

ČSOB Leasing, a.s.

Individuálna účtovná závierka a individuálna výročná
správa za rok ukončený 31. decembra 2022
a správa nezávislého audítora

apríl 2023

OBSAH

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

INDIVIDUÁLNA ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Obsah

Individuálny výkaz finančnej pozície	1
Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatného súhrnného výsledku	2
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní	3
Individuálny výkaz peňažných tokov	4

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

1	Úvodné informácie	5
2	Dôležité účtovné odhady a úsudok pri aplikovaní postupov účtovania	6
3	Významné postupy účtovania	7
4	Aplikovanie nových a novelizovaných štandardov a interpretácií	17
5	Nové účtovné predpisy	18
6	Pozemky, budovy a zariadenia a dlhodobý nehmotný majetok	21
7	Pohľadávky z finančného leasingu	23
8	Spotrebné úvery	25
9	Aktíva predstavujúce odobraté predmety	25
10	Ostatné poskytnuté úvery a pôžičky	26
11	Ostatné pohľadávky	27
12	Opravné položky	28
13	Finančné deriváty	30
14	Peniaze a účty v bankách	31
15	Základné imanie a nerozdelené zisky	31
16	Zákonný rezervný fond	32
17	Bankové úvery a iné pôžičky	32
18	Emitované dlhopisy	33
19	Závazky voči zákazníkom	33
20	Závazky voči dodávateľom	33
21	Ostatné záväzky	33
22	Rezervy	33
23	Daň z príjmu	34
24	Úrokové výnosy a náklady	35
25	Výnosy a náklady z poplatkov a provízií	36
26	Výnosy a náklady z operatívneho leasingu	36
27	Ostatné prevádzkové výnosy	36
28	Náklady na zamestnancov	37
29	Ostatné prevádzkové náklady	37
30	Riadenie finančného rizika	37
31	Riadenie kapitálu	45
32	Zverejnenie reálnych hodnôt	46
33	Podmienené záväzky a prísluby	47
34	Zmeny záväzkov vyplývajúce z finančných činností	48
35	Zostatky a transakcie so spriaznenými stranami	49
36	Udalosti po konci účtovného obdobia	50

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti ČSOB Leasing, a.s.:

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje individuálna účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach individuálnu finančnú situáciu spoločnosti ČSOB Leasing, a.s. (ďalej len „Spoločnosť“) k 31. decembru 2022, individuálny výsledok hospodárenia Spoločnosti a individuálne peňažné toky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

Čo sme auditovali

Individuálna účtovná závierka Spoločnosti obsahuje:

- individuálny výkaz finančnej pozície k 31. decembru 2022,
- individuálny výkaz ziskov a strát a ostatného súhrnného výsledku za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil,
- individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil,
- individuálny výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil,
- poznámky k individuálnej účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné účtovné zásady a účtovné metódy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Východisko pre náš názor

Náš audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je ďalej opísaná v časti našej správy Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

Nezávislosť

Od Spoločnosti sme nezávislí v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov (ďalej „Kódex IESBA“), ako aj v zmysle 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 „Zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, ktoré sa vzťahujú na náš audit individuálnej účtovnej závierky v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky, ktoré na nás kladie Zákon o štatutárnom audite a Kódex IESBA.

Správa k ostatným informáciám vrátane individuálnej výročnej správy

Štatutárny orgán je zodpovedný za ostatné informácie. Ostatné informácie pozostávajú z individuálnej výročnej správy (ale neobsahujú individuálnu účtovnú závierku a našu správu audítora k nej).

Náš názor na individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie.

V súvislosti s našim auditom individuálnej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou prečítať si ostatné informácie, ktoré sú definované vyššie a pritom zvážiť, či sú tieto ostatné informácie významne nekonzistentné s individuálnou účtovnou závierkou alebo s našimi poznatkami získanými počas auditu, alebo či máme iný dôvod sa domnievať, že sú významne nesprávne.

Pokiaľ ide o individuálnu výročnú správu, posúdili sme, či obsahuje zverejnenia, ktoré vyžaduje zákon č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o účtovníctve“).

Na základe prác vykonaných počas nášho auditu sme dospeli k názoru, že:

- informácie uvedené vo individuálnej výročnej správe za rok, za ktorý je individuálna účtovná závierka pripravená, sú v súlade s individuálnou účtovnou závierkou, a že
- individuálna výročná správa bola vypracovaná v súlade so Zákonom o účtovníctve.

Navyše na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme počas auditu získali, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo individuálnej výročnej správe. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za individuálnu účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a objektívnu prezentáciu tejto individuálnej účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie individuálnej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní individuálnej účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za posúdenie toho, či je Spoločnosť schopná nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním Spoločnosti v činnosti, ako aj za zostavenie individuálnej účtovnej závierky za použitia predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, ibaže by štatutárny orgán buď mal zámer Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či individuálna účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. 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 úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe individuálnej účtovnej závierky.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus ako súčasť auditu podľa Medzinárodných audítorských štandardov. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v individuálnej účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.

- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.
- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, 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 takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v individuálnej účtovnej závierke, alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah individuálnej účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či individuálna účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

So štatutárnym orgánom komunikujeme okrem iných záležitostí plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu a významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré identifikujeme počas nášho auditu.



PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
Licencia SKAU č. 161

24. apríla 2023
Bratislava, Slovenská republika





Ing. Eva Hupková, FCCA
Licencia SKAU č. 672

ČSOB Leasing, a.s.
Individuálny výkaz finančnej pozície

v tisícoch EUR	Pozn.	31. december 2022	31. december 2021
AKTÍVA			
Investícia v dcérskej spoločnosti	1	32	32
Dlhodobý nehmotný majetok	6	1 677	1 080
Pozemky, budovy a zariadenia	6	60 970	63 062
Odložená daňová pohľadávka	23	-	1 415
Pohľadávky z finančného leasingu	7,32	688 460	646 627
Spotrebné úvery	8	392 981	339 496
Ostatné poskytnuté úvery a pôžičky	10	136 376	126 403
Ostatné pohľadávky	11	6 759	2 523
Daň z príjmu splatná		-	200
Aktíva predstavujúce odobraté predmety	9	769	1 189
Finančné deriváty	13	38 841	771
Náklady a príjmy budúcich období		378	301
Peniaze a účty v bankách	14	22 782	20 095
AKTÍVA SPOLU		1 350 025	1 203 194
VLASTNÉ IMANIE			
Základné imanie	15	49 791	49 791
Zákonný rezervný fond	16	9 958	9 958
Precenenie zabezpečovacích nástrojov	13	29 798	(355)
Nerozdelený zisk		58 675	59 388
VLASTNÉ IMANIE SPOLU		148 222	118 782
ZÁVÄZKY			
Bankové úvery a iné pôžičky	17,30	1 169 503	1 053 343
Emitované dlhopisy	18	8 204	11 805
Záväzky voči zákazníkom	19	2 274	2 862
Záväzky voči dodávateľom	20	5 070	4 674
Daň z príjmu splatná		557	-
Odložený daňový záväzok		5 883	-
Ostatné záväzky	21	9 957	9 892
Výnosy a výdavky budúcich období		2	4
Finančné deriváty	13	-	1 462
Rezervy	22	353	370
ZÁVÄZKY SPOLU		1 201 803	1 084 412
ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE SPOLU		1 350 025	1 203 194

Táto individuálna účtovná závierka bola schválená predstavenstvom dňa 19. apríla 2023.

Ing. Richard Daubner
Predseda predstavenstva

Ing. Michal Holly
člen predstavenstva

ČSOB Leasing, a.s.
Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatného súhrnného výsledku

v tisícoch EUR	Pozn.	Rok 2022	Rok 2021
Úrokové výnosy z finančného leasingu	24	19 536	18 967
Úrokové výnosy zo spotrebných úverov	24	11 489	9 844
Ostatné úrokové výnosy	24	2 931	4 122
Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacích derivátov	24	532	(2 966)
Úrokové náklady na úvery a dlhopisy	24	(4 323)	(262)
Čisté úrokové výnosy		30 165	29 705
Výnosy z poplatkov a provízií	25	12 301	8 190
Náklady na poplatky a provízie	25	(292)	(327)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		12 009	7 863
Výnosy z operatívneho leasingu	26	28 026	27 135
Náklady na operatívny leasing	26	(23 255)	(22 683)
Ostatné prevádzkové výnosy	27	4 275	4 909
Prevádzkové výnosy		51 220	46 929
Náklady na zamestnancov	28	(13 754)	(12 060)
Ostatné prevádzkové náklady	29	(8 962)	(9 608)
Rozpustenie /(tvorba) opravných položiek	7, 8, 10, 11, 12	(2 232)	2 372
Prevádzkové náklady		(24 948)	(19 296)
Zisk pred zdanením		26 272	27 633
Daň z príjmu	23	(5 070)	(5 598)
Zisk po zdanení		21 202	22 035
Ostatné súhrnné zisky/(straty)			
<i>Položky, ktoré následne budú reklasifikované do zisku alebo straty</i>			
Precenenie derivátov určených ako zabezpečenie peňažných tokov	13	37 637	7 077
Reklasifikácia do hospodárskeho výsledku v čase realizácie zabezpečenej položky	13	532	(2 966)
Vplyv odloženej dane	23	(8 016)	(863)
Ostatný súhrnný zisk/(strata) za rok		30 153	3 248
Celkový súhrnný zisk za rok		51 355	25 283

ČSOB Leasing, a.s.
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní

v tisícoch EUR	Pozn.	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Precenenie zabezpečovacích nástrojov	Nerozdelené zisky	Ostatné	Vlastné imanie spolu
Zostatok k 1. januáru 2021		49 791	9 958	(3 603)	51 816	(102)	107 860
Zisk za rok		-	-	-	22 035	-	22 035
Ostatné súhrnné zisky/(straty) za rok		-	-	3 248	-	-	3 248
Celkové súhrnné zisky /(straty) za rok 2021		-	-	3 248	22 035	-	25 283
Schválené a zaplatené dividendy	15	-	-	-	(14 361)	-	(14 361)
Zostatok k 31. decembru 2021		49 791	9 958	(355)	59 490	(102)	118 782
Zostatok k 1. januáru 2022		49 791	9 958	(355)	59 490	(102)	118 782
Zisk za rok		-	-	-	21 202	-	21 202
Ostatné súhrnné zisky/(straty) za rok		-	-	30 153	-	-	30 153
Celkové súhrnné zisky /(straty) za rok 2022		-	-	30 153	21 202	-	51 355
Schválené a zaplatené dividendy	15	-	-	-	(21 915)	-	(21 915)
Zostatok k 31. decembru 2022		49 791	9 958	29 798	58 777	(102)	148 222

ČSOB Leasing, a.s.
Individuálny výkaz peňažných tokov

V tisícoch EUR	Pozn.	2022	2021
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti			
Zisk pred zdanením		26 272	27 633
Úpravy o nepeňažné položky:			
Opravné položky na pohľadávky	7, 8	(974)	3 945
Opravné položky na zálohy	10	35	(979)
Odpísané pohľadávky	7, 8, 10	1 925	2 557
Rezervy	22	(17)	12
Opravná položka k majetku	6	(10)	(362)
Odpisy a amortizácia	6	15 890	16 205
Realizovaný úrok		(32 129)	(29 893)
Úroky účtované do nákladov		4 323	524
Úroky účtované do výnosov		(1 827)	-
(Zisk) / strata z predaja DHM		2 548	1 253
Kurzové rozdiely		5	2
Zmena reálnej hodnoty derivátov		(2 021)	32
Ostatné položky nepeňažného charakteru		(4 072)	(2 062)
Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu		(135 410)	(36 269)
Zmena stavu pohľadávok z finančného leasingu, spotrebných úverov, ostatných poskytnutých úverov a pôžičiek		(105 972)	(10 338)
Zmena stavu ostatných pohľadávok		(8 012)	(2 379)
Zmeny v hmotnom majetku na operatívny lízing a ostatné aktíva	6	(21 640)	(22 125)
Zmena stavu aktív predstavujúcich odobraté predmety		420	(711)
Zmena stavu nákladov a príjmov budúcich období		(77)	6
Zmena stavu záväzkov voči zákazníkom		(588)	(732)
Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom		396	85
Ostatne záväzky		65	(71)
Zmena stavu výnosov a výdavkov budúcich období		(2)	(4)
Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky		(4 372)	(5 107)
Prijaté úroky		33 646	29 605
Zaplatené úroky		(4 421)	(527)
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku prenajatého formou operatívneho leasingu		10 126	10 131
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti		(90 483)	16 700
Peňažné toky z investičnej činnosti			
Obstaranie dlhodobého nehmotného majetku	6	(1 142)	(385)
Obstaranie dlhodobého hmotného majetku	6	(291)	(155)
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku		85	63
Prijaté dividendy	27	3 776	3 827
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti		2 428	3 350
Peňažné toky z finančnej činnosti			
Výplata dividend	15	(21 915)	(14 361)
Príjmy z úverov a pôžičiek a dlhopisov	34	1 115 777	526 485
Výdavky na splácanie úverov, pôžičiek a dlhopisov	34	(1 003 120)	(527 252)
Peňažné toky z finančnej činnosti, netto		90 742	(15 128)
Čistá zmena v peniazoch a peňažných ekvivalentoch		2 687	4 922
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	14	20 095	15 173
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	14	22 782	20 095

1 Úvodné informácie

Táto individuálna účtovná závierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (ďalej „IFRS“) za rok ukončený 31. decembra 2022 za spoločnosť ČSOB Leasing, a.s. (ďalej „Spoločnosť“).

Spoločnosť bola založená a má daňové sídlo v Slovenskej republike. Spoločnosť je akciovou spoločnosťou s ručením akcionárov obmedzeným na vklad do základného imania a bola založená v súlade so slovenskou legislatívou dňa 11. novembra 1996. Spoločnosť bola zapísaná do obchodného registra okresného súdu Bratislava I dňa 10. decembra 1996.

Základný predmet podnikania a dcérske spoločnosti. Spoločnosť poskytuje svojim klientom na území Slovenskej republiky celý rozsah finančných produktov pre financovanie aktív formou úverov alebo ako leasing, a to prostredníctvom siete regionálnych pobočiek. Stopercentná dcérska spoločnosť ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o., bola založená 26. apríla 2004 a poskytuje sprostredkovanie poistenia.

<i>V tisícoch EUR</i>	<i>% *</i>	<i>Činnosti</i>	2022	2021
ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o.	100	Sprostredkovanie poistenia	32	32
Hodnota investície v dcérskych spoločnostiach spolu			32	32

**podiel na základnom imaní a hlasovacích právach*

Dcérska spoločnosť je zaregistrovaná a pôsobí v Slovenskej republike. Spoločnosť a jej dcérska spoločnosť sú súčasťou Skupiny ČSOB skupina SR („Skupina“). Spoločnosť využila výnimku uvedenú v IFRS 10 ods. 4 a nezostavila konsolidovanú účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2022. Konsolidovaná účtovná závierka zostavená v súlade s IFRS bola pripravená spoločnosťou Československá obchodná banka, a.s., Žitkova 11, 811 02 Bratislava a vydaná dňa 21. marca 2023. V konsolidovanej účtovnej závierke, dcérske spoločnosti, ktoré sú spoločnosťami, kde Skupina vlastní priamo alebo nepriamo viac ako polovicu hlasovacích práv alebo má právo iným spôsobom vykonávať kontrolu nad činnosťou dcérskych spoločností, boli plne konsolidované. Aby užívatelia tejto individuálnej účtovnej závierky získali úplné informácie o finančnej situácii, výsledku hospodárenia a peňažných tokoch Skupiny ako celku, táto individuálna účtovná závierka by mala byť posudzovaná a chápaná v súvislosti s údajmi v konsolidovanej účtovnej závierke pripravenej za rok končiaci sa 31. decembra 2022 spoločnosťou Československá obchodná banka, a.s.

Adresa sídla Spoločnosti a miesto podnikania. Sídлом spoločnosti je Žitkova 11, Bratislava – mestská časť Staré Mesto 815 10, Slovenská republika. Identifikačné číslo Spoločnosti (IČO) je: 35 704 713 a daňové identifikačné číslo (IČ DPH) je: 2020264818.

Mena vykazovania. Táto individuálna účtovná závierka je prezentovaná v eurách („EUR“), po zaokrúhlení na celé tisíce eur, ak nie je uvedené inak. Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

Vlastnícka štruktúra. Spoločnosť je dcérskou spoločnosťou Československej obchodnej banky, a.s. („ČSOB SR“), ktorá ovláda 100 % hlasovacích práv. Spoločnosť je zahrnutá v konsolidovanej účtovnej závierke ČSOB SR, ktorú je možné získať v jej sídle Žitkova 11, Bratislava 811 02. Konečnou ovládajúcou osobou k 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021 bola KBC Group NV so sídlom Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgicko.

Zoznam členov predstavenstva Spoločnosti a členov jej dozornej rady je verejne dostupný z obchodného registra, ktorý prevádzkuje Ministerstvo spravodlivosti Slovenskej republiky na www.orssr.sk.

Počet zamestnancov. Spoločnosť mala v priemere 284 zamestnancov počas roka 2022, z čoho 35 predstavovalo vedenie (2021: v priemere 275 zamestnancov, z čoho 34 bolo vedenie).

2 Dôležité účtovné odhady a úsudok pri aplikovaní postupov účtovania

Spoločnosť uskutočňuje odhady a používa predpoklady ohľadne budúcnosti. Výsledné účtovné odhady, už podľa ich definície, sa zriedka budú zhodovať so skutočnými výsledkami. Nižšie sú uvedené najdôležitejšie odhady a predpoklady, kde existuje podstatné riziko, že dôjde k významnej úprave účtovných hodnôt majetku a záväzkov počas nasledujúceho ročného účtovného obdobia.

Vykazovanie krátkodobých a dlhodobých aktív a pasív. Spoločnosť nemá jasne identifikovateľný obchodný cyklus, a preto prezentácia aktív a pasív vo výkaze finančnej pozície spolu s údajmi o ich likvidite v bode č. 30 poznámok poskytuje vernejšie zobrazenie finančnej situácie ako vykazovanie krátkodobých a dlhodobých aktív a pasív.

Obchodný model. Určenie obchodného modelu je zásadné pre klasifikáciu a oceňovanie dlhových nástrojov zaradených do portfólia Finančné aktíva v amortizovanej hodnote („AC“). Spoločnosť posudzuje cieľ obchodného modelu, za ktorým sú držané dlhové finančné nástroje na úrovni portfólia, keďže toto najlepšie odzrkadľuje spôsob, akým sa skupiny finančných aktív spoločne spravujú za účelom dosiahnuť konkrétny obchodný cieľ a akým sú informácie podávané manažmentu. Posudzované informácie zahŕňajú:

- stanovené politiky a ciele pre portfólio a fungovanie týchto politik v praxi. Predovšetkým sa posudzuje, či sa stratégia zameriava na inkaso zmluvných peňažných tokov, zachovanie určitého profilu úrokových sadzieb, realizáciu peňažných tokov prostredníctvom predaja aktív alebo na riadenie dĺžky života finančných aktív s dĺžkou záväzkov, ktoré financujú tieto aktíva;
- akým spôsobom je hodnotená výkonnosť finančných aktív v príslušnom obchodnom modeli a oznamovaná predstavenstvu Spoločnosti;
- aké riziká ovplyvňujú výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v tomto obchodnom modeli) a ako sú tieto riziká riadené;
- na akej báze sú odmeňovaní manažéri, napr. či je odmena odvodená od reálnej hodnoty spravovaných aktív alebo súvisí s inkasom zmluvných peňažných tokov; a
- frekvencia, objem a časový rozvrh predajov v predchádzajúcich obdobiach, dôvody pre tieto predaje a očakávanie budúcich predajov. Informácie o predajoch sa nehodnotia samostatne, ale ako súčasť celkového cieľa riadenia finančných aktív a realizovaných peňažných tokov v Spoločnosti.

Zmluvné peňažné toky, ktoré sú výhradne platbami istiny a úroku z nesplatennej sumy istiny („SPPI“). Spoločnosť posudzuje, či sú zmluvné peňažné toky výhradne platbami istiny a úroku z nesplatennej sumy istiny. Pre účely tohto posúdenia je istina definovaná ako reálna hodnota finančného aktíva pri prvotnom zaúčtovaní. Úrok je definovaný ako odmena za časovú hodnotu peňazí, úverové riziko spojené s nezaplatenou istinou v danom časovom období a ostatné základné úverové riziká a náklady (napr. riziko likvidity a administratívne náklady) plus marža. K 31.decembru 2022 všetky finančné aktíva Spoločnosti spĺňajú podmienku SPPI, s výnimkou derivátov.

Pri posudzovaní, či sú zmluvné peňažné toky výhradne splátkou istiny a úrokov, Spoločnosť hodnotí, či finančné aktívum obsahuje zmluvnú podmienku, ktorá by mohla zmeniť načasovanie alebo čiastku zmluvných peňažných tokov, čím by neboli splnené definície istiny a úroku. Spoločnosť hodnotí okrem iného:

- podmienené udalosti, ktoré môžu zmeniť výšku a načasovanie zmluvných peňažných tokov;
- pákový efekt;
- predplatenie a predĺženie;
- podmienky obmedzujúce nárok Spoločnosti na peňažné toky z určitých aktív;
- zmluvné podmienky upravujúce časovú hodnotu peňazí.

Straty zo znehodnotenia úverov. Spoločnosť posudzuje finančné aktíva, ktoré sú predmetom znehodnotenia, ku dňu účtovnej závierky a prehodnocuje výšku straty zo znehodnotenia, ktorá by mala byť vykázaná v individuálnom výkaze ziskov a strát a ostatného súhrnného výsledku. Špeciálne posúdenie manažmentom je požadované pri odhade výšky a času budúcich peňažných tokov a stanovovaní stageov týchto finančných aktív, ktorá má priamy dopad na výpočet znehodnotenia. Takéto odhady sú vytvárané na základe predpokladov, na ktoré vplyva množstvo faktorov. Aktuálne výsledky sa môžu odlišovať od týchto odhadov.

Model znehodnotenia vychádza z tzv. „očakávanej úverovej straty“ (ďalej „ECL“), čo znamená, že udalosť spôsobujúca stratu nemusí nastať predtým, ako sa vykáže opravná položka.

3 Významné postupy účtovania

Výpočet ECL vyžaduje významné predpoklady v rôznych oblastiach, napríklad, nie však výhradne, finančná situácia dlžníkov a ich možnosti splácania a hodnota a návratnosť zabezpečenia. Spoločnosť uplatňuje neutrálny a nezaujatý prístup pri hodnotení neistôt a pri rozhodovaní o významných predpokladoch. Očakávané úverové straty finančného aktíva Spoločnosť oceňuje spôsobom, v ktorom sa odzrkadľuje:

- nezaujatá a pravdepodobnosťou vážená výška, ktorá sa stanovuje posúdením viacerých možných výsledkov;
- časová hodnota peňazí; a
- primerané a preukázateľné informácie, ktoré sú k dátumu vykazovania k dispozícii o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich hospodárskych podmienok a makroekonomických faktorov.

Spoločnosť vytvára individuálne očakávané úverové straty na individuálne významné úvery a skupinové očakávané úverové straty pre tie úvery, ktoré nie sú individuálne významné, alebo pri ktorých nebolo zistené znehodnotenie na základe individuálneho posúdenia.

Analýza citlivosti vplyvu makro faktorov na výšku očakávaných strát ukazuje, že s ohľadom na charakter leasingu (aktívom zabezpečené financovanie) ako aj schvaľovacie procesy a štruktúru portfólia Spoločnosti, tento vplyv nie je významný. Spoločnosť predpokladá, že k významnej zmene úverových strát môže dôjsť až pri skokovitom a dlhodobejšom zhoršení ekonomickej situácie, resp. vývoja hospodárstva.

Základ pre zostavenie individuálnej účtovnej závierky. Táto individuálna účtovná závierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou v súlade s princípom historických obstarávacích cien, s výnimkou prvotného vykázania finančných nástrojov na základe reálnych hodnôt a precenenia derivátových finančných nástrojov na reálnu hodnotu. Významné postupy účtovania použité pri zostavení tejto individuálnej účtovnej závierky sú uvedené nižšie. Tieto postupy účtovania boli aplikované konzistentne na všetky účtovné obdobia, ak nie je uvedené inak.

Predstavenstvo Spoločnosti môže navrhnúť akcionárom Spoločnosti zmenu individuálnej účtovnej závierky do jej schválenia valným zhromaždením akcionárov Spoločnosti. Avšak § 16 odsek 9 až 11 Zákona o účtovníctve neumožňuje otvárať uzavreté účtovné knihy po schválení individuálnej účtovnej závierky valným zhromaždením Spoločnosti. Ak však účtovná jednotka po schválení individuálnej účtovnej závierky zistí, že údaje za predchádzajúce účtovné obdobie nie sú porovnateľné, Zákon o účtovníctve umožňuje účtovnej jednotke opravu údajov za minulé obdobie v účtovnom období, v ktorom boli dané skutočnosti zistené.

Finančné nástroje - ocenenie. V závislosti od klasifikácie sú finančné nástroje ocenené v reálnej hodnote alebo umorovanej hodnote, ako je popísané nižšie.

Reálna hodnota je cena, ktorú by účtovná jednotka získala za predaj majetku alebo zaplatila za prevod záväzku v obvyklej transakcii medzi účastníkmi trhu v čase ocenenia. Najlepším dôkazom reálnej hodnoty je cena na aktívnom trhu. Aktívny trh je taký, na ktorom sa transakcie uskutočňujú s dostatočnou frekvenciou a v objeme, aby nepretržite poskytoval informácie o cene.

Reálna hodnota finančných nástrojov, kótovaných na aktívnom trhu je stanovená ako súčin kótovanej ceny jednotlivého majetku alebo záväzku a množstva držaného účtovnou jednotkou. Toto platí aj v prípade, že bežný denný objem obchodovania na trhu nepostačuje na bežný predaj celkového množstva konkrétneho finančného nástroja držaného účtovnou jednotkou. Zobchodovanie takejto pozície v jednej transakcii by mohlo ovplyvniť kótovanú cenu.

Na ocenenie niektorých finančných nástrojov, pre ktoré nie sú dostupné ceny z aktívneho trhu, sa používajú oceňovacie metódy ako napríklad metóda diskontovaných peňažných tokov, metódy založené na použití nedávnych realizovaných transakcií za bežných obchodných podmienok alebo finančných informácií entity, ktorú Spoločnosť oceňuje. Tieto oceňovacie techniky môžu používať predpoklady, ktoré nie sú odvoditeľné z dostupných informácií na trhu. Viď bod č. 32 poznámok.

Obstarávacía cena je zaplatená peňažná suma, suma peňažných ekvivalentov alebo reálna hodnota protihodnoty vynaloženej na nadobudnutie majetku v čase jeho obstarania a zahŕňa transakčné náklady.

3 Významné postupy účtovania (pokračovanie)

Transakčné náklady sú dodatočné náklady, ktoré sú priamo priraditeľné k obstaraniu, vydaniu alebo predaju finančného nástroja. Dodatočný náklad je taký, ktorý by v prípade neuskutočnenia transakcie nevznikol. Transakčné náklady zahŕňajú poplatky a provízie maklérom (vrátane zamestnancov pracujúcich ako predajcovia), poplatky poradcom, sprostredkovateľom a obchodníkom, odvody regulačným orgánom a burzám cenných papierov, dane z prevodu a clá. Transakčné náklady nezahŕňajú dlhové prémie alebo zľavy, náklady na financovanie alebo interné administratívne alebo náklady na skladovanie nevyužitých zásob.

Umorovaná (amortizovaná) hodnota je suma, v ktorej bol finančný nástroj vykázaný pri prvotnom zaúčtovaní, znížená o splátky istiny a zvýšená o časovo rozlíšené úroky, a u finančných aktív znížená o prípadné vzniknuté straty zo zníženia hodnoty. Časovo rozlíšený úrok zahŕňa časové rozlíšenie transakčných nákladov budúcich období, ktoré boli zaúčtované pri prvotnom vykázaní finančného nástroja, a časové rozlíšenie akýchkoľvek prémie alebo diskontov voči splatnej nominálnej hodnote použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Časové rozlíšenie úrokových výnosov a úrokových nákladov, vrátane alikvótného úrokového výnosu z kupónu a časové rozlíšenie diskontu alebo prémie (vrátane časového rozlíšenia poplatkov ak existujú) nie sú vykazované oddelene ale sú zahrnuté do účtovnej hodnoty súvisiacich položiek v súvahe.

