

Mercedes-Benz Financial Services Slovakia s. r. o.

Účtovná závierka
k 31. decembru 2022

zostavená podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom
Európskou úniou (EU)

Obsah

Výkaz finančnej pozície k 31. decembru 2022	3
Výkaz ziskov a strát a ostatného komplexného výsledku hospodárenia za rok končiaci sa 31. decembra 2022	4
Výkaz zmien vlastného imania za rok končiaci sa 31. decembra 2022	5
Výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2022	6
Poznámky účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2022	7 – 68

	Pozn.	31.12.2022	31.12.2021
Majetok			
Peniaze a peňažné ekvivalenty	9	338	388
Pohľadávky voči klientom:			
Investícia do finančného lízingu	10	149 814	131 647
Úvery	11	47 403	45 258
Úvery povinne oceňované reálnou hodnotou cez zisk alebo stratu	12	22 374	19 125
Budovy, zariadenia a ostatný hmotný majetok	13	23 590	35 628
Nehmotný majetok	14	0	2
Splatná daňová pohľadávka	15	787	368
Odložená daňová pohľadávka	15	703	1 638
Zásoby	16	770	286
Ostatný krátkodobý majetok	17	2088	692
Majetok spolu		247 867	235 032
Vlastné imanie a záväzky			
Záväzky			
Prijaté úvery	18	213 295	199 160
Záväzky z prenájmu	19	734	422
Splatný daňový záväzok	15	0	0
Ostatné záväzky	20	8 439	5 507
		222 468	205 089
Vlastné imanie			
Základné imanie		11 300	11 300
Zákonný rezervný fond		1 129	1 129
Nerozdelený zisk		12 970	17 514
	21	25 399	29 943
Vlastné imanie a záväzky spolu		247 867	235 032

Poznámky na stranách 7 až 67 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Mercedes-Benz Financial Services Slovakia s. r. o.

Výkaz ziskov a strát a ostatného komplexného výsledku hospodárenia
za rok končiaci sa 31. decembra 2022

v tisícoch eur

	Pozn.	2022	2021
Úrokové výnosy	22	6 123	6 719
Z toho:			
Celkové úrokové výnosy vypočítané pomocou efektívnej úrokovej miery	22	1 670	1 707
Úrokové výnosy z finančných lízingov	22	4 453	5 012
Úrokové náklady	22	-923	-363
Čisté úrokové výnosy		5 200	6 356
Výnosy z poplatkov a provízií	23	1 453	1 279
Náklady na poplatky a provízie	23	-284	-374
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		1 169	905
Výnosy z operatívnych lízingov	24	8 313	10 280
Náklady na operatívne lízingu	25	-6 746	-8 320
Čistý výnos z operatívneho lízingu		1 567	1 960
Čistý výnos z finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez zisk alebo stratu		278	545
Zisk z predaja odobratých predmetov		331	264
Ostatné výnosy	26	154	184
Ostatné náklady	27	-826	-855
Personálne náklady	28	-2 308	-2 042
Odpisy budov, zariadení a nehmotného majetku		-166	-168
Prevádzkový zisk pred tvorbou opravných položiek a rezerv		5 399	7 159
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k finančnému majetku	29	2 961	-1 463
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k nefinančnému majetku	29	-55	-235
Prevádzkový zisk pred zdanením		8 305	5 461
Daň z príjmov	15	-1 849	-1 094
Čistý zisk za rok		6 456	4 367
Komplexný výsledok za obdobie		6 456	4 367

Poznámky na stranách 7 až 67 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Mercedes-Benz Financial Services Slovakia s. r. o.

Výkaz zmien vlastného imania
za rok končiaci sa 31. decembra 2022

v tisícoch eur

	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Nerozdelený zisk	Spolu
1. január 2021	11 300	1 129	16 747	29 176
Čistý zisk za rok (komplexný výsledok hospodárenia)	0	0	4 367	4 367
Transakcie s vlastními Dividendy	0	0	-3 600	-3 600
31. december 2021	11 300	1 129	17 514	29 943
1. január 2022	11 300	1 129	17 514	29 943
Čistý zisk za rok (komplexný výsledok hospodárenia)	0	0	6 456	6 456
Transakcie s vlastními Dividendy	0	0	-11 000	-11 000
31. december 2022	11 300	1 129	12 970	25 399

Poznámky na stranách 7 až 67 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Mercedes-Benz Financial Services Slovakia s. r. o.
Výkaz peňažných tokov k 31. decembru 2022
v tisícoch eur

	Pozn.	2022	2021
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Čistý zisk za rok		6 456	4 367
Úpravy:			
Odpisy budov, zariadení, majetku v nájme a nehmotného majetku	13,14	6 784	8 310
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k finančnému majetku	29	-2 961	1 463
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k nefinančnému majetku	29	55	235
Čistý výnos z finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez zisk alebo stratu		-278	-545
Strata z predaja zariadení a ostatného majetku		-1	0
Manká a škody		113	153
Zisk/strata z predaja majetku v nájme	24	-40	5
Zisk/strata z predčasného ukončenia lízingu		-331	-264
Úrokové výnosy	22	-6 123	-6 719
Úrokové náklady	22	923	363
Daň z príjmov	15	914	1 157
Odložená daň	15	935	-63
Odpisy pohľadávok z finančného lízingu a úverov		-380	-550
Zisk z prevádzkovej činnosti pred zmenami pracovného kapitálu		6 066	7 912
Zníženie / zvýšenie investícií do finančného lízingu		-14 828	14 815
Zníženie / zvýšenie úverov		-2 166	2 588
Zníženie / zvýšenie úverov povinne oceňovaných v reálnej hodnote cez zisk alebo stratu		-2 971	25 284
Zníženie / (zvýšenie) zásob		-484	684
Zníženie / (zvýšenie) ostatného majetku		-1 374	337
Zníženie / (zvýšenie) ostatných záväzkov		2 932	-25 158
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		-12 825	26 462
Prijaté úroky		6 123	6 719
Zaplatené úroky		-389	-483
Uhradená daň z príjmu		-1 333	-1 350
Vyplatené dividendy		-11 000	-3 600
<i>Čisté peňažné prostriedky použité v prevádzkových činnostiach</i>		<i>-19 424</i>	<i>27 748</i>
Peňažné toky z investičných činností			
Nákup budov, zariadení, majetku v nájme a nehmotného majetku		-5 739	-19 047
Príjmy z predaja zariadení a majetku v nájme		11 561	16 158
<i>Čisté peňažné prostriedky použité v investičných činnostiach</i>		<i>5 822</i>	<i>-2 889</i>
Peňažné toky z finančných činností			
Príjmy z prijatých úverov		471 601	669 000
Splatenie úverov		-458 000	-696 000
Splatenie záväzkov z lízingu		-50	-69
<i>Čisté peňažné prostriedky z finančných činností</i>		<i>13 551</i>	<i>-27 069</i>
Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		-50	-2 210
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	9	388	2 598
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	9	338	388

Poznámky na stranách 7 až 67 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

1. Všeobecné informácie o Spoločnosti

Vykazujúca účtovná jednotka

Mercedes-Benz Financial Services Slovakia s. r. o.
Tuhovská 29
831 06 Bratislava

Spoločnosť Mercedes-Benz Financial Services Slovakia s. r. o. (ďalej len „Spoločnosť“ alebo „MBFSSK“) bola založená 21. júla 1997 a do obchodného registra bola zapísaná 29. septembra 1997 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel Sro, vložka 15594/B).

Identifikačné číslo organizácie (IČO) je 357 281 16. Daňové identifikačné číslo organizácie (DIČ) je 2020218926.

Hlavné činnosti Spoločnosti

Hlavným predmetom činnosti Spoločnosti sú:

- prenájom a leasing tovaru,
- sprostredkovateľská činnosť,
- poskytovanie úverov z vlastných zdrojov,
- činnosť samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia,
- poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov.

Počet zamestnancov

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Spoločnosti v účtovnom období končiacom sa 31. decembra 2022 bol 29 (v účtovnom období končiacom sa 31. decembra 2021 bol 27 zamestnancov).

Počet zamestnancov k 31. decembru 2022 bol 29, z toho 2 vedúci zamestnanci (k 31. decembru 2021 to bolo 27 zamestnancov, z toho 2 vedúci zamestnanci).

Údaje o neobmedzenom ručení

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných spoločnostiach podľa § 56 ods. 5 Obchodného zákonníka.

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa IFRS v znení prijatom Európskou Úniou v súlade s § 17 ods. 6 a § 17a ods. 2 zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov za účtovné obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022.

Dátum schválenia účtovnej závierky na zverejnenie

Účtovná závierka bola zostavená k 31. decembru 2022 a za rok končiaci sa 31. decembra 2022 a bola zostavená a schválená na zverejnenie štatutárnym orgánom Spoločnosti 30. júna 2023.

Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2021, za predchádzajúce účtovné obdobie zostavená podľa IFRS v znení prijatom Európskou Úniou v súlade s § 17 ods. 6 a § 17a ods. 2 zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov, bola schválená hlasovaním spoločníkov Spoločnosti per rollam dňa 22. júla 2022.

Informácie o orgánoch Spoločnosti**Štatutárny orgán**

Martin Pavelek (funkčné obdobie od 08.03.2017)
Dušan Botka (funkčné obdobie od 17.06.2022)
David Kubš (funkčné obdobie od 1.6.2011 do 16.06.2022)

Dozorná rada

Dr. Michaela Sulke-Trezek
Thore-Christopher Schmidt (funkčné obdobie od 13.8.2020 do 23.6.2022)
Christian Peters (funkčné obdobie od 23.6.2022)
Benedikt Lang (funkčné obdobie od 23.6.2022)

Štruktúra spoločníkov

Štruktúra spoločníkov k 31. decembru 2022 je nasledujúca:

	31. december 2022 (tis. EUR)	Podiel na základnom imaní a hlasovacích právach (%)
Mercedes-Benz Mobility AG	8 475	75
Hedin Mobility Group AB	2 825	25
Celkom	11 300	100

V roku 2021 došlo v skupine Daimler AG k zásadnej zmene, a to k odštiepeniu časti Daimler Truck AG (s divíziami Daimler Trucks a Daimler Busses) zo skupiny k 1. decembru 2021. Novo vzniknutá spoločnosť Daimler Truck AG vydala akcie, ktoré sú obchodovateľné na burze vedľa akcií vydaných Daimler AG. Vlastnícka štruktúra samotnej Daimler AG sa po tomto odštiepení nezmenila, ale pre lepšiu odlišiteľnosť sa spoločnosť (i skupina) k 1. februáru 2022 premenovali na Mercedes-Benz Group AG. K premenovaniu došlo i v prípade materskej spoločnosti Daimler Mobility AG na Mercedes-Benz Mobility AG.

V nadväznosti na prevod obchodného podielu spoločnosti Motor-Car Wiesenenthal & Co., spol. s r.o. s účinnosťou od 5. októbra 2022 došlo k zmene spoločníka. Novým spoločníkom je Hedin Mobility Group AB.

Štruktúra spoločníkov k 31. decembru 2021 je nasledujúca:

	31. december 2021 (tis. EUR)	Podiel na základnom imaní a hlasovacích právach (%)
Mercedes-Benz Mobility AG	8 475	75
MOTOR - CAR Wiesenenthal & Co., spol. s r.o.	2 825	25
Celkom	11 300	100

Informácie o materskej spoločnosti, ktorá zostavuje účtovnú závierku za všetky skupiny účtovných jednotiek konsolidovaného celku

Spoločnosť sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky Mercedes-Benz Mobility AG, so sídlom Siemensstraße 7, 70469 Stuttgart, Spolková republika Nemecko. Túto konsolidovanú účtovnú závierku je možné dostať priamo v sídle uvedenej spoločnosti. Spoločnosť Mercedes-Benz Mobility AG je zapísaná v Obchodnom registri Obvodného súdu Stuttgart, oddiel HRB 737788.

