



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

**a
VÝROČNÁ SPRÁVA**

za obdobie od 01.10.2020 – 30.9.2021

z auditu účtovnej závierky

spoločnosti s ručením obmedzeným

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

DODATOK SPRÁVY NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

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

Overili sme účtovnú závierku spoločnosti Oberbank Leasing s.r.o., Prievozská 4/A, 821 09 Bratislava (ďalej aj „Spoločnosť“) k 30. septembru 2021, uvedenú na stranách 12 – 54 výročnej správy Spoločnosti, ku ktorej sme dňa 15. novembra 2021 vydali správu nezávislého audítora, ktorá sa nachádza na stranách 9 – 11 výročnej správy Spoločnosti. Tento dodatok sme vypracovali v zmysle § 27 odsek 6 zákona č. 423/2015 Z.z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“).

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

- informácie uvedené vo výročnej správe Spoločnosti Oberbank Leasing s.r.o. zostavenej za rok 2021 sú v súlade s jej účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

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

Piešťany, 26. mája 2022

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




Zodpovedný audítor
Ing. Marián Škorník
Licencia SKAu č. 915

Výroční správa

Oberbank
Leasing s.r.o.

2020/2021

OBSAH

PRÍHOVOR.....	2
PROFIL SPOLOČNOSTI.....	2
OBCHODNÉ A HOSPODÁRSKE VÝSLEDKY.....	5
FINANČNÉ ÚDAJE	6
OSTATNÉ INFORMÁCIE	7
UCTOVNA ZAVIERKA.....	9

PRÍHOVOR

Po náročnom období ekonomika Slovenska v roku 2021 opätovne zaznamenala oživenie, ale i napriek tomu neustále pociťujeme dopady pandémie Covid-19, ktoré sa odzrkadľujú vo všetkých odvetviach ekonomiky. Výnimkou nie je ani finančný sektor. Prvé mesiace hospodárskeho roka 2021 sa vyznačovali ešte neistotou, ale po nástupe vakcinácie došlo i v samotnej ekonomike k pozitívnemu impulzu a signálu, že je možné opätovné oživenie hospodárstva. Naša spoločnosť, zastrešená stabilnou materskou skupinou v Rakúsku, sa snažila byť v predchádzajúcom roku pre našich klientov naďalej spoľahlivým partnerom, byť im oporou v neľahkej dobe a nárast našej produkcie potvrdil, že sme ich nesklamali a opäť sa na nás s dôverou obrátili pri realizácii svojich investícií.

Prostredníctvom našich piatich pobočiek a leasingových špecialistov sme boli klientom k dispozícii vo všetkých regiónoch Slovenska. Aj napriek neľahkému roku sme udržali svoju pozíciu na leasingovom trhu, pričom najlepšie obchodné výsledky dosiahol obchodný team v Bratislave.

Opätovný rozbeh pozastavených investícií, otvorené prevádzky a rastúca produkcia, i keď v mnohých oblastiach zasiahnutá nedostatkom čipov, sa priaznivo odzrkadlili v plnej miere na investíciách spoločností a celkový financovaný objem hnuťelného majetku našou spoločnosťou vzrástol na hodnotu 42.287 tis EUR, zrealizovaný bol v 834-tich zmluvách.

V hospodárskom roku 2021 v komoditnej štruktúre financovaných predmetov opätovne prevládalo financovanie dopravnej techniky s podielom 63,47 % z celkového financovaného objemu. V komodite Stroje a priemyselné zariadenia bolo alokované financovanie s podielom 26,35 %.

Ťažným segmentom našej spoločnosti naďalej zostávala dopravná technika v objeme 29.880 tis. EUR, čo v medzioročnom porovnaní znamená nárast o 52,17 %. Do tohto financovaného objemu bolo zahrnuté financovanie nákladných vozidiel, návesov, prívesov, úžitkových a osobných automobilov ako aj ostatnej dopravnej techniky. Trend financovania nákladných vozidiel rástol aj v tomto roku a s objemom 17.125 tis EUR došlo k nárastu o 55,7 %.