Amortizácia je zahrnutá v individuálnom výkaze ziskov a strát a ostatného súhrnného výsledku na riadku „Úrokové výnosy“. Straty vznikajúce zo znehodnotenia týchto aktív sú vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a ostatného súhrnného výsledku na riadku „Tvorba opravných položiek“.

Reklasifikácia. Finančné aktíva nemôžu byť reklasifikované po prvotnom zaúčtovaní, s výnimkou prípadov, kedy Spoločnosť mení svoj obchodný model pre riadenie finančných aktív. Ku zmene môže dôjsť iba vtedy, keď Spoločnosť začne vykonávať určitú činnosť významnú pre jej fungovanie alebo ju vykonávať prestane. Reklasifikácia sa vykoná k prvému dňu obdobia vykazovania nasledujúceho po zmene.

Metóda efektívnej úrokovej miery je spôsob rozdelenia úrokových výnosov a nákladov na príslušné obdobie tak, aby bola zaistená konštantná úroková miera (efektívna úroková sadzba) prislúchajúca účtovnej hodnote. Efektívna úroková miera presne diskontuje odhadované budúce peňažné platby alebo príjmy (okrem budúcich strát z úverového rizika) počas očakávanej životnosti finančného nástroja alebo v kratšej lehote na čistú účtovnú hodnotu finančného nástroja.

Efektívna úroková miera diskontuje peňažné toky variabilných úrokových nástrojov k nasledujúcemu dňu prehodnotenia úrokovej sadzby s výnimkou prémie alebo diskontu, ktorá zohľadňuje úverové riziko voči pohyblivej úrokovej sadzbe finančného nástroja, alebo s výnimkou iných premenných, ktoré nie sú prehodnocované na ich trhovú hodnotu. Takéto prémie alebo diskonty sa amortizujú po celú predpokladanú dobu životnosti nástroja. Výpočet súčasnej hodnoty zahŕňa všetky poplatky zaplatené alebo prijaté medzi zmluvnými stranami, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery.

Prvotné vykazovanie finančných nástrojov. Všetky finančné nástroje v amortizovanej hodnote sú prvotne zaúčtované v reálnej hodnote. V prípade finančných aktív je reálna hodnota navýšená o transakčné náklady a v prípade finančných záväzkov v amortizovanej hodnote je reálna hodnota ponížená o transakčné náklady.

Finančné aktíva a záväzky sa prvotne vykážu v individuálnom výkaze finančnej pozície v momente vstupu Spoločnosti do zmluvného vzťahu týkajúceho sa finančného nástroja, okrem prípadov nákupov a predajov finančných aktív s obvyklým termínom dodania.

Finančné aktívum je odúčtované z individuálneho výkazu finančnej pozície, keď sa zmluvné práva na peňažné toky vyplývajúce z finančného aktíva skončia, alebo keď takéto práva Spoločnosť prevedie na inú osobu. K prevodu dôjde, keď Spoločnosť buď:

- prevedie zmluvné práva na peňažné toky; alebo
- ponechá si práva na peňažné toky a zároveň prijme zmluvný záväzok platiť tieto toky tretej strane.

3 Významné postupy účtovania (pokračovanie)

Po prevode aktíva Spoločnosť zhodnotí do akej miery si ponechala riziká a úžitky plynúce z vlastníctva prevedeného aktíva. Pokiaľ boli v podstate všetky riziká a úžitky prevedené, aktívum je odúčtované. Pokiaľ v podstate všetky riziká a úžitky neboli ani ponechané ani prevedené, Spoločnosť zhodnotí, či si zachovala kontrolu nad aktívom. Pokiaľ si kontrolu nezachovala, aktívum je odúčtované. Pokiaľ si Spoločnosť ponechala kontrolu nad aktívom, naďalej ho vykazuje v rozsahu svojej pokračujúcej angažovanosti.

Pokiaľ počas životnosti finančného aktíva dôjde k zmene zmluvných podmienok, Spoločnosť posudzuje, či sa nové zmluvné podmienky významne líšia od tých pôvodných (napr. v prípade refinancovania/konsolidácie existujúcich zmlúv; v prípade, že zmena úrokovej sadzby je vyhodnotená ako významná; v prípade zmeny dlžníka, ktorá významne ovplyvní pravdepodobnosť zlyhania zmluvy; v prípade, že práva Spoločnosti na zmluvné peňažné toky pôvodnej zmluvy vypršali alebo po súdnom rozhodnutí, kedy sú dohodnuté nové zmluvné podmienky). Pokiaľ sú zmluvné podmienky významne odlišné, je transakcia zaúčtovaná ako odúčtovanie pôvodného a zaúčtovanie nového finančného aktíva. Pokiaľ Spoločnosť usúdi, že podmienky nie sú významne odlišné, transakcia predstavuje modifikáciu finančného aktíva. Zisk/ (strata) zo zmeny je vykázaný v individuálnom výkaze ziskov a strát a ostatného súhrnného výsledku.

Odpis je priame poníženie hrubej účtovnej hodnoty finančného aktíva v prípade, keď Spoločnosť odôvodnene neočakáva návratnosť z finančného aktíva buď vcelku alebo čiastočne (napr. ak sú aktíva považované za nevymožiteľné; v prípade smrti klienta ak neexistuje majetok na pokrytie dlhov; v prípade, že konkurzné konanie bolo ukončené; ak sú náklady na súdne trovy a právne poplatky vyššie ako možná vymožiteľná hodnota). Metodika odpisovania Spoločnosti odráža rôzne aspekty lokálnych zákonov a daňovej politiky. Odpis je považovaný za odúčtovanie. Odpis nie je považovaný za odpustenie dlhu a Spoločnosť si v prípade odpisu ponecháva vynútitelné právo voči dlžníkovi, až pokiaľ súdne konanie nerozhodne inak.

Odpisovanie pohľadávok. Spoločnosť odpisuje pohľadávky (a aj prislúchajúcu výšku opravnej položky) na základe posúdenia, že pohľadávka je nevymožiteľná. Spoločnosť posudzuje pohľadávku za nevymožiteľnú na základe počtu dní omeškania po dni, kedy sa dostala do stavu KfV (t.j. konečné finančné vyúčtovanie s klientom). Spoločnosť odpisuje pohľadávky, ktoré sú 270 dní v omeškaní od konečného finančného vysporiadania s klientom a nedôjde k úhrade počas tohto obdobia. Zostatok pohľadávky môže byť odpísaný aj skôr ako je definované v metodike odpisovania na základe posúdenia, že existujú dôkazy o tom, že pohľadávka nebude vymožiteľná. Odpis takej pohľadávky je podmienený súhlasom podľa kompetenčnej matice.

Finančný záväzok je odúčtovaný z individuálneho výkazu finančnej pozície, keď je povinnosť uvedená v zmluve splnená, zrušená alebo skončí jej platnosť.

Spoločnosť odúčtuje pôvodný finančný záväzok a zaúčtuje nový, pokiaľ došlo k významnej zmene zmluvných podmienok pôvodného finančného záväzku. Pri posudzovaní významnosti Spoločnosť porovnáva súčasnú hodnotu peňažných tokov podľa nových podmienok diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou a súčasnou hodnotou zostávajúcich peňažných tokov pôvodného finančného záväzku. Pokiaľ je rozdiel viac ako 10 %, Spoločnosť odúčtuje pôvodný finančný záväzok a zaúčtuje nový finančný záväzok.

Nákup alebo predaj finančného aktíva s obvyklým termínom dodania je transakcia uskutočnená v časovom rámci, ktorý je stanovený pravidlami alebo konvenciami príslušného trhu. Pri všetkých portfóliách finančných aktív Spoločnosť vykazuje nákupy a predaje s obvyklým termínom dodania k dátumu vysporiadania. Pri použití dátumu vysporiadania je finančné aktívum v individuálnom výkaze finančnej pozície zaúčtované alebo odúčtované ku dňu, kedy je prevedené na Spoločnosť alebo zo Spoločnosti (dátum vysporiadania).

Klasifikácia a následné oceňovanie finančných nástrojov

Finančné aktíva v amortizovanej hodnote. Finančné aktíva v amortizovanej hodnote sú nederivátové dlhové finančné aktíva držané v rámci obchodného modelu s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky, ktoré predstavujú výhradne splátky istiny úrokov z nesplatennej istiny. Všetky finančné aktíva Spoločnosti, okrem finančných derivátov, spadajú do kategórie finančné aktíva v amortizovanej hodnote.

3 Významné postupy účtovania (pokračovanie)

Finančné aktíva sa oceňujú v amortizovanej hodnote na základe metódy efektívnej úrokovej sadzby vo výkaze o finančnej situácii. Amortizovaná hodnota je vypočítaná pri zohľadnení diskontu alebo prémie pri obstaraní a poplatkov, ktoré sú integrálnou súčasťou efektívnej úrokovej sadzby.

Finančné záväzky v amortizovanej hodnote sú nederivátové finančné záväzky, pri ktorých zo zmluvných podmienok pre Spoločnosť vyplýva povinnosť dodať hotovosť alebo iné finančné aktívum protistrane tohto nástroja.

V individuálnom výkaze finančnej pozície sú tieto záväzky prvotne ocenené v ich reálnej hodnote zvýšenej o transakčné náklady. Následne sú oceňované v amortizovanej hodnote na základe metódy efektívnej úrokovej sadzby. Amortizovaná hodnota je vypočítaná pri zohľadnení diskontu alebo prémie a poplatkov, ktoré sú integrálnou súčasťou efektívnej úrokovej sadzby. Amortizácia je zahrnutá v individuálnom výkaze ziskov a strát a ostatného súhrnného výsledku na riadku „Úrokové náklady“.

Dlhodobý nehmotný majetok. Nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene, zníženej o oprávky a straty zo zníženia hodnoty. Nehmotný majetok je amortizovaný rovnomerne počas odhadovanej doby jeho životnosti takto:

Softvér	3 - 5 rokov
---------	-------------

Výdavky, ktoré zvyšujú a rozširujú prínos programového vybavenia počítačov (softvér) nad rámec jeho pôvodného určenia a životnosti, sa účtujú ako technické zhodnotenie a sú pripočítané k pôvodnej obstarávacej cene na daný softvér. Náklady spojené s údržbou existujúceho programového vybavenia počítačov sa účtujú do nákladov v čase ich vzniku.

Pri nehmotnom majetku sa ročne (k 31. decembru) posudzuje strata zo zníženia hodnoty. Strata zo zníženia hodnoty je vykázaná v sume, o ktorú účtovná hodnota aktíva presahuje jeho realizovateľnú sumu, čo je vyššia z týchto dvoch súm: reálna hodnota mínus náklady na predaj alebo použiteľná hodnota.

Pozemky, budovy a zariadenia. Pozemky, budovy a zariadenia sa vykazujú v obstarávacích cenách znížených o oprávky a straty zo zníženia hodnoty. Obstarávacia cena zahŕňa cenu obstarania a ostatné náklady súvisiace s obstaraním, napr. dopravu, clo alebo provízie. Náklady na rozšírenie, modernizáciu alebo rekonštrukciu, vedúce k zvýšeniu produktivity, kapacity alebo účinnosti, sa aktivujú.

Odpisy sa počítajú metódou rovnomerného odpisovania tak, aby sa odpísala obstarávacia cena znížená o zostatkovú hodnotu majetku, počas nasledujúcej odhadovanej doby životnosti:

IT technika	2 - 3 roky
Kancelárske vybavenie	4 – 6 rokov
Motorové vozidlá	4 roky

Pozemky sa neodpisujú, nakoľko sa považujú za aktívum s neobmedzenou dobou životnosti. Životnosť a metódy odpisovania sa posudzujú minimálne raz ročne, s cieľom zabezpečiť konzistentnosť metódy a doby odpisovania s očakávaných prísunom ekonomických úžitkov z dlhodobého hmotného majetku.

Pri pozemkoch, budovách a zariadeniach sa ročne k dátumu individuálnej účtovnej závierky posudzuje strata zo zníženia hodnoty majetku, ktorá je vykázaná v sume, o ktorú účtovná hodnota aktíva presahuje jeho realizovateľnú sumu, čo je vyššia z týchto dvoch súm: reálna hodnota mínus náklady na predaj alebo použiteľná hodnota. Na účely vyhodnotenia strát zo zníženia hodnoty sú aktíva zoskupené na najnižšej úrovni, pri ktorej je možné identifikovať peňažné toky.

ČSOB leasing, a.s. ako nájomca (zákazník): Spoločnosť ako nájomca (zákazník) uzatvára lízingové zmluvy predovšetkým na kancelárske a obchodné priestory. Splátky za krátkodobé lízingové zmluvy a lízingy, pri ktorých má podkladové aktívum nízku hodnotu sa vykážu ako náklad rovnomerne počas doby lízingu vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Ostatné prevádzkové náklady“.

Spoločnosť prezentuje všetky svoje nájomky obsahujúce leasing ako krátkodobé, na základe nevýznamnosti.

3 Významné postupy účtovania (pokračovanie)

ČSOB leasing, a.s. ako prenajímateľ: Leasing, pri ktorom Spoločnosť prenáša takmer všetky riziká a výhody spojené s vlastníctvom predmetu lízingu na klienta, je klasifikovaný ako finančný lízing. O finančnom lízingu sa účtuje pri prevzatí prenajímaného predmetu lízingu klientom v hodnote čistej investície do prenajímaného predmetu a prezentovaná ako pohľadávka z finančného lízingu. Hodnota brutto pohľadávok z finančného lízingu sa skladá zo sumy budúcich minimálnych lízingových splátok a počiatočných priamych nákladov a poplatkov. Rozdiel medzi sumou brutto a netto pohľadávok pozostáva z budúcich výnosov z finančného lízingu, ktoré sa zahŕňajú na riadok „Úrokové výnosy z finančného leasingu“ vo výkaze ziskov a strát a ostatného súhrnného výsledku.

Lízing, pri ktorom Spoločnosť neprenáša takmer všetky riziká a výhody spojené s vlastníctvom predmetu lízingu, je klasifikovaný ako operatívny lízing. Z majetku, ktorý Spoločnosť prenája ako operatívny lízing, získava výnosy z prenájmu. Do účtovnej hodnoty prenajímaného majetku sú zahrnuté počiatočné priame náklady počas dohadovania kontraktu, ktoré sú počas celej doby trvania operatívneho lízingu účtované ako náklad podobne ako príjmy z prenájmu. Podmienené nájomné sa účtuje do výnosov účtovného obdobia, v ktorom vznikli. Výnosy z prenájmu, odpisy a úbytky súvisiace s majetkom, ktorý je súčasťou operatívneho lízingu, sú zahrnuté na riadku „Výnosy z operatívneho lízingu“ a „Náklady na operatívny lízing“ vo výkaze ziskov a strát a ostatného súhrnného výsledku.

Odobraný kolaterál z finančného alebo operatívneho lízingu predstavuje najmä nefinančné aktíva, ktoré Spoločnosť nadobudla pri likvidácii zmlúv v omeškaní. Tieto aktíva sú prvotne zaúčtované v reálnej hodnote pri ich nadobudnutí a sú vykázané v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na riadku „Aktíva predstavujúce odobraté predmety“.

Pri ukončení operatívneho leasingu sa príslušný majetok reklasifikuje do zásob. Pri predaji alebo vyradení majetku, ktorý nebol predmetom leasingu, sa obstarávacía cena a oprávky odúčtujú a zisk alebo strata vyplývajúce z predaja alebo vyradenia sú zahrnuté do hospodárskeho výsledku netto. Peňažné toky z predaja zásob sú vykazované v rámci prevádzkovej činnosti vo výkaze peňažných tokov.

Peňažné prostriedky a účty v bankách. Peňažné prostriedky a účty v bankách sú položky, ktoré sú ľahko zameniteľné za známu sumu peňažných prostriedkov a je s nimi spojené nevýznamné riziko zmeny hodnoty. Peňažné prostriedky a účty v bankách zahŕňajú bankové vklady s pôvodnou dobou splatnosti kratšou ako tri mesiace. Peňažné prostriedky a účty v bankách sú vykazované v umorovanej hodnote metódou efektívnej úrokovej miery.

Účtovanie derivátových finančných nástrojov. Spoločnosť používa derivátové finančné nástroje - úrokové swapy. Aktíva Spoločnosti pozostávajú prevažne z leasingových zmlúv s fixnou úrokovou sadzbou. Na opačnej strane je Spoločnosť financovaná úvermi s pohyblivou úrokovou sadzbou, ktorá sa odvíja od referenčných úrokových sadzieb na finančných trhoch. Spoločnosť si zabezpečuje cez zabezpečovacie swapy riziko spojené so zmenou úrokových nákladov v súvislosti so zmenou referenčných úrokových sadzieb.

Derivátové finančné nástroje sa prvotne vykazujú v reálnej hodnote ku dňu uzavretia zmluvy a následne sa preceňujú na reálnu hodnotu, ktorá sa počíta diskontovaním očakávaných budúcich peňažných tokov. Deriváty sú vykazované ako aktívum, ak je ich hodnota kladná, a ako záväzok, ak je záporná.

Zabezpečenie peňažných tokov. Všetky nakúpené swapy sú klasifikované ako zabezpečovacie swapy na začiatku zabezpečenia. Spoločnosť formálne dokumentuje vzťah medzi zabezpečovacím nástrojom a predmetom zabezpečenia, typ rizika, cieľ a stratégiu zabezpečenia, rovnako ako aj spôsob testovania efektívnosti zabezpečovacieho vzťahu.

Na začiatku zabezpečenia sa taktiež formálne hodnotí, či zabezpečovací nástroj bude vysoko efektívny pri eliminácii zabezpečovaného rizika v zabezpečovanom nástroji. Zabezpečovací nástroj je vysoko efektívny v prípade, že zmena trhovej hodnoty alebo zmena peňažných tokov zodpovedajúcich zabezpečovanému riziku, voči zmene trhovej hodnoty zabezpečovacieho nástroja je v rozmedzí 80 % - 125 % počas celej doby zabezpečovacieho vzťahu. V prípade, že predmetom zabezpečenia je budúca transakcia, Spoločnosť hodnotí, či je transakcia vysoko pravdepodobná a či transakcia predstavuje riziko zmeny peňažných tokov, ktoré v konečnom dôsledku vplývajú na hospodársky výsledok.

3 Významné postupy účtovania (pokračovanie)

Efektívna časť ziskov alebo strát z finančných derivátov určených ako zabezpečovacie nástroje sa prvotne vykazuje v ostatných súhrnných ziskoch a stratách, na riadku „precenenie derivátov určených ako zabezpečenie peňažných tokov“. Neefektívna časť nerealizovaných ziskov a strát, sa vykáže na riadku „čistý výnos z obchodovania“ s vplyvom na hospodársky výsledok.

Ak zabezpečovací nástroj prestal existovať, bol predaný, uplatnený alebo už nespĺňa podmienky na účtovanie o zabezpečení, kumulatívne zisky alebo straty existujúce k tomuto dátumu zostávajú vo vlastnom imaní a sú vykázané v hospodárskom výsledku až v momente, keď hospodársky výsledok ovplyvní zabezpečovaná transakcia. Ak očakávaná zabezpečovaná transakcia už nie je pravdepodobná, kumulatívne zisky alebo straty vykazované vo vlastnom imaní sú ihneď preklasifikované do hospodárskeho výsledku, pričom reklasifikácia sa účtuje oproti ostatným súhrnným ziskom a zverejňuje samostatne.

Úvery a pohľadávky voči zákazníkom. Úvery a pohľadávky voči zákazníkom sú zaúčtované keď Spoločnosť poskytne plnenie za účelom kúpy alebo vytvorenia nekótovaných nederivátových pohľadávok voči zákazníkom splatných v pevne určenom alebo v stanoviteľnom čase a nemá v úmysle s takouto pohľadávkou obchodovať. Úvery a preddavky poskytnuté zákazníkom sú vykazované v umorovanej hodnote.

Zásoby. Zásoby sa oceňujú buď obstarávacou cenou alebo čistou realizovateľnou hodnotou podľa toho, ktorá je nižšia. Úbytok zásob sa účtuje v cene zistenej metódou FIFO. Čistá realizovateľná hodnota predstavuje odhad predajnej ceny v bežnom obchodnom styku a je znížená o náklady na dokončenie a náklady na predaj. Zásoby predstavujú predmety odobraté z operatívneho leasingu, ktoré sú určené na predaj a vykazujú sa na riadku „Ostatné pohľadávky“.

Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky. Pohľadávky z obchodného styku sa pri ich vzniku oceňujú reálnou hodnotou a následne sú vykázané v umorovanej účtovnej hodnote metódou efektívnej úrokovej miery, pričom ich hodnota sa znižuje o opravnú položku na zníženie hodnoty. Ostatné pohľadávky sú ocenené v ich nominálnej hodnote zníženej o opravné položky.

Daň z pridanej hodnoty. Daň z pridanej hodnoty na výstupe z predaja je splatná daňovému úradu (a) v čase inkasovania pohľadávky od zákazníka alebo (b) v čase dodávky tovaru alebo služieb zákazníkom, podľa toho, čo nastane skôr. DPH na vstupe je vo všeobecnosti uplatniteľná voči DPH na výstupe na základe prijatého daňového dokladu. Daňové úrady umožňujú úhradu DPH v netto hodnote. DPH z predaja a z nákupov je účtovaná vo výkaze finančnej pozície v ich netto hodnote. V prípade, že bola tvorená opravná položka na zníženie hodnoty pohľadávok, strata zo zníženia hodnoty je zaúčtovaná v sume brutto hodnoty pohľadávky, vrátane súvisiacej DPH.

Základné imanie. Kmeňové akcie sú klasifikované ako vlastné imanie. Dodatočné transakčné náklady priamo priraditeľné emisii nových akcií sú vykázané vo vlastnom imaní ako zníženie príjmov z emisie akcií, po odpočítaní vplyvu na dane.

Dividendy. Dividendy sú zaúčtované vo vlastnom imaní v účtovnom období, kedy boli schválené. Dividendy schválené po konci účtovného obdobia a pred schválením individuálnej účtovnej závierky na jej zverejnenie sú uvedené v bode č. 15 poznámok, Udalosti po konci účtovného obdobia. Ako základ na stanovenie výšky dividend a ostatných alokácií v rámci vlastného imania slúži individuálna účtovná závierka Spoločnosti.

Zákonný rezervný fond. Zákonný rezervný fond bol vytvorený v súlade s Obchodným zákonníkom. Príspevky do zákonného rezervného fondu boli tvorené vo výške 10 % zisku Spoločnosti až do dosiahnutia hodnoty fondu vo výške 20 % základného imania. Tento fond nie je možné rozdeliť ako dividendy a môže byť použitý len na zvýšenie základného imania alebo na krytie strát.

Emitované dlhopisy, úvery a iné pôžičky. Emitované dlhopisy, úvery a iné pôžičky sú počiatočne zaúčtované v ich reálnej hodnote po znížení o vynaložené transakčné náklady. Emitované dlhopisy, úvery a iné pôžičky sú následne účtované v umorovanej hodnote zistenej metódou efektívnej úrokovej miery.

3 Významné postupy účtovania (pokračovanie)

Daň z príjmov. Daň z príjmov bola zaúčtovaná v individuálnej účtovnej závierke na základe zákonov, ktoré boli schválené alebo v podstate schválené do konca účtovného obdobia. Náklad na daň z príjmov predstavuje splatnú daň a odloženú daň a je zaúčtovaný s vplyvom na hospodársky výsledok s výnimkou prípadov, ak je zaúčtovaný s vplyvom na ostatný súhrnný zisk alebo priamo do vlastného imania, pretože daň sa vzťahuje na transakcie, ktoré sú tiež účtované v danom alebo inom období do ostatných súhrnných ziskov alebo priamo do vlastného imania.

Splatná daň z príjmov je suma očakávaných platieb alebo vratiek od daňových úradov v súvislosti so zdaniteľnými ziskami alebo stratami za bežné alebo minulé obdobia. Zdaniteľné zisky alebo straty sú odhadnuté ak individuálna účtovná závierka je schválená pred podaním príslušných daňových priznaní. Dane iné ako daň z príjmov sú účtované v rámci ostatných prevádzkových nákladov.

Odložená daň z príjmov je účtovaná na základe súvahovej záväzkovej metódy z dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou aktív a záväzkov a ich účtovnou hodnotou v individuálnej účtovnej závierke. Odložená daň však nie je zaúčtovaná ak vzniká pri počiatočnom zaúčtovaní aktíva alebo záväzku v rámci transakcie, ktorá nepredstavuje podnikovú kombináciu, a pri počiatočnom účtovnom zachytení tejto transakcie nedochádza k vplyvu na účtovný ani zdaniteľný zisk alebo stratu. Odložená daň z príjmov je stanovená na základe daňových sadzieb (a zákonov), ktoré boli schválené alebo v podstate schválené do konca príslušného účtovného obdobia, a ktorá sa vzťahuje na obdobie, v ktorom bude príslušná odložená daňová pohľadávka realizovaná alebo splnený odložený daňový záväzok.

Odložené daňové pohľadávky sú zaúčtované v rozsahu, v akom je pravdepodobné, že bude k dispozícii budúci zdaniteľný zisk, voči ktorému bude možné uplatniť realizované dočasné rozdiely. Odložená daň je zaúčtovaná z dočasných rozdielov z investícií do dcérskych spoločností s výnimkou prípadov, keď doba uplatnenia dočasného rozdielu je pod kontrolou Spoločnosti a je pravdepodobné, že dočasný rozdiel sa nebude v dohľadnej dobe realizovať.

Spoločnosť vzájomne započítava odložené daňové pohľadávky a odložené daňové záväzky ak Spoločnosť má právne uplatniteľné právo započítať pohľadávky zo splatnej dane z príjmov voči záväzkom zo splatnej dane z príjmov a ide o daňové povinnosti voči tomu istému daňovému úradu.

Zamestnanecké požitky po ukončení zamestnania. Spoločnosť vypláca v súlade s minimálnymi požiadavkami Zákonníka práce svojim zamestnancom pri odchode do starobného dôchodku plnenie vo výške jednej priemernej mesačnej mzdy.

Zamestnanecké požitky – odmeny pri pracovných jubileách. Spoločnosť tiež vypláca odmeny pri príležitosti pracovného jubilea vo výške 600 EUR po odpracovaní 10 rokov v Spoločnosti, po odpracovaní 20 rokov 700 EUR, 30 rokov 900 EUR, a po odpracovaní 40 rokov v Spoločnosti 1 000 EUR.

Zamestnanecké požitky - dôchodkové programy s vopred stanovenými príspevkami. Spoločnosť prispieva do štátnych a súkromných penzijných fondov a na plány ostatných sociálnych benefitov so stanovenou výškou príspevku, pričom Spoločnosť platí pevne stanovené príspevky do samostatného fondu a nebude mať žiadne ďalšie právne alebo iné povinnosti platiť ďalšie príspevky, ak daný fond nebude mať dostatočný majetok na zaplatenie nárokov všetkým zamestnancom za dobu, ktorú odpracovali v bežnom a minulých obdobiach. Príspevky sa účtujú do nákladov v čase vzniku záväzku.

Záväzky z obchodného styku. Záväzky z obchodného styku predstavujú povinnosť zaplatiť za tovar alebo služby, ktoré boli obstarané od dodávateľov v rámci bežnej činnosti. Záväzky z obchodného styku sú počiatočne zaúčtované v ich reálnej hodnote a následne sú ocenené v umorovanej hodnote stanovenej použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

Vzájomné započítavanie. Finančné aktíva a záväzky sú vzájomne započítané a netto hodnota je vykázaná vo výkaze finančnej pozície len ak existuje právne vymožiteľné právo navzájom započítať zaúčtované sumy a tiež existuje zámer buď položky vyrovnáť netto alebo realizovať aktívum a vyrovnáť záväzok simultánne v tom istom čase. Takéto právo vzájomného zápočtu (a) nesmie byť podmienené budúcou udalosťou a (b) musí byť právne uplatniteľné za všetkých nasledovných okolností: (i) v rámci bežnej obchodnej činnosti, (ii) v prípade neplnenia záväzku a (iii) v prípade konkurzu alebo reštrukturalizácie.

3 Významné postupy účtovania (pokračovanie)

Rezervy / Podmienené záväzky. Rezervy sú zaúčtované ak Spoločnosť má súčasné právne alebo iné povinnosti na základe minulých udalostí, je pravdepodobné že z dôvodu plnenia týchto povinností dôjde k odlevu zdrojov predstavujúcich ekonomické úžitky, a je možné spoľahlivo odhadnúť sumu záväzku. Rezervy sa netvoria na budúce prevádzkové straty. Ak existuje viacero podobných záväzkov, pravdepodobnosť, že bude potrebný výdavok na ich úhradu, sa určuje posúdením skupiny záväzkov ako celku. Rezerva sa vykazuje aj vtedy, ak je pravdepodobnosť výdavkov vzhľadom na niektorú z položiek zahrnutých v tej istej skupine záväzkov nízka.