Priama alebo nepriama činnosť Mercedes-Benz Mobility AG v rámci skupiny Mercedes-Benz Group AG predstavuje najmä poskytovanie financií, mobility, ako aj vytváranie koncepcií služieb v oblasti mobility a dopravných služieb všetkého druhu, služby v oblasti informačných a komunikačných technológií, poistenia a sprostredkovania poistenia, platobné služby a správa vozového parku.

Mercedes-Benz Mobility AG je 100 % vlastnená koncernom Mercedes-Benz Group AG, so sídlom Mercedesstrasse 120, 70372 Stuttgart, Spolková republika Nemecko, zapísaná v Obchodnom registri Obvodného súdu Stuttgart, oddiel HRB 19360. Mercedes-Benz Group AG je najvyššou kontrolujúcou účtovnou jednotkou.

Všeobecným účelom, na ktorý je koncern Mercedes-Benz Group AG zameraný, je priame alebo nepriame zapojenie do podnikania v oblasti vývoja, výroby a predaja výrobkov a poskytovania služieb, najmä v nasledujúcich odvetviach podnikania:

- Vozidlá, motory a technické pohony všetkých druhov vrátane ich častí, zostáv a príslušenstva,
- ďalšie výrobky dopravného inžinierstva,
- elektronické zariadenia, prístroje a systémy,
- komunikačné a informačné technológie,
- mobilita a dopravné služby a koncepty
- bankové a poisťovacie činnosti, finančné a platobné služby a sprostredkovanie poistenia a
- správa a rozvoj nehnuteľností.

2. Vyhlásenie o zhode

Účtovná závierka bola zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (IFRS/EÚ).

3. Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Dňa 24. februára 2022 ruské jednotky napadli Ukrajinu a zahájili vojenské operácie na niekoľkých miestach. Tieto naďalej pokračujúce operácie viedli mimo iného i k poškodeniu infraštruktúry a narušeniu hospodárskej činnosti na Ukrajine. Vedenie spoločnosti zvažilo riziká a dopady aktuálnej situácie konfliktu na Ukrajinu na predpokladaný vývoj činnosti spoločnosti. Vedenie spoločnosti zvažilo potenciálne dopady na svoje aktivity a podnikanie a vyhodnotilo ich ako nevýznamné.

Funkčná a prezentačná mena

Funkčnou menou Spoločnosti je euro. Účtovná závierka je prezentovaná v mene euro a všetky finančné informácie prezentované v mene euro sú zaokrúhlené na tisíce, ak nie je uvedené inak.

Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS/EÚ vyžaduje, aby vedenie Spoločnosti urobilo odhady, posúdenia a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných postupov a hodnotu vykazovaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Odhady a súvisiace predpoklady sú založené na minulých skúsenostiach a iných rozličných

faktoroch, považovaných za primerané okolnostiam, na základe ktorých sa formuje východisko pre posúdenie účtovných hodnôt majetku a záväzkov, ktoré nie sú zrejmé z iných zdrojov. Skutočné výsledky sa môžu líšiť od odhadov.

Odhady a súvisiace predpoklady sú neustále prehodnocované. Korekcie účtovných odhadov sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný, ak korekcia ovplyvňuje iba toto obdobie alebo v období korekcie a v budúcich obdobiach, ak korekcia ovplyvňuje toto aj budúce obdobia.

Budúce udalosti a ich vplyv sa nedajú určiť s úplnou istotou. Podobne uskutočnené účtovné odhady vyžadujú posúdenie a tie odhady, ktoré sú použité pri zostavovaní účtovnej závierky, sa zmenia, keď nastanú nové okolnosti, alebo sú dostupné nové informácie a skúsenosti, alebo keď sa zmení podnikateľské prostredie, v ktorom Spoločnosť pôsobí. Skutočné výsledky sa môžu líšiť od tých, ktoré boli odhadované.

Úsudky

Informácie o úsudkoch použitých v súvislosti s aplikáciou účtovných metód a účtovných zásad, ktoré majú významný dopad na hodnoty vykázané v účtovnej závierke, sú bližšie opísané v nasledujúcich bodoch poznámok:

- Určenie, či zmluva je finančný lízing, je založené na podstate zmluvy a vyžaduje zhodnotenie (viď tiež účtovnú metódu opísanú v bode 4 d) ii):
 - či je plnenie zmluvy závislé od použitia konkrétneho aktíva alebo aktív, ktoré mohol použiť len nájomca bez vykonania väčších úprav;
 - či sa na konci obdobia lízingu prevádza vlastníctvo majetku;
 - či klient má opciu na kúpu príslušného majetku za cenu podstatne nižšiu ako je jeho reálna hodnota k dátumu uplatniteľnosti opcie;
 - či je primerané isté, že opcia bude využitá;
 - či lízingové obdobie pokrýva podstatnú časť ekonomickej životnosti majetku, aj keď vlastnícke právo nie je prevedené;
 - či súčasná hodnota minimálnych lízingových splátok sa rovná reálnej hodnote majetku ku dňu dohodnutia lízingu.

Neistoty v odhadoch a predpokladoch

Informácie o tých neistotách v predpokladoch a odhadoch, pri ktorých existuje riziko významnej úpravy účtovnej hodnoty majetku a záväzkov v nasledujúcich účtovných obdobiach sú bližšie opísané v nasledujúcich bodoch poznámok:

- Znehodnotenie investícií do finančného lízingu a finančných nástrojov: kľúčové predpoklady pri odhadovaní vymožitelných peňažných tokov:

Spoločnosť prehodnocuje svoje investície do finančného lízingu a úvery ku každému dňu vykazovania, aby zhodnotila, či akákoľvek individuálne posudzovaná opravná položka má byť zaúčtovaná vo výkaze ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku. Posúdenie manažmentu je požadované pri stanovení miery znehodnotenia najmä pri odhade sumy a načasovania budúcich peňažných tokov. Takéto odhady sú založené na viacerých predpokladoch a skutočné výsledky sa môžu od odhadov líšiť, čo spôsobí zmenu v prípade individuálne posudzovaných opravných položiek. Viac informácií je uvedených v bode 4. g) Zníženie hodnoty.

4. Významné účtovné metódy a účtovné zásady

Účtovné metódy a účtovné zásady uvedené nižšie boli konzistentne aplikované vo všetkých obdobiach, ktoré sú vykázané v účtovnej závierke.

a) Cudzia mena

Transakcie v cudzej mene sú prepočítané na funkčnú menu výmenným kurzom určeným Európskou centrálnou bankou platným v deň uskutočnenia transakcie. Monetárne položky majetku a záväzkov v cudzej mene ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sú prepočítané na euro kurzom cudzej meny platným ku dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje. Nemonetárne položky majetku a záväzkov v cudzej mene, ktoré sú ocenené v historických cenách, sú prepočítané kurzom cudzej meny platným v deň uskutočnenia transakcie. Kurzové rozdiely z prepočtu cudzej meny sa vykazujú s vplyvom na výsledok hospodárenia.

b) Budovy, zariadenia a ostatný hmotný majetok**i. Vykazovanie a oceňovanie**

Budovy, zariadenia a ostatný hmotný majetok sú ocenené obstarávacou cenou zníženými o oprávky (pozri nižšie) a o kumulované straty zo zníženia hodnoty (pozri účtovné zásady bod g) Zníženie hodnoty). Obstarávacia cena zahŕňa všetky náklady priamo priraditeľné k obstaraniu majetku. Tam, kde je to relevantné, obstarávacia cena zahŕňa aj prvotný odhad nákladov na demontáž a odstránenie majetku a na uvedenie miesta jeho umiestnenia do pôvodného stavu, a náklady na úvery a pôžičky, ako je opísané nižšie.

Náklady na úvery a pôžičky, ktoré sú priamo priraditeľné k obstaraniu, výstavbe alebo výrobe kvalifikovaného majetku, sú súčasťou obstarávacej ceny/vlastných nákladov tohto majetku v prípade, že sú významné.

Zisk a strata z vyradenia budov, zariadení a ostatného hmotného majetku sa zistí porovnaním výnosov z vyradenia a účtovnej hodnoty budov, zariadení a ostatného hmotného majetku a vyказuje sa vo výsledku hospodárenia netto.

ii. Následné náklady

Následné náklady sa aktivujú iba vtedy, ak je pravdepodobné, že budúce ekonomické úžitky spojené s príslušným nákladom budú plynúť do Spoločnosti a dajú sa spoľahlivo oceniť.

iii. Odpisy

Odpisy sa počítajú z odpisovateľnej hodnoty, ktorou je obstarávacia cena majetku po odpočítaní jeho reziduálnej hodnoty.

Odpisy sú vykázané vo výsledku hospodárenia na rovnomernom základe počas odhadovanej doby použiteľnosti jednotlivých položiek nehnuteľností, strojov a zariadení. Odpisy majetku na operatívny nájom sa vykazujú v rámci nákladov na operatívne líziny. Odpisovať sa začína vtedy, keď je majetok k dispozícii na používanie. Obstarávaný hmotný majetok sa neodpisuje.

Odhadované doby použiteľnosti, metódy odpisovania a odpisové sadzby sú stanovené pre jednotlivé skupiny budov, zariadení a ostatného hmotného majetku a sú nasledovné:

	Predpokladaná doba použiteľnosti v rokoch	Ročná odpisová sadzba	Metóda odpisovania
Stavby (technické zhodnotenie prenajatých kancelárií)	10	10	lineárna
Samostatné hnutelné veci (určené na vlastné využitie)	4 až 8	12,5 - 25	lineárna
Ostatný dlhodobý drobný hmotný majetok	rôzna	100 podľa doby odpisovania a počtu odpísaných mesiacov	jednorazový odpis
Stroje, dopravné prostriedky (určené na leasing)	3 až 4		lineárna

Metódy odpisovania, doby použiteľnosti a reziduálne hodnoty sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a ak je to potrebné, urobia sa potrebné úpravy.

iv. Posúdenie zníženia hodnoty majetku

Faktory, ktoré sú považované za dôležité pri posudzovaní zníženia hodnoty majetku sú:

- technologický pokrok,
- významne nedostatočné prevádzkové výsledky v porovnaní s historickými alebo plánovanými prevádzkovými výsledkami,
- významné zmeny v spôsobe použitia majetku Spoločnosti alebo celkovej zmeny stratégie Spoločnosti.

Ak Spoločnosť zistí, že na základe existencie jedného alebo viacerých indikátorov zníženia hodnoty majetku účtovná hodnota majetku prevyšuje jeho návratnú hodnotu, určí zníženie hodnoty majetku na základe odhadov projektovaných čistých diskontovaných peňažných tokov, ktoré sa očakávajú z daného majetku, vrátane jeho prípadného predaja. Odhadované zníženie hodnoty by sa mohlo preukázať ako nedostatočné, ak analýzy nahodnotili peňažné toky alebo ak sa zmenia podmienky v budúcnosti. Pre viac informácií pozri bod g) Zníženie hodnoty.

c) Nehmotný majetok

i. Vykazovanie a oceňovanie

Nehmotný majetok obstaraný Spoločnosťou má určitú dobu použiteľnosti a oceňuje sa obstarávacou cenou zníženou o oprávky a kumulované straty zo zníženia hodnoty (pozri účtovné zásady bod g) Zníženie hodnoty).

ii. Následné náklady

Následné náklady sa aktivujú len vtedy, ak zvýšia budúce ekonomické úžitky obsiahnuté v položke nehmotného majetku, ktorého sa týkajú. Všetky ostatné náklady, vrátane nákladov na interne generovaný goodwill a značky, sa vykazujú ako náklad vo výsledku hospodárenia v tom období, v ktorom vznikli.

iii. Odpisy

Odpisy sa počítajú z obstarávacej ceny majetku.

