline SW                                         | 5.239          | 5.239          |
| Nájomné                                            | 26.060         | 43.177         |
| Ostatné                                            | 9.878          | 10.093         |
| <b>Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:</b>    | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| Úroky                                              |                |                |
| <b>Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:</b>  | <b>133.856</b> | <b>133.065</b> |
| Úroky                                              | 133.856        | 133.065        |
| <b>Spolu</b>                                       | <b>175.032</b> | <b>191.573</b> |

**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              | 30.09.2021                 |                                                |                       | 30.09.2020                 |                                                |                       |
|----------------|----------------------------|------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------|------------------------------------------------|-----------------------|
|                | Splatnosť                  |                                                |                       | Splatnosť                  |                                                |                       |
|                | do jedného roka<br>vrátane | od jedného roka<br>do piatich rokov<br>vrátane | viac ako päť<br>rokov | do jedného roka<br>vrátane | od jedného roka<br>do piatich rokov<br>vrátane | viac ako päť<br>rokov |
| b              | c                          | d                                              |                       | b                          | c                                              | d                     |
| Istina         | 25.262.943                 | 41.472.194                                     | 13.309.577            | 25.979.830                 | 43.674.019                                     | 14.155.154            |
| Finančný výnos | 1.439.379                  | 2.490.987                                      | 815.860               | 1.388.393                  | 2.623.952                                      | 983.789               |
| <b>Spolu</b>   | <b>26.702.322</b>          | <b>43.963.181</b>                              | <b>14.125.437</b>     | <b>27.368.223</b>          | <b>46.297.971</b>                              | <b>15.138.943</b>     |

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 pohľadávky 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                                              |
| <b>OBERBANK LEASING GmbH</b> | 1.459.072                        | 99,90      | 99,90                         |                                                |
| <b>Oberbank AG</b>           | 1.461                            | 0,10       | 0,10                          | -                                              |
| <b>Spolu</b>                 | <b>1.460.533</b>                 | <b>100</b> | <b>100</b>                    | -                                              |

Spoločnosť nenadobudla počas účtovného obdobia ani nepreviedla žiadne vlastné podiely .

**2. Rozdelenie účtovného zisku alebo vyrovnanie straty za rok 2019/2020**

Na zasadnutí valného zhromaždenia z 12.04.2021 bolo rozhodnuté, že zisk spoločnosti za rok 2019/2020 vo výške =721.715,- EUR bude preúčtovaný v účtovnej evidencii na účet kumulovaného zisku 428.

**3. Rezervy**

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

| Názov položky<br>a                                | Bežné účtovné obdobie (rok 2020/2021) |               |               |               |                         |
|---------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------|---------------|---------------|-------------------------|
|                                                   | Stav<br>01.10.2020<br>b               | Tvorba<br>c   | Použitie<br>d | Zrušenie<br>e | Stav<br>30.09.2021<br>f |
|                                                   |                                       |               |               |               |                         |
| <b>Krátkodobé rezervy, z toho:</b>                | <b>275.400</b>                        | <b>76.329</b> | <b>61.750</b> | <b>0</b>      | <b>289.979</b>          |
| <b>Zákonné rezervy krátkodobé</b>                 |                                       |               |               |               |                         |
| Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia | 29.050                                | 27.302        | 29.050        | 0             | 27.302                  |
| Rezerva nevyfakturované služby                    | 0                                     | 0             | 0             | 0             | 0                       |
| <b>Zákonné rezervy krátkodobé spolu</b>           | <b>29.050</b>                         | <b>27.302</b> | <b>29.050</b> | <b>0</b>      | <b>27.302</b>           |
| <b>Ostatné rezervy krátkodobé</b>                 |                                       |               |               |               |                         |
| Sprostredkovateľské provízie                      | 0                                     | 0             | 0             | 0             | 0                       |
| Odstupné                                          | 0                                     | 12.877        | 0             | 0             | 12.877                  |
| Rezerva nevyfakturované služby                    | 3.800                                 | 24.700        | 3.800         | 0             | 24.700                  |
| Overenie účtovnej závierky a                      | 28.900                                | 11.450        | 28.900        | 0             | 11.450                  |
| Iné                                               | 213.650                               | 0             | 0             | 0             | 213.650                 |
|                                                   | <b>246.350</b>                        | <b>49.027</b> | <b>32.700</b> | <b>0</b>      | <b>262.677</b>          |
| <b>Dlhodobé rezervy, z toho:</b>                  | <b>33.750</b>                         | <b>0</b>      | <b>21.000</b> | <b>0</b>      | <b>12.750</b>           |
| <b>Ostatné rezervy dlhodobé</b>                   |                                       |               |               |               |                         |
| Iné                                               | 33.750                                | 0             | 21.000        | 0             | 12.750                  |
| <b>Ostatné rezervy dlhodobé spolu</b>             | <b>33.750</b>                         | <b>0</b>      | <b>21.000</b> | <b>0</b>      | <b>12.750</b>           |