Rezervy sa oceňujú v súčasnej hodnote výdavkov, o ktorých sa očakáva, že budú potrebné na vyrovnanie povinnosti, pričom sa použije diskontná sadzba pred zdanením, ktorá vyjadruje aktuálnu trhovú časovú hodnotu peňazí a riziká špecifické pre danú povinnosť. Nárast rezerv z dôvodu plynutia času sa účtuje ako úrokový náklad.

Ak Spoločnosť očakáva, že rezerva bude refundovaná, napríklad v rámci poistnej zmluvy, táto náhrada je účtovaná ako samostatné aktívum, ale len v prípade, že je náhrada takmer istá.

Podmienené záväzky sa nevykazujú v individuálnej účtovnej závierke. Zverejňujú sa v poznámkach ku individuálnej účtovnej závierke, s výnimkou tých, kde je možnosť odlivu zdrojov predstavujúcich ekonomické úžitky veľmi nepravdepodobná.

Vykazovanie výnosov. Úrokové výnosy sa vykazujú na základe časového rozlíšenia za použitia efektívnej úrokovej miery. Úrokové výnosy zahŕňajú aj počiatočné priame náklady platené pri uzatvorení zmluvy o finančnom leasingu, splátkovom predaji alebo spotrebnom úvere, ktoré sú zahrnuté do výpočtu efektívnej úrokovej miery a časovo sa rozlišujú počas doby trvania finančného leasingu, splátkového predaja alebo spotrebného úveru.

Výnosy z poplatkov a provízií vznikajú predovšetkým z provízií z poistenia a z poplatkov zo zmien zmlúv. Provízie z poistenia sú časovo rozlišované, lineárne, počas celej doby trvania zmluvy. Spoločnosť nemá poisteným povinnosť poskytovať v tejto súvislosti ďalšie služby počas doby poistenia. Poplatky za zmeny zmlúv sú výnosom v čase zmeny zmluvy.

Výnos z operatívneho leasingu (očistený od výhod daných nájomcovi) sa vykazuje rovnomerne počas trvania prenájmu v rámci položky „Výnosy z operatívneho leasingu“. Počiatočné priame poplatky a náklady vynaložené pri operatívnom leasingu sú časovo rozlíšené a sú vykázané ako zníženie položky „Výnosy z operatívneho leasingu“ rovnomerne počas doby prenájmu.

Prepočet cudzích mien. Individuálna účtovná závierka je prezentovaná v tisícoch eur, ktoré sú menou vykazovania Spoločnosti. Funkčná mena Spoločnosti je EUR. Transakcie v cudzích menách sa prepočítavajú na funkčnú menu výmenným kurzom platným v deň uskutočnenia transakcie. Kurzové zisky a straty vyplývajúce z úhrady takýchto transakcií a z prepočítania monetárneho majetku a záväzkov denominovaných v cudzej mene koncoročným výmenným kurzom sa vykazujú s vplyvom na hospodársky výsledok.

Informácie o segmentoch. Dlhopisy vydané Spoločnosťou nie sú prijaté na obchodovanie na žiadnom regulovanom trhu v EÚ a Spoločnosť preto nevykazuje informácie o segmentoch.

Investícia v dcérskej spoločnosti. Dcérska spoločnosť predstavuje subjekt, ktorý je kontrolovaný ČSOB Leasingom, a.s. (materská spoločnosť). ČSOB Leasing, a.s. kontroluje spoločnosť, do ktorej investuje vtedy, keď má:

- vplyv nad spoločnosťou;
- zriadenie alebo právo na premenlivé výnosy z jeho účasti v investícii; a
- schopnosť používať svoj vplyv nad investíciou za účelom ovplyvniť výšku výnosov

Investícia v dcérskej spoločnosti je vykazovaná v obstarávacej cene zníženej o stratu z poklesu hodnoty. Strata z poklesu hodnoty predstavuje rozdiel medzi účtovnou hodnotou investície a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov diskontovaných aktuálnou trhovou mierou návratnosti podobného finančného majetku. Opravná položka k investícii v dcérskej spoločnosti sa vykazuje v individuálnom výkaze ziskov a strát a ostatného súhrnného výsledku na riadku „Tvorba/(rozpustenie) opravných položiek“. Dividendy plynúce z investície v dcérskej spoločnosti sa vykazuje na riadku „Ostatné prevádzkové výnosy“.

3 Významné postupy účtovania (pokračovanie)

Výnosy z dividend. Spoločnosť vykáže výnos z dividendy iba vtedy, keď:

- Spoločnosť získa právo prijať platbu dividendy;
- je pravdepodobné, že do Spoločnosť budú plynúť ekonomické úžitky spojené s dividendou; a
- výšku dividendy možno spoľahlivo oceniť.

Zníženie hodnoty finančných aktív. Ku koncu každého kalendárneho mesiaca Spoločnosť posudzuje finančné aktíva, ktoré sú predmetom znehodnotenia a prehodnocuje výšku straty zo znehodnotenia. Priamy dopad na výpočet znehodnotenia má stanovenie stageu finančného aktíva („stage“), ako aj odhad výšky a času budúcich peňažných tokov.

Spoločnosť posudzuje zníženie hodnoty finančných aktív na individuálnej úrovni pre finančné aktíva, ktoré sú individuálne významné a na portfóliovej úrovni pre tie, ktoré nie sú individuálne významné. Pre účely posudzovania zníženia hodnoty finančných aktív na portfóliovej úrovni sú finančné aktíva zoskupené na základe podobných charakteristík úverového rizika. Ak Spoločnosť zistí, že neexistuje žiadny objektívny dôvod na zníženie hodnoty individuálne posudzovaného finančného aktíva, zaradí posudzované finančné aktívum do skupiny finančných aktív s podobnými charakteristikami úverového rizika a posudzuje zníženie hodnoty finančných aktív na portfóliovej úrovni. Finančné aktíva, pri ktorých Spoločnosť zistí, že existuje objektívny dôvod na zníženie hodnoty individuálne posudzovaného finančného aktíva a pre ktoré je zaúčtovaná ECL, nie sú zaradené do posudzovania zníženia hodnoty finančných aktív na portfóliovej úrovni.

Finančné aktíva, ktoré sú predmetom znehodnotenia, sú klasifikované do troch stageov: stage 1: bezproblémové („performing“); stage 2: významný nárast v kreditnom riziku, ale stále nezlyhané („underperforming“) a stage 3: problémové („non-performing“) alebo zlyhané (akonáhle spĺňa definíciu zlyhania).

Definícia zlyhania. Spoločnosť používa definíciu zlyhania finančných aktív, ktorá sa používa pre účely vnútorného riadenia rizík a tak, aby bola v súlade s usmerneniami a štandardami regulátorov finančného sektora a v súlade s definíciou zlyhania v KBC Skupine. Finančné aktívum sa považuje za zlyhané, ak je splnená aspoň jedna z nasledujúcich podmienok:

- výrazné zhoršenie bonity alebo iný indikátor zlyhania klienta;
- aktívum je označené v súlade s internými politikami príznakom expozície s odloženou splatnosťou („forborne“) a zároveň je aktívum po splatnosti 30 dní resp. došlo k opakovanému odloženiu splatnosti v období 2 rokov;
- Spoločnosť podala návrh na konkurz klienta, protistrana podala návrh na konkurz alebo požiadala o podobné ochranné opatrenie;
- úverová linka zákazníčkovi je predčasne ukončená z dôvodu insolventnosti klienta;
- klient resp. aktívum je v omeškaní viac ako 90 dní nad prahom významnosti v súlade s definíciou zlyhania v KBC skupine.

Všeobecný model očakávaných úverových strát („ECL model“). IFRS 9 zavádza nový model pre vykazovanie strát zo zníženia hodnoty finančných aktív, tzv. model očakávaných úverových strát („ECL model“). Model vychádza z tzv. „očakávanej úverovej straty“ (ďalej „ECL“, expected credit loss), čo znamená, že udalosť spôsobujúca stratu nemusí nastať predtým ako sa vykáže opravná položka. Počíta sa na základe 12-mesačnej ECL pre stage 1 alebo celoživotnej ECL pre stage 2 a stage 3, a to v závislosti od významnosti nárastu kreditného rizika finančného aktíva oproti jeho prvotnému vykázaniu.

ECL model sa používa pre nasledujúce finančné aktíva:

- Finančné aktíva v amortizovanej hodnote („AC“);
- Poskytnuté nevyčerpané limity úverov, vydané finančné záruky a vydané akreditívy;
- Pohľadávky z finančného lízingu;
- Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky.

3 Významné postupy účtovania (pokračovanie)

Všetky finančné aktíva sú pri prvotnom vykázaní, pokiaľ už nie sú úverovo znehodnotené, klasifikované do stage 1. Opravná položka sa vykáže vo výške 12-mesačnej ECL. Ak od prvotného vykázania finančného aktíva došlo k výraznému zvýšeniu úverového rizika alebo dlžník zlyhal, znehodnotenie finančného aktíva je ocenené celoživotnou ECL. V prípade, ak od prvotného vykázania do dátumu účtovnej závierky došlo k výraznému zvýšeniu úverového rizika vyplývajúceho z finančného nástroja, aktívum prejde zo stage 1 do stage 2 s celoživotnou ECL. Ak aktívum zlyhá, prejde do stage 3.

V súlade s IFRS 9 Spoločnosť aplikuje praktickú pomôcku pre obchodné pohľadávky. ECL pre tieto pohľadávky je zaúčtovaná vo výške celoživotných očakávaných úverových strát. Spoločnosť uplatňuje túto pomôcku pri pohľadávkach z obchodného styku a ostatných pohľadávkach.

Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote sú vykazované v individuálnom výkaze finančnej pozície v účtovnej hodnote rovnjej hrubej účtovnej hodnote mínus opravná položka. Opravná položka je vykazovaná v individuálnom výkaze ziskov a strát a ostatného súhrnného výsledku na riadku "Tvorba opravných položiek".

Pri úveroch, ktoré majú vyčerpanú aj nevyčerpanú časť, Spoločnosť nedokáže určiť ECL oddelene pre nevyčerpanú a vyčerpanú časť úveru, a preto ECL pre nevyčerpanú časť úveru sú vykázané spolu s opravnou položkou k vyčerpanej časti úveru.

ECL k poskytnutým nevyčerpaným limitom úverov, vydaným finančným zárukám a vydaným akreditívom sú vykazované v individuálnom výkaze finančnej pozície na riadku „Rezervy“ a v individuálnom výkaze ziskov a strát a ostatného súhrnného výsledku na riadku „Tvorba opravných položiek“.

Významné zvýšenie úverového rizika od prvotného zaúčtovania. Pre všetky expozície, ktoré sú predmetom všeobecného prístupu pre výpočet opravnej položky, sa posudzuje významnosť nárastu kreditného rizika oproti prvotnému vykázaniu. Pri posudzovaní významnosti nárastu kreditného rizika má väčšiu váhu zmena v riziku zlyhania expozície ako zmena v očakávaných peňažných tokoch finančného aktíva. Posúdenie významnosti nárastu kreditného rizika je plne symetrické, čo znamená, že expozícia sa môže presunúť do/ vrátiť z rôznych stageov počas celého života na základe splnenia/ nesplnenia kritérií pre posun medzi stageami. Spoločnosť používa viacúrovňový prístup („MTA“, multi-tier approach).

Viacúrovňový prístup („MTA“, Multi-tier approach) – úverové portfólio. Pre úverové portfólio Spoločnosť využíva päťstupňový prístup. Tento MTA je tzv. vodopádový prístup („waterfall mechanism“), t. j. pokiaľ posúdenie prvého stupňa nevedie k presunu do stage 2, tak sa posudzuje druhý stupeň atď. Pokiaľ sú všetky stupne vyhodnotené a nedôjde k presunu do stage 2, tak finančné aktívum ostáva v stage 1:

- interný rating – používa sa ako hlavné kritérium pre posudzovanie zvýšeného úverového rizika. Ide o relatívne hodnotenie porovnávajúce PD pri počiatočnom zaúčtovaní s PD v deň vykázania. Spoločnosť uskutočňuje hodnotenie na úrovni úveru ku koncu každého vykázaneho obdobia;
- expozície s odloženou splatnosťou („forborne“) – finančné aktíva označené ako forborne sú vždy minimálne v stage 2 (ak už nie sú znehodnotené) a v stage 3;
- dni po splatnosti – finančné aktívum viac ako 30 dní po splatnosti prechádza do stage 2;
- interný rating – hraničná hodnota – Spoločnosť používa absolútne číslo PD ako hraničnú hodnotu pre prechod finančných aktív do stage 2. Táto hranica zodpovedá najvyššiemu PD, t. j. PD 9 založené na internom ratingu Spoločnosti, pred tým ako sa finančné aktívum považuje za znehodnotené;
- hodnotenie manažmentom - manažment nakoniec skúma a vyhodnocuje významné zvýšenie úverového rizika u finančných aktív na individuálnej a portfóliovej úrovni.

Finančné aktívum sa považuje za znehodnotené (t. j. v stage 3) akonáhle splní definíciu zlyhania. MTA je symetrický, t. j. úver, ktorý sa presunul do stage 2 alebo 3, sa môže vrátiť do stage 2 alebo 1, pokiaľ sa v nasledujúcom období neobjaví taký indikátor, ktorý presun vyvolal.

3 Významné postupy účtovania (pokračovanie)

Vyčíslenie ECL. ECL je vypočítaná ako súčin pravdepodobnosti zlyhania („PD“), odhadnutej expozície pri zlyhaní („EAD“) a straty pri zlyhaní („LGD“). Úverové straty predstavujú rozdiel medzi všetkými zmluvnými peňažnými tokmi, ktoré sú Spoločnosť podľa zmluvy splatné a všetkými peňažnými tokmi, ktoré Spoločnosť očakáva, že dostane, diskontované pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou.

ECL je vyčíslená tak, aby odrážala:

- neskreslenú, pravdepodobnosťami váženú hodnotu;
- časovú hodnotu peňazí; a
- informácie o minulých udalostiach, o súčasných podmienkach a o predpovediach ekonomických podmienok.

12-mesačná ECL je časť očakávaných úverových strát počas celej životnosti, ktorá predstavuje očakávané úverové straty vyplývajúce z prípadov zlyhania finančného nástroja, ku ktorým môže potenciálne dôjsť v období 12 mesiacov po dátume vykazovania.

Celoživotná ECL predstavuje očakávané úverové straty, ktoré sú výsledkom všetkých možných prípadov zlyhania počas očakávanej životnosti finančného aktíva.

Spoločnosť používa pre výpočet ECL špecifické modely IFRS 9 pre PD, EAD a LGD. Tieto modely klasifikujú klientov na základe rôznych parametrov odrážajúcich behaviorálne informácie (klientske dáta ohľadne aktuálnych aj minulých úverov), finančné informácie (finančné výkazy klientov) a kvalitatívne parametre. Spoločnosť v čo najvyššej možnej miere využíva podobné modelovacie techniky, ktoré už boli vyvinuté pre účely obozretnosti, t. j. Baselovské modely, a zaisťuje, aby Baselovské modely boli prispôbené požiadavkám IFRS 9, napríklad odstraňuje konzervativizmus vyžadovaný regulátorom pre Baselovské modely. Pri výpočte ECL neberie Spoločnosť do úvahy forward-looking makroekonomické informácie na základe rozhodnutia konečnej ovládajúcej osoby (KBC Group NV). Dôvodom pre toto rozhodnutie je nízka materialita hodnoty finančných aktív Spoločnosti ako aj vplyvu takýchto informácií na výšku očakávaných úverových strát.

Maximálne obdobie pre vyčíslenie ECL je zväčša zmluvné obdobie (vrátane jeho predĺženia). Pri finančných aktívach, ktoré majú vyčerpanú aj nevyčerpanú časť na požiadanie, a pri finančných aktívach, kedy má Spoločnosť zmluvné právo požadovať splatenie vyčerpanej časti a zrušiť prísľub na vyčerpanú časť, môže expozícia voči úverovému riziku prekročiť zmluvné obdobie (Spoločnosť používa obdobie od 1 do 10 rokov).

Pokiaľ je aktívum nedobytné, je odpísané oproti existujúcej opravnej položke. Aktíva sú odpísané po ukončení všetkých nevyhnutných procedúr na ich vymoženie a po určení čiastky straty. Následné výnosy z už odpísaných aktív sú vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a ostatného súhrnného výsledku na riadku „Tvorba opravných položiek“.

4 Aplikovanie nových a novelizovaných štandardov a interpretácií

Nasledujúce štandardy a ich revízie nadobudli účinnosť v roku 2022, boli prijaté Európskou úniou a nemali významný vplyv na účtovnú závierku:

- Výnosy pred zamýšľaným použitím, Nevýhodné zmluvy – náklady na plnenie zmluvy, Referencia na Koncepčný rámec – zmeny a doplnenia v obmedzenom rozsahu IAS 16, IAS 37 a IFRS 3 a Každoročné vylepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva za roky 2018-2020 – novela IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41
- Zľavy z nájomného súvisiace s Covid-19 – novela IFRS 16

5 Nové účtovné predpisy

Nasledovné nové štandardy a interpretácie, ktoré boli vydané a sú povinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr, Spoločnosť predčasne neaplikovala.

IFRS 14, Časové rozlíšenie pri cenovej regulácii (štandard vydaný 30. januára 2014 a účinný pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr). IFRS 14 umožňuje účtovnej jednotke, ktorá uplatňuje IFRS po prvýkrát, pokračovať vo vykazovaní súm týkajúcich sa cenovej regulácie v súlade s jej predchádzajúcimi účtovnými štandardami. Na zvýšenie porovnateľnosti s účtovnými jednotkami, ktoré už uplatňujú IFRS a nevykazujú také sumy, však štandard vyžaduje, aby bol efekt cenovej regulácie zverejňovaný oddelene od ostatných položiek. Účtovná jednotka, ktorá už pripravuje účtovnú závierku podľa IFRS, nie je oprávnená uplatniť tento štandard. Európska komisia sa rozhodla nezačať proces schvaľovania tohto dočasného štandardu a počkať na finálny štandard. V súčasnosti Spoločnosť posudzuje dopad na svoju účtovnú závierku.

Predaj alebo vklad majetku uskutočnený medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom – novela IFRS 10 a IAS 28 (vydaná 11. septembra 2014 a účinná pre ročné obdobia začínajúce dátumom, ktorý stanoví IASB). Táto novela rieši nesúlad medzi požiadavkami IFRS 10 a IAS 28 pri predaji alebo vklade majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom. Najvýznamnejším dopadom tejto novely je vykázanie zisku alebo straty z prevodu v plnej výške, ak sa jedná o prevod podniku. V prípade, ak je predmetom transakcie majetok, ktorý nepredstavuje podnik, tak sa vykáže čiastočný zisk alebo strata, a to aj v prípade, ak tento prevádzaný majetok vlastní dcérska spoločnosť. Európska komisia dosiaľ túto novelu neschválila. V súčasnosti Spoločnosť posudzuje dopad tejto novely na svoju účtovnú závierku.

IFRS 17, Poistné zmluvy (štandard vydaný 18. mája 2017 a účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr). IFRS 17 nahrádza štandard IFRS 4, ktorý povoľoval účtovným jednotkám účtovať o poistných zmluvách podľa existujúcich účtovných zásad a metód. Pre investorov bolo preto ťažké porovnávať a posudzovať rozdiely vo finančnom hospodárení inak podobných poisťovní. IFRS 17 je samostatný, na jednotnom princípe založený štandard pre účtovanie všetkých typov poistných zmlúv, vrátane zmlúv o zaistení, ktoré poisťovňa vlastní. Vyžaduje, aby sa skupiny poistných zmlúv vykazovali a oceňovali: (i) v súčasnej hodnote budúcich peňažných tokov (peňažných tokov z plnení), ktorá zohľadňuje existujúce riziká a ktorá využíva všetky dostupné informácie o peňažných tokoch z plnení, ktoré vychádzajú z podložených trhových informácií; zvýšenej (ak táto hodnota predstavuje záväzok) alebo zníženej (ak táto hodnota predstavuje aktívum) (ii) o čiastku predstavujúcu nezaslúžený zisk pre danú skupinu poistných zmlúv (zmluvná marža za poskytovanú službu). Poisťovne budú vykazovať zisk zo skupiny poistných zmlúv počas celého obdobia poskytovania poistného krytia postupne tak, ako sa bude existujúce riziko znižovať. Ak je skupina poistných zmlúv stratová alebo sa takou stane, účtovná jednotka vykáže stratu okamžite. Spoločnosť v súčasnosti posudzuje dopad tohto štandardu na svoju účtovnú závierku.

Novela IFRS 17 a IFRS 4 (vydaná 25. júna 2020 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr). Novela obsahuje vysvetlenia, ktoré majú uľahčiť implementáciu IFRS 17 a zjednodušiť niektoré požiadavky štandardu ako i samotný prechod. Novela sa týka ôsmich oblastí IFRS 17, pričom jej účelom nie je zmeniť základné princípy štandardu. Obsahuje nasledujúce zmeny:

- **Dátum účinnosti:** Dátum účinnosti IFRS 17 (vrátane novely) bol posunutý o dva roky a je účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr. Rovnako bol posunutý aj dátum ukončenia platnosti dočasnej výnimky z uplatňovania IFRS 9 v IFRS 4 na ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr.
- **Očakávaná návratnosť obstarávacích nákladov:** Účtovné jednotky sú povinné alokovať časť výdavkov na obstaranie zmlúv na očakávané predĺženie zmlúv a vykazovať ich ako aktívum dovtedy, kým sa platnosť týchto zmlúv nepredĺži. Účtovné jednotky sú povinné posúdiť návratnosť takéhoto aktíva ku každému dátumu zostavenia účtovnej závierky a zverejniť požadované údaje v poznámkach k účtovnej závierke.
- **Zmluvná marža za poskytovanú službu, pripadajúca na investičné služby:** Jednotky krytia by mali byť stanovené tak, aby brali do úvahy množstvo výhod a zároveň očakávané obdobie ako poistného krytia tak aj investičných služieb pre zmluvy založené na modely s variabilnými poplatkami a pre ďalšie zmluvy so „službou návratnosti investícií“, vykazovanými podľa všeobecného modelu. Náklady súvisiace s investičnými službami by sa mali zahrnúť do hospodárskeho výsledku v rámci obdobia trvania poistnej zmluvy, a to v rozsahu, v akom účtovná jednotka vykonáva tieto činnosti na zvýšenie úžitkov z poistného krytia pre poisťníka.

- Pasívne zaistné zmluvy - zabezpečenie strát: Ak účtovná jednotka vykáže stratu pri prvotnom vykázaní nevýhodnej skupiny poistných zmlúv alebo po dodatočnom pridaní nevýhodných zmlúv do tejto skupiny, účtovná jednotka by mala upraviť zmluvnú maržu za poskytovanú službu pre súvisiacu skupinu zaistných zmlúv a vykázať zisk z týchto zaistných zmlúv. Výška straty zabezpečenej zaistnou zmluvou sa stanoví vynásobením straty vykázanej z uzavretých poistných zmlúv a percentuálneho podielu výšky plnení z týchto poistných zmlúv, ktoré účtovná jednotka očakáva späťne získať na základe podmienok zaistnej zmluvy. Táto požiadavka sa uplatňuje iba v prípade, ak je zaistná zmluva vykázaná pred alebo súčasne so stratou vykázanou zo súvisiacich poistných zmlúv.
- Ďalšie zmeny a doplnenia: Medzi ďalšie zmeny a doplnenia patrí vylúčenie rozsahu pôsobnosti pre niektoré zmluvy o kreditných kartách a niektoré zmluvy o pôžičke; prezentácia poistných zmluvných aktív a záväzkov vo výkaze o finančnej situácii na úrovni portfólií namiesto skupín; využitie opcie na zmiernenie rizika pri znižovaní finančných rizík pomocou zaistných zmlúv a nederivátových finančných nástrojov v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok; možnosť zmeny účtovnej politiky týkajúcej sa odhadov pri aplikácii IFRS 17, zverejnenej v predchádzajúcich priebežných účtovných závierkach; zahrnutie platieb a príjmov z dane z príjmu, ktoré sú osobitne vyúčtované poisťníkovi podľa podmienok poistnej zmluvy, do peňažných tokov z plnení a vybrané zjednodušenia pri prechode a ďalšie menšie zmeny a doplnenia.

Spoločnosť v súčasnosti posudzuje dopad týchto noviel na svoju účtovnú závierku.

Novela IAS 1 a IFRS metodické usmernenie 2: Zverejnenia účtovných zásad a metód (vydaná 12. februára 2021 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr). IAS 1 bol novelizovaný s cieľom, aby od účtovných jednotiek vyžadoval zverejnenia ich podstatných a nie významných účtovných zásad a metód. Novela obsahuje definíciu podstatných účtovných zásad a metód. Taktiež vysvetľuje, že sa očakáva, že účtovná zásada či metóda je podstatná ak bez jej uvedenia by užívatelia účtovnej závierky neboli schopní porozumieť iným podstatným informáciám v účtovnej závierke. Novela poskytuje príklady účtovných zásad a metód, ktoré sa pravdepodobne budú považovať za podstatné v kontexte účtovnej závierky danej účtovnej jednotky. Novela ďalej objasňuje, že nepodstatné účtovné zásady a metódy nie je potrebné v účtovnej závierke uvádzať. Ak sa ich účtovná jednotka rozhodne uviesť, nemali by mať vplyv na zrozumiteľnosť ostatných podstatných účtovných zásad a metód. Na podporu tejto novely bolo tiež novelizované IFRS metodické usmernenie 2: Zverejnenia účtovných zásad a metód, ktoré napomáha aplikovať koncept významnosti pri zverejňovaní účtovných zásad a metód. Spoločnosť v súčasnosti posudzuje dopad tejto novely na svoju účtovnú závierku.

Novela IAS 8 - Definícia účtovných odhadov (vydaná 12. februára 2021 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr). Novela IAS 8 vysvetľuje, ako by mali účtovné jednotky rozlišovať zmeny v účtovných zásadách a metódach od zmien v účtovných odhadoch. Spoločnosť v súčasnosti posudzuje dopad tejto novely na svoju účtovnú závierku.

Odložená daň k aktívam a záväzkom z jednej transakcie – Novela IAS 12 (vydaná 7. mája 2021 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr). Novela IAS 12 upravuje, ako účtovať odloženú daň z transakcií, ako sú líziny a záväzky spojené s vyradením z prevádzky. Za určitých okolností sú účtovné jednotky oslobodené od vykazovania odloženej dane pri prvotnom vykázaní majetku alebo záväzkov. Predtým nebolo zrejmé, či sa výnimka vzťahuje na transakcie, ako sú líziny a záväzky spojené s vyradením z prevádzky, teda transakcie, pri ktorých sa vykazuje majetok aj záväzok. Novela objasňuje, že výnimka sa na tieto prípady neuplatňuje a účtovné jednotky sú povinné vykázať odloženú daň. Novela vyžaduje, aby účtovné jednotky vykázali odloženú daň z transakcií, ktoré pri prvotnom vykázaní vedú k rovnakej hodnote zdaniiteľných a odpočítateľných dočasných rozdielov. Spoločnosť v súčasnosti posudzuje dopad tejto novely na svoju účtovnú závierku.

Možnosť pre poisťovateľov pri aplikácii IFRS 17 – Novela IFRS 17 (vydaná 9. decembra 2021 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr). Úprava podmienok prechodu na IFRS 17 poskytuje poisťovateľom možnosť zameranú na zlepšenie užitočnosti informácií pre investorov pri prvej aplikácii IFRS 17. Novela sa týka iba prechodu poisťovateľov na IFRS 17 a neovplyvňuje žiadne ďalšie požiadavky tohto štandardu. Prechodné ustanovenia v IFRS 17 a IFRS 9 sa uplatňujú k rôznym dátumom a budú mať za následok nasledovné jednorazové rozdiely v klasifikácii pre informácie v porovnávacom období pri prvej aplikácii IFRS 17: účtovný nesúlad medzi záväzkami z poisťných zmlúv, ktoré sú oceňované v súčasnej hodnote a súvisiacimi finančnými aktívami, oceňovanými v amortizovanej hodnote; a ak sa účtovná jednotka rozhodne prehodnotiť informácie v porovnávacom období pri prvej aplikácii IFRS 9, rozdiely v klasifikácii medzi finančnými aktívami, ktoré sa poslednýkrát vykazujú v porovnávacom období (na ktoré sa nebude vzťahovať IFRS 9) a inými finančnými aktívami (na ktoré sa bude vzťahovať IFRS 9). Novela pomôže poisťovníam odstrániť tieto dočasné účtovné nesúlad, keďže budú mať možnosť zmeniť klasifikáciu finančných aktív v porovnávacom období, a tým zlepšiť užitočnosť informácií v porovnávacom období pre investorov. Pri prvej aplikácii IFRS 17 budú mať účtovné jednotky možnosť zverejniť informácie ohľadom finančných aktív v porovnávacom období použitím zmeny klasifikácie v prípade, že tieto informácie nie sú prehodnotené. Možnosť pri prechode na IFRS 17 bude k dispozícii pre každý nástroj samostatne; umožní účtovnej jednotke zverejniť informácie v porovnávacom období tak, ako keby sa na dané finančné aktíva uplatnili požiadavky na klasifikáciu a oceňovanie podľa IFRS 9, ale nevyžaduje od účtovnej jednotky, aby uplatnila požiadavky na zníženie hodnoty podľa IFRS 9; a vyžaduje, aby účtovná jednotka, ktorá aplikuje zmenu klasifikácie na finančné aktívum, použila na stanovenie očakávanej klasifikácie finančného aktíva podľa IFRS 9 primerané a preukázateľné informácie dostupné k dátumu prvej aplikácie. Spoločnosť v súčasnosti posudzuje dopad tejto novely na svoju účtovnú závierku.