Odpisy sa vykazujú vo výsledku hospodárenia na rovnomernom základe počas odhadovanej doby použiteľnosti jednotlivých položiek nehmotného majetku. Odpisovať sa začína vtedy, keď je majetok k dispozícii na používanie.

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú stanovené pre neobežný nehmotný majetok nasledovne:

	Predpokladaná doba použiteľnosti v rokoch	Ročná odpisová sadzba	Metóda odpisovania
Softvér	4	25	lineárna
Oceniteľné práva (licencia)	5	20	lineárna
Ostatný dlhodobý drobný nehmotný majetok	rôzna	100	jednorazový odpis

Metódy odpisovania a doby použiteľnosti sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a ak je to potrebné, urobia sa potrebné úpravy.

iv. Posúdenie zníženia hodnoty majetku

Posúdenie zníženia hodnoty nehmotného majetku je vykonané podobným spôsobom ako posúdenie zníženia hodnoty nehnuteľností, strojov a zariadení, ako je popísané v účtovnej zásade b) iv. vyššie.

d) Nájmy

Pri uzavretí zmluvy Spoločnosť vyhodnocuje, či zmluva obsahuje nájom. Zmluva predstavuje nájomnú zmluvu respektíve obsahuje nájom ak udeľuje právo kontroly nad používaním daného majetku počas určitého času výmenou za poskytnutie protihodnoty. Spoločnosť považuje zmluvu za nájom ak spĺňa všetky nasledujúce podmienky:

- existuje identifikovaný majetok, či už explicitne alebo implicitne, a
- nájomca získa v podstate všetky ekonomické úžitky z používania identifikovaného majetku, a
- nájomca má právo riadiť používanie identifikovaného majetku.

Pri prvotnom vykázaní a následnom precenení lízingovej zmluvy, ktorá obsahuje lízingovú a ne-lízingovú zložku Spoločnosť priradí zmluvne dohodnutú protihodnotu na každú lízingovú zložku pomerne na základe ich hodnoty v prípade, ak by boli dohodnuté samostatne, a na základe celkovej hodnoty ne-lízingových zložiek, ak by boli dohodnuté samostatne. Spoločnosť účtuje samostatne o lízingových a ne-lízingových zložkách pri nájmoch nehnuteľností.

i. Najatý majetok (Spoločnosť ako nájomca)

Spoločnosť vykáže právo na využívanie majetku a záväzok z nájmu pri začiatku nájmu. Počiatočná hodnota práva na používanie majetku sa stanoví ako súčet počiatočnej hodnoty záväzku z nájmu, platieb nájomného uskutočnených pred alebo v deň začatia nájmu, počiatočných priamych nákladov na strane nájomcu ponížených o akékoľvek obdržané lízingové stimuly. Spoločnosť nemá z titulu nájom záväzky na demontáž alebo na uvedenie predmetu nájmu do pôvodného stavu po ukončení doby nájmu a preto na ne netvorí žiadne rezervy v zmysle IAS 37.

Pri stanovení doby nájmu sa predovšetkým posudzuje dĺžka dohodnutej doby nájmu ako aj možnosti jej predčasného ukončenia resp. možnosti predĺženia zmluvy. Pri posudzovaní pravdepodobnosti uplatnenia možnosti predĺženia respektíve predčasného ukončenia doby nájmu Spoločnosť berie do úvahy všetky relevantné skutočnosti a okolnosti, ktoré poskytujú ekonomické podnety na uplatnenie (neuplatnenie) týchto možností. Doba, o ktorú je možné zmluvu predĺžiť (respektíve doba, ktorá nasleduje po možnosti zmluvu predčasne ukončiť), sa zahrnie do doby nájmu iba v prípade, že si je Spoločnosť dostatočne istá, že predĺženie bude uplatnené.

Právo na používanie majetku sa odpisuje rovnomerne počas doby nájmu od začatia nájmu až po jeho ukončenie. V prípade, ak nájom zahŕňa prevod vlastníctva alebo kúpnu opciu, sa právo na používanie majetku odpisuje rovnomerne počas doby použiteľnosti majetku. Odpisovať sa začína dňom začatia nájmu. Posúdenie možného znehodnotenia práva na používanie majetku je vykonané podobným spôsobom ako posúdenie zníženia hodnoty nehnuteľností, strojov a zariadení, ako je popísané v účtovnej zásade b) iv. vyššie.

Záväzok z nájmu sa prvýkrát oceňuje v deň sprístupnenia najatého majetku nájomcovi (deň začiatku nájmu). Záväzky z lízingu sa prvotne oceňujú v súčasnej hodnote lízingových splátok počas doby nájmu, ktoré neboli zaplatené k dátumu počiatočného ocenenia s použitím diskontnej sadzby, ktorú predstavuje prírastková výpožičková miera nájomcu („the incremental borrowing rate“). Prírastková výpožičková miera nájomcu bola stanovená na základe dostupných finančných informácií týkajúcich sa Spoločnosti. Následné precenenie lízingového záväzku sa vykoná v prípade, že dôjde k zmene podmienok zmluvy (napr. zmena doby nájmu z dôvodu uplatnenia možnosti na predĺženie prípadne predčasné ukončenie zmluvy, zmena platby za nájom na základe zmeny indexu alebo sadzby používanej pri stanovení platieb, zmena posúdenia pravdepodobnosti uplatnenia kúpnej opcie atď.). Akékoľvek následné prehodnotenie záväzku z nájmu bude mať vplyv aj na ocenenie práva na používanie majetku. Ak by to viedlo k zápornej hodnote práva na používanie majetku, zostávajúci vplyv sa vykáže s vplyvom na výsledok hospodárenia (takže výsledné právo na používanie majetku bude vykázané ako nulové). Počas účtovného obdobia Spoločnosť neúčtovala o precení lízingového záväzku z dôvodu vyššie uvedených zmien.

Spoločnosť uplatňuje voliteľnú výnimku a nevykazuje právo na používanie majetku ani záväzok z nájmu pri všetkých typoch nájomných zmlúv s dobou nájmu 12 mesiacov alebo menej. Náklady súvisiace s týmito nájmami sú v účtovnej závierke vykázané ako prevádzkové náklady rovnomerne počas doby nájmu.

Spoločnosť tiež uplatňuje voliteľnú výnimku a nevykazuje právo na používanie majetku ani záväzkov z nájmu pri nájomných zmluvách, v ktorých je hodnota najatého majetku jednoznačne nižšia ako 5 000 EUR. Pri určení predpokladanej hodnoty majetku sa vychádza z predpokladu, že sa jedná o nový majetok. Ak nie je možné spoľahlivo určiť hodnotu majetku, voliteľná výnimka sa pre takéto nájom neaplikuje.

Spoločnosť vo výkaze finančnej pozície vykazuje právo na používanie majetku v rámci budov, zariadení a ostatného hmotného majetku a záväzky z nájmu na samostatnom riadku. Ďalej Spoločnosť vo výkaze peňažných tokov vykázala transakcie súvisiace s nájomom nasledovne:

- platby za istinu týkajúcu sa záväzkov z nájmu v rámci tokov z finančných činností,
- platby za úroky týkajúce sa záväzkov z nájmu v rámci tokov z prevádzkovej činnosti (uplatňujú sa tu požiadavky na zaplatený úrok v súlade s IAS 7),
- platby za krátkodobý nájom, nájom drobného majetku a platby variabilných častí nájomného, ktoré nie sú zahrnuté do ocenenia záväzkov z nájmu v rámci tokov z prevádzkovej činnosti.

ii. Prenajatý majetok (Spoločnosť ako prenajímateľ)

Lízingové zmluvy spoločnosti sú klasifikované buď ako finančný alebo operatívny lízing.

Finančný lízing

Pri finančnom lízingu sa takmer všetky výhody a riziká vyplývajúce z vlastníctva majetku prenášajú na nájomcu. Lízing sa účtuje po prijatí majetku zákazníkom, v čiastke rovnajúcej sa čistej investícii do lízingu. Suma budúcich minimálnych lízingových splátok a počiatočných poplatkov pri uzavretí finančného lízingu sa rovná hrubej investícii do lízingu. Rozdiel medzi hrubou investíciou do lízingu a čistou investíciou do lízingu predstavuje finančný výnos budúcich období, ktorý sa účtuje ako výnos počas doby lízingu pri konštantnej periodickej miere návratnosti z čistej investície do lízingu. Vklady prijaté od nájomcov znižujú čistú investíciu.

Klasifikácia lízingovej zmluvy ako finančný lízing vyplýva z podstaty zmluvy a vyžaduje vyhodnotenie nasledujúcich kritérií:

- prenajímaný majetok má taký špecifický charakter, že bez väčších úprav ho môže použiť len nájomca,
- na konci doby nájmu prechádza vlastnícke právo k majetku na nájomcu,
- nájomca má na konci doby nájmu možnosť odkúpiť majetok za cenu podstatne nižšiu ako je jeho tržová hodnota,
- je pravdepodobné že nájomca možnosť odkúpenia využije,
- doba nájmu predstavuje väčšinu ekonomickej životnosti majetku a to aj v prípade, keď nedôjde k prechodu vlastníckeho práva, a
- súčasná hodnota budúcich minimálnych lízingových platieb sa rovná trhovej hodnote majetku na začiatku lízingového obdobia.

Po prvotnom vykázaní investícií do finančného lízingu Spoločnosť uplatňuje IFRS 9 na posúdenie znehodnotenia finančného majetku ako aj na posúdenie kritérií pre odúčtovanie tohto finančného majetku (viď poznámka 4. e) i) nižšie).

Modifikácia leasingu je zmena rozsahu alebo zohľadnenie leasingu, ktorý nebol súčasťou pôvodných podmienok (pridanie/ukončenie práva používať jedno alebo viac podkladových aktív alebo predĺženie/skrátenie doby leasingu), (IFRS 16.A).

Ak sú zmluvné peňažné toky finančného aktíva opätovne dohodnuté alebo inak upravené a táto dohoda alebo úprava nevedie k odúčtovaniu tohoto finančného aktíva, účtovná jednotka prepočíta hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva a vykáže zisk alebo stratu z modifikácie vo výsledovke. Podľa pokynov IFRS 9 účtovná jednotka

vyhodnotí scenáre, kedy modifikácia vedie k odúčtovaniu, a scenáre, kedy modifikácia nevedie k odúčtovaniu a použije požiadavky na zníženie hodnoty.

Operatívny lízing

Lízingy, kde značná časť rizík a úžitkov vlastníctva je ponechaná u prenájomateľa, sú klasifikované ako operatívne lízingy.