Hlavným cieľom roku 2022 pre našu spoločnosť je zvýšenie obchodnej produkcie a udržanie stability existujúceho portfólia.

konateľ spoločnosti



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

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

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

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

Identifikačné údaje

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

Predmet podnikania

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

Údaje o spoločníkoch

- OBERBANK LEASING GESELLSCHAFT MBH
- Oberbank AG

Údaje o základnom imaní

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

OBCHODNÉ A HOSPODÁRSKE VÝSLEDKY

Obchodná činnosť spoločnosti Oberbank Leasing s.r.o. v roku 2021

Po náročnom období ekonomika Slovenska v roku 2021 opätovne zaznamenala oživenie, ale i napriek tomu neustále pociťujeme dopady pandémie Covid-19, ktoré sa odzrkadľujú vo všetkých odvetviach ekonomiky. Výnimkou nie je ani finančný sektor. Prvé mesiace hospodárskeho roka 2021 sa vyznačovali ešte neistotou, ale po nástupe vakcinácie došlo i v samotnej ekonomike k pozitívnemu impulzu a signálu, že je možné opätovné oživenie hospodárstva. Naša spoločnosť, zastrešená stabilnou materskou skupinou v Rakúsku, sa snažila byť v predchádzajúcom roku pre našich klientov naďalej spoľahlivým partnerom, byť im oporou v neľahkej dobe a nárast našej produkcie potvrdil, že sme ich nesklamali a opäť sa na nás s dôverou obrátili pri realizácii svojich investícií.

Prostredníctvom našich piatich pobočiek a leasingových špecialistov sme boli klientom k dispozícii vo všetkých regiónoch Slovenska. Aj napriek neľahkému roku sme udržali svoju pozíciu na leasingovom trhu, pričom najlepšie obchodné výsledky dosiahol obchodný team v Bratislave.

Opätovný rozbeh pozastavených investícií, otvorené prevádzky a rastúca produkcia, i keď v mnohých oblastiach zasiahnutá nedostatkom čipov, sa priaznivo odzrkadlili v plnej miere na investíciách spoločností a celkový financovaný objem hnuťelného majetku našou spoločnosťou vzrástol na hodnotu 42.287 tis EUR, zrealizovaný bol v 834-tich zmluvách.

V hospodárskom roku 2021 v komoditnej štruktúre financovaných predmetov opätovne prevládalo financovanie dopravnej techniky s podielom 63,47 % z celkového financovaného objemu. V komodite Stroje a priemyselné zariadenia bolo alokované financovanie s podielom 26,35 %.

Ťažným segmentom našej spoločnosti naďalej zostávala dopravná technika v objeme 29.880 tis. EUR, čo v medzioročnom porovnaní znamená nárast o 52,17 %. Do tohto financovaného objemu bolo zahrnuté financovanie nákladných vozidiel, návesov, prívesov, úžitkových a osobných automobilov ako aj ostatnej dopravnej techniky. Trend financovania nákladných vozidiel rástol aj v tomto roku a s objemom 17.125 tis EUR došlo k nárastu o 55,7 %.

Aj napriek neľahkému roku sme hospodársky rok 2021 ukončili s priaznivým výsledkom hospodárenia vo výške 1.284.626,00 EUR.

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Účtovná závierka za hospodársky rok 2020/2021 (k dňu 30.09.2021), v rozsahu súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámky k účtovnej závierke, vrátane informácie o vlastnom imaní a prehľadu peňažných tokov, sú uvedené v prílohe výročnej správy ako súčasť správy nezávislého audítora o audite účtovnej závierky.

AKTIVA

Položka/Rok	2021	2020	2019	2018
Zásoby	600.540	517.130	662.223	1.096.432
Dlhodobé pohľadávky	54.595.758	58.140.831	65.567.279	64.198.624
Krátkodobé pohľadávky	25.564.141	26.253.436	28.672.253	28.183.115
Finančné účty	68.149	24.563	672.178	2.890.662
Dlhodobý nehmotný majetok	69.872	5.125	11.180	4.556
Dlhodobý hmotný majetok	9.689.639	8.446.498	9.490.482	8.136.903
Dlhodobý finančný majetok	30.829.387	24.881.434	15.483.399	15.123.216