Novela IFRS 16 Lízingy: Lízingový záväzok pri predaji a spätnom lízingu (vydaná 22. septembra 2022 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr). Novela sa týka transakcií predaja a spätného lízingu v prípade, ak predaj majetku spĺňa podmienky pre vykázanie predaja v súlade s IFRS 15. Novela vyžaduje, aby predávajúci-nájomca následne ocenil záväzky vyplývajúce z tejto transakcie takým spôsobom, že nevykáže žiaden zisk alebo stratu, súvisiacu s právom na užívanie majetku, ktoré si ponechal. To znamená, že akýkoľvek zisk bude časovo rozlíšený aj v prípade záväzku účtovnej jednotky platiť variabilné platby, ktoré nezávisia od indexu alebo sadzby. Spoločnosť v súčasnosti posudzuje dopad tejto novely na svoju účtovnú závierku.

Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé – novela IAS 1 (pôvodná novela vydaná 23. januára 2020 a následne novelizovaná 15. júla 2020 a 31. októbra 2022, finálne účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr). Tieto novely upresňujú, že záväzky sú klasifikované buď ako krátkodobé alebo dlhodobé, v závislosti od práv, ktoré existujú na konci účtovného obdobia. Záväzky sú dlhodobé, ak má účtovná jednotka na konci účtovného obdobia podstatné právo odložiť ich vyrovnanie najmenej o dvanásť mesiacov. Novely už nevyžadujú, aby bolo toto právo bezpodmienečné. Novela z októbra 2022 stanovila, že podmienky úverovej zmluvy, ktoré je potrebné splniť po konci účtovného obdobia, neovplyvňujú klasifikáciu dlhu ako krátkodobý alebo dlhodobý ku koncu účtovného obdobia. Očakávania vedenia účtovnej jednotky, či právo na odklad vyrovnania bude následne uplatnený, nemajú vplyv na klasifikáciu záväzkov. Právo na odklad existuje, ak účtovná jednotka ku koncu účtovného obdobia spĺňa všetky relevantné podmienky pre odklad. Záväzok sa klasifikuje ako krátkodobý, ak dôjde k porušeniu podmienok pred alebo ku koncu účtovného obdobia, a to aj v prípade, že veriteľ po konci účtovného obdobia upustí od požiadavky na plnenie danej podmienky. Naopak, záväzok sa klasifikuje ako dlhodobý, ak dôjde k porušeniu podmienok úverovej zmluvy až po konci účtovného obdobia. Novely okrem toho objasňujú požiadavky na klasifikáciu dlhu, ktorý môže účtovná jednotka vyrovnať jeho konverziou na nástroje vlastného imania. Vyrovnanie je definované ako splnenie záväzku platbou v peniazoch, iným zdrojom predstavujúcim ekonomické úžitky alebo nástrojom vlastného imania účtovnej jednotky. Výnimkou sú záväzky s možnosťou konverzie na nástroje vlastného imania, ak je v prípade zloženého finančného nástroja táto možnosť konverzie klasifikovaná ako samostatný komponent, ktorý predstavuje vlastné imanie. Spoločnosť v súčasnosti posudzuje dopad tejto novely na svoju účtovnú závierku.

6 Pozemky, budovy a zariadenia a dlhodobý nehmotný majetok

Pohyby v účtovnej hodnote dlhodobého hmotného a nehmotného majetku počas rokov 2021 a 2022 boli nasledovné:

v tisícoch EUR	Motorové vozidlá	Operatívny leasing	Ostatný DHM	Celkom DHM	Celkom DNM	Celkom DNM
Obstarávacia cena k 1. januáru 2021	1 742	92 828	731	95 301	7 552	7 552
Oprávky a opravné položky	(612)	(28 717)	(568)	(29 897)	(6 249)	(6 249)
Účtovná hodnota k 1. januáru 2021	1 130	64 111	163	65 404	1 303	1 303
Prírastky	77	22 124	78	22 279	385	385
Úbytky v zostatkovej hodnote	(85)	(9 858)	-	(9 943)	(133)	(133)
Prevod do zásob na konci nájmu	-	691	-	691	-	-
Odpisy	(187)	(15 466)	(78)	(15 731)	(475)	(475)
Zmena stavu opravnej položky	-	362	-	362	-	-
Účtovná hodnota k 31. decembru 2021	935	61 964	163	63 062	1 080	1 080
Obstarávacia cena k 1. januáru 2022	1 712	93 227	446	95 385	7 805	7 805
Oprávky a opravné položky	(777)	(31 263)	(283)	(32 323)	(6 725)	(6 725)
Účtovná hodnota k 1. januáru 2022	935	61 964	163	63 062	1 080	1 080
Prírastky	286	21 640	7	21 933	1 142	1 142
Úbytky v zostatkovej hodnote	(146)	(8 285)	-	(8 431)	(17)	(17)
Prevod do zásob na konci nájmu	-	(242)	-	(242)	-	-
Odpisy	(142)	(15 136)	(84)	(15 362)	(528)	(528)
Zmena stavu opravnej položky	-	10	-	10	-	-
Účtovná hodnota k 31. decembru 2022	933	59 951	86	60 970	1 677	1 677
Obstarávacia cena k 31. decembru 2022	1 801	92 982	438	95 221	8 539	8 539
Oprávky a opravné položky	(868)	(33 031)	(352)	(34 251)	(6 862)	(6 862)
Účtovná hodnota k 31. decembru 2022	933	59 951	86	60 970	1 677	1 677

6 Pozemky, budovy a zariadenia a dlhodobý nehmotný majetok (pokračovanie)

Platby z operatívneho leasingu, kde Spoločnosť je prenajímateľ. Budúce minimálne leasingové platby v rámci nevypovedateľného operatívneho prenájmu k 31.12.2022 sú splatné nasledovne:

v tisícoch EUR	2022	2021
Do 1 roka	14 621	15 230
Nad 1 rok až do 2 rokov	9 177	10 748
Nad 2 roky až do 3 rokov	5 347	5 757
Nad 3 roky až do 4 rokov	2 420	2 467
Nad 4 roky až do 5 rokov	880	488
Nad 5 rokov	172	20
Budúce minimálne leasingové platby spolu	32 617	34 710

Vyššie uvedené platby sa týkajú predovšetkým dopravnej techniky a v menšej miere aj strojov a zariadení.

Zmluvy o prenájme sú uzatvárané v priemere na 47 mesiacov (2021: 47 mesiacov).

Poistný program Spoločnosti pokrýva všetky štandardné riziká súvisiace s hmotným a nehmotným majetkom. Majetok Spoločnosti je poistený voči nasledovným rizikám:

- živelné pohromy;
- poistenie pre prípad odcudzenia vecí;
- poistenie strojov a elektronických zariadení;
- poistenie prepravy elektronických zariadení;
- poistenie požiarneho prerušenia prevádzky.

Poistenie majetku vychádza z účtovnej evidencie, pričom nadobúdacia cena sa prepočíta na novú hodnotu indexom, ktorý poskytne poisťovňa.

7 Pohľadávky z finančného leasingu

Analýza úverovej kvality pohľadávok z finančného leasingu k 31. decembru 2022 je nasledovná:

v tisícoch EUR	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkom
Pohľadávky z finančného leasingu	363 686	319 197	21 327	704 210
Zníženie o opravnú položku	(895)	(6 937)	(7 918)	(15 750)
Pohľadávky z finančného leasingu spolu	362 791	312 260	13 409	688 460

Kvalita finančných aktív z pohľadu úverového rizika je uvedená v časti Riadenie finančného rizika (pozn. č. 30).

Analýza úverovej kvality pohľadávok z finančného leasingu k 31. decembru 2021 je nasledovná:

v tisícoch EUR	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkom
Pohľadávky z finančného leasingu	572 436	64 362	27 117	663 915
Zníženie o opravnú položku	(2 604)	(4 778)	(9 906)	(17 288)
Pohľadávky z finančného leasingu spolu	569 832	59 584	17 211	646 627

Rizikové koncentrácie pohľadávok z finančného leasingu pred odpočítaním opravných položiek, boli nasledovné:

v tisícoch EUR	2022	2021
Právnické osoby	574 561	528 551
Malí a strední podnikatelia	54 096	55 778
Súkromné osoby	75 553	79 586
Pohľadávky z finančného leasingu spolu, pred opravnými položkami	704 210	663 915

Pohyby v opravných položkách k pohľadávkam z finančného leasingu boli nasledovné:

v tisícoch EUR	2022	2021
Opravná položka k 1. januáru	17 288	21 631
Opravná položka tvorená počas roka	10 224	8 743
Rozpustenie opravných položiek	(10 235)	(10 844)
Čiastky odpísané počas roka ako nevymožiteľné	(1 527)	(2 242)
Opravná položka k 31. decembru	15 750	17 288

7 Pohľadávky z finančného leasingu (pokračovanie)

Pohľadávky z finančného leasingu a ich súčasné hodnoty sú splatné k 31.12.2022 nasledovne.

v tisícoch EUR	2022	2021
Pohľadávky z finančného leasingu	744 062	693 707
Do 1 roka	269 003	262 609
Nad 1 rok až do 2 rokov	195 256	188 027
Nad 2 roky až do 3 rokov	138 214	126 408
Nad 3 roky až do 4 rokov	81 934	68 549
Nad 4 roky až do 5 rokov	35 224	28 892
Nad 5 rokov	24 431	19 222
Nezarobený finančný výnos	(39 852)	(29 792)
Do 1 roka	(17 329)	(14 218)
Nad 1 rok až do 2 rokov	(11 022)	(8 390)
Nad 2 roky až do 3 rokov	(6 227)	(4 299)
Nad 3 roky až do 4 rokov	(2 954)	(1 841)
Nad 4 roky až do 5 rokov	(1 205)	(715)
Nad 5 rokov	(1 115)	(329)
Opravná položka k pohľadávkam	(15 750)	(17 288)
Do 1 roka	(5 694)	(6 545)
Nad 1 rok až do 2 rokov	(4 133)	(4 686)
Nad 2 roky až do 3 rokov	(2 926)	(3 150)
Nad 3 roky až do 4 rokov	(1 734)	(1 708)
Nad 4 roky až do 5 rokov	(746)	(720)
Nad 5 rokov	(517)	(479)
Súčasná hodnota pohľadávok z finančného leasingu	688 460	646 627
Do 1 roka	245 980	241 846
Nad 1 rok až do 2 rokov	180 101	174 951
Nad 2 roky až do 3 rokov	129 061	118 959
Nad 3 roky až do 4 rokov	77 246	65 000
Nad 4 roky až do 5 rokov	33 273	27 457
Nad 5 rokov	22 799	18 414

8 Spotrebné úvery

Analýza úverovej kvality pohľadávok zo spotrebných úverov k 31. decembru 2022 je nasledovná:

v tisícoch EUR	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkom
Pohľadávky zo spotrebných úverov	213 459	179 501	7 516	400 476
Zníženie o opravnú položku	(705)	(4 277)	(2 513)	(7 495)
Pohľadávky zo spotrebných úverov spolu	212 754	175 224	5 003	392 981

Kvalita finančných aktív z pohľadu úverového rizika je uvedená v časti Riadenie finančného rizika (pozn. č. 30).

Analýza úverovej kvality pohľadávok zo spotrebných úverov k 31. decembru 2021 bola nasledovná:

v tisícoch EUR	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkom
Pohľadávky zo spotrebných úverov	314 899	21 454	8 126	344 479
Zníženie o opravnú položku	(1 794)	(572)	(2 617)	(4 983)
Pohľadávky zo spotrebných úverov spolu	313 105	20 882	5 509	339 496

Rizikové koncentrácie pohľadávok zo spotrebných úverov pred odpočítaním opravných položiek, boli nasledovné:

v tisícoch EUR	2022	2021
Právnické osoby	357 170	303 183
Malí a strední podnikatelia	37 237	35 759
Súkromné osoby	6 069	5 537
Pohľadávky zo spotrebných úverov spolu, pred znížením o opravnú položku	400 476	344 479

Pohyby v opravných položkách k pohľadávkam zo spotrebných úverov boli nasledovné:

v tisícoch EUR	2022	2021
Opravná položka k 1. januáru	4 983	4 586
Opravná položka tvorená počas roka	5 393	2 849
Rozpustenie opravných položiek	(2 483)	(2 137)
Čiastky odpísané počas roka ako nevymožiteľné	(398)	(315)
Opravná položka k 31. decembru	7 495	4 983

9 Aktíva predstavujúce odobraté predmety

Tieto aktíva predstavujú predmety finančného leasingu alebo predmety odobraté dlžníkovi, na ktoré bolo zriadené záložné právo, a ktoré Spoločnosť plánuje odpredať s cieľom pokryť svoju pohľadávku.

10 Ostatné poskytnuté úvery a pôžičky

Analýza úverovej kvality ostatných poskytnutých úverov a pôžičiek k 31. decembru 2022 je nasledovná:

v tisícoch EUR	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkom
Obchodné pôžičky a preddavky poskytnuté predajcom vozidiel	66 264	17 083	608	83 931
Zmenky	53 440	-	-	53 440
Zníženie o opravnú položku	(297)	(128)	(594)	(1 019)
Pohľadávky z poskytnutých úverov a pôžičiek spolu	119 407	16 955	14	136 376

Kvalita finančných aktív z pohľadu úverového rizika je uvedená v časti Riadenie finančného rizika (pozn. č. 30).

Spoločnosť poskytnúť obchodné pôžičky a preddavky svojim najvýznamnejším predajcom vozidiel, aby im pomohla pri financovaní vozidiel, ktoré majú dočasne na sklade alebo ich vystavujú vo svojich salónoch. Tieto obchodné pôžičky a preddavky sú krátkodobé a revolvingové. Zmenky boli vydané ČSOB Real, s.r.o., spriaznenou stranou pod spoločnou kontrolou. Ide o balík 27 zmeniek, so splatnosťou od 17. marca 2023 do 17. marca 2027.

Spoločnosť eviduje zostatok voči jednej protistrane k 31. decembru 2022 v sume 14 305 tisíc EUR, (2021: 15 761 tisíc EUR).

Analýza úverovej kvality ostatných poskytnutých úverov a pôžičiek k 31. decembru 2021 je nasledovná:

v tisícoch EUR	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkom
Obchodné pôžičky a preddavky poskytnuté predajcom vozidiel	67 277	3 242	597	71 116
Zmenky	56 271	-	-	56 271
Zníženie o opravnú položku	(375)	(17)	(592)	(984)
Pohľadávky z poskytnutých úverov a pôžičiek spolu	123 173	3 225	5	126 403

Ostatné poskytnuté úvery a pôžičky sú uvedené po odpočítaní nasledovných opravných položiek:

v tisícoch EUR	2022	2021
Opravná položka k 1. januáru	984	1 963
Opravná položka tvorená počas roka	175	136
Rozpustenie opravných položiek	(140)	(1 115)
Čiastky odpísané počas roka ako nevymožiteľné	-	-
Opravná položka k 31. decembru	1 019	984

11 Ostatné pohľadávky

v tisícoch EUR	2022	2021
Pohľadávky z titulu DPH	2 724	-
Predmety operatívneho leasingu určené na predaj	1 925	1 683
Pohľadávky z operatívneho leasingu	296	695
Opravné položky k operatívnemu leasingu	(77)	(161)
Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti	1 442	-
Ostatné pohľadávky	506	371
Opravné položky k ostatným pohľadávkam	(57)	(65)
Ostatné pohľadávky spolu	6 759	2 523

Analýza úverovej kvality pohľadávok z operatívneho leasingu je nasledovná:

v tisícoch EUR	2022	2021
Do splatnosti	111	248
Po splatnosti nezhodnotené	23	130
Po splatnosti znehodnotené	162	317
Pohľadávky z operatívneho leasingu spolu	296	695

Pohyby v opravných položkách k pohľadávkam z operatívneho leasingu sú nasledovné:

v tisícoch EUR	2022	2021
Opravná položka k 1. januáru	161	219
Opravná položka tvorená počas roka	1	2
Rozpustenie opravných položiek	(85)	(60)
Opravná položka k 31. decembru	77	161

Analýza úverovej kvality ostatných pohľadávok okrem pohľadávok z operatívneho leasingu je nasledovná:

v tisícoch EUR	2022	2021
Do 30 dní omeškania	6 276	577
Od 31 do 90 dní omeškania	-	242
Od 91 do 360 dní omeškania	41	526
Nad 361 dní omeškania	280	709
Ostatné pohľadávky spolu, pred znížením o opravnú položku	6 597	2 054

Pohyby v opravných položkách k ostatným pohľadávkam sú nasledovné:

v tisícoch EUR	2022	2021
Opravná položka k 1. januáru	65	342
Opravná položka tvorená počas roka	-	-
Rozpustenie opravných položiek	(8)	(277)
Opravná položka k 31. decembru	57	65

12 Opravné položky

Nasledujúce tabuľky ukazujú Opravné položky vypočítané ako očakávané úverové straty (ďalej „ECL“) a detail riadkov Pohľadávky z finančného leasingu, Spotrebné úvery a Ostatné poskytnuté úvery a pôžičky k 31. decembru 2022. Spoločnosť prispôbila prehľad opravných položiek a jeho členenie počtu a štruktúre modelov znehodnotenia vychádzajúcich ECL. Nižšie prezentované zmeny v stavoch a presuny opravných položiek odzrkadľujú stabilný vývoj a predpoklady vývoja vo faktoroch a vstupoch, ktoré majú zásadný vplyv na odhad očakávaných úverových strát v uvedenom období.

v tisícoch EUR	1.1.2022	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania	Zníženie z dôvodu odúčtovania	Zmena úverového rizika bez zmeny stageu (zmena PD/LGD/EAD)	Zmena úverového rizika - presun medzi stageami	Zmena z dôvodu modifikácie (forborne)	Zmena z dôvodu odpisu/postupu	Zmeny v GCA	31.12.2022	Výnosy z odpisov
<i>Finančné aktíva (pozn. č.7,8 a 10)</i>										
Verejná správa	(1)	5	-	-	(1)	-	-	-	3	-
Stage 1	-	1	-	(2)	-	-	-	-	(1)	-
Stage 2	(1)	4	-	2	(1)	-	-	-	4	-
Stage 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Corporate	9 643	269	(148)	(99)	(42)	-	27	158	9 808	(5)
Stage 1	1 790	51	(9)	(1 054)	(128)	-	-	15	665	-
Stage 2	1 067	218	(3)	1 960	94	-	-	1	3 337	-
Stage 3	6 786	-	(136)	(1 005)	(8)	-	27	142	5 806	(5)
Retail	13 614	7 294	(1 519)	(4 871)	1 508	277	(1 714)	3	14 592	(456)
Stage 1	2 983	775	(233)	(428)	(1 846)	-	-	-	1 251	-
Stage 2	4 302	5 900	(168)	(3 932)	1 907	56	-	-	8 064	-
Stage 3	6 329	619	(1 118)	(511)	1 447	221	(1 714)	-	5 277	(456)
Spolu	23 256	7 568	(1 667)	(4 970)	1 465	277	(1 687)	161	24 403	(461)

12 Opravné položky (pokračovanie)

Opravné položky vypočítané ako očakávané úverové straty (ECL) a detail riadkov Pohľadávky z finančného leasingu, Spotrebné úvery a Ostatné poskytnuté úvery a pôžičky k 31. decembru 2021:

v tisícoch EUR	1.1.2021	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania	Zníženie z dôvodu odúčtovania	Zmena úverového rizika bez zmeny stageu (zmena PD/LGD/EAD)	Zmena úverového rizika - presun medzi stageami	Zmena z dôvodu modifikácie (forborne)	Zmena z dôvodu odpisu/ postupu	Zmeny v GCA	31.12.2021	Výnosy z odpisov
<i>Finančné aktíva (pozn. č. 7, 8 a 10)</i>										
Verejná správa	(2)	4	-	(2)	(1)	-	-	-	(1)	-
Stage 1	-	4	-	(4)	-	-	-	-	-	-
Stage 2	(1)	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-
Stage 3	(1)	-	-	2	(1)	-	-	-	-	-
Corporate	11 719	87	(463)	(2 554)	588	9	257	-	9 643	(5)
Stage 1	1 948	87	(128)	(72)	(45)	-	-	-	1 790	-
Stage 2	788	-	(2)	(15)	287	9	-	-	1 067	-
Stage 3	8 983	-	(333)	(2 467)	346	-	257	-	6 786	(5)
Retail	16 463	3 660	(2 374)	(1 791)	643	794	(3 781)	-	13 614	(969)
Stage 1	2 562	2 669	(268)	(1 760)	(220)	-	-	-	2 983	-
Stage 2	6 984	787	(162)	(3 023)	(363)	79	-	-	4 302	-
Stage 3	6 917	204	(1 944)	2 992	1 226	715	(3 781)	-	6 329	(969)
Spolu	28 180	3 751	(2 837)	(4 347)	1 230	803	(3 524)	-	23 256	(974)

12 Opravné položky (pokračovanie)

Nasledujúca tabuľka ukazuje presuny hrubej účtovnej hodnoty (GCA) Úverov poskytnutých klientom v amortizovanej hodnote medzi stageami v roku 2022.

v tisícoch EUR	Zo stageu 1	Zo stageu 2	Zo stageu 3	Celkom
Do stageu 1	-	20 858	242	21 100
Do stageu 2	225 384	-	2 021	227 405
Do stageu 3	6 393	3 504	-	9 897
Pohľadávky z poskytnutých úverov a pôžičiek spolu	231 777	24 362	2 263	258 402

Nasledujúca tabuľka ukazuje presuny hrubej účtovnej hodnoty (GCA) Úverov poskytnutých klientom v amortizovanej hodnote medzi stageami v roku 2021.

v tisícoch EUR	Zo stageu 1	Zo stageu 2	Zo stageu 3	Celkom
Do stageu 1	-	16 111	1 866	17 977
Do stageu 2	50 022	-	2 974	52 996
Do stageu 3	6 189	6 714	-	12 903
Pohľadávky z poskytnutých úverov a pôžičiek spolu	56 211	22 825	4 840	83 876

13 Finančné deriváty

Derivátové finančné nástroje môžu byť analyzované nasledovne:

v tisícoch EUR	2022	2021
Zabezpečovací úrokový swap - aktívum	38 841	771
Zabezpečovací úrokový swap - záväzok	-	1 462

Zabezpečovanie deriváty predstavujú finančné aktíva a záväzky, ktoré sú predmetom započítania, rámcových zmlúv o vzájomnom započítavaní alebo podobných dohôd (právne vynútiteľných). Zabezpečovacie deriváty su prezentované vo výkaze finančnej pozície v hrubej výške. V prípade vzájomného započítania by čistá hodnota predstavovala aktívum vo výške EUR 38 841 EUR (2021: záväzok 691 EUR).

Všetky zabezpečovanie deriváty boli vyhodnotené ako efektívne zabezpečenie peňažných tokov z dôvodu úrokového rizika z prijatých pôžičiek, ktoré majú variabilnú úrokovú mieru.

Spoločnosť k 31.12.2022 vykázala precenenie zabezpečovacích nástrojov v sume 29 798 tis. EUR (2021: precenenie (355) tis.EUR). Výška precenenia je kalkulovaná ako rozdiel medzi pohybom fair value zabezpečovacích derivátov vrátane pohybu úrokov a celkovou odloženou daňou zo zabezpečovacích derivátov.

13 Finančné deriváty (pokračovanie)

Zabezpečené peňažné toky sú splatné v nasledovných obdobiach:

v tisícoch EUR	2022	2021
Do 1 mesiaca	-	-
Od 1 mesiaca do 3 mesiacov	789	(545)
Od 3 mesiacov do 12 mesiacov	4 223	(1 383)
Od 12 mesiacov do 5 rokov	9 439	(1 855)
nad 5 rokov	17	(12)
Zabezpečené peňažné toky spolu	14 468	(3 795)

Protistranou derivátu je Československá obchodná banka, a.s., materská spoločnosť účtovnej jednotky. Zostatok nie je po splatnosti ani nevykazuje znaky zníženia hodnoty. Úverový rating protistrany k 31. decembru 2022 je Baa3 (Moody's) a 31. decembru 2021 je Baa3 (Moody's).

14 Peniaze a účty v bankách

Tabuľka nižšie uvádza úverovú kvalitu zostatkov peňazí a peňažných ekvivalentov:

v tisícoch EUR	2022	2021
<i>Pred splatnosťou a bez znakov zníženia hodnoty</i>		
Peniaze v hotovosti	9	18
Peniaze na bankových účtoch, z toho	22 773	20 077
A3 rating podľa Moody's	146	902
Baa3 rating podľa Moody's	22 438	18 782
Bez ratingu podľa Moody's	189	393
Spolu peniaze a účty v bankách	22 782	20 095

Spoločnosť má koncentráciu úverového rizika voči bankám, keďže zostatok v troch bankách predstavuje 99,96 % peňazí a účtov bankách (2021: 99,91 % v troch bankách).

Spoločnosť neúčtovala o očakávaných stratách pre peniaze a peňažné ekvivalenty pretože po zvážení pravdepodobnosti úpadku bankových inštitúcií by vplyv takýchto očakávaných strát na individuálnu účtovnú závierku Spoločnosti bol nevýznamný.

Spoločnosť klasifikuje peniaze a účty v bankách ako stage 1.

15 Základné imanie a nerozdelené zisky

Základné imanie pozostáva z 15 000 ks kmeňových akcií (2021: 15 000 ks) v nominálnej hodnote 3 319,39 EUR na akciu (2021: 3 319,39 EUR). Všetky tieto akcie boli splatené v plnej výške.

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo 3. mája 2022 individuálnu účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce obdobie, pričom rozhodlo o prídely do sociálneho fondu vo výške 120 tisíc EUR. Zároveň valné zhromaždenie schválilo vyplatenie dividendy zo zisku za rok 2021 vo výške 1 461 EUR na akciu (2021: valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo vyplatenie dividendy zo zisku za rok 2020 vo výške 957 na akciu).

Vedenie navrhuje riadnemu valnému zhromaždeniu akcionárov zo zisku za rok 2022 vyplatiť dividendu vo výške 21 077 tis. EUR.

16 Zákonný rezervný fond

Zákonný rezervný fond predstavuje prevod z nerozdeleného zisku Spoločnosti, ktorý je požadovaný slovenskou legislatívou. Spoločnosť je povinná do zákonného rezervného fondu prideliť minimálne 10 % jej zisku až kým zákoný rezervný fond nedosiahne 20 % základného imania Spoločnosti. Spoločnosť už daný limit dosiahla a predstavuje k 31.12.2022 9 958 tisíc EUR (2021: 9 958 tisíc EUR). Tento fond nie je možné vyplatiť ako dividendy a existuje na krytie budúcich strát.