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

| Názov položky<br>a                                | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (2019/2020) |               |               |               | Stav<br>30.09.2020<br>f |
|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|-------------------------|
|                                                   | Stav<br>01.10.2019<br>b                                  | Tvorba<br>c   | Použitie<br>d | Zrušenie<br>e |                         |
|                                                   |                                                          |               |               |               |                         |
| <b>Krátkodobé rezervy, z toho:</b>                | <b>325.977</b>                                           | <b>78.850</b> | <b>70.457</b> | <b>25.250</b> | <b>309.120</b>          |
| <b>Zákonné rezervy krátkodobé</b>                 |                                                          |               |               |               |                         |
| Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia | 26.327                                                   | 29.050        | 26.357        | 0             | 29.020                  |
| Rezerva nevyfakturované služby                    | 0                                                        | 0             | 0             | 0             | 0                       |
| <b>Zákonné rezervy krátkodobé spolu</b>           | <b>26.327</b>                                            | <b>29.050</b> | <b>26.357</b> | <b>0</b>      | <b>29.020</b>           |
| <b>Ostatné rezervy krátkodobé</b>                 |                                                          |               |               |               |                         |
| 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                 |
|                                                   | <b>299.650</b>                                           | <b>49.800</b> | <b>44.100</b> | <b>25.250</b> | <b>280.100</b>          |

#### 4. Závazky

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

|                                                                 | 30. 9. 2021      | 30. 9. 2020    |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Závazky po lehote splatnosti                                    | 1.007.013        | 60.888         |
| Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane | 32.267           | 131.330        |
| <b>Krátkodobé záväzky spolu</b>                                 | <b>1.039.280</b> | <b>192.218</b> |
| Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov  | 0                | 0              |
| Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov           | 0                | 0              |
| <b>Dlhodobé záväzky spolu</b>                                   | <b>0</b>         | <b>0</b>       |

**5. Odložený daňový záväzok/pohľadávka**

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

|                                                                                                       | 30.9.2021<br>EUR | 30.9.2020<br>EUR |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov a ich daňovou základňou | 1 021 945        | 1 484 087        |
| – odpočítateľné                                                                                       | 1 617 813        | 2 301 425        |
| – zdaniteľné                                                                                          | 595 868          | 817 339          |
| Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti                                                           |                  |                  |
| Nevyužitá daňová odpočty a iné daňové nároky                                                          |                  |                  |
| Sadzba dane z príjmov (v %)                                                                           | 21%              | 21%              |
| <b>Odložená daňová pohľadávka</b>                                                                     | <b>214 609</b>   | <b>311 658</b>   |
| <b>Vykázaná odložená daňová pohľadávka</b>                                                            | <b>214 609</b>   | <b>311 658</b>   |

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

|                                       | EUR            |
|---------------------------------------|----------------|
| Stav k 30. septembru 2021             | 214.609        |
| Stav k 30. septembru 2020             | 311.658        |
| <b>Zmena</b>                          | <b>-97.049</b> |
| z toho:                               |                |
| – zaúčtované do výsledku hospodárenia | 97.049         |
| – zaúčtované do vlastného imania      | 0              |

**6. Sociálny fond**

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

|                                            | 30.09.2021   | 30.09.2020   |
|--------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Začiatkový stav sociálneho fondu</b>    | <b>1.417</b> | <b>483</b>   |
| Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov | 4.323        | 4.698        |
| Tvorba sociálneho fondu zo zisku           |              |              |
| Ostatná tvorba sociálneho fondu            |              |              |
| <i>Tvorba sociálneho fondu spolu</i>       | <i>4.323</i> | <i>4.698</i> |
| <i>Čerpanie sociálneho fondu</i>           | <i>4.860</i> | <i>3.764</i> |
| <b>Konečný zostatok sociálneho fondu</b>   | <b>880</b>   | <b>1.417</b> |

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. 2021   | 30. 9. 2020   |
|----------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>      |
| Úroky                                              | 0             | 0             |
| <b>Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:</b>  | <b>30.409</b> | <b>26.893</b> |
| Výnosy budúcich období z operatívneho leasingu     | 30.409        | 26.893        |
| <b>Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:</b>    | <b>39.508</b> | <b>43.614</b> |
| Výnosy budúcich období z operatívneho leasingu     | 39.508        | 43.614        |
| <b>Spolu</b>                                       | <b>69.917</b> | <b>70.507</b> |