PASIVA

Položka/Rok	2021	2020	2019	2018
Základné imanie	1.460.533	1.460.533	1.460.533	1.460.533
Dlhodobé záväzky	879	1.417	483	1.043
Dlhodobé bankové úvery	29.892.008	38.964.933	39.367.879	41.783.047
Krátkodobé záväzky	1.117.975	686.399	619.482	1.824.267
Krátkodobé rezervy	289.979	309.150	326.007	210.645
Bežné bankové úvery	82.602.771	72.106.571	73.796.311	70.223.582

Vybrané položky výkazu ziskov a strát

Položka/Rok	2020/2021	2019/2020	2018/2019	2017/2018
Tržby z predaja tovaru	33.592.466	26.796.252	43.804.502	52.254.014
Tržby z predaja služieb	2.298.325	2.303.883	2.063.456	1.724.922
Tržby z predaja DNM, DHM	2.406.411	1.673.112	818.446	956.864
Ost. výnosy z hosp. činnosti	231.236	419.615	242.470	361.057
Výnosové úroky	2.335.517	2.378.664	2.443.072	2.430.713
Náklady na hospodársku činnosť	39.223.717	32.633.750	48.279.666	56.937.611
-z toho náklady na predaný tovar	33.598.836	26.766.023	43.799.838	52.315.117
Nákladové úroky	13.092	23.821	35.219	32.730
Výsledok hospodárenia pred zdanením	1.623.267	911.011	1.123.346	754.231
Daň z príjmov splatná	241.584	280.598	22.588	23.710
Daň z príjmov odložená	97.057	-91.302	237.905	167.246
Výsledok hospodárenia po zdanení	1.284.626	721.715	862.853	563.275

Výsledok hospodárenia po zdanení

Prídel do zákonného rezervného fondu	0,00
--------------------------------------	------

Prevod na účet nerozdelených ziskov minulých období

1.284.626,00

Vybrané finančné ukazovatele

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

Ukazovateľ/Rok	2021	2020	2019	2018
Okamžitá likvidita	0,0008	0,0003	0,39	0,04
Bežná likvidita	0,958	1,16	1,49	1,32
Celková likvidita	0,965	1,17	1,06	1,34
Obrat pohľadávok	0,51	0,39	0,59	0,59
Koeficient zadlženosti	1,08	1,065	1,02	1,05
Ukazovateľ úverovej zadlženosti	0,68	0,61	0,94	0,93
Úrokové krytie	124,99	39,24	32,90	24,04
Rentabilita celkového kapitálu	0,0106	0,0061	0,0071	0,0063
Rentabilita vlastného kapitálu	0,1689	0,1142	0,1307	0,0982

V hodnotách jednotlivých ukazovateľov nezaznamenávame výrazné rozdiely oproti predchádzajúcim obdobiam.

OSTATNÉ INFORMÁCIE

Udalosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia

Aj v roku 2021 pandémie COVID-19 ovplyvňovala všetky odvetvia ekonomiky, finančného aj obchodného sektora a tiež automobilového priemyslu. Okrem pandémie COVID-19 výrazne zatemňuje pozitívny ekonomický výhľad aj hroziaci konflikt medzi Ruskom a Ukrajinou.

Aj keď ceny komodít a energií sú už teraz vysoké, predpokladá sa, že budú naďalej rásť. Tento vývoj bude ovplyvňovať infláciu a centrálné banky budú nútené upraviť svoje úrokové sadzby, čo bude mať vplyv aj na poskytovanie úverov a hodnotenie úverového rizika.

Predpokladaný budúci vývoj činnosti spoločnosti

Hlavným cieľom roku 2021/2022 pre spoločnosť je opätovné zvýšenie obchodnej produkcie oproti hospodárskemu roku 2020/2021 a udržanie stability existujúceho portfólia. Oberbank chce neustále rásť, a to najlepšie vo svojich expanzných trhoch, kde je ešte mnoho regiónov s trhovým potenciálom, ktorý Oberbank zatiaľ nepokrýva. Je dôležité, aby zamestnanci jednotlivých regiónov boli prepojení do regionálnych sietí, aby spoznali bližšie svojich klientov a ponúkli im čo najlepšie poradenstvo.