17 Bankové úvery a iné pôžičky

K 31.12. 2022 má Spoločnosť úvery od bánk v nasledovnej výške a štruktúre:

v tisícoch EUR	2022	2021
Splatnosť do 1 roka	591 003	514 841
Banky KBC Group NV	525 780	514 841
Priama materská spoločnosť	65 223	-
Splatnosť nad 1 rok	578 500	538 502
Banky KBC Group NV	534 554	518 984
Priama materská spoločnosť	43 946	19 518
Spolu	1 169 503	1 053 343
Úvery s fixnou sadzbou:	178 281	64 141
Úvery s pohyblivou sadzbou	991 222	989 202
Bankové úvery a iné pôžičky spolu	1 169 503	1 053 343

Splatnosť úverov nad 1 rok k 31.12.2022 bola nasledovná:

v tisícoch EUR	2022	2021
Splatnosť od 1 do 2 rokov	485 453	235 211
Splatnosť od 2 do 5 rokov	59 101	234 937
Splatnosť nad 5 rokov	33 946	68 354

18 Emitované dlhopisy

Emisia dlhopisov bola umiestnená v KBC za nasledujúcich podmienok*:

BOND V má ISIN: SK4120012352, emisnú hodnotu 40 031 tisíc EUR, celkovú nominálnu hodnotu 40 000 tisíc EUR (400 ks po 100 000 EUR nominál), splatnosť 7 rokov od dátumu emisie 5. decembra 2016 (predaj 23.01.2017), kupón 0,57 % p. a. splatný polročne ACT/360. Časť nominálnej hodnoty bola splatená v súlade s emisnými podmienkami. Účtovná hodnota k 31. decembru 2022 predstavuje 8 204 tisíc EUR (2021: 11 805 tisíc EUR).

*Emitent alebo majitelia dlhopisu sa majú možnosť rozhodnúť o predčasnom splatení dlhopisu alebo jeho časti. Menovitá hodnota predčasne splatených dlhopisov môže byť minimálne 5 mil. EUR, resp. násobok 5 mil. EUR. Predčasné splatenie menovitej hodnoty dlhopisu alebo časti menovitej hodnoty dlhopisu je možné zrealizovať ku ktorémukoľvek dátumu výplaty výnosu dlhopisu.

19 Záväzky voči zákazníkom

v tisícoch EUR	2022	2021
Preplatky a úhrady od zákazníkov pred splatnosťou	1 895	2 383
Ostatné záväzky voči zákazníkom	245	275
Poistné plnenia, v prospech zákazníkov	134	204

Záväzky voči zákazníkom spolu	2 274	2 862
--------------------------------------	--------------	--------------

20 Záväzky voči dodávateľom

v tisícoch EUR	2022	2021
Záväzky voči dodávateľom predmetov leasingu (importér)	5 070	4 672
Záväzky voči iným dodávateľom	-	2

Záväzky voči dodávateľom spolu	5 070	4 674
---------------------------------------	--------------	--------------

21 Ostatné záväzky

v tisícoch EUR	2022	2021
Záväzky z poistenia	979	853
Záväzky z titulu DPH	-	1 000
Záväzky voči zamestnancom	4 355	3 480
Záväzky voči dealerom	1 291	365
Nevyfakturované dodávky prevádzka	1 588	2 602
Iné záväzky	1 744	1 592

Ostatné záväzky spolu	9 957	9 892
------------------------------	--------------	--------------

22 Rezervy

v tisícoch EUR	2022	2021
Počiatkový stav	370	358
Náklady / (rozpustenie) v danom roku	(17)	12

Konečný stav	353	370
---------------------	------------	------------

Spoločnosť v tejto položke eviduje rezervy na pasívne súdne spory v čiastke 255 tisíc EUR (2021: 252 tisíc EUR).

23 Daň z príjmu

(a) Zložky dane z príjmov

Daň z príjmov zahŕňa nasledujúce:

v tisícoch EUR	2022	2021
Náklad na daň z príjmu	5 129	4 001
Odložená daň	(59)	1 597
Spolu daňový náklad za rok	5 070	5 598

(b) Odsúhlasenie vykázanej dane a zisku vynásobeného aplikovanou daňovou sadzbou

Sadzba dane bola 21 % (2021: 21 %). Prevod od teoretickej dane k vykázanej celkovej dani je uvedený nižšie:

v tisícoch EUR	2022	2021
Zisk pred zdanením	26 272	27 633
Teoretická daň z príjmov vypočítaná sadzbou dane 21 % (2021: 21 %)	5 517	5 803
Vplyv daňovo neuznatelných nákladov	346	599
Dividendové výnosy nepodliehajúce dani	(793)	(804)
Celková vykázaná daň za rok	5 070	5 598

(c) Analýza odloženej dane podľa dočasných rozdielov

Rozdiely medzi IFRS a slovenskými daňovými predpismi spôsobujú dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou aktív a záväzkov a ich daňovým základom pre účely finančného výkazníctva. Odložené daňové záväzky / (pohľadávky) sa dajú priradiť k nasledovným položkám:

v tisícoch EUR	2022	2021
Opravná položka k pohľadávkam z finančného leasingu, splátkového predaja a spotrebného úveru	3 439	3 812
Budovy a zariadenia	(2 771)	(3 020)
Rezervy a dohadné položky	1 461	620
Zabezpečovacie deriváty	(8 012)	3
Odložený daňový (záväzok) / pohľadávka	(5 883)	1 415

Zmeny v odložených daniach z vyššie uvedených dočasných rozdielov boli zaúčtované s vplyvom na hospodársky výsledok, s výnimkou odloženej dane zo zabezpečovacích derivátov, ktorá bola účtovaná do ostatného súhrnného zisku.

Očakávané vyrovnanie odložených daní nastane po viac ako 12 mesiacoch po konci účtovného obdobia, pretože daňové priznanie sa podáva ročne, t.j. odložená daň k 31. decembru 2022, z ktorej sa stane splatná daň v roku 2023, bude vyrovnaná v roku 2024, po podaní daňového priznania za rok 2023. Preddavky na daň z príjmov sú vypočítané na základe dane za predchádzajúce obdobie a ich výška teda nesúvisí s hodnotou odloženej dane alebo splatnej dane očakávanej v nasledujúcich obdobiach.

23 Daň z príjmu (pokračovanie)

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sú vzájomne započítané ak existuje právne vymožitelné právo započítať splatnú daňovú pohľadávku so splatným daňovým záväzkom a tieto dane sa týkajú toho istého daňového úradu.

Odložená daň bola prepočítaná sadzbou 21 %, ktorá je platná pre daňové obdobia začínajúce od 1. januára 2022 (2021: 21 %).

Expiráciu odpočítateľných dočasných rozdielov ukazuje nasledujúca tabuľka:

v tisícoch EUR	2022	2021
Do 1 roka	(6 384)	821
Od 1 roka do 2 rokov	167	198
Od 2 rokov do 3 rokov	167	198
Od 3 rokov do 4 rokov	167	198
Spolu	(5 883)	1 415

24 Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady sa vykazujú v individuálnom výkaze ziskov a strát a ostatného súhrnného výsledku na základe časového rozlíšenia za použitia metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Metóda efektívnej úrokovej sadzby je spôsob výpočtu amortizovanej hodnoty finančného aktíva alebo záväzku a priradenie úrokového výnosu alebo nákladu za príslušné obdobie. Efektívna úroková sadzba je sadzba, ktorá diskontuje odhadované budúce peňažné príjmy alebo platby počas doby predpokladanej životnosti finančného nástroja na čistú účtovnú hodnotu finančného aktíva alebo záväzku.

Pri výpočte efektívnej úrokovej sadzby Spoločnosť robí odhad peňažných tokov s ohľadom na všetky zmluvné podmienky finančného nástroja, avšak neberie do úvahy budúce úverové straty. V prípade, ak manažment stanoví, že právo na predčasné splatenie nemá materiálny vplyv na účtovnú hodnotu zverejnenú v účtovnej závierke, môže použiť spoľahlivý odhad. Výpočet zahŕňa všetky materiálne poplatky a čiastky zaplatené alebo prijaté medzi zmluvnými stranami, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej sadzby, napríklad transakčné náklady a všetky prémie alebo diskonty.

Úrokové výnosy sú počítané použitím efektívnej úrokovej sadzby na hrubú účtovnú hodnotu finančných aktív, s výnimkou finančných aktív, ktoré sa stali zlyhanými (stage 3) a pre ktoré je úrokový výnos počítaný aplikáciou efektívnej úrokovej sadzby na ich hrubú účtovnú hodnotu zníženú o výšku opravnej položky.

v tisícoch EUR	2022	2021
<i>Úrokové výnosy</i>		
Finančný leasing	19 536	18 967
Spotrebné úvery	11 489	9 844
Obchodné pôžičky a preddavky predajcom vozidiel	1 104	1 082
Ostatné úrokové výnosy (záporné úroky)	1 827	3 040
Úrokové výnosy / (náklady) zo zabezpečovacích derivátov	532	(2 966)
Úrokové výnosy spolu	34 488	29 967
<i>Úrokové náklady</i>		
Úrokové náklady na úvery a dlhopisy	4 323	262
Úrokové náklady spolu	4 323	262
Čisté úrokové výnosy	30 165	29 705

24 Úrokové výnosy a náklady (pokračovanie)

Úrokové výnosy obsahujú aj 318 tisíc EUR (2021: 281 tisíc EUR) plynúcich zo spotrebných úverov so znakmi zníženia hodnoty a 970 tisíc EUR (2021: 920 tisíc EUR) plynúcich z pohľadávok z finančného leasingu, ktoré vykazovali znaky zníženia hodnoty.

25 Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

v tisícoch EUR	2022	2021
Výnosy z poistných provízií	10 505	7 155
Iné poplatky	1 796	1 035

Výnosy z poplatkov a provízií spolu	12 301	8 190
--	---------------	--------------

v tisícoch EUR	2022	2021
Náklady na poistné provízie	98	39
Iné poplatky	194	288

Náklady na poplatky a provízie spolu	292	327
---	------------	------------

26 Výnosy a náklady z operatívneho leasingu

Po ukončení operatívneho leasingu Spoločnosť reklasifikuje predmet leasingu do aktív predstavujúcich odobraté predmety a následne v čase jeho predaja a dodania zákazníkovi účtuje výnos z predaja aktív operatívneho leasingu.

v tisícoch EUR	2022	2021
Výnosy z prenájmu	16 825	17 244
Výnosy zo služieb	8 566	8 235
Zisk z predaja majetku	2 320	1 282
Manká a škody	315	374

Výnosy z operatívneho leasingu spolu	28 026	27 135
---	---------------	---------------

Náklady na prenájom (odpisy)	15 137	15 465
Náklady na služby	7 535	6 745
Poistenie	233	167
Manká a škody	350	306

Náklady na operatívny leasing	23 255	22 683
--------------------------------------	---------------	---------------

27 Ostatné prevádzkové výnosy

v tisícoch EUR	2022	2021
Dividenda z dcérskej spoločnosti	3 776	3 827
Iné prevádzkové výnosy	499	1 082

Ostatné prevádzkové výnosy spolu	4 275	4 909
---	--------------	--------------

28 Náklady na zamestnancov

v tisícoch EUR	2022	2021
Mzdy	9 242	8 209
Odmeny členom štatutárnych orgánov	103	88
Náklady na dôchodkové zabezpečenie (príspevky do prvého a druhého piliera)	3 190	2 949
Náklady na ostatné zákonné poistenie	1 099	842
Ostatné náklady na zamestnancov	120	(28)
Náklady na zamestnancov spolu	13 754	12 060

Spoločnosť povinne prispieva na dôchodkové zabezpečenie zamestnancov príspevkami štátnej Sociálnej poisťovni, ktorá následne časť týchto príspevkov preposiela súkromným dôchodkovým fondom s cieľom tieto príspevky zhodnotiť na kapitálových trhoch. Spoločnosť nemá žiadny zmluvný ani iný mimozmluvný záväzok voči zamestnancom v prípade, že by tieto dôchodkové fondy vykázali straty a neboli v budúcnosti schopné vyplácať dôchodky zamestnancom Spoločnosti. Z tohto dôvodu sa dôchodková schéma klasifikuje ako schéma s definovanou výškou príspevku. Príspevky sú legislatívou určené ako stanovené percento z hrubej mzdy zamestnanca.

29 Ostatné prevádzkové náklady

v tisícoch EUR	2022	2021
Odborné poplatky	1 222	1 140
Informačné technológie	2 786	3 704
Nájomné	1 350	1 399
Marketingové náklady	639	547
Odpisy budov a zariadení na vlastné použitie (bod č. 6 poznámok)	414	265
Amortizácia nehmotného majetku (bod č. 6 poznámok)	528	475
Telekomunikácia a poštovné	250	214
Náklady na auto park, iné ako nájomné	288	260
Školenia	157	143
Služobné cesty a náklady na reprezentáciu	148	48
Personálny leasing	1 112	676
Čistá tvorba/(rozpustenie) opravných položiek na nefinančný majetok	(8)	13
Audit	76	74
Ostatné prevádzkové náklady	-	650
Ostatné prevádzkové náklady spolu	8 962	9 608

30 Riadenie finančného rizika

Činnosti, ktoré Spoločnosť vykonáva, ju vystavujú určitým finančným rizikám: trhovému riziku, úverovému riziku a riziku likvidity. Medzi hlavné finančné nástroje Spoločnosti patria pohľadávky z finančného leasingu, pohľadávky zo splátkového predaja a spotrebných úverov, ostatné poskytnuté úvery a pôžičky, ostatné finančné pohľadávky, finančné deriváty, peniaze a účty v bankách, emitované dlhopisy, záväzky voči zákazníkom a dodávateľom ako aj ostatné finančné záväzky.

Úvod. Riziko je neodmysliteľnou súčasťou aktivít Spoločnosti. Riziko je riadené aktívnou identifikáciou, meraním a monitorovaním rizikových faktorov. Spoločnosť je vystavená rôznym finančným rizikám zahrňujúcim úverové riziko, riziko likvidity a tržové riziko. Politika uplatňovaná pri riadení rizík je v súlade s politikou spoločnosti KBC.

Program riadenia celkového rizika Spoločnosti sa sústreďuje na nepredvídateľnosť finančných trhov a snaží sa minimalizovať nepriaznivé efekty na finančné výsledky Spoločnosti. Spoločnosť používa k zaisteniu úrokových rizík nástroje finančných derivátov - úrokové swapy. Na zníženie úverového rizika využíva Spoločnosť záložné právo a iné zabezpečovacie nástroje.

30 Riadenie finančného rizika (pokračovanie)

Úverové riziko. Úverové riziko vzniká, keď zákazníci, klienti, alebo protistrany nie sú schopné plniť svoje zmluvné záväzky. Pri predaji finančných produktov Spoločnosť uplatňuje postupy, ktoré zabezpečujú, že finančné prostriedky sú poskytnuté maloobchodným a veľkoobchodným zákazníkom s primeraným ratingom. Uplatňovaná politika Spoločnosti obmedzuje maximálnu úroveň úverového rizika voči jednému zákazníkovi alebo dodávateľovi.

Výška zabezpečenia pohľadávok je pri uzatvorení zmluvy väčšia alebo rovná pohľadávke voči zákazníkovi. Každá zmluva je zabezpečená financovaným predmetom. Pre jednotlivé druhy financovania sa používajú nasledujúce typy záruk: (a) finančný leasing – Spoločnosť je vlastníkom predmetu až do splatenia dlhu, (b) spotrebný úver – záložné právo na predmet financovania a zabezpečovací prevod vlastníckeho práva, (c) financovanie dodávateľských sietí – zmenka a garancia vystavená importérom. Spoločnosť znižuje zostatkový dlh klienta predajom odobratého predmetu.

Vplyv zabezpečenia k 31. decembru 2022:

v tisícoch EUR	Nad rámec zabezpečené aktíva		Nedostatočne zabezpečené aktíva	
	Účtovná hodnota aktív	Reálna hodnota zabezpečenia	Účtovná hodnota aktív	Reálna hodnota zabezpečenia
Pohľadávky z finančného leasingu	34	34	688 426	573 309
Spotrebné úvery	-	-	392 981	320 155
Ostatné poskytnuté úvery a pôžičky	14	14	82 960	69 966
Zmenky	-	-	53 402	-

Vplyv zabezpečenia k 31. decembru 2021:

v tisícoch EUR	Nad rámec zabezpečené aktíva		Nedostatočne zabezpečené aktíva	
	Účtovná hodnota aktív	Reálna hodnota zabezpečenia	Účtovná hodnota aktív	Reálna hodnota zabezpečenia
Pohľadávky z finančného leasingu	6 233	6 233	640 394	536 800
Spotrebné úvery	139	139	339 357	276 505
Ostatné poskytnuté úvery a pôžičky	-	-	70 173	59 111
Zmenky	-	-	56 230	-

Koncentrácia úverového rizika. Spoločnosť má koncentráciu úverového rizika, keďže zostatok voči jednej protistrane k 31. decembru 2022 bol 14 305 tisíc EUR (31. december 2021: 15 761 tisíc EUR).

Maximálna úroveň úverového rizika voči položkám finančného majetku zodpovedá jeho účtovnej hodnote na súvahe. Spoločnosť neposkytla významné úverové prísluby ani záruky.

30 Riadenie finančného rizika (pokračovanie)

Riziko likvidity. Riziko likvidity predstavuje riziko, že Spoločnosť nebude schopná splácať svoje splatné záväzky. Princíp opatrnosti v riadení rizika likvidity znamená udržiavanie dostatočnej hotovosti a zaistovania dostupných zdrojov prostredníctvom zmluvných kreditných nástrojov na financovanie činností Spoločnosti. Vzhľadom na druh podnikania, Spoločnosť má za cieľ udržanie flexibility vo financovaní za pomoci udržania dostupnosti zmluvných úverových línií.

Nižšie uvedená tabuľka uvádza finančné aktíva a záväzky k 31. decembru 2022 podľa doby splatnosti od súvahového dňa do dátumu zmluvnej splatnosti. Pokiaľ ide o záväzky, analýza obsahuje nediskontované zmluvné peňažné toky. Pri aktívach boli analyzované ich účtovné hodnoty:

v tisícoch EUR	Splatné do 1 mesiaca	Splatné od 1 do 3 mesiacov	Splatné od 3 do 12 mesiacov	Splatné od 12 mesiacov do 5 rokov	Splatné viac ako 5 rokov	Celkom
Pohľadávky z finančného leasingu	20 834	47 701	171 222	425 386	23 317	688 460
Spotrebne úvery	12 490	26 915	99 389	244 752	9 435	392 981
Ostatné poskytnuté úvery a pôžičky	511	76 501	7 969	51 395	-	136 376
Ostatné pohľadávky (bez daní)	2 087	-	-	-	-	2 087
Finančné deriváty	-	12	430	32 710	5 689	38 841
Peniaze a účty v bankách	22 782	-	-	-	-	22 782
Finančné aktíva spolu	58 704	151 129	279 010	754 243	38 441	1 281 527

v tisícoch EUR	Splatné do 1 mesiacov	Splatné od 1 do 3 mesiacov	Splatné od 3 do 12 mesiacov	Splatné od 12 mesiacov do 5 rokov	Splatné viac ako 5 rokov	Celkom
Bankové úvery a iné pôžičky	86 366	325 598	185 959	557 869	13 711	1 169 503
Budúce úroky k bankovým úverom a iným pôžičkám	10	19	82	329	158	598
Emitované dlhopisy	4	-	8 200	-	-	8 204
Záväzky voči zákazníkom	2 274	-	-	-	-	2 274
Záväzky voči dodávateľom	5 070	-	-	-	-	5 070
Ostatné záväzky*	7 286	-	-	-	-	7 286
Finančné deriváty	-	-	-	-	-	-
Finančné záväzky spolu	101 010	325 617	194 241	558 198	13 869	1 192 935

Rozdiel v likvidite vyplývajúci z finančných nástrojov	(42 306)	(174 488)	84 769	196 045	24 572	88 592
---	-----------------	------------------	---------------	----------------	---------------	---------------

* Dane a zostatky voči zamestnancom nie sú finančné nástroje v zmysle štandardu IFRS 7, Finančné nástroje: zverejňovanie. Podobne prijaté alebo poskytnuté preddavky, ktoré nebudú plnené v peniazoch ale v tovare alebo službách nepredstavujú finančné nástroje, na ktoré sa vzťahujú zverejnenia likvidity.

Všetky deriváty sú vysporiadané v netto hodnotách a preto sa uvádzajú netto peňažné toky.

Zosúladenie splatnosti aktív a záväzkov je základným prvkom pri riadení rizík likvidity spojených s finančnými nástrojmi. Pre leasingové spoločnosti však nie je typické, aby splatnosti aktív a záväzkov boli úplne zosúladené, vzhľadom na skutočnosť, že uskutočnené obchody môžu so sebou niesť neisté podmienky, keďže skutočná platobná disciplína zákazníkov sa môže odlišovať od zmluvných podmienok.

30 Riadenie finančného rizika (pokračovanie)

Deficit v kategórii „splatené od 3 do 12 mesiacov“ je spôsobený klasifikáciou emitovaných dlhopisov s možnosťou predčasného splatenia dlhopisu alebo jeho časti, pri ktorých je však celková zmluvná splatnosť dlhšia, čo je uvedené a vysvetlené v bode č. 18 poznámok. Vyššie uvedená tabuľka likvidity predstavuje najskoršiu možnú splatnosť a teda najhorší možný scenár v súlade s paragrafom B11C (a), účtovného štandardu IFRS 7, Finančné nástroje: zverejňovanie. Dopad týchto zmien je popísaný v bode č. 32 poznámok.

Splatnosť aktív a záväzkov, ako aj schopnosť Spoločnosti nahradiť, za prijateľných podmienok úročené pôžičky v momente ich splatnosti, sú dôležité faktory pri hodnotení likvidity Spoločnosti.

Analýza splatnosti finančných nástrojov k 31. decembru 2021 je nasledovná:

v tisícoch EUR	Splatné do 1 mesiaca	Splatné od 1 do 3 mesiacov	Splatné od 3 do 12 mesiacov	Splatné od 12 mesiacov do 5 rokov	Splatné viac ako 5 rokov	Celkom
Pohľadávky z finančného leasingu	20 815	46 217	164 070	396 632	18 893	646 627
Spotrebné úvery	11 376	24 509	89 141	204 562	9 908	339 496
Ostatné poskytnuté úvery a pôžičky	509	63 080	7 497	2 947	52 370	126 403
Ostatné pohľadávky (bez daní)	832	-	-	-	-	832
Finančné deriváty	-	-	-	585	186	771
Peniaze a účty v bankách	20 095	-	-	-	-	20 095
Finančné aktíva spolu	53 627	133 806	260 708	604 726	81 357	1 134 224

v tisícoch EUR	Splatné do 1 mesiaca	Splatné od 1 do 3 mesiacov	Splatné od 3 do 12 mesiacov	Splatné od 12 mesiacov do 5 rokov	Splatné viac ako 5 rokov	Celkom
Bankové úvery a iné pôžičky	14 761	330 454	171 371	477 260	59 497	1 053 343
Budúce úroky k bankovým úverom a iným pôžičkám	11	20	91	375	223	720
Emitované dlhopisy	5	-	3 600	8 200	-	11 805
Budúce úroky k emitovaným dlhopisom	-	-	-	-	-	0
Závazky voči zákazníkom	2 862	-	-	-	-	2 862
Závazky voči dodávateľom	4 674	-	-	-	-	4 674
Ostatné záväzky*	7 158	-	-	-	-	7 158
Finančné deriváty	-	11	105	968	378	1 462
Finančné záväzky spolu	29 471	330 485	175 167	486 803	60 098	1 082 024

Rozdiel v likvidite vyplývajúci z finančných nástrojov	24 156	(196 679)	85 541	117 923	21 259	52 200
---	---------------	------------------	---------------	----------------	---------------	---------------

* Dane a zostatky voči zamestnancom nie sú finančné nástroje v zmysle štandardu IFRS 7, Finančné nástroje: zverejňovanie. Podobne prijaté alebo poskytnuté preddavky, ktoré nebudú plnené v peniazoch ale v tovare alebo službách nepredstavujú finančné nástroje, na ktoré sa vzťahujú zverejnenia likvidity.

Spoločnosť má zavedené modely/ nástroje interných ratingov v rámci úverového procesu pre firemných a SME klientov, MicroSME klientov, fyzické osoby, municipality, bytové družstvá a iných klientov. Modely sú vyvinuté a používané pri riadení úverového rizika v súlade s pravidlami Basel II a Basel III, ako aj s platnou slovenskou a európskou legislatívou. Spoločnosť používa prístup interných ratingov pre výpočet požiadaviek vnútorného kapitálu („ICAAP“).

30 Riadenie finančného rizika (pokračovanie)

Výstupom všetkých neretailových modelov je rating z univerzálnej KBC stupnice „PD master scale“. Ratingy 1 až 9 sa používajú na kvantifikáciu rizika nezlyhaných klientov a ratingy 10 až 12 pre zlyhaných klientov. Každý rating je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov (napr. klient s ratingom 3 má pravdepodobnosť zlyhania medzi 0,2 % a 0,4 %). Expozície voči klientom s ratingami 8 a 9 sú pokladané za ohrozené a sú monitorované Oddelením vymáhania a reštrukturalizácie úverov pre korporátnu klientelu. Pre retailové expoziície Spoločnosť používa skóringové modely. Na základe skóre týchto expoziícií sú tieto expoziície priradené do tzv. poolov, pre ktoré je určená pravdepodobnosť defaultu. Táto hodnota je potom následne pre účely reportingu namapovaná na PD rating 1-12.

Klasifikácia ratingov nezlyhaných klientov je uvedená nižšie:

Interný Rating	% pravdepodobnosti zlyhania	Rating
1	0,00 % - 0,10 %	Investičný stupeň
2	0,10 % - 0,20 %	Investičný stupeň
3	0,20 % - 0,40 %	Investičný stupeň
4	0,40 % - 0,80 %	Štandardné monitorovanie
5	0,80 % - 1,60 %	Štandardné monitorovanie
6	1,60 % - 3,20 %	Štandardné monitorovanie
7	3,20 % - 6,40 %	Štandardné monitorovanie
8	6,40 % - 12,80 %	Watchlist (špeciálny monitoring)
9	12,80 % - 100,00 %	Watchlist (špeciálny monitoring)

Prístup interných ratingov zahŕňa aj vývoj skóringových modelov pre retailové portfólio Spoločnosti, odhady rizikových parametrov, pravdepodobnosť zlyhania („PD“), výšku expoziície v prípade zlyhania („EAD“) a straty v prípade zlyhania („LGD“), ako aj proces ich pravidelného výpočtu, hodnotenia a monitorovania. Klienti hodnotení retailovými modelmi (najmä fyzické osoby a MicroSME klienti) nemajú priradený rating, ale na základe skóre sú zatriedení do poolov so spoločnou hodnotou PD a iných rizikových parametrov. V schvaľovacom procese úverov sa využívajú skóringové modely, ktoré ovplyvňujú kvalitu portfólia úverov schválených Spoločnosťou.

Všetky modely musia dodržiavať štandardy stanovené v rámci KBC Skupiny a musia byť nezávisle zhodnotené pracovníkom Odboru riadenia úverového rizika. Spoločnosť využíva aj modely vyvinuté KBC Skupinou pre hodnotenie rizika protistrán krajín a bánk. Tieto modely sú tiež hodnotené v KBC.