Majetok prenášaný cez operatívny lízing je zahrnutý v položke Budovy, zariadenia a ostatný hmotný majetok a vo výkaze finančnej pozície (pozn. 4 b) vyššie). Odpisuje sa počas odhadovanej doby použiteľnosti majetku rovnako ako podobný vlastnený majetok. Výnosy z operatívnych lízingov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku na lineárnej báze počas doby lízingu.

e) Finančné nástroje

Spoločnosť vykazuje finančný majetok a finančné záväzky v súlade s oceňovacími kategóriami podľa IFRS 9 pričom posudzuje, či sa jedná o derivátové respektíve nederivátové finančné nástroje.

i. Nederivátový finančný majetok

Prvotné vykázanie a klasifikácia

Finančný majetok je vykázaný vo výkaze finančnej pozície ak je Spoločnosť zmluvnou stranou pre daný finančný majetok. Finančný majetok, ktorého dohodnutá doba splatnosti je dlhšia ako jeden rok sa vykazuje ako dlhodobý.

Vedenie Spoločnosti klasifikuje finančný majetok pri jeho prvotnom vykázaní. Klasifikácia finančného majetku sa môže zmeniť iba v prípade, že dôjde k zmene obchodného modelu. V takom prípade sa dotknutý finančný majetok preklasifikuje v prvý deň účtovného obdobia nasledujúceho po zmene obchodného modelu. Pri prvotnom vykázaní je finančný majetok zatriedený ako oceňovaný umorovanou hodnotou alebo oceňovaný v reálnej hodnote cez zisk alebo stratu.

Finančný majetok sa ocení umorovanou hodnotou, ak sú splnené nasledujúce dve podmienky:

- majetok je držaný v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať majetok za účelom obdržať zmluvné peňažné toky, a
- zmluvné podmienky vedú k určenému termínu k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nezaplatennej istiny.

Finančný majetok, ktorý nespĺňa podmienky pre vykázanie v umorovanej hodnote sa vykazuje ako oceňovaný v reálnej hodnote cez zisk alebo stratu.

Posúdenie obchodného modelu

Spoločnosť posudzuje ciele obchodného modelu, na základe ktorého drží finančný majetok. Posúdenie obchodného modelu zahŕňa:

- Stanovené postupy a ciele pre finančný majetok a výkon týchto postupov v praxi.
- Ako je výkonnosť finančného majetku vyhodnocovaná a vykazovaná vedeniu Spoločnosti.
- Riziká, ktoré majú vplyv na výkonnosť obchodného modelu (a finančného majetku držaného v rámci daného obchodného modelu) a ako Spoločnosť tieto riziká riadi.
- Ako sú manažéri zodpovední za obchod odmeňovaní (napr. či sú odmeny stanovené na základe reálnej hodnoty riadeného majetku resp. na základe prijatých zmluvných peňažných tokov).
- Frekvenciu, objem a načasovanie predaja finančného majetku v predchádzajúcich obdobiach, dôvody pre tieto predaje a očakávané predaje do budúcnosti.

Presuny finančného majetku tretím stranám, ktoré nevyústia do odúčtovania finančného majetku sa nepovažujú za predaj pre účely posúdenia. Ak sú peňažné toky po prvotnom vykázaní realizované spôsobom, ktorý sa líši od

pôvodných očakávaní spoločnosti, spoločnosť nezmení klasifikáciu zostávajúceho finančného majetku držaného v tomto obchodnom modeli, ale tieto informácie zahrnie do posudzovania novo vzniknutého alebo novo zakúpeného finančného majetku v budúcnosti.

Posúdenie, či zmluvné peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nezaplatenej istiny

Pre účely tohto posúdenia je „istina“ definovaná ako reálna hodnota finančného majetku pri jeho prvotnom vykázaní. „Úrok“ je definovaný ako protihodnota za časovú hodnotu peňazí a za úverové riziko týkajúce sa sumy nezaplatenej istiny za určité obdobie a za ďalšie základné riziká a náklady (napr. riziko likvidity a administratívne náklady) a zahŕňa tiež maržu.

Pre posúdenie, či zmluvné toky predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nezaplatenej istiny, Spoločnosť posudzuje zmluvné podmienky finančného nástroja. Napríklad, či finančný majetok obsahuje zmluvné podmienky, ktoré môžu takým spôsobom ovplyvniť načasovanie a hodnotu zmluvných peňažných tokov, že by táto podmienka nebola splnená. Posúdenie tiež zahŕňa:

- Podmienené udalosti, ktoré môžu ovplyvniť načasovanie a hodnotu peňažných tokov.
- Platby vopred a opcie na predĺženie.
- Podmienky, ktoré obmedzujú nároky Spoločnosti na vyplatenie peňažných tokov zo špecifického majetku (napr. bez-regresné doložky).

Finančný majetok v umorovanej hodnote zahŕňa pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky a peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov. Pohľadávky sa považujú za držané v rámci obchodného modelu za účelom inkasa peňažných tokov („held-to-collect“) pričom zostávajú vykazované Spoločnosťou.

Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty predstavujú peňažné zostatky a ostatné likvidné finančné nástroje s pôvodnou splatnosťou maximálne do troch mesiacov.

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou vo výkaze finančnej pozície.

Investície do finančného lízingu

Vid' bod 4. d) ii).

Úvery

Poskytnuté úvery sú finančný majetok s fixnými alebo stanovenými platbami a s pevnou splatnosťou, ktorý nie je kótovaný na aktívnom trhu. Úvery sa prvotne vykazujú v reálnej hodnote zvýšenej o poplatky spojené so získaním úveru. Po prvotnom vykazovaní sa úvery oceňujú v amortizovanej hodnote použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby zníženej o opravné položky.

Úvery povinne oceňované cez výkaz ziskov alebo strát

Úvery zahŕňajú refinančné úvery poskytnuté dodávateľom s cieľom posilniť predaj produktov spoločnosti klientom. Výnosové úroky z takýchto úverov sú závislé na objeme zmlúv s klientami sprostredkovaných dodávateľom. Kvôli vlastnostiam tohto portfólia, je takýto finančný majetok povinne oceňovaný v reálnej hodnote cez zisk alebo stratu.

Následné oceňovanie a zisk a strata

Finančný majetok v umorovanej hodnote sa následne oceňuje s použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Umorovaná hodnota sa zníži o straty zo zníženia hodnoty. Výnosové úroky, kurzové zisky a straty a strata zo zníženia hodnoty sú vykázané s vplyvom na výsledok hospodárenia. Zisk alebo strata pri odúčtovaní sa vykáže s vplyvom na výsledok hospodárenia.

Reklasifikácia

Finančný majetok nie je reklasifikovaný po jeho prvotnom vykázaní s výnimkou obdobia po zmene obchodného modelu Spoločnosti pre riadenie finančného majetku.

Odúčtovanie

Finančný majetok je odúčtovaný, keď

- a) majetok je splatený alebo práva na peňažné toky z tohto majetku uplynuli iným spôsobom alebo
- b) Spoločnosť previedla práva na peňažné toky z finančného majetku alebo uzatvorila dohodu o prevode príjmov z tohto majetku okamžite po obdržaní príjmu, pričom
 - previedla v podstate všetky riziká a prínosy spojené s vlastníctvom tohto majetku, alebo
 - nepreviedla a ani si neponechala v podstate všetky riziká a prínosy spojené s vlastníctvom, ale neponechala si kontrolu. Kontrola je ponechaná, ak zmluvná strana nemá praktickú schopnosť predať tento majetok nezávislej tretej strane bez toho, aby predaj nepodliehal ďalším obmedzeniam.

ii. Nederivátové finančné záväzky

Nederivátové finančné záväzky sú prvotne vykázané v reálnej hodnote zníženej o priraditeľné transakčné náklady. Následne sú ocenené vo výške amortizovaných nákladov, použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

Spoločnosť odúčtuje finančné záväzky, keď boli jej zmluvné záväzky vyrovnané alebo zrušené alebo premlčané.

Finančné záväzky nie sú nikdy reklasifikované.

Úročené úvery a pôžičky

Úročené úvery a pôžičky sa prvotne vykazujú v reálnej hodnote zníženej o priraditeľné transakčné náklady. Po prvotnom vykázaní sa úročené pôžičky vykazujú v umorovanej hodnote, pričom rozdiel medzi hodnotou, v ktorej sa úvery splatia a počiatočným ocenením, sa vykáže s vplyvom na výsledok hospodárenia počas doby trvania úverového vzťahu metódou efektívnej úrokovej miery.

Záväzky z obchodného styku a ostatné finančné záväzky

Záväzky z obchodného styku a ostatné finančné záväzky sa prvotne oceňujú reálnou hodnotou. Následne sa oceňujú amortizovanými nákladmi.

iii. Vzájomné započítavanie

Finančný majetok a záväzky sa vzájomne započítavajú a ich netto hodnota sa vykazuje vo výkaze finančnej pozície vtedy a len vtedy, ak má Spoločnosť právo na vzájomné započítanie týchto zostatkov a má v úmysle platiť na netto báze alebo predať majetok a súčasne uhradiť záväzok.

Výnosy a náklady sa vykazujú na netto báze len vtedy, ak to dovoľujú účtovné štandardy, alebo v prípade ziskov a strát vznikajúcich zo skupiny podobných transakcií.

f) Zásoby

Zásoby sú ocenené obstarávacou cenou alebo čistou realizačnou hodnotou, podľa toho, ktorá je nižšia. Čistá realizačná hodnota je odhadovaná predajná cena pri bežnom obchodnom styku znížená o predpokladané náklady na predaj.

Obstarávacia cena zahŕňa cenu, za ktorú sa zásoby obstarali a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie, a pod.), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod. Úroky z úverov nie sú súčasťou obstarávacej ceny. Úbytok zásob sa účtuje v skutočnej obstarávacej cene.

Zníženie hodnoty zásob na ich čistú realizačnú hodnotu a všetky straty zo zásob sa vykazujú ako náklad v tom účtovnom v období, v ktorom k zníženiu hodnoty alebo k strate došlo.

Zabavené vozidlá sú súčasťou zásob. V prípade operatívneho leasingu sú zabavené vozidlá v okamihu ukončenia reklasifikované z majetku do zásob. Majetok je prevedený do zásob v jeho účtovnej hodnote.

Zásoby sa oceňujú obstarávacou cenou alebo čistou realizovateľnou hodnotou podľa toho, ktorá je nižšia (IAS 2.9). V každom nasledujúcom období sa uskutoční nové posúdenie čistej realizovateľnej hodnoty a zrealizujú sa odpisy (write-down).

Pokiaľ Spoločnosť nemá k dispozícii znalecký posudok, vypočíta sa zníženie hodnoty (write-down) ako účtovná zostatková hodnota mínus vyššia z hodnôt, a to buď tržná hodnota alebo garantovaná zostatková hodnota. Pokiaľ Spoločnosť má k dispozícii znalecký posudok, vypočíta sa zníženie hodnoty (write-down) ako účtovná zostatková hodnota mínus vyššia z hodnôt, a to buď hodnota znaleckého ocenenia alebo garantovaná zostatková hodnota.

V prípade finančného leasingu vystupuje MBFS SK iba ako agent, ktorý predáva zabavené vozidlo a späťne vozidlo neodkupuje. Preto sú neuhradené leasingové platby (vrátane dlhov a dodatočných poplatkov) po ukončení stále účtované ako pohľadávky (finančný leasing) a vozidlo nie je preklasifikované do zásob. Tento prístup platí tiež pre úvery.