**8. Bankové úvery**

| Názov položky                     | Úrok<br>p.a.<br>v % | Dátum<br>splatnosti | Suma istiny<br>v eurách<br>k 30.09.2021 | Suma istiny<br>v eurách<br>k 30.09.2020 | Suma istiny<br>v eurách<br>k 30.09.2019 |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| a                                 | b                   | c                   | d                                       | e                                       | f                                       |
| <b>Kontokorentné bankové účty</b> |                     |                     |                                         |                                         |                                         |
| Bankový úver-kontokorent          | 0                   | mesačne             | 60.159.504                              | 45.246.707                              | 46.717.811                              |
| <b>Krátkodobý bank.úver</b>       |                     |                     |                                         |                                         |                                         |
| EBK Kredit 1 rok                  | 0-0,17              | mesačne             | 22.443.267                              | 26.859.864                              | 27.078.500                              |
| <b>Dlhodobý bank.úver</b>         |                     |                     |                                         |                                         |                                         |
| EBK Kredit 1 rok                  | 0-0,17              | mesačne             | 29.892.008                              | 38.964.933                              | 39.367.879                              |
|                                   |                     |                     | <b>112.494.779</b>                      | <b>111.071.504</b>                      | <b>113.164.190</b>                      |

**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 =33.592.466,- EUR Tieto výnosy sú v značnej miere spôsobené formou zaúčtovania obstarania a vyradenia majetku spoločnosti určeného na finančný prenájom.

Spoločnosť vykázala výnosy z odpredaja dlhodobého hmotného majetku vo výške =2.406.411,- EUR. Jedná sa o odpredaj majetku používaného na operatívny prenájom v zmysle uzatvorených zmlúv o spätnom odkupe.

| Oblasť<br>odbytu<br>a  | Operatívny leasing a služby |                         | Tržby z predaja tovaru   |                          | Odpredaj DHM            |                         | Spolu                    |                          |
|------------------------|-----------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                        | 2021<br>b                   | 2020<br>c               | 2021<br>d                | 2020<br>e                | 2021<br>f               | 2020<br>g               | 2021                     | 2020                     |
| Slovenská<br>republika | 2.298.325                   | 2.303.883               | 33.532.363               | 26.796.252               | 2.116.411               | 1.393.112               | <b>37.947.099</b>        | <b>30.493.247</b>        |
|                        | 0                           | 0                       | 33.103                   | 0                        | 0                       | 280.000                 | <b>33.103</b>            | <b>280.000</b>           |
| Nemecko                | 0                           | 0                       | 0                        | 0                        | 290.000                 | 0                       | <b>290.000</b>           | <b>0</b>                 |
| Rakúsko                | 0                           | 0                       | 27.000                   | 0                        | 0                       | 0                       | <b>27.000</b>            | <b>0</b>                 |
| Poľsko                 |                             |                         |                          |                          |                         |                         |                          |                          |
| <b>Spolu</b>           | <b><u>2.298.325</u></b>     | <b><u>2.303.883</u></b> | <b><u>33.592.466</u></b> | <b><u>26.796.252</u></b> | <b><u>2.406.411</u></b> | <b><u>1.673.112</u></b> | <b><u>38.297.202</u></b> | <b><u>30.773.247</u></b> |

**b) Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti**

| Položka                                                                    | Riadok    | 30.09.2021       | 30.09.2020       |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------|------------------|
| a                                                                          | b         | c                | d                |
| <b>Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti</b>                              | <b>9</b>  | <b>231.236</b>   | <b>419.615</b>   |
| <i>výnosy zo spracovateľských poplatkov - finančný leasing</i>             |           | 65.886           | 45.985           |
| <i>výnosy zo spracovateľských poplatkov - operatívny leasing</i>           |           | 443              | 600              |
| <i>výnosy zo spracovateľských poplatkov - úver</i>                         |           | 14.618           | 15.860           |
| <i>zmluvné pokuty a poplatky z omeškania</i>                               |           | 7.513            | 11.510           |
| <i>výnosy z odpísaných pohľadávok</i>                                      |           | 0                | 0                |
| <i>poistné plnenia</i>                                                     |           | 266              | 4.370            |
| <i>výnosy z prenájmu voči spriaznenej osobe - Oberbank AG</i>              |           | 133.801          | 140.104          |
| <i>ostatné výnosy</i>                                                      |           | 8.709            | 201.186          |
| <b>Tržby z predaja dlhodobého nehmotného a dlhodobého hmotného majetku</b> | <b>8</b>  | <b>2.406.411</b> | <b>1.673.112</b> |
| <i>výnosy z odpredaja objektov OL</i>                                      |           | 2.399.535        | 1.651.820        |
| <i>výnosy z odpredaja objektov firemného majetku</i>                       |           | 6.877            | 21.292           |
| <b>Finančné výnosy, z toho</b>                                             | <b>39</b> | <b>2.335.607</b> | <b>2.378.664</b> |
| <i>výnosové úroky z finančného prenájmu</i>                                |           | 1.716.753        | 1.924.277        |
| <i>výnosové úroky z poskytnutých úverov</i>                                |           | 591.409          | 420.167          |
| <i>ostatné výnosové úroky</i>                                              |           | 0                | 0                |
| <i>z toho: voči spriaznenej osobe - Oberbank AG</i>                        |           | 0                | 0                |
| <i>ostatné finančné výnosy</i>                                             |           | 27.445           | 34.220           |