30 Riadenie finančného rizika (pokračovanie)

Nasledujúca tabuľka ukazuje hrubú účtovnú hodnotu pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy z pohľadu kreditnej kvality, ktoré sú v stage 1 k 31. decembru 2022. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania ako je definovaná v tejto časti poznámok.

v tisícoch EUR	Rating				Spolu
	1 - 3	4 - 7	8 - 9	Nezaradené *	
Účty bánk	-	-	-	22 773	22 773
Finančné aktíva z toho:	88 577	570 761	32 581	-	691 919
Verejná správa	-	137	-	-	137
Corporate	84 694	262 476	5 427	-	352 597
Retail	3 883	308 148	27 154	-	339 185
Spolu	88 577	570 761	32 581	22 773	714 692
Podsúvahové záväzky**	6 291	35 140	2 172	-	43 603
Celková expozícia úverového rizika	94 868	605 901	34 753	22 773	758 295

* aktíva splatné na požiadanie sú bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu a sú považované za aktíva s nízkym rizikom

** podsúvahové záväzky sú odvolateľné prísľuby pre dodávateľskú sieť na financovanie kúpy predmetov leasingu

Stage 1 k 31. decembru 2021:

v tisícoch EUR	Rating				Spolu
	1 - 3	4 - 7	8 - 9	Nezaradené *	
Účty bánk	-	-	-	20 077	20 077
Finančné aktíva z toho:	75 041	707 568	224 796	-	1 007 405
Verejná správa	-	206	27	-	233
Corporate	74 424	347 622	60 722	-	482 768
Retail	617	359 740	164 047	-	524 404
Spolu	75 041	707 568	224 796	20 077	1 027 482
Podsúvahové záväzky**	2 613	51 108	242	-	53 963
Celková expozícia úverového rizika	77 654	758 676	225 038	20 077	1 081 445

* aktíva splatné na požiadanie sú bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu a sú považované za aktíva s nízkym rizikom

** podsúvahové záväzky sú odvolateľné prísľuby pre dodávateľskú sieť na financovanie kúpy predmetov leasingu

30 Riadenie finančného rizika (pokračovanie)

Nasledujúca tabuľka ukazuje hrubú účtovnú hodnotu pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy z pohľadu kreditnej kvality, ktoré sú v stage 2 k 31. decembru 2022. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania ako je definovaná v tejto časti poznámok.

v tisícoch EUR	Rating				Spolu
	1 - 3	4 - 7	8 - 9	Nezaradené *	
Účty bánk	-	-	-	-	-
Finančné aktíva z toho:	-	276 870	242 192	-	519 062
Verejná správa	-	31	242	-	273
Corporate	-	191 465	63 043	-	254 508
Retail	-	85 374	178 907	-	264 281
Spolu	-	276 870	242 192	-	519 062
Podsúvahové záväzky**	-	8 803	39	-	8 842
Celková expozícia úverového rizika	-	285 673	242 231	-	527 904

* aktíva splatné na požiadanie sú bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu a sú považované za aktíva s nízkym rizikom

** podsúvahové záväzky sú odvolateľné prísľuby pre dodávateľskú sieť na financovanie kúpy predmetov leasingu

Stage 2 k 31. decembru 2021:

v tisícoch EUR	Rating				Spolu
	1 - 3	4 - 7	8 - 9	Nezaradené *	
Účty bánk	-	-	-	-	-
Finančné aktíva z toho:	-	52 345	36 656	-	89 001
Verejná správa	-	-	-	-	-
Corporate	-	36 860	11 647	-	48 507
Retail	-	15 485	25 009	-	40 494
Spolu	-	52 345	36 656	-	89 001
Podsúvahové záväzky**	-	3 248	1 000	-	4 248
Celková expozícia úverového rizika	-	55 593	37 656	-	93 249

* aktíva splatné na požiadanie sú bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu a sú považované za aktíva s nízkym rizikom

** podsúvahové záväzky sú odvolateľné prísľuby pre dodávateľskú sieť na financovanie kúpy predmetov leasingu

30 Riadenie finančného rizika (pokračovanie)

Nasledujúca tabuľka ukazuje hrubú účtovnú hodnotu pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy z pohľadu kreditnej kvality, ktoré sú v stage 3 k 31. decembru 2022. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania ako je definovaná v tejto časti poznámok.

v tisícoch EUR	Rating 10-12
Účty bánk	-
Finančné aktíva z toho:	29 560
Verejná správa	-
Corporate	11 755
Retail	17 805
Spolu	29 560
Podsúvahové záväzky*	764
Celková expozícia úverového rizika	30 324

* podsúvahové záväzky sú odvolateľné prísľuby pre dodávateľskú sieť na financovanie kúpy predmetov leasingu

Stage 3 k 31. decembru 2021:

v tisícoch EUR	Rating 10-12
Účty bánk	-
Finančné aktíva z toho:	35 836
Verejná správa	-
Corporate	13 688
Retail	22 148
Spolu	35 836
Podsúvahové záväzky*	-
Celková expozícia úverového rizika	35 836

* podsúvahové záväzky sú odvolateľné prísľuby pre dodávateľskú sieť na financovanie kúpy predmetov leasingu

Rozdelenie finančných aktív podľa produktov je uvedené v častiach Pohľadávky z finančného leasingu, Spotrebné úvery a Ostatné poskytnuté úvery a pôžičky (pozn. č. 7, 8 a 10).

30 Riadenie finančného rizika (pokračovanie)

Trhové riziko. Trhové riziko predstavuje zmeny v reálnej hodnote, alebo budúcich peňažných tokoch z finančných nástrojov vplyvom zmien v trhovom prostredí, ako sú úrokové sadzby a výmenné kurzy. Spoločnosť nedisponuje finančnými nástrojmi, ktoré by boli vystavené trhovému riziku.

Menové riziko. Všetky aktíva a záväzky sú denominované v mene EUR, Spoločnosť nie je vystavená menovému riziku.

Cenové riziko. Je riziko, že reálna hodnota alebo budúce peňažné toky finančného nástroja budú kolísť z dôvodu zmien trhových cien (iných ako tie, ktoré vyplývajú z menového alebo úrokového rizika). Zmeny trhových cien nemajú významný dopad na Spoločnosť.

Úrokové riziko. Úrokové riziko vzniká z fluktuácie úrokových sadzieb, ktoré ovplyvnia budúce peňažné toky alebo reálnu hodnotu finančných nástrojov. Spoločnosť musí dodržiavať limity pre úrokové riziko stanovené na úrovni Spoločnosti KBC. Pozície sú monitorované na mesačnej báze.

Spoločnosť využíva úrokové swapy, ktoré sú určené na redukciu vplyvov fluktuácií v úrokových sadzbách. Úrokové swapy dovoľujú Spoločnosti získavať dlhodobé pôžičky pri variabilných sadzbách a prehodnotiť ich na fixné sadzby. Pri úrokových swapoch si Spoločnosť vymieňa s bankami rozdiel medzi fixným a variabilným úrokom v dopredu stanovených časových intervaloch z dopredu stanovených hodnôt podkladových aktív a záväzkov.

Tabuľka nižšie ukazuje senzitivitu zisku na zmeny úrokových sadzieb. Nízka senzitivita odzrkadľuje vplyv zabezpečenia úrokového rizika využitím zabezpečovacích derivátov.

v tisícoch EUR	2022	2021
Vplyv na zisk z nárastu trhových úrokov o 10 bazických bodov (2021: o 10 bodov)	(75)	(155)
Vplyv na zisk z poklesu trhových úrokov o 10 bazických bodov (2021: o 10 bodov)	75	155

31 Riadenie kapitálu

Spoločnosť monitoruje kapitál sledovaním pomeru vlastných a cudzích zdrojov. Vlastné zdroje pozostávajú zo základného imania, rezerv a nerozdeleného zisku ako je uvedené vo výkaze finančnej pozície. Cudzíe zdroje pozostávajú z pôžičiek a dlhopisov a ostatných cudzích zdrojov ako je uvedené vo výkaze finančnej pozície.

Novela Obchodného zákonníka SR od roku 2015 ustanovuje novú definíciu "spoločnosti v kríze". Podľa tohto zákona sa vyžaduje minimálne 8 %-ný pomer vlastného imania k záväzkom, ktorý musí spoločnosť dosiahnuť. V opačnom prípade bude spoločnosť považovaná za "spoločnosť v kríze" s obmedzenými právomocami. Podiel vlastných a cudzích zdrojov bol nasledovný:

v tisíc EUR	2022	2021
Záväzky	1 201 803	1 084 412
Vlastné imanie	148 222	118 782
Pomer vlastného imania k záväzkom	12,33 %	10,95 %

32 Zverejnenie reálnych hodnôt

Ocenenia reálnou hodnotou sú analyzované podľa úrovne reálnych hodnôt a to nasledovne: (i) úroveň jeden predstavujú ocenenia (neupravenou) cenou kótovanou na aktívnych trhoch pre identické aktíva alebo záväzky, (ii) úroveň dva predstavujú oceňovacie techniky so všetkými podstatnými vstupnými premennými pre aktíva alebo záväzky, ktoré sú podložené trhovými údajmi buď priamo (t.j. ako ceny) alebo nepriamo (t.j. odvodené z cien) a (iii) úroveň 3 predstavujú ocenenia, ktoré nie sú založené na trhových údajov (t.j. ide o subjektívne vstupné premenné). V prípade že ocenenie reálnou hodnotou používa trhovú vstupnú premennú, ktoré si však vyžadujú významnú úpravu, toto ocenenie spadá do úrovne 3. Významnosť vstupnej premennej pri ocenení sa vyhodnocuje voči sume reálnej hodnoty ako celku.

a) Opakujúce sa ocenenia reálnou hodnotou

Opakujúce sa ocenenia reálnou hodnotou sú tie, kde účtovné predpisy vyžadujú alebo dovoľujú takéto ocenenie vo výkaze finančnej pozície ku koncu každého účtovného obdobia:

Finančné nástroje ocenené reálnou hodnotou. Finančné deriváty Spoločnosti sú vo výkaze finančnej pozície ocenené ich reálnou hodnotou. Toto ocenenie reálnou hodnotou patrí do úrovne 2 v hierarchii reálnych hodnôt a kľúčovou vstupnou premennou je trhovú medzibanková úroková miera. Reálna hodnota derivátov bola zistená metódou diskontovaných peňažných tokov.

b) Aktíva a záväzky, ktoré neboli ocenené reálnou hodnotou, a pre ktoré sa reálna hodnota zverejňuje

Reálna hodnota analyzovaná podľa hierarchie reálnych hodnôt a účtovná hodnota aktív a záväzkov, ktoré nie sú ocenené reálnou hodnotou, sú nasledovné:

v tisícoch EUR	31. december 2022				31. december 2021			
	Reálna hodnota úrovne 1	Reálna hodnota úrovne 2	Reálna hodnota úrovne 3	Účtovná hodnota	Reálna hodnota úrovne 1	Reálna hodnota úrovne 2	Reálna hodnota úrovne 3	Účtovná hodnota
Hotovosť	9	-	-	9	18	-	-	18
Bežné účty v bankách	-	22 773	-	22 773	-	20 077	-	20 077
Pohľadávky z finančného leasingu	-	-	669 651	688 460	-	-	648 204	646 627
Spotrebné úvery	-	-	381 729	392 981	-	-	340 364	339 496
Ostatné poskytnuté úvery a pôžičky	-	-	82 813	82 974	-	-	71 005	70 173
Ostatné pohľadávky (bez daní)	-	2 087	-	2 087	-	832	-	832
Zmenky	-	-	53 402	53 402	-	-	56 230	56 230
Spolu	9	24 860	1 187 595	1 242 686	18	20 909	1 115 803	1 133 453
Bankové úvery a iné pôžičky	-	-	1 169 796	1 169 503	-	-	1 054 348	1 053 343
Emitované dlhopisy	-	-	8 203	8 204	-	-	11 803	11 805
Záväzky voči zákazníkom	-	2 274	-	2 274	-	2 862	-	2 862
Záväzky voči dodávateľom	-	5 070	-	5 070	-	4 674	-	4 674
Ostatné záväzky*	-	4 862	2 424	7 286	-	6 174	984	7 158
Spolu	-	12 206	1 180 423	1 192 337	-	13 710	1 067 135	1 079 842

* Dane a zostatky voči zamestnancom nie sú finančnými nástrojmi, na ktoré sa vzťahujú zverejnenia reálnej hodnoty alebo riadenie finančného rizika. Podobne prijaté alebo poskytnuté preddavky, ktoré nebudú plnené v peniazoch ale v tovare alebo službách nepredstavujú finančné nástroje, na ktoré sa vzťahujú zverejnenia reálnej hodnoty a riadenia finančného rizika.

32 Zverejnenie reálnych hodnôt (pokračovanie)

Pohľadávky z finančného leasingu a spotrebných úverov. Účtovná hodnota pohľadávok z finančného leasingu a spotrebných úverov sa odlišuje od ich reálnej hodnoty, keďže väčšina zmlúv o finančnom leasingu a spotrebných úverov je úročená pevnou úrokovou sadzbou. Reálna hodnota týchto pohľadávok sa odhaduje na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov pomocou úrokových sadzieb platných v súčasnosti pre zmluvy o finančnom leasingu a spotrebnom úvere s podobnými podmienkami.

Peniaze a účty v bankách. Účtovné hodnoty peňažných prostriedkov a účtov v bankách sa približujú k ich reálnej hodnote.

Bankové úvery a iné pôžičky a emitované dlhopisy. Bankové úvery a iné pôžičky, vrátane emitovaných dlhopisov, sú úročené prevažne pohyblivou úrokovou mierou, a preto sa účtovná hodnota pôžičiek približuje ich reálnej hodnote. Riziko pohyblivej úrokovej miery na druhej strane Spoločnosť kryje nákupom derivátov, pri ktorých platí fixnú úrokovú sadzbu.

Ostatné pohľadávky a záväzky. Účtovná hodnota ostatných pohľadávok a záväzkov sa významne neodlišuje od ich reálnej hodnoty. Obchodné pôžičky a preddavky predajcom vozidiel sú krátkodobé a revolvingové, a preto sa ich účtovná hodnota približuje reálnej hodnote. Záväzky voči zákazníkom a dodávateľom sú krátkodobé, a preto sa ich reálna hodnota veľmi neodlišuje od účtovnej hodnoty.

Zmenky. Zmenky sú úročené fixnou úrokovou mierou. Zmluvná úroková sadzba zmienek sa výrazne nelíši od jej trhovej úrovne, a preto sa ich účtovná hodnota významne nelíši od reálnej hodnoty.

33 Podmienené záväzky a prísľuby

Daňové podmienené záväzky. Slovenská daňová legislatíva obsahuje viacero ustanovení, ktoré umožňujú viac ako jednu interpretáciu. Interpretácia podnikateľských aktivít Spoločnosti jej vedením nemusí nevyhnutne zodpovedať interpretácii týchto aktivít daňovými úradmi, avšak rozsah tohto rizika nie je možné spoľahlivo kvantifikovať. Účtovné obdobia 2017 až 2022 podliehajú možnosti daňovej kontroly.

Súdne spory a iné podmienené záväzky. Z času na čas v priebehu bežnej obchodnej činnosti môžu byť voči Spoločnosti podané rôzne žaloby.

Spoločnosť vytvorila rezervy, ktoré sú uvedené v bode č. 22 poznámok. Rezervy boli vytvorené ako najlepší odhad pravdepodobného záväzku Spoločnosti, pričom rozdiel medzi maximálnou možnou stratou a vytvorenou rezervou, Spoločnosť nepovažuje za významný pre ďalšie zverejnenie. Preto vedenie neuvádza výšku podmienených záväzkov v tejto súvislosti.

Ostatné prísľuby. Spoločnosť evidovala k 31.decembru 2022 odvolateľné prísľuby vo výške 53 209 tisíc EUR (2021: 58 211 tisíc EUR). Ide o prísľuby pre dodávateľskú sieť na financovanie kúpy predmetov leasingu.

Budúce platby z operatívneho leasingu (Spoločnosť je nájomca). Celkové budúce minimálne leasingové platby z nevypovedateľných zmlúv o operatívnom leasingu sú k 31.12.2022 nasledovné:

v tisícoch EUR	2022	2021
Splatné do 1 roka	948	922
Nad 1 rok až do 2 rokov	948	922
Nad 2 roky až do 3 rokov	948	922
Nad 3 roky až do 4 rokov	906	881
Nad 4 roky až do 5 rokov	906	881
Nad 5 rokov	4 146	4 404
Spolu	8 802	8 932

Náklad na operatívny leasing je uvedený v bode č. 26 poznámok.

34 Zmeny záväzkov vyplývajúce z finančných činností

v tisícoch EUR	Emitované dlhopisy			Bankové úvery a iné pôžičky		
	Spolu	Peňažné platby	Bezhotovostné úpravy	Spolu	Peňažné platby	Bezhotovostné úpravy
1.1.2021	17 908			1 048 010		
Príjmy z emisie dlhopisov, čerpanie úverov a pôžičiek	-	-	-	526 545	526 545	-
Nákladový úrok	(3)	(94)	91	-	-	-
Výnosový úrok	-	-	-	2 106	2 106	-
Splátky istiny	(6 100)	(6 100)	-	(523 258)	(523 258)	-
Emisné ážio pri načerpaní	-	-	-	-	-	-
Rozpustenie emisného ážia	-	-	-	-	-	-
Úpravy	-	-	-	(60)	-	(60)
31.12.2021	11 805			1 053 343		
1.1.2022	11 805			1 053 343		
Príjmy z emisie dlhopisov, čerpanie úverov a pôžičiek	-	-	-	1 114 074	1 114 074	-
Nákladový úrok	(1)	(60)	59	(4 263)	(4 263)	-
Výnosový úrok	-	-	-	1 827	1 827	-
Splátky istiny	(3 600)	(3 600)	-	(999 520)	(999 520)	-
Emisné ážio pri načerpaní	-	-	-	-	-	-
Rozpustenie emisného ážia	-	-	-	-	-	-
Úpravy	-	-	-	4 042	-	4 042
31.12.2022	8 204			1 169 503		

35 Zostatky a transakcie so spriaznenými stranami

Hlavnými spriaznenými stranami Spoločnosti sú (a) jej akcionári, ktorí majú nad Spoločnosťou kontrolu ako je uvedené v bode č. 1 poznámok ako aj (b) kľúčové vedenie.

K 31. decembru 2022 a za rok končiaci 31. decembra 2022 boli zostatky a transakcie so spriaznenými stranami nasledovné:

v tisícoch EUR	2022				2021			
	Priama materská spoločnosť	Spoločnosť pod kontrolou KBC Group NV	ČSOB L Poistný Maklér	Priama materská spoločnosť	Spoločnosť pod kontrolou KBC Group NV	ČSOB L Poistný Maklér		
AKTÍVA								
Účty v bankách	22 438	-	-	18 781	-	-		
Zmenky (úroková sadzba od 1,22 % do 1,53 % p. a.)	53 441	-	-	56 271	-	-		
Ostatné pohľadávky	-	-	1 442	21	-	-		
Finančné deriváty	38 841	-	-	771	-	-		
ZÁVÄZKY								
Bankové a iné pôžičky (úroková sadzba od 0,25 % do 3,19 % p. a.)	109 170	1 060 333	-	19 518	1 034 065	-		
Emitované dlhopisy (viď bod č. 18 poznámok)	-	8 204	-	-	11 805	-		
Finančné deriváty	-	-	-	1 462	-	-		
VÝNOSY								
Výnosy z operatívneho leasingu	769	216	-	730	209	-		
Úrokové výnosy z vkladov	-	-	-	-	-	-		
Úrokové výnosy zo zmienek	669	-	-	689	-	-		
Úrokové výnosy z iných finančných nástrojov	-	1 827	-	-	3 040	-		
Výnosy z poplatkov a provízií	-	-	10 445	-	-	7 099		
Výnosy z finančných derivátov	2 926	-	-	-	-	-		
Ostatné prevádzkové výnosy	-	-	3 893	-	-	4 029		
NÁKLADY								
Úrokové náklady z bankových a iných pôžičiek	485	3 770	-	136	51	-		
Úrokové náklady z emitovaných dlhopisov	-	60	-	-	92	-		
Úrokové náklady z derivátových finančných nástrojov	2 395	-	-	2 966	-	-		
Náklady z poplatkov a provízií	202	32	-	195	38	-		
Iné náklady	1 023	588	-	1 007	557	-		
OSTATNÝ SÚHRNNÝ VÝSLEDOK								
Precenenie derivátov určených ako zabezpečenie peňažných tokov	37 638	-	-	7 077	-	-		
Reklasifikácia do hospodárskeho výsledku v čase realizácie zabezpečenej položky	532	-	-	(2 966)	-	-		

35 Zostatky a transakcie so spriaznenými stranami (pokračovanie)

Zmluvná nominálna hodnota finančných derivátov predstavovala 942 457 tisíc EUR (2021: 918 540 tisíc EUR).

Odmeny pre členov predstavenstva a dozornej rady. Kľúčové vedenie pozostáva z (a) členov predstavenstva a (b) členov dozornej rady. Požitky a odmeny členov kľúčového vedenia predstavovali:

v tisícoch EUR	2022	2021
<i>Predstavenstvo</i>		
Mzdy a iné krátkodobé zamestnanecké pôžitky	485	462
Príspevky do penzijných fondov so stanovenou výškou príspevku (prvý a druhý pilier)	51	50
Pôžitky a odmeny členov predstavenstva a ostatného kľúčového vedenia spolu	536	512

Členovia predstavenstva využívali (aj na súkromné účely) podnikové vozidlá za nákupnú cenu 57 tisíc EUR k 31. decembru 2022 (31. december 2021: 120 tisíc EUR), ktoré mali čistú účtovnú hodnotu 32 tisíc EUR k 31. decembru 2022 (31. december 2021: 50 tisíc EUR).

36 Udalosti po konci účtovného obdobia

Po 31. decembri 2022 nenastali žiadne iné významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu tejto individuálnej účtovnej závierky.

Vedenie schválilo túto individuálnu účtovnú závierku dňa 19. apríla 2023.


Ing. Richard Daubner
Predseda predstavenstva


Ing. Michal Holly
Člen predstavenstva

INDIVIDUÁLNÁ VÝROČNÁ SPRÁVA

SEPARATE
ANNUAL
REPORT

2022



OBSAH / Table of Contents

Príhovor predsedu predstavenstva / Foreword by the Chairman of the Board of Directors 4

Poslanie spoločnosti ČSOB Leasing, a.s. / Mission of ČSOB Leasing, a.s. 6

Profil spoločnosti k 31. 12. 2022 / Company Profile as of 31. 12. 2022 6

Sieť pobočiek spoločnosti ČSOB Leasing, a.s. / Branch Network of ČSOB Leasing, a.s. 8

ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o. / ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o. 9

ČSOB Leasing ako súčasť ČSOB Finančnej skupiny / ČSOB Leasing as Part of ČSOB Financial Group 11

Analýza finančnej situácie / Analysis of the Financial Situation 12

Návrh na vysporiadanie finančného výsledku spoločnosti za rok 2022
/ Proposal for the Distribution of the Company’s Financial Results for 2022 14

Štatutárne orgány spoločnosti ČSOB Leasing, a.s. / Statutory Bodies of ČSOB Leasing, a.s. 15

Personálna a mzdová politika za rok 2022 / Personnel and Wage Policy for 2022 15

Zameranie a ciele na rok 2023 / Focus and Goals for 2023 18

Schválenie audítora / Approval of the Auditor 19

Spracovanie hlavných rizikových oblastí / Processing of Major Risk Areas 19

Náklady na výskum a vývoj / Costs for Research and Development 20

Pobočky v zahraničí / Foreign Branches 20

Vplyv na životné prostredie / Environmental Impact 20

Ostatné / Other 20

Udalosti po súvahovom dni / Events After the Balance Sheet Date 20

Správa o činnosti dozornej rady spoločnosti ČSOB Leasing, a.s., v roku 2022
/ Report on Activities of the Supervisory Board of ČSOB Leasing, a.s. in 2022 21

Prihovor predsedu predstavenstva

Vážený obchodní partneri,

posledné tri roky rozhodne nemôžeme rátať medzi nudné. V rokoch 2020 – 2021 nám dala zabráť pandémia COVID-19 a všetci sme sa sústredili na to, aby sme ju v zdraví prežili. Samozrejmosťou bola pre nás pomoc našim obchodným partnerom. Zmenili sme splátkové kalendáre na celkom 20 % nášho portfólia a pomohli tisícom klientov preklenúť toto neisté obdobie.

V roku 2022 nám do oblastí na riešenie pribudli tri nové výzvy. Výpadok dodávateľských reťazcov, ktorý sme pocítili hlavne v prepade predaja a financovania osobných a užitkových vozidiel. Nárast inflácie, a s tým spojený nárast medzibankových sadzieb, znamenal pre nás a našich klientov medziročný skokový nárast úrokových sadzieb. Koncová cena pre našich zákazníkov vzrástla v priemere o 2 – 3 % v súlade s nárastom nákladov na kapitál. Éra lacných peňazí skončila.

Tou najväčšou výzvou pre nás všetkých je však vojnový konflikt, ktorý sa odohráva za našimi hranicami. V časoch globalizácie už neexistujú lokálne konflikty. Konflikt u našich susedov je aj našim konfliktom. A to ako ekonomicky, tak hlavne ľudsky.

Napriek všetkým týmto faktorom je dobrou správou skutočnosť, že podnikatelia nestratili chuť rozvíjať sa a pozerajú do budúcnosti. Potreba obnovenia výrobných prostriedkov po období pandémie, ako aj obava z ďalšieho nárastu cien, viedli podnikateľov smerom k investovaniu.

Som veľmi hrdý na to, že sme v praxi mohli naplňovať našu víziu, byť pri našich partneroch v dobrom aj v zlom a pomáhať im udržať a dlhodobo rozvíjať ich podnikanie. Obchodní partneri ocenili náš prístup a pomoc v čase pandémie a po uvoľnení opatrení sa na nás s dôverou obrátili. Obchodné a finančné výsledky našej spoločnosti za rok 2022 sú vďaka tomu, na súčasnú dobu, vysoko nadpriemerné.

Rok 2022 bol aj vo vnútornom firemnom priestore veľmi aktívnym rokom. V rámci digitalizácie sme ako prví na Slovensku nasadili online kalkulačku pre našu spolupracujúcu značku KIA. Dnes si vedia klienti na stránke www.kiaihned.sk po výbere automobilu zo skladových zásob vybrať a dohodnúť aj výhodné financovanie. Kalkulácia financovania je finálna a je šitá na potreby každého zákazníka a typ automobilu.

Foreword by the Chairman of the Board of Directors

Dear Business Partners,

we definitely cannot count the last three years as boring. In 2020-2021, the Covid-19 pandemic took a toll on us and we all focused on surviving it in good health. Helping our business partners was a matter of course for us. We changed payment schedules for a total of 20% of our portfolio and helped thousands of clients to overcome this uncertain period.

In 2022, three new challenges were added to the areas to be solved. The failure of supply chains, which we felt mainly in the collapse of sales and financing of passenger and commercial vehicles. The increase in inflation, and the associated increase in interbank rates, meant a year-on-year jump in interest rates for us and our clients. The final price for our customers rose, on average, 2-3%, reflecting the increased capital costs. The era of cheap money is over.

However, the biggest challenge for all of us is the war conflict that is taking place beyond our borders. In times of globalisation, local conflicts no longer exist. The conflict in neighbouring Ukraine is also our conflict, both economically and especially humanly.

Despite all these factors, the good news is that businesses have not lost their desire to develop and look to the future. The need to restore the means of production after the pandemic, as well as the fear of further price increases, led businesses to invest.

I am very proud that we were able to fulfil our vision in practice, which is to stay with our partners in both good and bad times, and to help them maintain and develop their business in the long term. Business partners appreciated our approach and help during the pandemic, and after the easing of measures, they turned to us with confidence. Thanks to this, the business and financial results of our company for 2022 are well above average, despite the current hardship.

The year 2022 was also a very active year in the internal corporate space. As part of digitisation, we were the first in Slovakia to deploy an online calculator for our cooperating brand KIA. Today, after choosing a car from stock, clients can visit the website www.kiaihned.sk to choose and negotiate favourable financing, too. The financing calculation is final and tailored to the needs of each customer and type of car.

Pozornosť sme venovali aj rozvoju služieb pre klientov – Zákaznícky web portál dostal nový moderný dizajn, ktorý je viac priateľskejší a umožňuje nám prinášať ďalšie rozvojové funkcionality. Dostupnosť našich služieb a komfort klientov je východiskom pri každej novej funkcii, ktorú do Zákazníckeho web portálu prinášame.

Distribučný model sme rozšírili o ďalších spolupracujúcich partnerov – sprístupnili sme našu online ponuku financovania a spracovania zmlúv pre ďalší segment predajcov jazdených vozidiel. Týmto sme im dali do rúk moderný elektronický nástroj, ktorý zvyšuje rýchlosť sprostredkovania financovania od ponuky až po zmluvu a prináša komfort podpisu zmluvy priamo u predajcu.

Pracovali sme aj na našej dátovej stratégii a na záverečných aktivitách v projekte IRBA. išlo o dlhodobý projekt iniciovaný našou materskou spoločnosťou zameraný na zmeny v oblasti alokácie kapitálu. Výsledkom projektu je vyššia návratnosť pre akcionára.

Okrem technických projektov sme intenzívne pracovali aj na zlepšovaní firemnej kultúry a spokojnosti zamestnancov. Tak ako v roku 2021, tak aj v roku 2022 sa k nám pridalo veľa nových šikovných kolegov a naša firma sa rozrastá. Nové myšlienky verzus skúsenosti, know-how a kontinuita našich lojálnych zamestnancov prinášajú úspech. Napriek všetkým nástrahám, ktoré rok 2022 priniesol, sme ukázali, že vieme flexibilne reagovať a pracovať ako dobre zohraný tím.

Potvrdili sme svoje vedúce postavenie na lízingu trhu a udržali sme svoj trhovú podiel okolo 23 %. ČSOB Leasing potvrdil tiež svoju pozíciu nákladovo najefektívnejšej spoločnosti dosiahnutými udržateľnými výsledkami CIR 46,4 %, ktorý bol výrazne pod priemerom trhu pohybujúcim sa na úrovni 50 – 60 % a s návratnosťou kapitálu (RAROC) cez 14 %.

Vážený obchodní partneri, ďakujem vám za priazeň a prejavenu dôveru. Aj v ďalšom roku sa budeme opätovne snažiť byť súčasťou vášho úspešného príbehu a neustále vám prinášať inovatívne riešenia pre váš komfort.