Odpisy, ktoré spôsobili zníženie účtovnej hodnoty, môžu byť tiež zrušené. Pokiaľ už neexistujú podmienky, ktoré pôvodne spôsobili odpis zásob pod obstarávaciu cenu, je odpis zrušený pomerným dielom alebo v plnej výške na novú čistú realizovateľnú hodnotu. Maximálna účtovná hodnota je historická cena (IAS 2.33).

g) Zníženie hodnoty

Nederivátový finančný majetok

Opravné položky k pohľadávkam z obchodného styku, k majetku zo zmlúv so zákazníkmi a ostatným pohľadávkam sa oceňujú na základe modelu očakávaných strát z úverov („ECL“) podľa doby životnosti. Celoživotné ECL sú také ECL, ktoré vyplývajú zo všetkých možných udalostí zlyhania počas očakávanej doby životnosti finančného nástroja.

Spoločnosť posudzuje zníženie hodnoty pre skupiny nederivátového finančného majetku s podobným vyhodnotením rizika (napr. na základe jednotlivých segmentov podľa typu zákazníka resp. podľa geografických oblastí odbytu pri pohľadávkach z obchodného styku) vždy ku dátumu zostavenia účtovnej závierky. Miera očakávaného znehodnotenia predovšetkým vychádza z počtu dní po splatnosti pre jednotlivé skupiny nederivátového finančného majetku a pravdepodobnosti nesplatenia nederivátového finančného majetku počas celej doby životnosti. Spoločnosť pri jej stanovení posudzuje primerané a podložené informácie, ktoré sú relevantné a dostupné bez nadmerných nákladov a úsilia. Takéto porovnanie zahŕňa kvantitatívne aj kvalitatívne informácie a analýzu vychádzajúcu z predchádzajúcich historických skúseností Spoločnosti, ratingovom ohodnotení a očakávaného budúceho vývoja.

Spoločnosť predpokladá, že úverové riziko nederivátového finančného majetku sa výrazne zvýšilo, ak je viac ako 30 dní po splatnosti. Spoločnosť považuje nederivátový finančný majetok za objektívne znehodnotený, ak je splnené aspoň jedno z nasledujúcich kritérií:

- na majetok zmluvnej strany bol vyhlásený konkurz respektíve došlo k obdobnej udalosti, ktorá poukazuje na významné finančné ťažkosti zmluvnej strany a pravdepodobnosť nezaplatenia zo strany dlžníka; alebo

- došlo k reštrukturalizácii pohľadávok Spoločnosti za podmienok, o ktorých by Spoločnosť za normálnej situácie neuvažovala; alebo
- na základe posúdenia manažérov zodpovedných za riadenie úverového rizika došlo k objektívnemu znehodnoteniu nederivátového finančného majetku a je nepravdepodobné, že dlžník zaplatí svoje záväzky voči Spoločnosti v plnom rozsahu.

Spoločnosť odpíše nederivátový finančný majetok, ak na základe niektorého alebo viacerých uvedených kritérií nepredpokladá, že bude zo strany dlžníka uhradený. Časť odpísaného finančného majetku môže byť neskôr dlžníkom uhradená, napríklad na základe súdneho rozhodnutia. V takom prípade sa uhradená suma vykáže vo výsledku hospodárenia.

Maximálne vystavenie sa riziku pri nesplatení nederivátového finančného majetku ku dňu zostavenia účtovnej závierky predstavuje jeho zostatková účtovná hodnota vykázaná v účtovnej závierke.

Nefinančný majetok

Účtovná hodnota nefinančného majetku Spoločnosti, iného ako nehnuteľností, strojov a zariadení (pozri účtovné zásady bod b) iv), nehmotného majetku (pozri účtovné zásady bod c) iv), najatého majetku (pozri účtovné zásady bod d) i) a odloženej daňovej pohľadávky (pozri účtovné zásady bod j) ii) sa posudzuje ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka z hľadiska možnosti existencie indikátorov zníženia hodnoty tohto majetku. Ak takéto indikátory existujú, odhadne sa návratná hodnota daného majetku.

Zníženie hodnoty sa vykáže vždy, keď účtovná hodnota majetku, resp. jednotky generujúcej peňažné prostriedky, prevyšuje jeho návratnú hodnotu. Zníženie hodnoty sa vykáže s vplyvom na výsledok hospodárenia. Jednotka generujúca peňažné prostriedky je najmenšia identifikovateľná skupina majetku zabezpečujúca príjem peňažných prostriedkov, ktoré sú do veľkej miery nezávislé od príjmov peňažných prostriedkov z ostatného majetku alebo skupín majetku. Zníženie hodnoty vykázané s ohľadom na jednotku generujúcu peňažné prostriedky je alokované ako zníženie účtovnej hodnoty ostatného majetku v jednotke (skupine jednotiek) proporčne.

Návratná hodnota majetku alebo jednotky generujúcej peňažné prostriedky je reálna hodnota znížená o náklady na predaj alebo hodnota v používaní, podľa toho, ktorá je vyššia. Pri určení hodnoty v používaní sa predpokladané budúce peňažné toky odúročia na ich súčasnú hodnotu použitím diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá zohľadňuje súčasné trhové posúdenie budúcej časovej hodnoty peňazí a riziká špecifické pre daný majetok. Pre majetok, ktorý negeneruje do veľkej miery samostatné peňažné toky, sa návratná hodnota určuje pre skupinu jednotiek generujúcich peňažné prostriedky, do ktorej tento majetok patrí.

Straty zo zníženia hodnoty majetku vykázané v predchádzajúcich obdobiach sa vyhodnocujú ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existujú faktory, ktoré by naznačovali, že sa strata znížila alebo prestala existovať. Strata zo zníženia hodnoty sa zruší, ak došlo k zmene predpokladov použitých na určenie návratnej hodnoty.

Strata zo zníženia hodnoty sa zruší len v rozsahu, v akom účtovná hodnota majetku neprevýši účtovnú hodnotu, ktorá by bola stanovená po zohľadnení odpisov, ak by nebola vykázaná strata zo zníženia hodnoty.

h) Rezervy

Rezerva sa vykáže vo výkaze finančnej pozície, ak má Spoločnosť v dôsledku minulej udalosti existujúci právny alebo implicitný záväzok, ktorý možno spoľahlivo odhadnúť a je pravdepodobné, že splnenie daného záväzku bude viesť k úbytku ekonomických úžitkov v budúcnosti. Pri určení hodnoty rezerv sa očakávané budúce peňažné toky odúročia na ich súčasnú hodnotu použitím diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá zohľadňuje súčasné trhové posúdenie hodnoty peňazí a riziká vzťahujúce sa na daný záväzok.

i) Výnosy a náklady

i. Čisté úrokové výnosy

Úrokové výnosy a náklady sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát na základe časového rozlíšenia za použitia efektívnej úrokovej miery. Úrokové výnosy tiež zahŕňajú poplatky zinkasované pri poskytnutí úveru či iné transakčné náklady priamo súvisiace s poskytnutím úveru či finančného lízingu, ktoré sú zahrnuté do výpočtu efektívnej úrokovej miery a umorujú sa počas obdobia trvania úveru alebo pohľadávky z finančného lízingu. Transakčné náklady zahŕňajú všetky náklady priamo priraditeľné k obstaraniu finančného majetku.

Úrokové náklady tiež zahŕňajú platené poplatky, ktoré sú zahrnuté do výpočtu efektívnej úrokovej miery.

ii. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií, ktoré sú neoddeliteľné od efektívnej úrokovej miery pre finančný majetok a finančné záväzky, sú zahrnuté do efektívnej úrokovej miery.

Ostatné výnosy z poplatkov a provízií vznikajú hlavne z poistných zmlúv sprostredkovaných spoločnosťou a tiež služieb poskytovaných spoločnosťou pre klientov s mimoriadnymi ukončeniami zmlúv.

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií sú vykázané, keď súvisiace služby sú poskytnuté.

iii. Čisté výnosy z operatívnych lízingov

Výnosy z operatívnych lízingov zahŕňajú výnosy z operatívnych lízingov a ostatné súvisiace výnosy od klientov ako sú pravidelné platby za údržbu, služby a poistenie. Výnosy z operatívnych lízingov sú vykazované na lineárnej báze počas doby lízingu.

Náklady na operatívne líziny predovšetkým pozostávajú z odpisov majetku v nájme (viď bod 4 b) iii.) a z poistenia plateného spoločnosťou, ktoré je spravidla platené na mesačnej báze počas doby lízingu, a nákladov na služby, ktoré sú účtované vo výkaze ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku, keď dôjde k výdavku.

j) Daň z príjmov

Daň z príjmov (náklad) zahŕňa splatnú a odloženú daň. Splatná a odložená daň sa vykazujú vo výsledku hospodárenia okrem položiek vykazovaných priamo vo vlastnom imaní alebo v ostatných súčastiach komplexného výsledku hospodárenia.

i. Splatná daň

Splatná daň z príjmov je očakávaný daňový záväzok/pohľadávka zo zdaniteľných príjmov alebo strát za obdobie počítaná s použitím sadzby dane platnej ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a úprav daňového záväzku z minulých rokov.

ii. Odložená daň

Odložená daň sa vykáže z dočasných rozdielov medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov pre účely finančného výkazníctva a ich hodnoty pre daňové účely. Odložená daň sa nepočíta z dočasných rozdielov, ktoré vznikajú pri prvotnom vykázaní majetku alebo záväzkov v transakcii, ktorá nie je podnikovou kombináciou a ktorá v čase transakcie nemá vplyv ani na výsledok hospodárenia ani na základ dane.

Odložená daň vyjadruje daňové dôsledky, ktoré sledujú spôsob, akým Spoločnosť očakáva úhradu alebo vyrovnanie účtovnej hodnoty svojho majetku a záväzkov na konci účtovného obdobia.

Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že sa bude uplatňovať na dočasné rozdiely v čase, kedy dôjde k ich vyrovnaniu, pričom sa použijú sadzby dane podľa zákonov alebo návrhu zákonov, ktoré boli prijaté alebo v podstate prijaté do dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Odložená daňová pohľadávka a záväzok sa môžu vzájomne započítavať, ak existuje právne vymožitelné právo započítavať splatný daňový záväzok a pohľadávku a ak ide o rovnaký daňový úrad a rovnakého daňovníka, alebo sa týkajú rôznych daňovníkov, ale títo majú v úmysle vyrovnať daňové záväzky a pohľadávky netto alebo ich daňové pohľadávky a záväzky budú realizované súčasne.

O odloženej daňovej pohľadávke z nevyužitých daňových strát, daňových úľav a odpočítateľných dočasných rozdielov sa účtuje len vtedy, ak je pravdepodobné, že budúci základ dane, voči ktorému bude možné vyrovnať dočasné rozdiely, je dosiahnuteľný. Odložená daňová pohľadávka sa preveruje ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a znižuje sa vo výške, v akej je nepravdepodobné, že bude dosiahnutý základ dane z príjmov.

iii. Daňové riziko

Pri určovaní hodnoty splatnej a odloženej dane berie Spoločnosť do úvahy vplyv neistých daňových pozícií a prípadné ďalšie dane a úroky, ktoré by mohli byť splatné. Toto zhodnotenie je založené na odhadoch a predpokladoch a môže predstavovať celý rad úsudkov, ktoré sa viažu k budúcim udalostiam. Nové informácie, ktoré môžu byť k dispozícii, môžu zmeniť úsudok Spoločnosti ohľadom primeranosti existujúcich daňových záväzkov; takéto zmeny v daňových záväzkoch ovplyvnia náklad dane z príjmu v tom účtovnom období, v ktorom k takejto zmene dôjde.

k) Zamestnanecké požitky

Krátkodobé zamestnanecké požitky

Krátkodobé zamestnanecké požitky sa nediskontujú a vykazujú sa ako náklad v tom období, v ktorom zamestnanec poskytol súvisiacu službu. Rezerva sa vyказuje vo výške, v ktorej sa očakáva vyplatenie krátkodobých peňažných odmien, ak má Spoločnosť existujúci právny alebo implicitný záväzok vyplatiť túto sumu ako dôsledok služby poskytnutej zamestnancom v minulosti a tento záväzok možno spoľahlivo oceniť.