**c) Čistý obrat**

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

| Názov položky                    | 30.9.2021         | 30.9.2020         |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Tržby za vlastné výroby          | 0                 | 0                 |
| Tržby z predaja služieb          | 2 298 325         | 2 303 883         |
| Tržby za tovar                   | 33 592 466        | 26 796 252        |
| Výnosy zo zákazky                | 0                 |                   |
| Výnosy z nehnuteľnosti na predaj | 0                 |                   |
| Výnosy z finančnej činnosti      | 2 335 607         | 2 378 664         |
| <b>Čistý obrat celkom</b>        | <b>38 226 398</b> | <b>31 478 799</b> |

**H. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH**

**Náklady na poskytnuté služby, ostatné náklady na hospodársku činnosť, finančné a mimoriadne náklady**  
 Prehľad o nákladoch na poskytnuté služby, ostatných nákladoch na hospodársku činnosť, finančných  
 a mimoriadnych nákladoch

| Položka                                                                   | Riadok    | 2021              | 2020              |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------|-------------------|
| a                                                                         | b         | c                 | d                 |
| <b>Náklady na poskytnuté služby, z toho:</b>                              | <b>14</b> | <b>664.887</b>    | <b>580.134</b>    |
| <i>Náklady voči audítorovi, auditorskej spoločnosti, z toho:</i>          |           | <i>26.420</i>     | <i>31.873</i>     |
| Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky                       |           | 18.900            | 18.900            |
| Daňové poradenstvo                                                        |           | 7.520             | 12.973            |
| <i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>    |           | <i>638.467</i>    | <i>548.261</i>    |
| opravy a údržba                                                           |           | 10.927            | 11.392            |
| cestovné                                                                  |           | 1.911             | 2.566             |
| náklady na reprezentáciu                                                  |           | 2.185             | 4.194             |
| nájomné                                                                   |           | 256.918           | 242.501           |
| <i>z toho voči spriaznenej osobe v tabuľke na strane 27</i>               |           | <i>57.870</i>     | <i>39.728</i>     |
| poštovné                                                                  |           | 3.097             | 2.693             |
| náklady na vzdelávanie                                                    |           | 1.300             | 3.488             |
| managementfee                                                             |           | 44.815            | 45.410            |
| provízie                                                                  |           | 65.828            | 45.819            |
| drobný nehmotný majetok                                                   |           | 8.925             | 11.694            |
| telefónne služby                                                          |           | 5.495             | 13.523            |
| IT služby Casiopae+EDV Linz+OBK CZ                                        |           | 65.933            | 54.235            |
| poradenské služby právne + personálne                                     |           | 32.308            | 28.150            |
| spracovanie leasingových zmlúv                                            |           | 53.353            | 48.943            |
| služby kredit-risko-management                                            |           | 76.368            | 0                 |
| ostatné služby                                                            |           | 7.739             | 16.547            |
| náklady na odobraté predmety FL                                           |           | 1.366             | 17.108            |
| <b>Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:</b> | <b>10</b> | <b>38.558.830</b> | <b>32.053.616</b> |
| Náklady na predaný tovar                                                  | 11        | 33.598.836        | 26.766.023        |
| Spotreba materiálu                                                        | 12        | 27.996            | 28.967            |
| Spotreba energie                                                          | 12        | 1.110             | 8.441             |
| Osobné náklady z toho:                                                    | 15        | 763.801           | 716.327           |
| Mzdy                                                                      |           | 507.245           | 518.984           |
| Socialne poistenie                                                        |           | 140.361           | 116.003           |
| Zdravotné poistenie                                                       |           | 58.395            | 67.774            |
| Zákonné socialne náklady                                                  |           | 57.800            | 13.566            |
| Dane a poplatky                                                           | 20        | 1.556             | 3.917             |
| Odpisy NHIM + HIM                                                         | 22        | 2.236.405         | 2.706.241         |
| Zostatková hodnota predaného majetku                                      | 24        | 1.834.999         | 1.181.879         |
| Tvorba a rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam                     | 25        | 91.718            | 627.500           |
| Ostatné náklady na hosp.činnosť                                           | 26        | 2.409             | 14.321            |
| <i>Z toho odpis pohľadávok</i>                                            |           | <i>90</i>         | <i>0</i>          |
| <b>Finančné náklady, z toho:</b>                                          | <b>39</b> | <b>17.061</b>     | <b>26.765</b>     |
| <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>              | <b>45</b> | <b>17.061</b>     | <b>26.765</b>     |
| Nákladové úroky                                                           | 49        | 13.092            | 23.821            |
| <i>z toho voči spriaznenej osobe Oberbank AG</i>                          | <b>50</b> | <b>13.092</b>     | <b>23.821</b>     |
| <i>z toho v rámci konsolidovaného celku</i>                               |           |                   | <i>0</i>          |
| Bankové poplatky                                                          | 54        | 3.969             | 2.944             |
| <i>z toho voči spriaznenej osobe Oberbank AG</i>                          |           | <i>2.811</i>      | <i>1.958</i>      |