Verejným diskusiám okrem témy korony v roku 2021 dominovala aj téma **udržateľnosti**. Materská spoločnosť Oberbank AG si stanovila jasnú stratégiu udržateľnosti a ambiciózne

ciele do roku 2025. Oberbank AG sa jednoznačne sa priznáva k cieľu 1,5 stupňa „Parížskej klimatickej dohody“ a plánuje v budúcnosti zverejniť emisie skleníkových plynov svojho úverového a investičného portfólia. V júni 2021 získala Oberbank AG rating ESG od ratingovej agentúry ISS za aktivity v oblasti udržateľnosti a manažmentu udržateľnosti. Oberbank získala **status PRIME**. Týmto sa zaradila vo svojej oblasti medzi 10% najlepších bánk Európy.

Udržateľné financovanie zohľadňuje tzv. **ESG faktory** pri rozhodovaní o investíciách vo finančnom sektore, pričom ESG faktory predstavujú **environmentálne faktory (E)**, **sociálne faktory (S)** a faktory **udržateľného systému správy a riadenia spoločností (G)**.

Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Spoločnosť v hospodárskom roku 2020/2021 nevynaložila žiadne náklady na výskum a vývoj.

Návrh na rozdelenie výsledku hospodárenia

Valné zhromaždenie spoločnosti Oberbank Leasing navrhuje preúčtovať dosiahnutý zisk po zdanení za hospodársky rok končiaci sa k 30.09.2021 vo výške **1.284.626,00 EUR** na účet kumulovaného zisku minulých období.

Výsledok hospodárenia po zdanení	1.284.626,00 EUR
Nerozdelený zisk minulých období	1.284.626,00 EUR

Organizačné zložky v zahraničí

Spoločnosť nemá organizačnú zložku v zahraničí.

Ostatné

Spoločnosť v hospodárskom roku 2020/2021 nenadobudla žiadne akcie, dočasné listy ani obchodné podiely.





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 obľbenie 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



[Signature]
Zodpovedný audítor
Ing. Marián Škorník
Licencia SKAu č. 915

Úč POD

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve

k 30. September 2021 (v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo	Účtovná závierka	Účtovná jednotka	Mesiac	Rok
2022063142			od 10	2020
IČO	x riadna	malá	do 9	2021
35955015	mimoriadna	x veľká		
SK NACE	priebežná	(vyznačí sa x)	od 10	2019
64.91.0		Bezprostredne predchádzajúce obdobie	do 9	2020

Priložené súčasti účtovnej závierky

x Súvaha (Úč POD 1-01)
(v celých eurách)x Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01)
(v celých eurách)x Poznámky (Úč POD 3-01)
(v celých eurách alebo eurocentoch)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

Oberbank Leasing s.r.o.

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

Prievozká

PSČ

Obec

821 09

Bratislava

Číslo

4

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

Register obchodného súdu Bratislava I

oddiel s.r.o., vložka 37563/B

Telefón

0 /

Fax

0 /

E-mail

Zostavená dňa:

11.11.2021

Schválená dňa:

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

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu

DIČ: 2022063142

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1		2	
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
	Spolu majetok r. 002 + r. 033 + r. 074	001	126 562 389	4 969 871	121 592 518	118 460 590
A.	Neobežný majetok r. 003 + r. 011 + r. 021	002	44 708 263	4 119 365	40 588 898	33 333 057
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 004 až 010)	003	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				
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 012 až 020)	011	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 hnutelné veci a súbory hnutelných 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				
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 022 až 032)	021	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				

DIČ: 2022063142

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1		2	3
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	029	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 preddávky 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 preddávky 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- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 3
			1		2	
			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: 2022083142

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účetné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účetné obdobie 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 účastí (+/- 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 účetné 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.	Záväzky 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. Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účetným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104		
	1.b. účasti okrem záväzkov voči prepojeným účetným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105		
	1.c. Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106		