Dôchodkové programy s vopred stanovenými príspevkami (Defined contribution pension plan)

Spoločnosť prispieva do štátnych a súkromných fondov dôchodkového poistenia s vopred stanovenými príspevkami. Spoločnosť platí počas roka odvody na povinné zdravotné, nemocenské, dôchodkové, úrazové poistenie a tiež príspevok do garančného fondu a na poistenie v nezamestnanosti v zákonom stanovenej výške na základe hrubých miezd.

l) Výplata dividend

Výplata dividend spoločníkovi sa vyказuje ako záväzok v účtovnej závierke v období, v ktorom sú dividendy schválené spoločníkom Spoločnosti.

5. Uplatnenie nových štandardov a interpretácií

Nasledujúce štandardy a interpretácie boli aplikované pre účtovné obdobie začínajúce sa 1. januára 2021:

Štandardy a interpretácie, ktoré boli prijaté Európskou úniou

Nasledujúce nové štandardy, dodatky k štandardom a interpretácie boli prijaté Európskou úniou a ešte nie sú účinné pre účtovné obdobie končiacie sa 31. decembrom 2022 a neboli pri zostavení účtovnej závierky aplikované:

Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky a IFRS Practice Statement 2 Making Materiality Judgments

Doplnenia k IAS 1 vyžadujú, aby spoločnosti zverejňovali svoje významné účtovné politiky, a nie svoje signifikantné účtovné politiky.

(Účinné pre účtovné obdobia, ktorý začínajú 1. januára 2023 alebo neskôr. Skoršia aplikácia je povolená)

Doplnenia k IAS 8 Účtovné politiky, zmeny účtovných odhadov a chyby

Doplnenia zavádzajú definíciu "účtovných odhadov" a obsahujú ďalšie doplnenia k IAS 8, ktoré objasňujú, ako odlišiť zmeny účtovných politík od zmien v odhadoch. Rozlíšenie je dôležité, nakoľko zmeny v účtovných politikách sa vo všeobecnosti aplikujú retrospektívne, kým zmeny v odhadoch sa účtujú v tom období, kedy ku zmene došlo. (Účinné pre účtovné obdobia, ktorý začínajú 1. januára 2023 alebo neskôr. Skoršia aplikácia je povolená)

Doplnenia k IAS 12 Dane z príjmov, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov, ktoré vznikli z jednej transakcie

Doplnenia zužujú rozsah výnimky pri prvotnom vykazovaní [initial recognition exemption (IRE)], aby sa vylúčili transakcie, pri ktorých vznikajú rovnaké a kompenzujúce dočasné rozdiely – napríklad líziny a záväzky týkajúce sa uvedenia do pôvodného stavu. V prípade leasingov a v prípade záväzkov týkajúcich sa uvedenia do pôvodného stavu, bude potrebné súvisiace odložené daňové pohľadávky a odložené daňové záväzky vykázať od začiatku najskoršieho prezentovaného porovnateľného obdobia, pričom kumulovaný dopad sa vykáže ako úprava nerozdeleného zisku alebo iných položiek vlastného imania k tomuto dátumu. Pre všetky ostatné transakcie, doplnenia sa budú aplikovať na tie transakcie, ktoré vzniknú po začiatku najskoršieho prezentovaného obdobia.

(Účinné pre účtovné obdobia, ktorý začínajú 1. januára 2023 alebo neskôr. Skoršia aplikácia je povolená)

6. Nové štandardy a interpretácie, ktoré ešte neboli aplikované

Štandardy a interpretácie, ktoré boli prijaté Európskou úniou

Nasledujúce nové štandardy, dodatky k štandardom a interpretácie boli prijaté Európskou úniou a ešte nie sú účinné pre účtovné obdobie končiacie sa 31. decembrom 2022 a neboli pri zostavení účtovnej závierky aplikované:

Doplnenia k IFRS 10 a IAS 28 Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženým alebo spoločným podnikom

Doplnenia objasňujú, že v transakcii zahŕňajúcej pridružený alebo spoločný podnik rozsah vykázania zisku alebo straty závisí od toho, či predaný alebo vložený majetok predstavuje podnik, takže:

- celý zisk alebo strata sa vykáže, keď transakcia medzi investorom a jeho pridruženým alebo spoločným podnikom obsahuje prevod majetku alebo majetkov, ktoré tvoria podnik (či už sú umiestnené v dcérskych spoločnostiach alebo nie), zatiaľ čo
- čiastočný zisk alebo strata sa vykáže, ak transakcia medzi investorom a jeho pridruženým alebo spoločným podnikom obsahuje majetok, ktorý netvorí podnik, aj keď je tento majetok umiestnený v dcérskej spoločnosti.

(Dátum účinnosti bol odložený na neurčito. Voliteľné použitie v účtovnej závierke podľa IFRS v plnom rozsahu je možné. Európska komisia sa rozhodla odložiť prijatie na neurčito, nie je pravdepodobné, že by Európska Únia prijala doplnenia v blízkej budúcnosti.)

Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky, Klasifikácia záväzkov ako obežné a neobežné

(Účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2024 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené.)

Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky, Neobežné záväzky s kovenantmi

Podľa existujúcich požiadaviek IAS 1, spoločnosti klasifikujú záväzky ako obežné, ak nemajú bezpodmienečné právo odložiť vyrovnanie aspoň o 12 mesiacov po dátume, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Dodatky, ako boli vydané v roku 2020, odstránili požiadavku, aby právo bolo bezpodmienečné, a namiesto toho vyžadujú, aby právo na odloženie vyrovnania existovalo k dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a malo opodstatnenie (klasifikácia záväzkov nie je ovplyvnená zámermi alebo očakávaniami manažmentu, či spoločnosť uplatní svoje právo na odloženie vyrovnania alebo sa rozhodne pre predčasné vyrovnanie).

Doplnenia, ktoré boli vydané v roku 2022, ďalej objasňujú, že keď právo na odloženie vyrovnania podlieha tomu, že spoločnosť splní podmienky (kovenanty) špecifikované v úverovej zmluve, iba kovenanty, ktoré spoločnosť musí splniť k dátumu alebo pred dátumom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, majú vplyv na klasifikáciu záväzkov ako obežné alebo neobežné. Kovenanty, ktoré spoločnosť musí splniť po dátume, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nemajú vplyv na klasifikáciu záväzkov k tomuto dátumu. Avšak doplnenia vyžadujú, aby spoločnosti zverejnili informácie o týchto budúcich kovenantoch, aby pomohli používateľom porozumieť riziku, že tieto záväzky sa môžu stať splatnými do 12 mesiacov od dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Doplnenia tiež objasňujú, ako spoločnosť klasifikuje záväzky, ktoré sa môžu vyrovnať vlastnými akciami (napríklad konvertibilným dlhom).

(Účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2024 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené. Špecifické prechodné ustanovenia sa uplatňujú pre spoločnosti, ktoré skoršie aplikovali predchádzajúce doplnenia, ktoré nenadobudli účinnosť v roku 2020.)

Doplnenia k IFRS 16 Lízingy, Záväzky z lízingu pri predaji a spätnom lízingu

Doplnenia k IFRS 16 Lízingy ovplyvňujú spôsob, akým predávajúci-nájomca účtuje variabilné lízingové splátky v transakcii predaja a spätného lízingu. Doplnenia zavádzajú nový účtovný model pre variabilné platby a budú vyžadovať, aby predávajúci-nájomcovia prehodnotili a prípadne „reštaovali“ transakcie predaja a spätného lízingu uzavreté od roku 2019.

Doplnenia potvrdzujú nasledovné:

- pri prvotnom vykázaní predávajúci-nájomca zahŕňa variabilné lízingové platby, keď oceňuje lízingový záväzok vznikajúci z transakcie predaja a spätného lízingu;
- po prvotnom vykázaní predávajúci-nájomca uplatňuje všeobecné požiadavky na následné účtovanie záväzku z lízingu tak, že nevykazuje žiadny zisk alebo stratu súvisiacu s právom na užívanie, ktoré si ponecháva.

Predávajúci-nájomca môže prijať rôzne prístupy, ktoré splňajú nové požiadavky na následné oceňovanie.

Tieto doplnenia nemenia účtovanie o lízingoch okrem tých, ktoré vznikajú pri transakciách predaja a spätnom lízingu.

(Účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2024 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené.)

Spoločnosť neočakáva, že nové štandardy a doplnenia budú mať významný vplyv na účtovnú závierku pri ich prvej aplikácii.

7. Riadenie finančného a operačného rizika**Riadenie kapitálu**

Spoločnosť riadi vlastné zdroje v objeme 25 399 tisíc EUR k 31. decembru 2022 (k 31. decembru 2021: 29 943 tisíc EUR).

Spoločnosť definuje kapitál ako vlastné imanie. Spoločnosť riadi kapitál s cieľom zabezpečiť pokračovanie svojej činnosti, návratnosť investovaných prostriedkov spoločníkov, zabezpečiť zisky pre spoločníkov a optimálnu štruktúru kapitálu s cieľom optimalizovať náklady na kapitál. Zasadou Spoločnosti pri riadení kapitálu je udržať silný kapitálový základ a tak si udržať budúci vývoj podnikateľskej činnosti. Kapitálové potreby Spoločnosti sú zabezpečované najmä prostredníctvom úverov a pôžičiek od spriaznených strán ako aj od finančných inštitúcií.

Spoločnosť tiež monitoruje pomer vlastného imania a záväzkov v súlade s ustanovením § 67a Obchodného zákonníka o úpadku a kríze spoločnosti. V zmysle platnej legislatívy Spoločnosti hrozí úpadok, ak pomer jej vlastného imania a záväzkov je menší ako 8 ku 100 (hodnota vlastného imania / hodnota záväzkov < 0,08). Pomer vlastného imania a záväzkov k 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021 presiahol 0,08.

<i>v tisícoch eur</i>	31. december 2022	31. december 2021
Vlastné imanie	25 399	29 943
Celkové záväzky	222 468	205 089
Pomer vlastného imania a záväzkov	0,11	0,15

Počas účtovného obdobia nenastala žiadna zmena v prístupe Spoločnosti k riadeniu kapitálu.

Riadenie rizika

Z používania finančných nástrojov vyplýva angažovanosť spoločnosti voči týmto rizikám:

- úverové riziko,
- trhové riziko,
- riziko likvidity,
- operačné riziko.

V tejto časti sa nachádzajú informácie o angažovanosti spoločnosti voči každému z uvedených rizík, ako aj jej ciele, zásady a postupy pri meraní a riadení rizík.

Úverové riziko

Úverové riziko je riziko finančnej straty spoločnosti v prípade, ak klient alebo protistrana zlyhá v plnení svojich zmluvných záväzkov voči MBFS. Zmluvné záväzky vznikajú z pohľadávok z finančného lízingu, operatívneho leasingu, úverov spoločnosti a financovania autorizovaných partnerov Daimler koncernu. Spoločnosť riadi a kontroluje úverové riziko stanovovaním limitov rizika prijatého vo vzťahu k jednému dlžníkovi alebo skupine dlžníkov. Tieto riziká sa pravidelne sledujú a minimálne raz za rok vyhodnocujú.