**I. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV**

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

| a                                            | 2021             |                |                | 2020             |                |                |
|----------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|----------------|
|                                              | Základ dane<br>b | Daň<br>c       | Daň v %<br>d   | Základ dane<br>b | Daň<br>c       | Daň v %<br>d   |
| Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho: | 1.623.267        |                | 100,00 %       | 911.011          |                | 100,00 %       |
| teoretická daň                               |                  | 340.886        | 21,00 %        |                  | 191.312        | 21,00 %        |
|                                              |                  | 0              |                |                  | 0              |                |
| Daňovo neuznané náklady                      | 819.273          | 172.047        | 10,60 %        | 1.546.089        | 324.679        | 20,00 %        |
| Položky znižujúce hosp.výsledok              | -1.292.140       | -271.349       | -16,72 %       | -1.120.940       | -235.397       | -14,50 %       |
| Umorenie daňovej straty                      |                  | 0              | 0,00 %         |                  | 0              | 0,00 %         |
| Spolu                                        | 1.150.399        | 241.584        | 14,88 %        | 1.336.160        | 280.594        | 26,50 %        |
| <b>Splatná daň z príjmov</b>                 |                  | <b>241.584</b> | <b>14,88 %</b> |                  | <b>280.594</b> | <b>26,50 %</b> |
| Odložená daň z príjmov                       |                  | 97.057         | 5,98 %         |                  | -91.302        | -5,62 %        |
| <b>Celková daň z príjmov</b>                 |                  | <b>338.641</b> | <b>20,86 %</b> |                  | <b>189.296</b> | <b>20,88 %</b> |

Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov **2021** **2020**  
-

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.

Kontrola Finančnej správy týkajúca sa DPH z daňového obdobia 9/2016 je 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 |                |
|-------------------------------------------|-------------------|------------------------------|----------------|
|                                           |                   | 2021                         | 2020           |
| a                                         | b                 | c                            | d              |
| <b>Transakcie s Oberbank AG - náklady</b> |                   |                              |                |
| Úroky z úverov                            | 08                | 13.092                       | 23.821         |
| Bankové poplatky                          | 11                | 2.811                        | 1.948          |
| Finančné analýzy                          | 11                | 19.601                       | 13.122         |
| Prenájom priestorov                       | 11                | 57.870                       | 39.728         |
| Poistenie                                 | 11                | 0                            | 0              |
| Služby kredit risku manažmentu            | 11                | 76.368                       | 0              |
| Služby personálneho poradenstva           | 11                | 7.739                        | 4.348          |
| <b>Náklady spolu</b>                      |                   | <b>177.480</b>               | <b>82.966</b>  |
| <b>Transakcie s Oberbank AG - výnosy</b>  |                   |                              |                |
| Výnosy z bankových účtov                  | 08                | 0                            | 0              |
| Prenájom priestorov                       |                   | 133.801                      | 140.104        |
| Poskytnutie služieb                       |                   | 0                            | 0              |
| <b>Výnosy spolu</b>                       |                   | <b>133.801</b>               | <b>140.104</b> |