We also paid attention to the development of services for clients - the Customer Web Portal received a new modern design that is more friendly and allows us to bring additional development functionalities. The availability of our services and the comfort of clients is the basis for every new functionality that we bring to the Customer Web Portal.

We expanded the distribution model to include other cooperating partners - we made our online offer of financing and contract processing available to another segment of used vehicle dealers. With this, we put a modern electronic tool in their hands, which increases the speed of financing intermediation from the offer to the contract and brings the comfort of signing the contract directly on the seller's premises.

We also worked on our data strategy and on the final activities within the IRBA project. It was a long-term project initiated by our parent company focused on changes in the area of capital allocation. The result of the project is a higher return on capital for the shareholder.

In addition to technical projects, we also worked intensively on improving corporate culture and employee satisfaction. Both in 2021 and 2022, many new skilful colleagues joined us and our company is growing. New ideas versus the experience, know-how and continuity of our loyal employees bring success. Despite all the pitfalls that 2022 brought, we proved our ability to respond flexibly and work as a well-coordinated team.

We confirmed our leading position on the leasing market and maintained our market share of around 23%. ČSOB Leasing also confirmed its position as the most cost-effective company by achieving sustainable CIR results of 46.4%, which was well below the market average of 50-60% and with a return on capital (RAROC) of over 14%.

Dear business partners, I would like to thank you for your goodwill and trust. In the next year, we will again strive to be a part of your successful story and constantly bring you innovative solutions for your comfort.

Ing. Richard Daubner

Predseda predstavenstva a generálny riaditeľ ČSOB Leasing, a.s.
/ Chairman of the Board of Directors and CEO of ČSOB Leasing, a.s.

Poslanie spoločnosti ČSOB Leasing, a.s.

ČSOB Leasing je lídrom na slovenskom lízingovom trhu s ponukou komplexných lízingových a poisťovacích riešení. Špecializuje sa na financovanie podnikateľských subjektov, ktorým financuje a poisťuje hnutelný a nehnuteľný majetok prostredníctvom vlastnej obchodnej siete a v spolupráci s ČSOB Finančnou skupinou. Ambíciou ČSOB Leasingu je byť spoľahlivým partnerom, ktorý svojim zákazníkom neustále prináša inovatívne riešenia pre ich komfort, stať pri nich v dobrých aj horších časoch a stať sa tak súčasťou ich podnikateľského príbehu.

Profil spoločnosti k 31. 12. 2022

ČSOB Leasing je súčasťou skupiny KBC a 100 % dcérskou spoločnosťou spoločnosti Československá obchodná banka, a.s. Na slovenskom trhu pôsobí od roku 1996 a so základným imáním vo výške 49,8 mil. EUR je kapitálovo najsilnejšou lízingovou spoločnosťou na Slovensku.

Od svojho založenia je ČSOB Leasing členom Asociácie leasíngových spoločností Slovenskej republiky.

Je držiteľom certifikátu kvality ISO 9001:2015, ktorý je pre každého zákazníka zárukou vysokej kvality produktov a služieb.

OBCHODNÉ MENO:

ČSOB Leasing, a.s.

ZAPÍSANÉ SÍDLLO:

ŽIŽKOVA 11
815 10 BRATISLAVA – MESTSKÁ ČASŤ STARÉ MESTO

Mission of ČSOB Leasing, a.s.

ČSOB Leasing is the leader in the Slovak leasing market, offering comprehensive leasing and insurance solutions. It specializes in financing businesses by financing and insuring movable and immovable property through its own business network and in cooperation with ČSOB Financial Group. ČSOB Leasing's ambition is to be a reliable partner that constantly brings its customers innovative solutions for their comfort, stands by them in both good and bad times, and thus becomes part of their business story.

Company Profile as of 31 December 2022

ČSOB Leasing is part of the KBC Group and a 100% subsidiary of Československá obchodná banka, a.s. It has been operating on the Slovak market since 1996, and with share capital of EUR 49.8 mil. it is the strongest capitalized leasing company in Slovakia.

Since its establishment, ČSOB Leasing has been a member of the Association of Leasing Companies of the Slovak Republic.

It holds the ISO 9001:2015 Certification for Quality Management Systems, which is a guarantee of high-quality products and services for every customer.

BUSINESS NAME:

ČSOB Leasing, a.s.

REGISTERED OFFICE:

ŽIŽKOVA 11
815 10 BRATISLAVA – MESTSKÁ ČASŤ STARÉ MESTO
(OLD TOWN BOROUGH)

Predmet podnikania

ČSOB Leasing je univerzálna lízingová spoločnosť ponúkajúca prostredníctvom vlastnej siete pobočiek, centrálného obchodného tímu, obchodných stredísk ČSOB Banky a vybraných dodávateľov široký sortiment produktov spĺňajúcich vysoké nároky trhu a zákazníkov. Úzka spolupráca s obchodnými partnermi významne prispieva k dobrým výsledkom a vysokej kvalite služieb ČSOB Leasingu.

Na úrovni dovozcov osobných automobilov, motocyklov a ľahkých úžitkových vozidiel ČSOB Leasing spolupracuje so značkami Hyundai, Kia, Opel, Mitsubishi, Suzuki, Subaru, Volvo, Ducati, Kawasaki, KTM, Triumph. Na úrovni obchodného zastúpenia pre Slovenskú republiku v komoditách nákladné vozidlá, stroje a zariadenia spolupracuje so značkami IVECO, ZETOR, Tatra, Schwarzmüller Jungheinrich, Still, Hyster.

Naši zákazníci:

- právnické osoby,
- fyzické osoby – podnikatelia,
- súkromné osoby.

Financované komodity:

- osobné automobily a ľahké úžitkové vozidlá,
- motocykle,
- nákladné automobily,
- ťažné vozidlá, prívesy, návesy a autobusy,
- stroje, zariadenia a informačné technológie,
- nehnuteľnosti.

Produkty spoločnosti ČSOB Leasing pre zákazníkov:

- finančný lízing,
- operatívny lízing so službami,
- úver,
- špeciálne produkty:
 - AGROúver (úver pre poľnohospodárske odvetvie),
 - finančný rámec,
 - voliteľná splátka,
 - spätné financovanie,
 - repredaj dofinancovaných predmetov,
- poistenie:
 - povinné zmluvné poistenie všeobecnej zodpovednosti za prevádzku motorového vozidla,
 - havarijné poistenie motorového vozidla,
 - poistenie finančnej straty,
 - poistenie strojných a technologických zariadení,
 - poistenie nehnuteľností.

Lines of business

ČSOB Leasing is a universal leasing company offering through its network of branches, central business team, ČSOB Bank business centers, and selected suppliers a wide range of products that meet the high requirements of the market and its customers. Close cooperation with business partners contributes significantly to the strong results and high quality of ČSOB Leasing services.

At the level of importers of passenger cars, motorcycles, and light commercial vehicles, ČSOB Leasing works with Hyundai, Kia, Opel, Mitsubishi, Suzuki, Subaru, Volvo, Ducati, Kawasaki, KTM, and Triumph. As regards sales representation in the Slovak Republic for commodities including trucks, machinery, and equipment, it cooperates with IVECO, ZETOR, Tatra, Schwarzmüller Jungheinrich, Still, and Hyster.

Our customers:

- businesses (legal entities),
- individuals – entrepreneurs,
- private individuals.

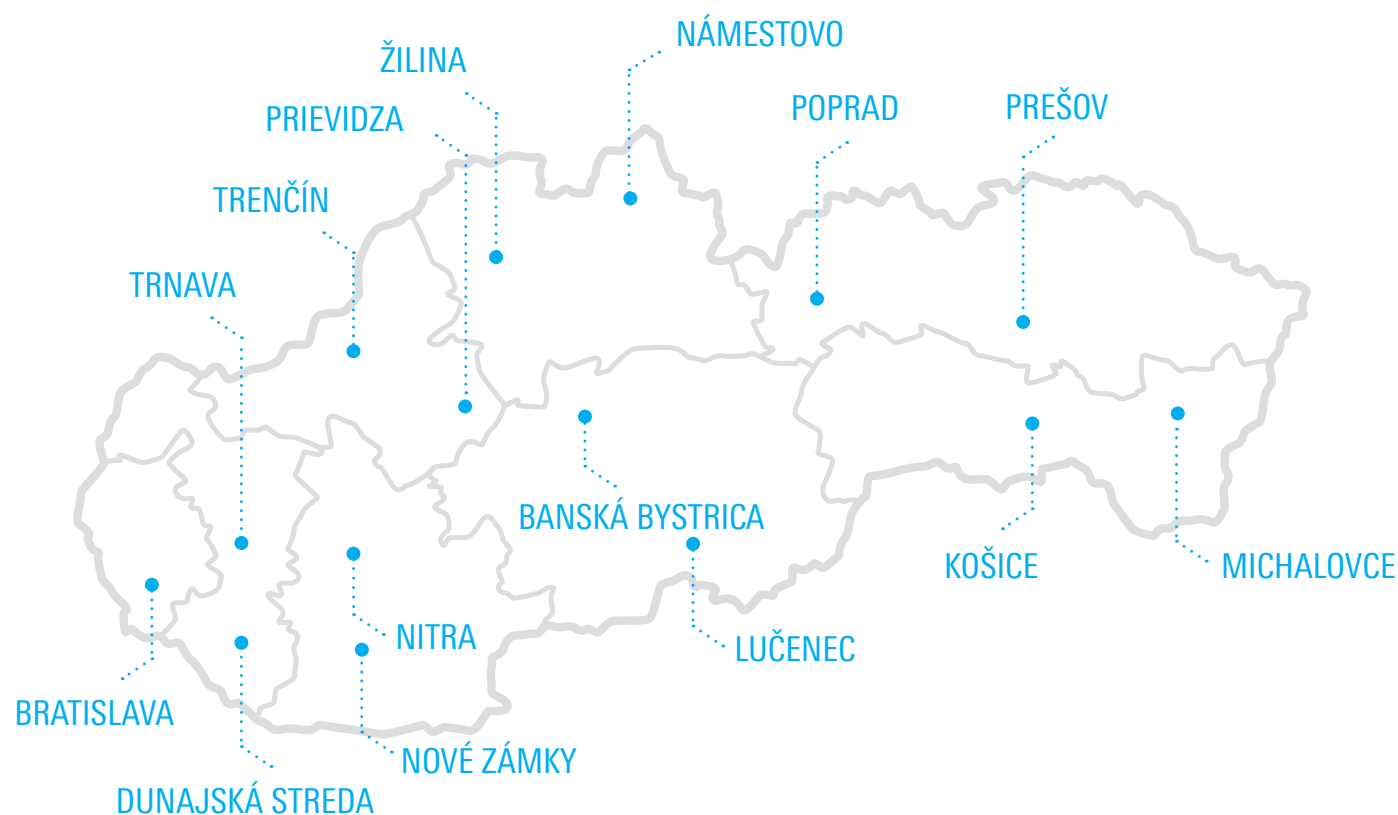
Financed commodities:

- passenger cars and light commercial vehicles,
- motorcycles,
- trucks,
- towing vehicles, trailers, semitrailers, and buses,
- machinery, equipment, and information technologies,
- real estate.

ČSOB Leasing products for customers:

- finance lease,
- operating lease with services,
- loan,
- special products:
 - AGROúver (a loan for the agricultural sector)
 - financial framework,
 - optional installment,
 - refinancing,
 - resale of items with completed financing,
- insurance:
 - compulsory third-party motor vehicle general liability insurance,
 - motor vehicle accident insurance (hull insurance),
 - financial loss insurance,
 - insurance of machinery and technological equipment,
 - real estate insurance.

Sieť pobočiek spoločnosti ČSOB Leasing, a.s. / Branch Network of ČSOB Leasing, a.s.



BRATISLAVA
Žižkova 11
Tel.: +421 910 396 327
bratislava@csobleasing.sk

DUNAJSKÁ STREDA
Nemesszegská 57
Tel.: +421 902 767 874
dunajskastreda@csobleasing.sk

TRNAVA
Štefánikova 25
Tel.: +421 902 758 463
trnava@csobleasing.sk

NITRA
Fraňa Mojtu 4
Tel.: +421 902 793 736
nitra@csobleasing.sk

NOVÉ ZÁMKY
Turecká 49
Tel.: +421 902 364 397
novezamky@csobleasing.sk

TRENČÍN
Jesenského 2
Tel.: +421 902 764 414
trenčin@csobleasing.sk

PRIEVIDZA
Nám. slobody 9
Tel.: +421 915 782 462
prievidza@csobleasing.sk

ŽILINA
Jána Reka 2/D
Tel.: +421 902 790 243
zilina@csobleasing.sk

BANSKÁ BYSTRICA
Dolná 55
Tel.: +421 902 768 926
basystrica@csobleasing.sk

LUČENEC
Kubíniho námestie 10
Tel.: +421 911 088 733
lucenec@csobleasing.sk

POPRAD
Hviezdoslavova 28
Tel.: +421 902 780 553
poprad@csobleasing.sk

PREŠOV
Levočská 3/B
Tel.: +421 902 768 839
presov@csobleasing.sk

KOŠICE
Námestie osloboditeľov 5
Tel.: +421 902 770 474
kosice@csobleasing.sk

MICHALOVCE
Nám. osloboditeľov 60
Tel.: +421 911 086 699
michalovce@csobleasing.sk

NÁMESTOVO
Nábřežie 1161
Tel.: +421 902 247 901
halimovicova@csobleasing.sk

ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o. pre rok 2022

ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o., pôsobí na slovenskom poisťnom trhu od 1. júla 2004 a je evidovaný v Národnej banke Slovenska ako samostatný finančný agent v sektore poisťovania a zaistenia, podľa zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve.

Je 100 % dcérskou spoločnosťou spoločnosti ČSOB Leasing, a.s.

Hlavným predmetom podnikania spoločnosti je vykonávanie finančného sprostredkovania na území Slovenskej republiky v sektore poisťovania a zaistenia, čo predstavuje sprostredkovanie poisťovania zákazníkom ČSOB Leasing, a.s., pre financovaný, ale aj nefinancovaný majetok.

ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o., je významným obchodným partnerom pre poisťovne pôsobiace na slovenskom poisťnom trhu a naplňa významnú úlohu aj v ČSOB Finančnej skupine v oblasti sprostredkovania poisťovania. Naším zákazníkom to prináša záruku kvalitných služieb a profesionálneho prístupu pri sprostredkovaní poisťných produktov.

Portfólio poisťných produktov ponúkaných zákazníkom pri uzatváraní zmlúv zahŕňa predovšetkým produkty z neživotného poisťovania, a to najmä poisťovanie motorových vozidiel, strojov a zariadení, poisťovanie nehnuteľností a krytie ostatných rizík spojených s financovaním či vlastníctvom majetku.

Dôležitou súčasťou obchodnej stratégie a balíka služieb našim zákazníkom je aj sprostredkovanie poisťovania po ukončení financovania. To prispieva ku komfortu zákazníka pri procese ukončenia financovania a minimalizuje mu riziko, že vozidlo alebo stroj zostane nedopatrením bez poisťného krytia.

ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o., prostredníctvom svojho podriadeného finančného agenta ČSOB Leasing, a.s., integroval proces uzatvorenia poisťovania do digitálnej podoby spolu aj so zmluvou o financovaní, čím umožnil zákazníkom komfort uzavretia zmlúv plne digitálne prostredníctvom elektronického podpisu. Ďalšou výhodou pre zákazníka je platba poisťného spoločne so splátkami za predmet financovania, pričom výška poisťného je garantovaná počas celej doby financovania.

ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o. in 2022

ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o. has been operating in the Slovak insurance market since 1 July 2004 and is registered with the National Bank of Slovakia as an independent financial agent in the insurance and reinsurance sector pursuant to Act No. 186/2009 Coll. on Financial Intermediation and Financial Advisory Services.

The company is a 100% subsidiary of ČSOB Leasing, a.s.

The company's core business is carrying out financial intermediation in the Slovak Republic in the insurance and reinsurance sector, which includes insurance intermediation for customers of ČSOB Leasing, a.s. for both financed and non-financed assets.

ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o. is an important partner for insurance companies operating in the Slovak insurance market and also plays a significant role in the ČSOB Financial Group in the area of insurance intermediation. This gives our customers a guarantee of quality services and a professional approach in the intermediation of insurance products.

The portfolio of insurance products offered to customers when concluding contracts includes primarily non-life insurance products, in particular motor vehicle, machinery and equipment insurance, real estate insurance and coverage of other risks associated with the financing or ownership of property.

Insurance intermediation after termination of financing is also an important part of our business strategy and package of customer services. This contributes to the customer's comfort in the process of ending the financing and minimises the risk that the vehicle or machine will remain inadvertently without insurance coverage.

ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o., through its subordinate financial agent ČSOB Leasing, a.s., integrated the insurance conclusion process into a digital form together with the financing contract, thus allowing customers the convenience of concluding contracts fully digitally through an electronic signature. Another advantage for the customer is that insurance premium can be paid along with lease payments for

Naša spoločnosť kontinuálne zefektívňuje svoje procesy smerujúce k zabezpečeniu plynulého a rýchleho sprostredkovania poistenia aj prostredníctvom rôznych aplikácií, ako aj agregátora poistenia. Tieto sú k dispozícii pre všetkých obchodných partnerov spolupracujúcich v činnosti sprostredkovania poistenia a umožňujú im na jednom mieste a rýchlym spôsobom pripraviť online ponuky poistenia.

Spoločnosť si udržala svoju pozíciu v TOP 10 finančných sprostredkovateľov pôsobiacich na slovenskom sprostredkovateľskom trhu, pričom patrí k lídrom na trhu neživotného poistenia.

Cieľom spoločnosti ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o., v nasledujúcich rokoch je naďalej efektívne využívať naše kľúčové obchodné distribučné kanály, hľadať možnosti zvyšovania kvality služieb pre našich zákazníkov, ako aj hľadať dodatočné možnosti rozšírenia predaja našich služieb spojených so sprostredkovaním neživotného poistenia.

the financed asset, while the premium amount is guaranteed throughout the financing period.

Our company is continuously streamlining its processes aimed at ensuring smooth and fast insurance intermediation through various applications including an insurance aggregator. These are available to all business partners cooperating in insurance intermediation and allow them to prepare online insurance offers in one place and in a quick manner.

The company sustained its position among the TOP 10 financial intermediaries operating in the Slovak intermediary market, while being one of the leaders in the non-life insurance market.

In the coming years, the goal of ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o. is to continue to effectively use our key business distribution channels, to look for opportunities to improve the quality of services for our customers, as well as to look for additional opportunities to expand the sale of our services related to the intermediation of non-life insurance.

ČSOB Leasing ako súčasť ČSOB Finančnej skupiny

ČSOB Finančná skupina

ČSOB Finančná skupina vznikla v roku 2006 s cieľom sústrediť všetky svoje dcérske spoločnosti pod „jednu strechu“. V tom čase to boli ČSOB Banka, ČSOB Poisťovňa, ČSOB stavebná sporiteľňa, ČSOB Leasing, ČSOB Asset Management, ČSOB d.s.s. a ČSOB Faktoring. Vývoj na slovenskom finančnom trhu, ako aj meniace sa finančné potreby obyvateľstva, postupne ovplyvňovali aj jednotlivé spoločnosti patriace do ČSOB Finančnej skupiny, a preto sú jej členmi aktuálne tieto spoločnosti:

ČSOB Banka
ČSOB Poisťovňa
ČSOB stavebná sporiteľňa
ČSOB Leasing
ČSOB Advisory
KBC Asset Management
ČSOB nadácia

Člen skupiny KBC

Materskou spoločnosťou a jediným akcionárom ČSOB Finančnej skupiny je belgická KBC Bank NV. Skupina KBC patrí medzi najvýznamnejších hráčov na belgickom bankovom trhu a zároveň medzi najvýznamnejšie finančné inštitúcie v strednej a východnej Európe. Zastúpenie má aj v ďalších krajinách a regiónoch sveta. Svoje služby poskytuje najmä retailovým klientom, ale aj malým a stredným podnikateľom a privátnej klientele. Jej cieľom je upevňovať pozíciu na domácom trhu v Belgicku, ako aj kľúčových trhoch v strednej a východnej Európe, ktorými sú Slovensko, Česko, Maďarsko, Bulharsko, ale aj Írsko.

Profil Československej obchodnej banky

Československá obchodná banka, a.s., (ďalej len „ČSOB“) je poprednou slovenskou bankou s vyše 50-ročnou tradíciou. Patrí medzi najvýznamnejšie a najsilnejšie bankové domy na slovenskom trhu. ČSOB je univerzálnou bankou, ktorá poskytuje služby pre všetky segmenty klientov: fyzické osoby, živnostníkov, malé a stredné podniky, firemných klientov, ako aj inštitucionálnych či privátnych klientov.

ČSOB Leasing as Part of ČSOB Financial Group

ČSOB Financial Group

ČSOB Financial Group was established in 2006 with the aim of concentrating all its subsidiaries under „one roof“. At that time these were ČSOB Banka, ČSOB Poisťovňa, ČSOB stavebná sporiteľňa, ČSOB Leasing, ČSOB Asset Management, ČSOB d.s.s., and ČSOB Faktoring. The development of the Slovak financial market, as well as the changing financial needs of the population, gradually affected the individual companies belonging to ČSOB Financial Group, which is why the following companies are currently its members:

ČSOB Banka
ČSOB Poisťovňa
ČSOB stavebná sporiteľňa
ČSOB Leasing
ČSOB Advisory
KBC Asset Management
ČSOB nadácia

Member of the KBC Group

The Belgian KBC Bank N.V. is the parent company and sole shareholder of ČSOB. The KBC Group is one of the leading financial institutions in Belgium and one of the top banks in Central and Eastern Europe. The group also has an established presence in other countries and regions of the world. KBC renders its services particularly to retail customers, as well as small and medium-sized enterprises and private banking clientele. Its aim is to strengthen its position on the domestic market in Belgium, as well as key markets in Central and Eastern Europe including Slovakia, the Czech Republic, Hungary, and Bulgaria, as well as Ireland.

Československá obchodná banka Profile

Československá obchodná banka, a.s., (hereinafter referred to as “ČSOB”) is a leading Slovak bank with more than 50 years of tradition. It ranks among the most important and powerful banking houses on the Slovak market. ČSOB is a universal bank that provides services to all client segments: natural persons, sole traders, small and medium-sized enterprises, corporate clients, as well as institutional or private clients. With the acquisition of OTP Banka Slovensko, a.s., ČSOB strengthened its position on the Slovak banking market.

Analýza finančnej situácie

Spoločnosť realizovala štatutárny zisk vo výške 21 202-tisíc EUR po zdanení za obdobie končiace 31. decembra 2022, čo predstavuje medziročný pokles o 833-tisíc EUR (–4 %).

Výsledky za aktuálny rok boli ovplyvnené predovšetkým vyššími úrokovými nákladmi a výnosmi v dôsledku nárastu úrokových sadzieb.

- Vyššie čisté výnosy z poplatkov a provízií (+53 % oproti roku 2021) pozostávajúce hlavne z vyššieho počtu poisťených zmlúv.
- Vyššie prevádzkové výnosy (+9 % oproti roku 2021) boli ovplyvnené vyššími výnosmi z poplatkov a provízií a v menšej miere aj vyššími úrokovými výnosmi.
- Vyššie prevádzkové náklady (+5 % oproti roku 2021) boli ovplyvnené vyššími personálnymi nákladmi.
- Náklady na tvorbu opravných položiek vo výške 2 232-tisíc EUR (v roku 2021 rozpustenie vo výške 2 372-tisíc EUR). Náklady na tvorbu opravných položiek vznikli predovšetkým v súvislosti s nárastom obchodného portfólia.

Analýza úrokových výnosov podľa produktov / Analysis of interest income by product	2022 tis. € / thous. €	2021 tis. € / thous. €	2020 tis. € / thous. €
Úrokové výnosy z finančného lízingu / Interest income on finance leases	19 536	18 967	21 009
Úrokové výnosy zo spotrebného úveru / Interest income on consumer loans	11 489	9 844	9 569
Spolu / Total	31 025	28 811	30 578

Analýza ostatných úrokových výnosov / Analysis of other interest income	2022 tis. € / thous. €	2021 tis. € / thous. €	2020 tis. € / thous. €
Úroky z obchodných pôžičiek a preddavkov poskytnutých predajcom vozidiel / Interest earned on commercial loans and advances provided to vehicle dealers	1 104	1 082	1 191
Bankové úroky / Bank interest earned	0	0	2
Spolu / Total	1 104	1 082	1 193

Analysis of the Financial Situation

The company made a statutory profit of EUR 21,202 thousand after tax for the period ended 31 December 2022, representing a year-on-year decrease of EUR 833 thousand (–4%).

The results for the current year were primarily affected by higher interest expense and income due to the increase in interest rates.

- Higher net fee and commission income (+53% compared to 2021), consisting mainly of a larger number of insurance contracts concluded.
- Higher operating income (+9% compared to 2021) was affected by higher fee and commission income and, to a lesser extent, by higher interest income.
- Higher operating costs (+5% compared to 2021) were affected by higher personnel costs.
- The costs of creating provisions amount to EUR 2,232 thousand (in 2021, reversals amounted to EUR 2,372 thousand). The costs of creating provisions were incurred primarily due to an increase in the business portfolio.

Analýza poplatkov a provízií / Analysis of fees and commissions	2022 tis. € / thous. €	2021 tis. € / thous. €	2020 tis. € / thous. €
Výnosy z poisťných provízií / Insurance commission income	10 505	7 155	6 709
Iné poplatky / Other fees	1 796	1 035	1 020
Spolu / Total	12 301	8 190	7 729

Analýza ostatných výnosov / Analysis of other income	2022 tis. € / thous. €	2021 tis. € / thous. €	2020 tis. € / thous. €
Výnosy z operatívneho lízingu / Income from operating leases	35 832	35 984	35 227
Dividenda z dcérskej spoločnosti / Dividend from subsidiary	3 776	3 827	3 366
Iné prevádzkové výnosy / Other operating revenues	499	1 082	251
Spolu / Total	40 107	40 893	38 844

Analýza súvahy

Celkové aktíva spoločnosti narástli o 12 % oproti predošlému roku. Nárast aktív bol spôsobený predovšetkým nárastom obchodného portfólia, v dôsledku čoho narástli najmä pohľadávky z finančného lízingu a spotrebných úverov.

Balance sheet analysis

The company's total assets increased by 00% compared to the previous year. The increase in assets was primarily caused by an increase in the business portfolio, resulting in a rise in finance lease and consumer loan receivables in particular.

Analýza finančnej pozície / Analysis of the financial position	2022	2021	2020
Úrokové výnosy (v tis. EUR) / Interest income (in thousands EUR)	34 488	32 933	33 893
Čisté úrokové výnosy (v tis. EUR) / Net interest income (in thousands EUR)	30 165	29 705	30 591
Zisk/strata po zdanení (v tis. EUR) / Profit/loss after tax (in thousands EUR)	21 202	22 035	14 477
Aktíva spolu (v tis. EUR) / Total assets (in thousands EUR)	1 350 025	1 203 194	1 198 444
Vlastné imanie (v tis. EUR) / Equity (in thousands EUR)	148 222	118 782	107 860
Pomer prevádzkových nákladov k výnosom (CIR) / Cost income ratio (CIR)	44,35 %	46,17 %	39,60 %
Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) / Return on equity (ROE)	14,30 %	18,55 %	13,42 %

Hospodársky výsledok na akciu / Profit/loss per share	2022	2021	2020
Zisk/strata po zdanení (v tis. EUR) / Profit/loss after tax (in thousands EUR)	21 202	22 035	14 477
Počet akcií (v ks) / Number of shares (in units)	15 000	15 000	15 000
Zisk/strata na 1 akciu (v tis. EUR) / Profit/loss per share (in thousands EUR)	1,41	1,47	0,97

Návrh na vysporiadanie finančného výsledku spoločnosti za rok 2022

Predstavenstvo spoločnosti ČSOB Leasing, a.s., navrhuje rozdeliť dosiahnutý zisk po zdanení za rok končiaci 31. decembra 2022 vo výške 21 202-tisíc EUR takto:

Rozdelenie zisku / Profit Distribution	2022
Disponibilný zisk/strata (v tis. EUR) / Available profit/loss (in thousands EUR)	21 202
Prídel do sociálneho fondu (v tis. EUR) / Allocations to social fund (in thousands EUR)	125
Prídel do rezervného fondu / Allocations to reserve fund	0
Výplata dividend pre akcionára / Dividend payouts for shareholders	21 077
Nerozdelený zisk (+)/strata (-) (v tis. EUR) / Retained earnings (+) / loss (-) (in thous. EUR)	0

Rezervný fond:

Slovenská legislatíva vyžaduje, aby 10 % z čistého zisku vykázaného v účtovnej závierke spoločnosti sa prevádzalo ako nerozdeliteľný do zákonného rezervného fondu až dovtedy, kým táto rezerva nedosiahne 20 % výšky základného imania spoločnosti. K 31. decembru 2022 dosiahla suma v tomto fonde 9 958-tisíc EUR, čo predstavuje 20 % základného imania spoločnosti.