Spoločnosť má zavedené interné modely/nástroje v rámci úverového procesu pre fyzické osoby, retailových klientov, korporátnych klientov a dileršiu sieť. Modely sú vyvinuté a používané pri riadení úverového rizika v súlade s platnou legislatívou a štandardov skupiny Daimler.

Financovanie poskytnuté spoločnosťou vychádza z analýzy schopnosti splácania finančných záväzkov dlžníkov/nájomcov a potenciálnych dlžníkov/nájomcov.

V segmente fyzických osôb a retailových klientov je financovanie posudzované na základe scoringových modelov alebo úverových špecialistov zameraných na posudzovanie kreditného rizika v zmysle platného kompetenčného poriadku.

Úverové riziká jednotlivých dlžníkov/nájomcov sú posudzované aj s ohľadom na získané dodatočné zabezpečenia a záruk od fyzických a právnických osôb.

Riadenie úverového rizika

Opravné položky

Spoločnosť tvorí opravné položky na straty z dôvodu znehodnotenia, ktoré predstavujú očakávanú stratu z úverového portfólia.

Ak existuje dôkaz o znehodnotení pri akomkoľvek individuálne významnom klientovi, napr. porušenie zmluvy, problémy so splátkami alebo so zabezpečením, spoločnosť postúpi tohto klienta na oddelenie manažmentu rizikových pohľadávok, ktoré realizuje aktivity spojené s vymáhaním. Pri korporátnych klientoch zaradených na zoznam Problem Credit List, pri ktorých hodnota pohľadávky prekročí prah významnosti 100 tis. EUR, sa vykazuje znehodnotenie na individuálnej báze. Na znehodnotenie na portfóliovej báze používa spoločnosť údaje z minulých období dokazujúce znehodnotenie na portfóliovej báze vychádzajúce hlavne z platobnej disciplíny klientov.

Pravidlá na určenie individuálne významných klientov a metodiky výpočtu sú stanovené v dokumentoch Credit Risk Impairment Policy a Watch List and Problem Credit Monitoring Rules.

Individuálne posúdenie znehodnotenia finančného majetku je založené na podrobnom preskúmaní a analýze situácie dlžníka vrátane kritického preskúmania nasledujúcich zdrojov informácií bez obmedzenia sa na:

- najaktuálnejšie dostupné finančné výkazy (vrátane konsolidovaných účtovných výkazov, ak existujú), ku ktorým je priložená správa o činnosti a správa o audite, ak existujú, ako aj finančné výkazy predchádzajúcich rokov;
- informácie o konkrétnych firemných udalostiach (napr. mimoriadne transakcie);
- súčasnú a predpokladanú finančnú situáciu a výsledky, analýzu rozdielov medzi prognózami a skutočnými hodnotami;
- pre dlžníkov patriacich do hospodársky prepojených skupín, informácie o ich vnútorných a vonkajších vzťahoch (pre účel posúdenia rizika kontaminácie alebo jeho zhoršenia);
- zoznam vzťahov so spoločnosťou (úverové linky/využitie/stav transakcie);
- krátkodobé a strednodobé plány a stratégie zákazníka doplnené o finančné prognózy (najmenej tri roky), výkaz o očakávaných peňažných tokoch, analýzu produktov, odvetvové a trhové štúdie atď.;
- akúkoľvek dokumentáciu od odborníkov tretích strán o dôvodoch zhoršenia stavu dlžníka a o možných opatreniach na reorganizáciu spoločnosti a ukončenie krízy;
- aktualizované obchodné profily zo Slovenskej obchodnej a priemyselnej komory, z Obchodného registra alebo z ich ekvivalentov, katastrálne prieskumy týkajúce sa všetkých dlžníkov a ručiteľov;
- povahu a platnosť zabezpečenia, ocenenie každého majetku, registráciu hypoték/ záložných práv iných ako bankových;
- najnovšie a historické správy Spoločného registra bankových informácií a Nebankového registra klientskych informácií.

Individuálne hodnotenie analyticky formulované pre každú expozíciu vychádza z podrobného a komplexného preskúmania všetkých dostupných prvkov.

Ďalšou metódou vyplývajúcou z portfólia operatívneho leasingu, ktorú MBFS SK využíva k riadeniu rizík, je využitie garancií zostatkových hodnôt. Spoločnosť preto nenesie riziko zostatkových hodnôt. Riziko zostatkovej hodnoty nesie buď Mercedes-Benz Slovakia podľa Daimler Partnership Agreement alebo dealerstvá. K 31. decembru 2022 výška garantovej zostatkovej hodnoty činila 14,2 mil. EUR a k 31. decembru 2021 23,1 mil. EUR.

Vstupy, predpoklady a techniky používané pre odhad znehodnotenia

Spoločnosť MBFSSK používa pre meranie úverového rizika model Expected Credit Losses (ECL) a v závislosti od typu transakcie a kreditnej kvality jeden z prístupov pre odhad znehodnotenia: General Approach, Simplified Approach a zriedkavo POCI (Purchased or Originated Credit Impaired Approach).

a) Expected Credit Losses (ECL) model

Očakávaná úverová strata (ECL) predstavuje súčasnú hodnotu všetkých očakávaných výpadkov hotovosti počas životnosti finančného nástroja. Peňažný nedostatok je rozdiel medzi zmluvnými peňažnými tokmi a peňažnými tokmi, ktoré spoločnosť očakáva. Pretože ECL zohľadňuje zaplatenú sumu aj načasovanie platby, úverová strata vzniká, aj keď spoločnosť očakáva, že bude vyplatená v plnej výške, ale neskôr, ako je zmluvne splatná (IFRS 9 B5.5.28).

Na účely ocenenia očakávanej úverovej straty by odhad očakávaných peňažných strát mal zahŕňať i peňažné toky očakávané zo zábezpeky a iných úverových zaistení, ktoré sú súčasťou zmluvných podmienok a spoločnosť ich neuznáva osobitne.

Výpočet očakávaných úverových strát („ECL“) kolektívnych opravných položiek je založený na konkrétnom regulačnom segmente, expozície v čase zlyhania („EAD“), pravdepodobnosti zlyhania („PD“) a straty v prípade zlyhania („LGD“). Pre každý segment boli rozvinuté modely pre tieto rizikové parametre. Tieto modely sú pravidelne revidované.

ECL sú váženým priemerom úverových strát počas očakávanej životnosti finančného nástroja s príslušnými rizikami zlyhania, ktoré sa vyskytujú ako váhy.

MBFSSK prístup definuje pravdepodobnosť zlyhania (PD) a stratu z dôvodu zlyhania (LGD). Pravdepodobnosť zlyhania (PD) je založená na triedach delikvencie a pravdepodobnosti migrácie medzi týmito triedami. Strata z dôvodu zlyhania (LGD) je založená na troch scenároch (vyliečenie, celková strata a re-marketing). V scenári re-marketingu sú zahrnuté očakávané výnosy z re-marketingu vozidla. Tieto parametre sa počítajú na úrovni segmentu.

ECL sa počíta pre každé finančné aktívum podľa nasledujúceho vzorca:

$$ECL = \sum ECL_i \times DF_i$$

kde:

DF_i je diskontný faktor;

ECL_i je produkt odhadovaných rizikových parametrov

$$ECL_i = (PD_i \times LGD_i \times EAD_i \times CCF_i \times FE_{PD} \times FE_{LGD} \times ECAF)$$

kde:

PD_i je odhadovaná pravdepodobnosť zlyhania počas ekonomického cyklu

LGD_i je strata z dôvodu zlyhania

EAD_i expozícia v čase zlyhania

CCF_i rovná sa 1

FE_{PD} odhadovaná Point in Time podmienená pravdepodobnosťou zlyhania

FE_{LGD} odhadovaná Point in Time podmienená stratou z dôvodu zlyhania

ECAF priemerný pomer čistých úverových strát medzi ekonomickým cyklom a obdobím kalibrácie

Konkrétnejšie je model ECL založený na viacdobom prístupe. Model predpokladá, že zákazník buď zlyhá počas určitého obdobia (k tomu dôjde s pravdepodobnosťou P (t), alebo toto obdobie prežije (s pravdepodobnosťou 1-P (t)). Ak sa zákazník dostane do defaultu počas určitého obdobia „i“, dôjde k strate (LGD_i × EAD_i). Ak zákazník pokračuje v platbách, dôjde k nulovej strate a zákazník prejde do nasledujúceho obdobia. Podľa rovnakej logiky ako predtým bude počas nového časového obdobia zákazník buď predvolený s pravdepodobnosťou P (t + 1), alebo prežije s pravdepodobnosťou 1-P (t + 1)) atď.

Očakávaná strata počas celej zmluvnej životnosti zodpovedá pravdepodobnosti váženej a diskontovanej sume strát, ku ktorým došlo počas každého obdobia. Očakávaná úverová strata by mala byť diskontovaná, aby odrážala časovú hodnotu peňazí.

b) General Approach (Všeobecný prístup)

Podľa všeobecného prístupu sa straty zo zníženia hodnoty merajú v troch rôznych etapách, a to buď ako:

- 12-mesačná očakávaná úverová strata (12 mesiacov ECL) v prvej etape, alebo
- doživotná očakávaná úverová strata (LECL) v druhej a tretej etape.

Alokácia do fáz závisí od toho, či došlo k významnému zvýšeniu kreditného rizika alebo objektívnemu dôkazu o zlyhaní od prvotného uznania zmluvy. Metóda sa aplikuje v prípade úverov (retailové a dealerské), pohľadávok z finančného leasingu, dlhodobého majetku v operatívnom leasingu a obchodných pohľadávok z operatívneho leasingu.

Klasifikácia vystavenia sa kreditnému riziku do etáp je založená na nasledujúcich kritériách:

– **Etapa 1 (žiadne významné zvýšenie kreditného rizika od prvotného uznania)**

Do etapy 1 patria finančné nástroje, ktorých úverová kvalita sa od prvotného vykázania významne nezhoršila, alebo ktoré nesú k dátumu vykázania nízke úverové riziko. A obvykle zahŕňa i nové akvizície a zmluvy s lehotou splatnosti („dpd“) do 31 dní.

To znamená, že každý finančný nástroj a všetky operatívne lízingové zmluvy sú pôvodne pridelené do prvej etapy a oceňujú sa po prvotnom vykázaní na základe 12-mesačného ECL. Rezerva na kreditné riziko sa počíta ku každému dátumu vykazovania a vykazuje sa pre každú zmluvu.

– **Etapa 2 (od prvého uznania došlo k významnému zvýšeniu kreditného rizika)**

Do etapy 2 patria finančné nástroje, ktorých úverová kvalita sa od prvotného vykázania významne zhoršila (ak k dátumu vykázania nenesú nízke úverové riziko), avšak pri ktorých neexistujú objektívne dôkazy o udalosti spojenej s úverovou stratou.

Významné zvýšenie kreditného rizika od počiatočného uznania je definované ako:

- Zmluvná platba 31 dní po splatnosti alebo viac (Vyvrátiteľný predpoklad podľa IFRS 9 5.5.11);
- Výrazné zvýšenie rizika zlyhania;
- Zákazníci sú na zozname Watch List.