| Ostatná spriaznená osoba          | Kód druhu obchodu | Hodnotové vyjadrenie obchodu |                    |
|-----------------------------------|-------------------|------------------------------|--------------------|
|                                   |                   | 2021                         | 2020               |
| a                                 | b                 | c                            | d                  |
| <b>Transakcie s Oberbank AG -</b> |                   |                              |                    |
| <b>vplývajúce na aktíva</b>       |                   |                              |                    |
| Pohľadávky z obchodného styku     | 11                | 0                            | 1.430              |
|                                   |                   | 0                            | 1.430              |
| <b>Transakcie s Oberbank AG</b>   |                   |                              |                    |
| <b>vplývajúce na pasíva</b>       |                   |                              |                    |
| Bežné bankové úvery               | 08                | 112.515.779                  | 111.071.505        |
| Závazky z obchodného styku        | 11                | 4.961                        | 1.565              |
| Rezervy - služby KRM              | 11                | 21.000                       | 0                  |
| <b>SPOLU</b>                      | <b>11</b>         | <b>112.541.741</b>           | <b>111.073.070</b> |

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

| Spriaznená osoba | Kód druhu | Hodnotové vyjadrenie obchodu |      |
|------------------|-----------|------------------------------|------|
|                  |           | 2021                         | 2020 |
| a                | b         | c                            | d    |

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

|                                |    |               |               |
|--------------------------------|----|---------------|---------------|
| Závazky z poskytnutých služieb | 08 | 13.250        | 12.743        |
| <b>SPOLU</b>                   |    | <b>13.250</b> | <b>12.743</b> |

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

|                                |    |               |               |
|--------------------------------|----|---------------|---------------|
| Náklady z poskytnutých služieb | 08 | 53.353        | 48.943        |
| <b>SPOLU</b>                   |    | <b>53.353</b> | <b>48.943</b> |

| Spriaznená osoba | Kód druhu | Hodnotové vyjadrenie obchodu |      |
|------------------|-----------|------------------------------|------|
|                  |           | 2021                         | 2020 |
| a                | b         | c                            | d    |

**Transakcie s Oberbank Leasing GmbH Linz**

|                                |    |               |               |
|--------------------------------|----|---------------|---------------|
| Rezerva na poistenie           | 10 | 2.200         | 0             |
| Závazky z poskytnutých služieb | 08 | 9.763         | 10.027        |
| <b>SPOLU</b>                   |    | <b>11.963</b> | <b>10.027</b> |

**Transakcie s Oberbank Leasing GmbH Linz**

|                                |    |               |               |
|--------------------------------|----|---------------|---------------|
| Náklady z poskytnutých služieb | 08 | 44.815        | 45.410        |
| <b>SPOLU</b>                   |    | <b>44.815</b> | <b>45.410</b> |

| Spriaznená osoba                               | Kód druhu obchodu | Hodnotové vyjadrenie obchodu |               |
|------------------------------------------------|-------------------|------------------------------|---------------|
|                                                |                   | 2021                         | 2020          |
| a                                              | b                 | c                            | d             |
| <b>Transakcie s 3Banken EDV GmbH - náklady</b> |                   |                              |               |
| IT poradenstvo                                 | 11                | 25.378                       | 20.221        |
| <b>Náklady spolu</b>                           |                   | <b>25.378</b>                | <b>20.221</b> |

| Spriaznená osoba                                            | Kód druhu obchodu | Hodnotové vyjadrenie obchodu |          |
|-------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------|----------|
|                                                             |                   | 2021                         | 2020     |
| a                                                           | b                 | c                            | d        |
| <b>Transakcie s 3Banken EDV GmbH - vplývajúce na aktíva</b> |                   |                              |          |
| Pohľadávky z obchodného styku                               | 11                | 0                            | 0        |
|                                                             |                   | 0                            | 0        |
| <b>Transakcie s 3Banken EDV GmbH vplývajúce na pasíva</b>   |                   |                              |          |
| Bežné bankové úvery                                         | 11                | 0                            | 0        |
| Záväzky z obchodného styku                                  | 11                | 0                            | 0        |
| Rezerva na IT služby                                        | 11                | 1.500                        | 0        |
| <b>SPOLU</b>                                                | 11                | <b>1.500</b>                 | <b>0</b> |