DIČ: 2022063142

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	107		
4.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108		
5.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109		
6.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110		
7.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111		
8.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112		
9.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	113		
10.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114	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.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118	12 750	
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119		
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120	12 750	
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121	29 892 008	38 964 933
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	1 117 975	686 399
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	1 039 280	192 218
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.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	289 979	309 150

DIČ: 2022063142

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 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, 461A, 46XA)	139	82 602 771	72 106 571
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-/255A)	140		
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141	69 917	70 507
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (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- čenie	Text	Číslo riadku	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
*	Čistý obrát (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 pohľadávkam (+/-) (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

DIČ: 2022063142

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01

Ozna- čenie	Text	Číslo riadku	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + 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 (661)	30		
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31		
IX.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	32		
2.	Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A)	33		
3.	Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)	34		
X.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38)	35		
X.1.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A)	36		
2.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A)	37		
3.	Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A)	38		
XI.	Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39	2 335 517	2 378 664
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných 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 z derivátových operácií (664, 667)	43		
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44	90	
**	Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 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 (+/-) (565)	48		
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	13 092	23 821
2.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné 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 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 (+/-) (r. 29 - r. 45)	55	2 318 546	2 351 900

DIČ: 2022063142

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01

Ozna- čenie	Text	Číslo riadku	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	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 spoločníkom (+/- 596)	60		
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie 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: Oberbank Leasing s.r.o.
Sídlo: Prievozská 4/A, 821 09 Bratislava
Dátum založenia: 18.08.2005
Dátum vzniku: 20.09.2005
Daňové identifikačné číslo: 2022063142

2. Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

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

3. Počet zamestnancov

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

b) Priemerný počet zamestnancov počas účtovného obdobia

	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
OBERBANK LEASING GmbH	1.459.072	99,90	99,90	
Oberbank AG	1.461	0,10	0,10	-
Spolu	1.460.533	100	100	-

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

Účtovná závierka bola k 30.9.2021 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 nájomcovi, prípadne predaja kupujúcemu obstarávacou cenou.

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

Podnik nakupoval zásoby

Účtovanie obstarania a úbytku zásob.

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

☒ spôsobom A účtovania zásob☐ spôsobom B účtovania zásob

Nakupované zásoby oceňoval podnik obstarávacou cenou v zložení:

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

Náklady súvisiace s obstaraním zásob

☒ pri prijíme na sklad sa rozpočítavali s cenou obstarania na technickú jednotku obstaranej zásoby,
☐ obstarávacia cena zásob sa v analytickej evidencii rozdelila na cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (Postupy účtovania ÚT I. čl. IV. Ods. 3). Pri vyskladnení sa tieto náklady zahŕňali do nákladov predaného tovaru (501, 504) záväzne stanoveným spôsobom, určeným podnikom takto:

Pri vyskladnení zásob sa používal☐ vážený aritmetický priemer z obstarávacích cien, aktualizovaný mesačne☐ metóda FIFO (prvá cena na ocenenie prírastku zásob sa použila ako prvá cena na ocenenie úbytku

zásob)

☒ iný spôsob: obstarávacou cenou, ktorou sú zásoby na sklade ocenené**d) Spôsob zostavenia odpisového plánu dlhodobého majetku**

Spôsob zostavenia účtovného odpisového plánu pre dlhodobý majetok a použité účtovné odpisové metódy pri stanovení účtovných odpisov:

Druh majetku	Doba odpisovania	Odpisová metóda	Ročná odpisová sadzba v %
Software	2-5 rokov	Rovnomerná	25-50%
Kancelárska technika	4 roky	Rovnomerná	25
Dopravné prostriedky	4 – 6 rokov	Rovnomerná	16,67 - 25
Tel. ústredňa, nábytok	6 rokov	Rovnomerná	16,67
Budovy, Kabeláž	20 - 40 rokov	Rovnomerná	2,5 - 5
Trezor	12 rokov	Rovnomerná	8,33

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína v mesiaci zaradenia do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia, sa odpisuje 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 odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- iii) možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

l) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

Spoločnosť neevviduje žiadne prijaté dotácie.

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

Spoločnosť v aktuálnom období 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.