Sociálny fond:

Predstavenstvo navrhuje previesť zo zisku dosiahnutého v roku 2022 do sociálneho fondu sumu 125 tis. EUR.

Nerozdelený zisk:

Predstavenstvo navrhuje vyplatiť zvyšok zisku dosiahnutého v roku 2022 vo výške 21 077-tisíc EUR ako dividendu pre akcionára.

Základné imanie / Share capital	2022	2021	2020
Druh / Type	kmeňová / Equity share	kmeňová / Equity share	kmeňová / Equity share
Forma / Form	na meno / Registered	na meno / Registered	na meno / Registered
Podoba / Nature	zaknihovaná / Dematerialized	zaknihovaná / Dematerialized	zaknihovaná / Dematerialized
Počet ks / Number of units	15 000	15 000	15 000
Celkový objem emisie / Total volume of issue	EUR 49 790 850	EUR 49 790 850	EUR 49 790 850
Nominálna hodnota akcie / Nominal value per share	EUR 3 319,39	EUR 3 319,39	EUR 3 319,39
Základné imanie / Share capital	EUR 49 790 850	EUR 49 790 850	EUR 49 790 850

Proposal for the Distribution of the Company's Financial Results for 2022

The Board of Directors of ČSOB Leasing, a.s. proposes to distribute the achieved profit after tax for the year ended 31 December 2022 of EUR 21,202 thousand as follows:

Reserve fund:

Slovak legislation requires that 10% of the net profit recognized in the company's financial statements is transferred as a non-distributable part to the statutory reserve fund until such reserve reaches 20% of the company's share capital. As of 31 December 2022, this fund reached the amount of EUR 9,958 thousand, which represents 20% of the company's share capital.

Social fund:

The Board of Directors proposes to transfer the amount of EUR 125 thousand from the profit achieved in 2022 to the social fund.

Retained earnings/dividends:

The Board of Directors proposes to pay out the remainder of the profit of EUR 21,077 thousand achieved in 2022 as a dividend to the shareholder.

Štatutárne orgány spoločnosti ČSOB Leasing, a.s.

Členovia predstavenstva ČSOB Leasingu, a.s., v roku 2022

Ing. Richard Daubner
Ing. Michal Hollý
Ing. Vladimír Vajgel

Členovia dozornej rady ČSOB Leasingu, a.s., v roku 2022

Ing. Juraj Ebringer
JUDr. Ľuboš Ondrejko
Ing. Stanislav Jaššák

Personálna a mzdová politika za rok 2022

Počas roka 2022 sme sa v oblasti ľudských zdrojov zameriavalí na Employee value proposition (EVP). Cieľom tohto dlhodobého projektu je prezentovať ČSOB Leasing ako atraktívnu značku zamestnávateľa, ktorá stavia na potrebách ľudí, je unikátna, efektívna a dlhodobo funkčná. Pri práci na uvedenom projekte sme vychádzali z merateľnej spätnej väzby od externého a interného prostredia.

EVP stratégiu sme postavili na pilieroch na ktorých chce spoločnosť počas nasledujúcich období pracovať, ide o oblasti Atmosféra, Zmysel, Kariéra, Work Life Balance a Financie. Jednou z prvých súvisiacich aktivít bola realizácia Gradingu, t. z. hodnotenie veľkosti pracovných pozícií, analýza systému odmeňovania v rámci spoločností a následne kroky, úpravy počas nasledujúcich období. Aktivity súvisiace s EVP sme realizovali nielen počas roka 2022, ale sú naplánované aj na rok 2023.

V oblasti vzdelávania a rozvoja sme sa v roku 2022 zamerali vo veľkej miere na oblasť technológií a digitalizácie. Snažili sme sa, aby všetci zamestnanci dostali možnosť sa s týmito novinkami oboznámiť a mali dostatočné vedomosti na ich plnohodnotné využívanie. Zamestnanci dostali možnosť zlepšiť svoje IT praktické zručnosti, ktoré ich interne vyškolovalo naše oddelenie IT. Všetci zamestnanci absolvovali e-learning Digi ambasádor blue zo série Digi Ambasádor, ktorý im sprostredkoval aktuálne novinky a možnosti, ktoré im ČSOB digitálne bankovníctvo ponúka. Medzi najväčšie novinky

Statutory Bodies of ČSOB Leasing, a.s.

Members of the Board of Directors of ČSOB Leasing, a.s. in 2022

Ing. Richard Daubner
Ing. Michal Hollý
Ing. Vladimír Vajgel

Members of the Supervisory Board of ČSOB Leasing, a.s. in 2022

Ing. Juraj Ebringer
JUDr. Ľuboš Ondrejko
Ing. Stanislav Jaššák

Personnel and Wage Policy for 2022

During 2022, we focused on the Employee value proposition (EVP) as regards human resources. The goal of this long-term project is to present ČSOB Leasing as an attractive employer brand that is based on people's needs, is unique, efficient and long-term functional. Our work on the mentioned project was based on measurable feedback from the external and internal environment.

The EVP strategy is built on the pillars the company wants to work on in the following periods, these are the areas Atmosphere, Meaning, Career, Work Life Balance, and Finance. One of the first related activities was the implementation of Grading, i.e. assessment of the size of job positions, analysis of the compensation system across the companies, and subsequent steps and modifications during the following periods. We implemented activities related to EVP not only during 2022, but they are also planned for 2023.

As for education and development, in 2022, we focused largely on the technology and digitisation area. We tried to ensure that all employees were given the opportunity to familiarise themselves with these innovations and have sufficient knowledge to make full use of them. Employees were given the opportunity to improve their IT practical skills, in which they were trained in-house by our IT department. All employees completed the e-learning Digi Ambassador Blue from the Digi Ambassador series, through which they were informed of the current novelties and possibilities offered by the ČSOB digital banking. Among the

patrí určite hlasová asistentka Kate, ktorú zamestnanci postupne spoznávajú pomocou samostatnej série e-learningov s názvom Kate Academy. Prvý e-learning absolvovali všetci zamestnanci na jeseň 2022 a ďalšie už pripravujeme.

V máji 2022 ČSOB Finančná skupina pristúpila k podpisu Charty diverzity Business Leaders Forum na Slovensku. Témam diverzity a inklúzie sme sa aktívne venovali aj vo vzdelávaní a rozvoji na všetkých úrovniach riadenia.

Aj naďalej podporujeme aktivity zamerané na udržateľnosť a klimatické zmeny. V uplynulom roku sme preto organizovali obchodnú hru s názvom „Climate Game“, ktorej sa zúčastnili členovia predstavenstva, ako aj manažéri z viacerých oddelení. Cieľom hry je posilniť pochopenie aktuálnych výziev, ktorým čelí finančný sektor v spoločnosti, ktorá je stále viac ovplyvnená klimatickými zmenami a prechodom k udržateľnému a ekologickému fungovaniu.

V rámci finančnej skupiny sa stále venujeme rovnováhe medzi pracovným a súkromným životom našich zamestnancov a rozvíjame ich v rámci programu DETOX v témach zdravé telo, zdravá myseľ a organizujeme tiež inšpiratívne prednášky na rôzne témy typu cestovanie, zdravý životný štýl, ochrana životného prostredia a pod. V roku 2022 sme sa tiež zamerali na osvetu v oblasti rakoviny prostaty či semenníkov, duševného zdravia a prevenciu samovrážd v rámci tzv. mesiaca „November“. Osvetu sme šíрили internou kampaňou, ktorá zvyšovala povedomie o týchto problémoch, a tiež prednáškou organizovanou v rámci programu DETOX.

V roku 2022 sme opäť 2-krát zorganizovali krátky prieskum angažovanosti našich zamestnancov, aby sme poznali aktuálne nastavenie zamestnancov voči spoločnosti a voči svojej práci. Zistili sme tak, aké adekvátne zlepšenia vieme zaviesť, aby sa zamestnanci cítili spokojne a boli v spoločnosti angažovaní. Navrhované zmeny a zlepšenia sa budeme, samozrejme, snažiť preniesť do reality.

Všetci manažéri sa zúčastnili diagnostiky Štýly a klíma. Odporúčané aktivity, ktoré chceme v roku 2023 podporiť, sú najmä dávanie a prijímanie spätnej väzby, aktívna práca s pochvalou a uznaním, delegovanie a budovanie psychologicky bezpečného prostredia.

Naši zamestnanci majú k dispozícii širokú škálu benefitov, ktoré prispievajú k ich motivácii. Tvoria ich benefity ako

greatest novelties is certainly the voice assistant Kate, whom employees gradually get to know with the help of a separate e-learning series called Kate Academy. All employees completed the first e-learning course in autumn 2022, and we are already preparing the next one.

In May 2022, ČSOB Financial Group signed the Diversity Charter of the Business Leaders Forum in Slovakia. We also actively addressed the topics of diversity and inclusion in education and development at all levels of management.

We continue to support activities aimed at sustainability and climate change. In the past year, we therefore organised a business game called „Climate Game“, which was attended by members of the board of directors as well as managers from several departments. The goal of the game is to strengthen the understanding of the current challenges faced by the financial sector in a society that is increasingly affected by climate change and the transition to sustainable and ecological functioning.

Within the financial group, we are still dedicated to the balance between the work and private life of our employees and develop them as part of the DETOX programme in areas such as healthy body and healthy mind, and we also organise inspiring lectures on various topics such as travel, healthy lifestyle, environmental protection, etc. In 2022, we also focused on raising awareness in the field of prostate or testicular cancer, mental health and suicide prevention within the so-called month of „November“. We spread awareness through an internal campaign that raised awareness of these problems and also through a lecture organised as part of the DETOX programme.

In 2022, we again organised a short survey of engagement of our employees twice in order to ascertain the current attitude of employees towards the company and their work. We found out what adequate improvements can be implemented to make employees feel satisfied and engaged in the company. Of course, we will try to translate the proposed changes and improvements into reality.

All managers participated in the Styles and Climate diagnostics. The recommended activities, which we want to support in 2023, mainly include giving and receiving feedback, active work with commendation and recognition, delegation, and building a psychologically safe environment.

príspevok na doplnkové dôchodkové sporenie, príspevok na životné poistenie, preventívne lekárske prehliadky, kompenzácia práceneschopnosti, odmeny pri pracovných a významných životných jubileách, program MultiSport, poskytovanie ďalšieho pracovného voľna nad rámec Zákonníka práce a pod. Samozrejmosťou sú aj zamestnanecké zvýhodnenia na produktoch celej ČSOB Finančnej skupiny.

Po skončení pandemických opatrení sme sa opäť vrátili k realizácii teambuildingových aktivít, ktoré utužujú vzájomné vzťahy medzi zamestnancami a prispievajú k posilneniu tímového ducha.

Za rok 2022 spoločnosť dosiahla priemerný evidenčný počet 284,2 zamestnancov. Nárast počtu zamestnancov oproti roku 2021 je spôsobený posilnením kapacít v jednotlivých tímoch v súvislosti s naplňaním strategických plánov ďalšieho rozvoja spoločnosti.

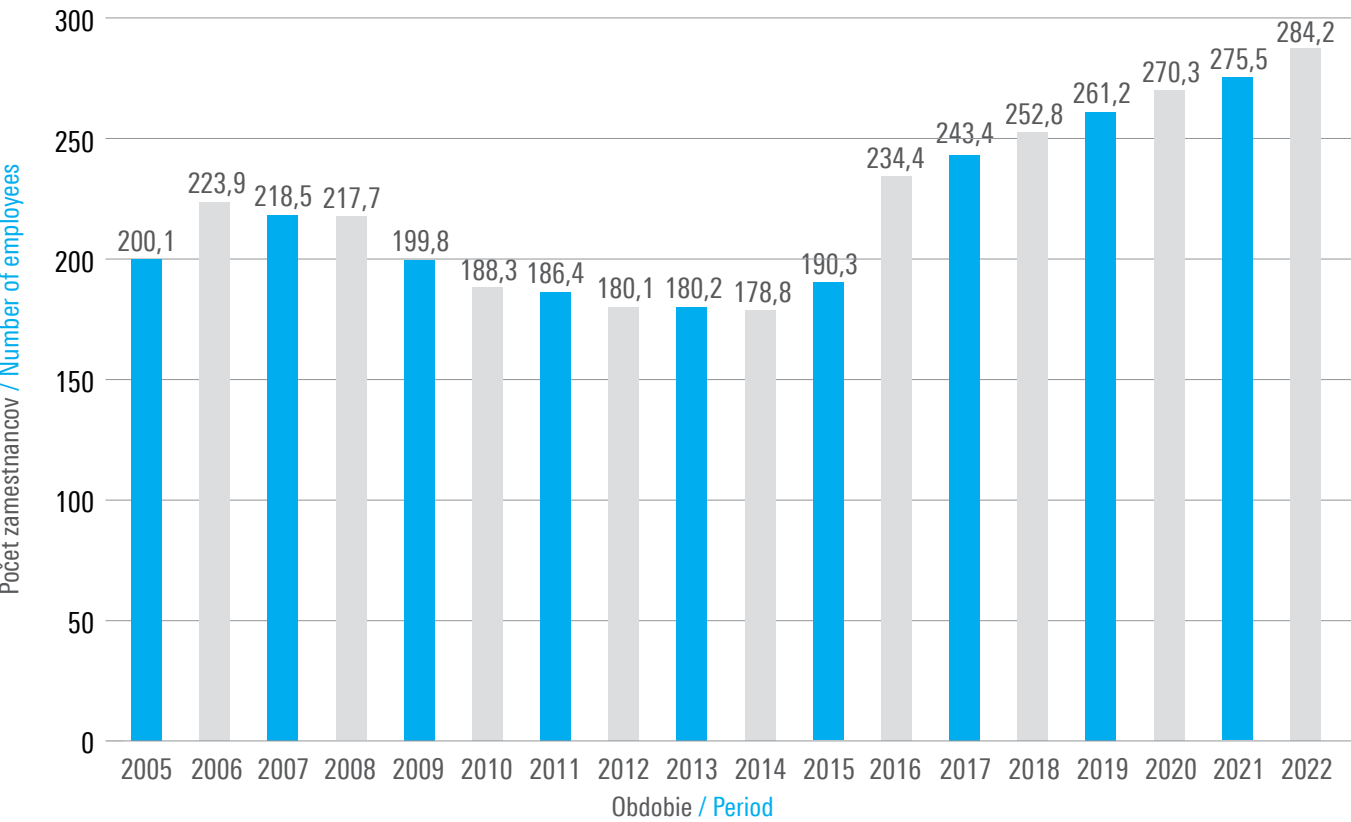
Our employees have a wide range of benefits at their disposal, which contribute to their motivation. These include a contribution to supplementary pension savings, a life insurance contribution, preventive medical examinations, compensation for incapacity to work, premiums for work and significant life anniversaries, the MultiSport programme, provision of additional days off outside the scope of the Labour Code. As a matter of course, employee discounts on all ČSOB Financial Group products are provided as well.

After the end of the pandemic measures, we returned to the implementation of team building activities, which strengthen mutual relations between employees and contribute to strengthening the team spirit.

In 2022, the company reached an average registered number of 284.2 employees. The increase in the number of employees compared to 2021 is due to the strengthening of capacities in individual teams in connection with the fulfilment of strategic plans for further development of the company.

VÝVOJ PRIEMERNÉHO POČTU ZAMESTNANCOV ČSOB LEASING

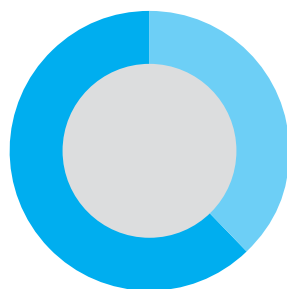
DEVELOPMENT OF THE AVERAGE NUMBER OF ČSOB LEASING EMPLOYEES



Podiel zamestnancov s vysokoškolským vzdelaním k 31. 12. 2022 predstavuje 70,2 %. Každoročne má zvyšujúci sa trend aj priemerný služobný vek zamestnancov. K 31. 12. 2022 dosiahol priemerný odpracovaný čas v ČSOB Leasingu úroveň 8 rokov (v roku 2021 to bolo 7,69), čo opätovne potvrdzuje pozíciu spoločnosti ČSOB Leasing ako atraktívneho a stabilného zamestnávateľa. Podobné výsledky spoločnosť dosahuje aj v demografickom vývoji zamestnancov. Priemerný fyzický vek zamestnancov sa mierne zvýšil na úroveň 43,5 roka (v roku 2021 to bolo 42,96 roka). Pomer mužov a žien v spoločnosti bol k 31. 12. 2022 na úrovni 41 % ku 59 %.

POMER MUŽOV A ŽIEN V SPOLOČNOSTI K 31. 12. 2022

- ŽENY 59 %
- MUŽI 41 %



RATIO OF MEN AND WOMEN IN THE COMPANY AS OF 31 DECEMBER 2022

- WOMEN 59 %
- MEN 41 %

Zameranie a ciele na rok 2023

Dlhodobou víziou spoločnosti ČSOB Leasing je budovanie obchodných vzťahov založených na hodnotách partnerstva, dôvery a férového prístupu.

Rok 2022 naprieč celým svetom naďalej potvrdil dôležitosť investícií do digitalizácie a preklápania procesov do online prostredia tak, aby boli k dispozícii v každej situácii. Jednou zo strategických iniciatív našej spoločnosti je digitalizácia a elektronizácia procesov. Aj v roku 2023 bude ČSOB Leasing investovať významnú časť finančných a ľudských zdrojov do oblasti ďalšieho rozvoja digitalizácie. A to ako dostupnej digitálnej ponuky financovania formou online lízingových kalkulačiek funkčných pre našich partnerov v režime 24/7, tak v digitálnej obsluhu našich klientov cez rozvoj nášho Zákazníckeho portálu. Ale v neposlednom rade aj cez sprístupnenie a zvyšovania komfortu a rýchlosti ponuky financovania pre našich obchodných partnerov v priamom styku s našimi klientmi.

V oblasti rozvoja produktov sa chceme zamerať na oblasť sprostredkovania poistenia a rozšíriť tak ponuku o poistenie nefinancovaného majetku. Ďalšie uplatňovanie nových moderných produktov PCP, ktoré pri financovaní vozidla prinášajú pre klienta veľa výhod spojených s nižšou splátkou,

The share of employees with university education as of 31 December 2022 is 70.2%. Every year the average age (length) of employee service also has an increasing trend. As of 31 December 2022, the average time worked at ČSOB Leasing reached the level of 8 years (in 2021: 7.69), which reaffirms ČSOB Leasing's position as an attractive and stable employer. Similar figures were recorded by the company in the demographic development of employees. The average age of employees increased slightly to 43.5 years (in 2021: 42.96). The ratio of men to women in the company as of 31 December 2022 was 41% to 59%.

Focus and Goals for 2023

It is the long-term vision of ČSOB Leasing to build business relationships based on the values of partnership, trust and a fair approach.

The year 2022 continued to confirm across the globe the importance of investments in digitisation and switching processes to an online environment so that they are available in every situation. One of the strategic initiatives of our company is the digitisation and electronisation of processes. In 2023, ČSOB Leasing will also invest a significant part of financial and human resources in the area of further development of digitisation through an available digital offer of financing in the form of online leasing calculators available to our partners 24/7 and a digital service for our clients through the development of our customer portal. Last but not least, through making available and increasing the comfort and speed of the offer of financing for our business partners in direct contact with our clients.

In the area of product development, we want to focus on insurance intermediation and thus expand the offer to include non-financed property insurance. Further application of new modern PCP products in financing a vehicle that bring the client many benefits associated with lower lease payments as

ako aj s finálnym rozhodnutím, ako ďalej s automobilom na konci lízingovej zmluvy.

V centre našej pozornosti aj naďalej zostávajú zákazníci a napĺňanie ich potrieb a očakávaní. Máme záujem neustále zvyšovať úroveň a dostupnosť zákazníckych služieb ich permanentnou elektronizáciou či zjednodušovaním interných procesov. Ako zásadné vnímame naše rozhodnutie venovať sa komplexnému zlepšovaniu nášho Zákazníckeho portálu tak, aby sme jeho dostupnosť pre zákazníkov, funkcionality a komfort jeho používania zmenili na čo najviac flexibilné. Hlavnými cieľmi v projekte rozvoja Zákazníckeho portálu sú zjednodušenie používania zo strany zákazníka, rozšírenie ponuky služieb a žiadostí riešených end-to-end už iba elektronicky a celkové zjednodušenie komunikácie s ČSOB Leasingom využitím nových komunikačných nástrojov.

Aktivity smerujúce k vytváraniu interných kapacít na rozvoj budeme smerovať predovšetkým do ďalšej optimalizácie procesu implementácie softvérových a procesných zmien. V roku 2022 sa nám podarilo podstatne navýšiť počet zrealizovaných zmenových konaní oproti predchádzajúcim rokom. Hlavným cieľom pokračujúcej optimalizácie pre rok 2023 je zvyšovať flexibilitu a skracovať reakčný čas podnetov prichádzajúcich z prostredia finančnej skupiny, trhu alebo zákazníkov.

Dostupnosť našich služieb v online prostredí, zrýchlenie našej reakcie a flexibility vnímame ako nevyhnuté komponenty rozvoja ČSOB Leasingu tak, aby sme si aj naďalej udržali pozíciu lídra lízingového trhu.

Schválenie audítora

Podľa Zákona o účtovníctve, ktorý je účinný od 1. januára 2008, je valné zhromaždenie povinné (po odporúčaní) potvrdiť audítora, ktorý overí účtovnú uzávierku dozornej rady.

Na základe návrhu predstavenstva dozorná rada ČSOB Leasing, a.s., odporúča jedinému akcionárovi schváliť spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., ako audítora spoločnosti.

Ak by skupina KBC Group EXCO v budúcnosti rozhodla o zmene osoby audítora, tento súhlas bude prehodnotený.

well as the final decision as to what to do with the vehicle once the leasing contract ends.

Customers and fulfilling their needs and expectations remain the focal point of our attention. We are desirous of constantly increasing the level and availability of customer services by their permanent electronisation or simplification of internal processes. We perceive as fundamental our decision to devote ourselves to the overall improvement of our Customer Portal in order to make its availability to customers, functionality and comfort of use as flexible as possible. The main goals in the project of development of the Customer Portal are simplification of its use by the customer, extension of the range of services and requests solved end-to-end only electronically, and the overall simplification of communication with ČSOB Leasing using new communication tools.

Activities aimed at creating internal capacities for development will primarily be aimed at further optimisation of the process of implementing software and process changes. In 2022, we managed to significantly increase the number of implemented change procedures compared to previous years. The main goal of the ongoing optimisation for 2023 is to increase flexibility and shorten the response time of incentives coming from the environment of the financial group, market, or customers.

We perceive the availability of our services in an online environment, the acceleration of our response and flexibility as inevitable components of the development of ČSOB Leasing so that we can still sustain our position as the leasing market leader.

Approval of the Auditor

Under the Act on Accounting, effective as of 1 January 2008, the General Meeting is obliged (upon recommendation) to confirm the auditor who will verify the financial statements of the Supervisory Board.

Based on the proposal of the Board of Directors, the Supervisory Board of ČSOB Leasing, a.s. recommends that the sole shareholder approve PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. as the company's auditor.

Should the KBC Group EXCO decide to change the auditor in the future, this approval will be reassessed.

Spracovanie hlavných rizikových oblastí

Táto oblasť je spracovaná v poznámkach k ročnej účtovnej uzávierke.

Náklady na výskum a vývoj

V uvedenom období spoločnosť nemala žiadne náklady na výskum a vývoj.

Pobočky v zahraničí

Spoločnosť nemá žiadnu pobočku mimo Slovenska.

Vplyv na životné prostredie

Spoločnosť nevykonáva žiadnu činnosť, ktorá by mala alebo mohla mať negatívny vplyv na životné prostredie.

Ostatné

Spoločnosť ČSOB Leasing, a.s., neobstarala v roku 2022 vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely a akcie, dočasné listy a obchodné podiely ovládajúcej osoby.

Udalosti po súvahovom dni

Po 31. decembri 2022 nenastali žiadne iné významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu tejto individuálnej účtovnej závierky.

Processing of Major Risk Areas

This area is referred to in the notes to the annual financial statements.

Costs for Research and Development

During the given period, the company had no expenses for research and development.

Foreign Branches

The company has no branches outside of Slovakia.

Environmental Impact

The company does not carry out any activity that would or could have a negative impact on the environment.

Other

In 2022, ČSOB Leasing, a.s. did not acquire its own shares, interim certificates, or business interests nor did it acquire shares, interim certificates, or business interests of the controlling entity.

Events After the Balance Sheet Date

After 31 December 2022, there were no other significant events that would require any adjustments to these separate financial statements.

Správa o činnosti dozornej rady spoločnosti ČSOB Leasing, a.s., v roku 2022

Dozorná rada ČSOB Leasing, a.s., ako najvyšší kontrolný orgán spoločnosti, bola počas svojich zasadnutí v roku 2022 podrobne informovaná o činnosti predstavenstva, ako aj o pokroku v obchodnej činnosti, obchodných výsledkoch spoločnosti a realizácii strategických zámerov spoločnosti.

V roku 2022 sa konali 4 pravidelné zasadnutia Dozornej rady:

21. januára, 22. apríla, 26. augusta, 21. októbra 2022.

V roku 2022 sa konalo 1 pravidelné zasadnutie valného zhromaždenia: 22. apríla 2022.

V roku 2022 dozorná rada pracovala v nasledovnom zložení:

Na zasadnutí, ktoré sa konalo 21. januára 2022, bolo zloženie dozornej rady nasledovné:

Ing. Juraj Ebringer, JUDr. Ľuboš Ondrejko, Ing. Stanislav Jaššák

Na zasadnutí, ktoré sa konalo 22. apríla 2022, bolo zloženie dozornej rady nasledovné:

Ing. Juraj Ebringer, JUDr. Ľuboš Ondrejko, Ing. Stanislav Jaššák

Na zasadnutí, ktoré sa konalo 26. augusta 2022, bolo zloženie dozornej rady nasledovné:

Ing. Juraj Ebringer, Ing. Stanislav Jaššák

Na zasadnutí, ktoré sa konalo 21. októbra 2022, bolo zloženie dozornej rady nasledovné:

Ing. Juraj Ebringer, JUDr. Ľuboš Ondrejko, Ing. Stanislav Jaššák

Dozorná rada splnila všetky podmienky s cieľom splniť svoje povinnosti v súlade so zákonom a stanovami spoločnosti a tiež priebežne dohliadať na činnosť spoločnosti, ako aj na jej riadiace činnosti.

Ing. Richard Daubner
Predseda predstavenstva
/ Chairman of the Board of Directors

Report on Activities of the Supervisory Board of ČSOB Leasing, a.s. in 2022

The Supervisory Board of ČSOB Leasing, a.s., as the company's supreme supervisory body, was thoroughly informed during its meetings in 2022 about the activities of the Board of Directors, as well as about the progress of business activities, the company's business results, and the achievement of the company's strategic goals.

In 2022, four regular meetings of the Supervisory Board were held:

on January 21, April 22, August 26, and October 21, 2022.

In 2022, one regular General Meeting was held on April 22, 2022.

The Supervisory Board worked with the following composition in 2022:

At the meeting held on January 21, 2022, the composition of the Supervisory Board was as follows:

Ing. Juraj Ebringer, JUDr. Ľuboš Ondrejko, Ing. Stanislav Jaššák

At the meeting held on April 22, 2022, the composition of the Supervisory Board was as follows:

Ing. Juraj Ebringer, JUDr. Ľuboš Ondrejko, Ing. Stanislav Jaššák

At the meeting held on August 26, 2022, the composition of the Supervisory Board was as follows:

Ing. Juraj Ebringer, Ing. Stanislav Jaššák

At the meeting held on October 21, 2022, the composition of the Supervisory Board was as follows:

Ing. Juraj Ebringer, JUDr. Ľuboš Ondrejko, Ing. Stanislav Jaššák

The Supervisory Board has met all the conditions in order to fulfill its obligations in accordance with the Act and the company's Articles of Association, and to continuously oversee the company's business as well as its management activities.

Ing. Michal Holý
Člen predstavenstva
/ Member of the Board of Directors

ČSOB LEASING, A.S.

Žižkova 11
815 10 Bratislava
Slovak Republic
Infolinka: 02 6820 2111
E-mail: info@csobleasing.sk
Web: www.csobleasing.sk