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 (2021) |                  |          |                 |                     |
|--------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------|----------|-----------------|---------------------|
|                                                                    | Stav k<br>1.10.2020          | Prírastky        | Úbytky   | Presuny         | Stav k<br>30.9.2021 |
| a                                                                  | b                            | c                | d        | e               | f                   |
| <b>Základné imanie</b>                                             | <b>1 460 533</b>             | <b>0</b>         | <b>0</b> | <b>0</b>        | <b>1 460 533</b>    |
| 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                   |
| <b>Emisné ážio</b>                                                 | <b>0</b>                     | <b>0</b>         | <b>0</b> | <b>0</b>        | <b>0</b>            |
| <b>Ostatné kapitálové fondy</b>                                    | <b>1 991 635</b>             | <b>0</b>         | <b>0</b> | <b>0</b>        | <b>1 991 635</b>    |
| <b>Zákonné rezervné fondy</b>                                      | <b>146 053</b>               | <b>0</b>         | <b>0</b> | <b>0</b>        | <b>146 053</b>      |
| 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                   |
| <b>Ostatné fondy zo zisku</b>                                      | <b>0</b>                     | <b>0</b>         | <b>0</b> | <b>0</b>        | <b>0</b>            |
| Štatutárne fondy                                                   | 0                            | 0                | 0        | 0               | 0                   |
| Ostatné fondy zo zisku                                             | 0                            |                  |          |                 | 0                   |
| <b>Oceňovacie rozdiely z precenenia</b>                            | <b>0</b>                     | <b>0</b>         | <b>0</b> | <b>0</b>        | <b>0</b>            |
| 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                   |
| <b>Výsledok hospodárenia minulých rokov</b>                        | <b>2 001 676</b>             | <b>0</b>         | <b>0</b> | <b>721 715</b>  | <b>2 723 391</b>    |
| Nerozdelený zisk minulých rokov                                    | 2 001 676                    | 0                | 0        | 721 715         | 2 723 391           |
| Neuhradená strata minulých rokov                                   | 0                            | 0                | 0        | 0               | 0                   |
| <b>Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia</b>             | <b>721 715</b>               | <b>1 284 626</b> | <b>0</b> | <b>-721 715</b> | <b>1 284 627</b>    |
| <b>Spolu</b>                                                       | <b>6 321 612</b>             | <b>1 284 626</b> | <b>0</b> | <b>0</b>        | <b>7 606 239</b>    |

| Položka vlastného imania                                           | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (2020) |                |                  |          |                  |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------|------------------|----------|------------------|
|                                                                    | Stav k                                              | Prírastky      | Úbytky           | Presuny  | Stav k           |
|                                                                    | 1.10.2019                                           |                |                  |          | 30.9.2020        |
| a                                                                  | b                                                   | c              | d                | e        | f                |
| <b>Základné imanie</b>                                             | <b>1.460.533</b>                                    | <b>0</b>       | <b>0</b>         | <b>0</b> | <b>1.460.533</b> |
| 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                |
| <b>Emisné ážio</b>                                                 | <b>0</b>                                            | <b>0</b>       | <b>0</b>         | <b>0</b> | <b>0</b>         |
| <b>Ostatné kapitálové fondy</b>                                    | <b>1.991.635</b>                                    | <b>0</b>       | <b>0</b>         | <b>0</b> | <b>1.991.635</b> |
| <b>Zákonné rezervné fondy</b>                                      | <b>146.053</b>                                      | <b>0</b>       | <b>0</b>         | <b>0</b> | <b>146.053</b>   |
| 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                |
| <b>Ostatné fondy zo zisku</b>                                      | <b>0</b>                                            | <b>0</b>       | <b>0</b>         | <b>0</b> | <b>0</b>         |
| Štatutárne fondy                                                   | 0                                                   | 0              | 0                | 0        | 0                |
| Ostatné fondy zo zisku                                             | 0                                                   |                |                  |          | 0                |
| <b>Oceňovacie rozdiely z precenenia</b>                            | <b>0</b>                                            | <b>0</b>       | <b>0</b>         | <b>0</b> | <b>0</b>         |
| 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                |
| <b>Výsledok hospodárenia minulých rokov</b>                        | <b>2.138.823</b>                                    | <b>0</b>       | <b>137.147</b>   | <b>0</b> | <b>2.001.676</b> |
| Nerozdelený zisk minulých rokov                                    | 2.138.823                                           |                | 137.147          | 0        | 2.001.676        |
| Neuhradená strata minulých rokov                                   | 0                                                   | 0              | 0                | 0        | 0                |
| <b>Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia</b>             | <b>862.853</b>                                      | <b>721.715</b> | <b>862.853</b>   | <b>0</b> | <b>721.715</b>   |
| <b>Spolu</b>                                                       | <b>6.599.897</b>                                    | <b>721.715</b> | <b>1.000.000</b> | <b>0</b> | <b>6.321.612</b> |

|                                   |         |
|-----------------------------------|---------|
| Účtovný zisk za obdobie 2019/2020 | 721.715 |
|-----------------------------------|---------|

**Rozdelenie účtovného zisku**

|                                                 |                |
|-------------------------------------------------|----------------|
| Prídel do zákonného rezervného fondu            | 0              |
| Prídel do štatutárnych a ostatných fondov       | 0              |
| Prídel do sociálneho fondu                      | 0              |
| Prídel na zvýšenie základného imania            | 0              |
| Prevod do kumulovanej straty minulých rokov     | 0              |
| Prevod do kumulovaného zisku minulých rokov     | 721 715        |
| Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom | 0              |
| Iné                                             | 0              |
| <b>Spolu</b>                                    | <b>721 715</b> |

Účtovný zisk za rok 2019/2020 bol v plnej výške =721.715 EUR preúčtovaný na účet kumulatívneho zisku minulých rokov v zmysle rozhodnutia valného zhromaždenia zo dňa 12.04.2021.