Oberbank Leasing s.r.o.
Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku
30.09.2021

Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie							Spolu
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	191.095	0	0	0	0	0	191.095
Prírastky	0	76.910	0	0	0	0	0	76.910
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	268.005	0	0	0	0	0	268.005
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	185.970	0	0	0	0	0	185.970
Prírastky	0	12.163	0	0	0	0	0	12.163
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	198.133	0	0	0	0	0	198.133
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	5.125	0	0	0	0	0	5.125
Stav na konci účtovného obdobia	0	69.872	0	0	0	0	0	69.872

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
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	191.095	0	0	0	0	0	191.095
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	191.095	0	0	0	0	0	191.095
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	179.915	0	0	0	0	0	179.915
Prírastky	0	6.055	0	0	0	0	0	6.055
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	185.970	0	0	0	0	0	185.970
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	11.180	0	0	0	0	0	11.180
Stav na konci účtovného obdobia	0	5.125	0	0	0	0	0	5.125

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

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

Prenajím majetok

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

Dlhodobý hmotný majetok je poistený v poisťovni Kooperativa, v poisťovni UNIQA a v Generali Poisťovňa, a.s. Jedná sa o havarijné a povinné zmluvné poistenie firemných vozidiel, ktoré sú využívané vedením spoločnosti a obchodnými zástupcami. Výška poistnej sumy na dlhodobý majetok je =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 cenné papiere a podiely v dcérskej účtovnej jednotke	Podielové cenné papiere a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé cenné papiere a podiely	Pôžičky účtovnej jednotke v konsolidovanej celku	Ostatný dlhodobý finančný majetok	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	17.941.245	6.940.189	0	0	24.881.434
Prírastky	0	0	0	0	15.380.428	9.458.187	0	0	24.838.615
Úbytky	0	0	0	0	8.998.333	8.067.157	0	0	17.065.490
Presuny	0	0	0	0	-1.813.587	-11.585	0	0	-1.825.172
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	22.509.754	8.319.634	0	0	30.829.387
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Účtovná hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	17.941.245	6.940.189	0	0	24.881.434
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	22.509.754	8.319.634	0	0	30.829.387

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 jednotke v konsolidovacom celku	Ostatný dlhodobý finančný majetok	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	9.836.114	5.647.285	0	0	15.483.399
Prírastky	0	0	0	0	15.159.135	2.259.455	0	0	17.418.590
Úbytky	0	0	0	0	6.852.129	1.168.426	0	0	8.020.555
Presuny	0	0	0	0	-201.875	201.875	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	17.941.245	6.940.189	0	0	24.881.434
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Účtovná hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	9.836.114	5.647.285	0	0	15.483.399
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	17.941.245	6.940.189	0	0	24.881.434

Informácie o poskytnutých dlhodobých pôžičkách sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dlhodobé pôžičky	Stav na začiatku účtovného obdobia	Zvýšenie hodnoty	Zníženie hodnoty	Vyraďenie 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
Dlhodobé pôžičky spolu	24.881.434	16.885.676	10.937.723	-	30.829.387

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
Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby	0	0	0	0	0
Výrobky	0	0	0	0	0
Zvieratá	0	0	0	0	0
Tovar	0	0	0	0	0
Nehnuteľnosť na predaj	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na zásoby	0	0	0	0	0
Zásoby spolu	0	0	0	0	0

Predchádzajúce účtovné obdobie 1.10.2019 -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
Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby	0	0	0	0	0
Výrobky	0	0	0	0	0
Zvieratá	0	0	0	0	0
Tovar	0	0	0	0	0
Nehnuteľnosť na predaj	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na zásoby	0	0	0	0	0
Zásoby spolu	0	0	0	0	0

4. Pohľadávky

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

Pohľadávky k 30.9.2021

a	V lehote splatnosti b	Po lehote splatnosti c	Pohľadávky spolu d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	0	0	0
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Odložená daňová pohľadávka	214 601	0	214 601
Iné pohľadávky	54 782 054	0	54 782 054
Dlhodobé pohľadávky spolu	54 996 655	0	54 996 655
Krátkodobé pohľadávky			
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
Krátkodobé pohľadávky spolu	25 566 536	447 214	26 013 750

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

a	V lehote splatnosti b	Po lehote splatnosti c	Pohľadávky spolu d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	0	0	0
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Odložená daňová pohľadávka	311.658	0	311.658
Iné pohľadávky	57.829.173	0	57.829.173
Dlhodobé pohľadávky spolu	58.140.831	0	58.140.831
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku		765.113	765.113
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	100	0	100
Pohľadávky voči spoločníkom, členom 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
Krátkodobé pohľadávky spolu	25.980.089	1.133.186	27.113.275

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

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie 1.10.2020-30.9.2021				
	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
Pohľadávky spolu	859.839	370.833	290.700	89.466	850.506

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
Krátkodobé pohľadávky spolu	25.251.614	25.777.511
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
Dlhodobé pohľadávky spolu	54.381.157	57.829.173

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
Spolu	68.149	24.563

6. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

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

7. Finančný prenájom

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

	30.09.2021			30.09.2020		
	do jedného roka vrátane	Splatnosť od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov	do jedného roka vrátane	Splatnosť od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov
a	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
Spolu	26.702.322	43.963.181	14.125.437	27.368.223	46.297.971	15.138.943

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

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

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

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

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

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

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

Spoločnosť nenadobudla počas účtovného obdobia ani nepreviedla žiadne vlastné podiely.

2. Rozdelenie účtovného zisku alebo vyrovnanie straty za rok 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 predčítaný v účtovnej evidencii na účet kumulovaného zisku 428.

3. Rezervy

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie (rok 2020/2021)				
	Stav	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav
	01.10.2020				30.09.2021
a	b	c	d	e	f
Krátkodobé rezervy, z toho:	275.400	76.329	61.750	0	289.979
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	29.050	27.302	29.050	0	27.302
Rezerva nevyfakturované služby	0	0	0	0	0
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	29.050	27.302	29.050	0	27.302
Ostatné rezervy krátkodobé					
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
	246.350	49.027	32.700	0	262.677
Dlhodobé rezervy, z toho:	33.750	0	21.000	0	12.750
Ostatné rezervy dlhodobé					
Iné	33.750	0	21.000	0	12.750
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	33.750	0	21.000	0	12.750

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

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (2019/2020)				
	Stav	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav
	01.10.2019				30.09.2020
a	b	c	d	e	f
Krátkodobé rezervy, z toho:	325.977	78.850	70.457	25.250	309.120
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	26.327	29.050	26.357	0	29.020
Rezerva nevyfakturované služby	0	0	0	0	0
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	26.327	29.050	26.357	0	29.020
Ostatné rezervy krátkodobé					
Sprostredkovateľské provízie	0	0	0	0	0
Odmeny pracovníkom	0	0	0	0	0
Rezerva nevyfakturované služby	4.100	20.900	21.200	0	3.800
Overenie účtovnej závierky a	22.900	28.900	22.900	0	28.900
Iné	272.650	0	0	25.250	247.400
	299.650	49.800	44.100	25.250	280.100

4. Záväzky

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

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

5. Odložený daňový záväzok/pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	30.9.2021 EUR	30.9.2020 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%
Odložená daňová pohľadávka	214 609	311 658
Vykázaná odložená daňová pohľadávka	214 609	311 658

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
Zmena	-97.049
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
Začiatkový stav sociálneho fondu	1.417	483
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>
Konečný zostatok sociálneho fondu	880	1.417

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
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	0	0
Úroky	0	0
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	30.409	26.893
Výnosy budúcich období z operatívneho leasingu	30.409	26.893
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	39.508	43.614
Výnosy budúcich období z operatívneho leasingu	39.508	43.614
Spolu	69.917	70.507

8. Bankové úvery

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

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

b) Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

Položka	Riadok	30.09.2021	30.09.2020
a	b	c	d
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	9	231.236	419.615
<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
Tržby z predaja dlhodobého nehmotného a dlhodobého hmotného majetku	8	2.406.411	1.673.112
<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
Finančné výnosy, z toho	39	2.335.607	2.378.664
<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 výrobky	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
Čistý obrat celkom	38 226 398	31 478 799