## Prehľad peňažných tokov k 30. septembru 2021

|                                                                                  | 2020/2021          | 2019/2020          |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>                                      |                    |                    |
| Peňažné toky z prevádzky                                                         | 1.167.896          | -175.683           |
| Zaplatené úroky                                                                  | -13.092            | -23.821            |
| Prijaté úroky                                                                    | 2.335.517          | 2.378.664          |
| Zaplatená daň z príjmov                                                          | 538.319            | 22.769             |
| Vyplatené dividendy                                                              | 0                  | -1.000.000         |
| Peňažné toky pred mimoriadnymi položkami                                         | 4.028.639          | 1.201.929          |
| Príjmy z mimoriadnych položiek                                                   |                    |                    |
| <b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>                                | <b>4.028.639</b>   | <b>1.201.929</b>   |
| <b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>                                       |                    |                    |
| Nákup dlhodobého majetku                                                         | -5.379.284         | -2.838.082         |
| Príjmy z predaja dlhodobého majetku                                              | 2.406.411          | 1.673.112          |
| Obstaranie investícií                                                            | 0                  | 0                  |
| Prijaté dividendy                                                                | 0                  | 0                  |
| <b>Čisté peňažné toky z investičnej činnosti</b>                                 | <b>-2.972.873</b>  | <b>-1.164.970</b>  |
| <b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>                                         |                    |                    |
| Príjmy zo zvýšenia základného imania                                             | 0                  | 0                  |
| Výdavky na poskytnuté úvery                                                      | -15.380.428        | -15.445.711        |
| Príjmy zo splácania úverov a pôžičiek                                            | 8.998.333          | 6.852.129          |
| Prijem úvery                                                                     | 14.531.254         | 29.271.566         |
| Splátky prijatých úverov                                                         | -28.020.777        | -29.893.146        |
| Poskytnutie dl.fín.leasingu                                                      | -75.609.386        | -66.997.165        |
| Splácanie dl.fín. leasingu                                                       | 79.556.046         | 76.998.857         |
| Ostatné vplyvy - zmeny vlastného imania                                          | 0                  | 0                  |
| <b>Čisté peňažné toky z finančnej činnosti</b>                                   | <b>-15.924.959</b> | <b>786.530</b>     |
| (Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov               | -14.869.192        | 823.490            |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka                       | -45.222.143        | -46.045.633        |
| <b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka</b>                   | <b>-60.091.335</b> | <b>-45.222.143</b> |
|                                                                                  | 2020/2021          | 2019/2020          |
| <b>Čistý zisk (pred odpočítaním úrokových, daňových a mimoriadnych položiek)</b> | <b>1.623.267</b>   | <b>911.011</b>     |
| Úpravy o nepeňažné operácie:                                                     |                    |                    |
| Odpisy stálych aktív a opravná položka k stálým aktívam                          | 2.236.405          | 2.706.241          |
| Zmena stavu opravných položiek                                                   | 2.252              | 489.936            |
| Ostatné rezervy                                                                  | 0                  | 0                  |
| Časové rozlíšenie nákladov a výnosov                                             | 15.952             | 30.000             |
| Úrokové náklady netto                                                            | -2.322.425         | -2.354.843         |
| Zisk z predaja DM                                                                | -571.413           | -491.232           |

|                                                                     |                  |                 |
|---------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|
| 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                    | 984.038          | 1.291.113       |
| Zmena pracovného kapitálu:                                          |                  |                 |
| Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok | -1.817.891       | -1.662.883      |
| Úbytok (prírastok) zásob                                            | -83.410          | 145.093         |
| (Úbytok) prírastok záväzkov                                         | 2.085.158        | 50.994          |
|                                                                     |                  | 0               |
| <b>Peňažné toky z prevádzky</b>                                     | <b>1.167.895</b> | <b>-175.683</b> |

|       | KFM    | Kontokorent    | spolu        |
|-------|--------|----------------|--------------|
| ZS    | 24.563 | -45.246.706,55 | - 45.222.144 |
| KZ    | 68.149 | -60.159.504,24 | - 60.091.355 |
| Zmena | 43.586 | - 14.912.798   | - 14.869.212 |

### 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.