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
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	14	664.887	580.134
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej 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 z poskytnutých služieb, 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
management fee		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
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	10	38.558.830	32.053.616
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>
Finančné náklady, z toho:	39	17.061	26.765
<i>Kurzové straty, z toho:</i>		<i>0</i>	<i>0</i>
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	52	0	0
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>45</i>	<i>17.061</i>	<i>26.765</i>
Nákladové úroky	49	13.092	23.821
<i>z toho voči spriaznenej osobe Oberbank AG</i>	<i>50</i>	<i>13.092</i>	<i>23.821</i>
<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 b	Daň c	Daň v % d	Základ dane b	Daň c	Daň v % 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 %
Splatná daň z príjmov		241.584	14,88 %		280.594	26,50 %
Odložená daň z príjmov		97.057	5,98 %		-91.302	-5,62 %
Celková daň z príjmov		338.641	20,86 %		189.296	20,88 %

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 ZÁVÄZKOV A AKTÍVACH)

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

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
Transakcie s Oberbank AG - náklady			
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
Náklady spolu		177.480	82.966
Transakcie s Oberbank AG - výnosy			
Výnosy z bankových účtov	08	0	0
Prenájom priestorov		133.801	140.104
Poskytnutie služieb		0	0
Výnosy spolu		133.801	140.104

Ostatná spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2021	2020
a	b	c	d
Transakcie s Oberbank AG -			
vplývajúce na aktíva			
Pohľadávky z obchodného styku	11	0	1.430
		0	1.430
Transakcie s Oberbank AG			
vplývajúce na pasíva			
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
SPOLU	11	112.541.741	111.073.070

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
SPOLU		13.250	12.743

Transakcie s Oberbank Leasing spol. s r. o.

Praha

Náklady z poskytnutých služieb	08	53.353	48.943
SPOLU		53.353	48.943

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
SPOLU		11.963	10.027

Transakcie s Oberbank Leasing GmbH

Linz

Náklady z poskytnutých služieb	08	44.815	45.410
SPOLU		44.815	45.410

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

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

Kód druhu obchodu:

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

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

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

N. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

Prehľad o pohybe vlastného imania za predchádzajúce účtovné obdobie a bežné účtovné je uvedený v nasledujúcich prehľadoch:

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie (2021)				
	Stav k 1.10.2020	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 30.9.2021
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	1 460 533	0	0	0	1 460 533
Základné imanie	1 460 533	0	0	0	1 460 533
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	1 991 635	0	0	0	1 991 635
Zákonné rezervné fondy	146 053	0	0	0	146 053
Zákonný rezervný fond (nedeľiteľný fond)	146 053	0	0	0	146 053
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0				0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	2 001 676	0	0	721 715	2 723 391
Nerozdelený zisk minulých rokov	2 001 676	0	0	721 715	2 723 391
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	721 715	1 284 626	0	-721 715	1 284 627
Spolu	6 321 612	1 284 626	0	0	7 606 239

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

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

Rozdelenie účtovného zisku

Pridel do zákonného rezervného fondu	0
Pridel do štatutárnych a ostatných fondov	0
Pridel do sociálneho fondu	0
Pridel 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
Spolu	721 715

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
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
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
Prijmy z mimoriadnych položiek		
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	4.028.639	1.201.929
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-5.379.284	-2.838.082
Prijmy z predaja dlhodobého majetku	2.406.411	1.673.112
Obstaranie investícií	0	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-2.972.873	-1.164.970
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Prijmy zo zvýšenia základného imania	0	0
Výdavky na poskytnuté úvery	-15.380.428	-15.445.711
Prijmy 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.fin.leasingu	-75.609.386	-66.997.165
Splácanie dl.fin. leasingu	79.556.046	76.998.857
Ostatné vplyvy - zmeny vlastného imania	0	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	-15.924.959	786.530
(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
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	-60.091.335	-45.222.143
	2020/2021	2019/2020
Čistý zisk (pred odpočítaním úrokových, daňových a mimoriadnych položiek)	1.623.267	911.011
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy stálych aktív a opravná položka k stálym 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
Peňažné toky z prevádzky	1.167.895	-175.683

	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.