Zákazníci môžu byť vo fáze 2 kvôli významnému zhoršeniu PD, t. j. sú vo fáze 2 i napriek tomu, že sú po splatnosti <31 dní. Významné zhoršenie znamená, že PD pri vzniku zmluvy (PD pri vzniku odkazuje na PD zmluvy vypočítanú pri prvom sledovanom období) sa v porovnaní s PD vo vykazovanom mesiaci, ktorý je predmetom skúmania (aktuálna PD), zvýšila o viac ako definovaný prah PD:

$$PD\ Deterioration_{rel} = \frac{PD_{st}(t_{current}) - PD_{st}(t_{orig})}{PD_{st}(t_{orig})}$$

Aby bolo možné skontrolovať, či sa na určitú zmluvu vzťahuje prah PD, používajú sa štandardizované PD.

$$PD_{ST}(T) = 1 - \sqrt[T]{1 - PD_{LT}(T)}$$

kde PD_{ST} = PD štandardizovaná a PD_{LT} = PD doživotná.

Posúdenie toho, či došlo k významnému zvýšeniu kreditného rizika od prvotného vykázania, sa má vykonať ku každému dátumu vykazovania porovnaním pravdepodobnosti zlyhania pri prvotnom vykázaní a aktuálnej hodnoty k dátumu reportovania. Okrem toho berie model v úvahu očakávanú životnosť finančných nástrojov a všetky primerané a podporné informácie, ktoré sú k dispozícii, bez naloženia zbytočných nákladov alebo námahy, ktoré môžu mať vplyv na kreditné riziko.

Ak sa následne kreditné riziko opäť zlepší, takže požiadavky na uznávanie doživotného ECL (LECL - druhá alebo tretia etapa) sa už neplnia, opravná položka na stratu sa meria vo výške 12 mesiacov ECL (prvá etapa). Toto sa môže stať, keď zákazník, ktorý bol 31 dní po termíne splatnosti, zaplatí všetky dlhy a robí tak ešte niekoľko období („Cure period“).

– **Etapa 3 (objektívne dôkazy o znížení hodnoty)**

Do etapy 3 patria finančné nástroje, pri ktorých k dátumu vykázania existujú objektívne dôkazy o znížení hodnoty. Ak je finančné aktívum znehodnotené, musí byť priradené k tretej etape a ocenené pomocou doživotnej očakávanej úverovej straty (LECL). LECL je definovaná ako očakávaná úverová strata, ktorá je výsledkom všetkých možných udalostí zlyhania počas očakávanej životnosti finančného nástroja.

Medzi objektívne dôkazy o tom, že finančné aktívum je znehodnotené, patria:

- značné finančné ťažkosti emitenta alebo dlžníka;
- porušenie zmluvy, napríklad omeškanie alebo udalosť po splatnosti;
- veriteľ (-lia) dlžníka z ekonomických alebo zmluvných dôvodov týkajúcich sa finančných problémov dlžníka, poskytol (-i) ústupok (-ky), ktorý (-é) by veriteľ inak nezvažoval;
- stúpajúca pravdepodobnosť, že sa dlžník dostane do bankrotu alebo inej finančnej reorganizácie;
- zánik aktívneho trhu s týmto finančným aktívom z dôvodu finančných ťažkostí;
- nákup alebo vznik finančného aktíva s výraznou zľavou, ktorá odráža vzniknuté úverové straty;
- 91 a viac dní po splatnosti.

c) Simplified Approach (Zjednodušený prístup)

V prípade obchodných pohľadávok alebo zmluvných aktív (IFRS 15) by sa mal uplatniť zjednodušený prístup. Zjednodušený prístup umožňuje pracovať iba s doživotným ECL.

Pre MBFSSK bol pre tento účel definovaný neštandardný proces. V rámci neštandardného procesu sa posudzujú a kalkulujú opravné položky pre neštandardné portfólio.

Neštandardné portfólio („NSP“) sú vo všeobecnosti finančné aktíva, ktoré nepatria ani medzi retailových zákazníkov, ani do korporátnych alebo dealerských flotíl. Preto nie sú tieto zmluvy a ich opravné položky posudzované v rámci štandardných procesov výpočtu opravných položiek (General Approach).

Parametre pre kalkuláciu opravných položiek pre NSP pre rôzne etapy sú spočítané na základe priemerného portfólia.

d) Purchased or originated credit impaired Approach (POCI)

Prístup POCI je potrebné hodnotiť iba pri pohľadávkach z finančného leasingu a úverov a iba v ojedinelých prípadoch, ak došlo k podstatnej zmene s vyradením z evidencie. Na zmluvy o operatívnom leasingu sa neaplikuje POCI. Zmluvy POCI budú klasifikované ako vysoko rizikové a vyžadujú si osobitné schválenie úverovými špecialistami. Príkladom môže byť nový úver na prevádzkový kapitál poskytnutý strategickému dealerovi vo finančných ťažkostiach. Zmluva označená ako POCI bude priamo priradená k samostatnej etape POCI a opravná položka bude vypočítaná s parametrami tretej etapy.

Metodika výpočtu počtu dní po dni splatnosti (days past due, „DPD“)

Dni po termíne splatnosti sú definované ako skutočný počet dní medzi dátumom splatnosti najstaršej nezaplatennej sumy (splátka a ďalšie položky, ako sú poplatky za oneskorené platby) a dátumom vykazovania. Najstaršia nezaplatená suma splatná podľa zmluvy sa určí priradením prijatých platieb k najstaršej nezaplatennej (nie úplne

zaplatenej) sume. Metóda počítania DPD pre MBFS berie ohľad na to, že platba zákazníka pokrýva a zatvára najstaršiu splátku.

Spoločnosť počíta počet dní po dni splatnosti na úrovni zmluvy a dlžníka. Pre účely posúdenia dlžnej sumy po splatnosti, spoločnosť berie do úvahy istinu po splatnosti, úrok po splatnosti, poplatky po splatnosti. V prípade úpravy splátkového kalendára na úvere sa počet dní omeškania počíta už podľa upraveného splátkového kalendára.

V prípadoch, keď podmienky zmluvy vyslovene povoľujú dlžníkovi za určitých podmienok meniť harmonogram, pozastaviť alebo odložiť splátky a dlžník toto právo využije, tak zmenené, odložené alebo pozastavené splátky sa nepovažujú za splátky po termíne splatnosti.

Ak sa zmení dlžník z dôvodu, ako je zlúčenie alebo nadobudnutie dlžníka, alebo inou podobnou transakciou, počítanie dní po dni splatnosti sa začína od okamihu, keď sa iná osoba alebo subjekt stanú povinnými splatiť záväzok. Zmena mena dlžníka však nemá vplyv na počítanie dní po dni splatnosti.

Metodika stanovenia zlyhania

Definícia zlyhania musí byť v súlade s definíciou zlyhania MBFSSK pre interné riadenie rizík nasledovne:

- Predvolená definícia pre retail zákazníkov:
 - 91 dní po splatnosti alebo s viac prahovými hodnotami významnosti (dlhová suma presahuje 100 EUR a dlhová suma presahuje 2,5% nesplatennej expozície zmluvy)
 - Materiálny odpis vyšší ako 400 EUR
 - Vymedzené rozhodné udalosti, napr. bankrot, podvod, právne vymáhanie, odpis, nepriateľské ukončenie
- Predvolená definícia pre korporátnych zákazníkov a dealerov:
 - 91 dní po splatnosti alebo s viac prahovými hodnotami významnosti (dlhová suma presahuje 100 EUR a dlhová suma presahuje 2,5% nesplatennej expozície zmluvy)
 - Materiálny odpis vyšší ako 5 000 EUR
 - Vymedzené rozhodné udalosti, napr. bankrot, podvod, právne vymáhanie, odpis, nepriateľské ukončenie, Sale Out of Trust (platí iba pre dealerov)
 - Zákazníci na zozname Problem Credit List

Metodika výpočtu opravných položiek

Pre všetkých retailových zákazníkov existuje centralizovaný prístup pre výpočet ECL ktorý sa vykonáva na mesačnej báze.

Pre urýchlenie a zefektívnenie procesov v rámci mesačných závierok, MBFSSK kalkuluje opravné položky na základe údajov z minulého mesiaca ("one-month lag approach"). Risk parametre použité na výpočet ECL hodnôt sú centrálné kalibrované pomocou štatistických modelov.

Výsledné opravné položky pre retail zákazníkov sú skupinovo posudzované a nemôžu byť manuálne zmenené.

Pre korporátnych zákazníkov funguje rovnaký proces ako pre retailových zákazníkov. Používajú sa centrálné kalibrované risk parametre a mesačné omeškanie. MBFSSK má však možnosť prepísať automatický výpočet opravných položiek (individuálne posudzovanie). Týmto spôsobom spoločnosť pridáva do výpočtu aktuálne informácie pre súčasnú závierku.

Na prepísanie hodnôt sa používa Watch List a Problem Credit List - zoznamy aktuálneho mesiaca. Zmeny sa môžu uskutočniť len pre zmluvy tretej etapy. V prípade prepisu musia byť dôvody rozhodnutia a vysvetlenie upraveného odhadu ECL zdokumentované a uložené.

Rozdelenie klasifikácie investícií spoločnosti do finančného lízingu a úverov ako aj rozdelenie pohľadávok na individuálne a portfóliovo posudzované a na jednotlivé etapy bolo k 31. decembru 2022 nasledovné:

v tisícoch eur	31.12.2022		
	Amortizovaná hodnota	Opravné položky	Účtovná hodnota
Individuálne posudzované			
Čisté investície do finančného lízingu	9 199	-3 211	5 988
Etapa 3	9 199	-3 211	5 988
Úvery	3 907	-209	3 698
Etapa 3	3 907	-209	3 698
Skupinovo posudzované			
Čisté investície do finančného lízingu	145 379	-1 553	143 826
Etapa 1	131 512	-749	130 763
Etapa 2	13 419	-633	12 786
Etapa 3	448	-171	277
Úvery	43 987	-282	43 705
Etapa 1	42 679	-176	42 503
Etapa 2	1 165	-40	1 125
Etapa 3	143	-66	77

Rozdelenie klasifikácie investícií spoločnosti do finančného lízingu a úverov ako aj rozdelenie pohľadávok na individuálne a portfóliovo posudzované bolo k 31. decembru 2021 nasledovné:

v tisícoch eur	31.12.2021		
	Amortizovaná hodnota	Opravné položky	Účtovná hodnota
Individuálne posudzované			
Čisté investície do finančného lízingu	16 536	-6 679	9 857
Etapa 3	16 536	-6 679	9 857
Úvery	179	-46	133
Etapa 3	179	-46	133
Skupinovo posudzované			
Čisté investície do finančného lízingu	123 214	-1 424	121 790
Etapa 1	115 211	-635	114 576
Etapa 2	6 998	-331	6 667

Etapa 3	<u>1 005</u>	<u>-458</u>	<u>547</u>
Úvery	45 550	-425	45 125
Etapa 1	39 283	-168	39 115
Etapa 2	6 195	-239	5 956
Etapa 3	<u>72</u>	<u>-18</u>	<u>54</u>

Platobná disciplína každého klienta sa pravidelne monitoruje prostredníctvom dní po splatnosti.

Štruktúra omeškania investícií do finančného lízingu a úverov bola k 31. decembru 2022 nasledujúca:

v tisícoch eur	31.12.2022		
	Amortizovaná hodnota	Opravné položky	Účtovná hodnota
Individuálne posudzované			
Čisté investície do finančného lízingu	9 199	-3 211	5 988
Bez omeškania	2 470	-305	2 165
1 – 30 dní	3 533	-2 341	1 192
31 – 60 dní	2 702	-123	2 579
61 – 90 dní	21	0	21
91 – 180 dní	220	-189	31
Nad 180 dní	253	-253	0
Úvery	3 907	-209	3 698
Bez omeškania	138	-15	123
1 – 30 dní	209	-8	201
31 – 60 dní	2 871	-100	2 771
61 – 90 dní	419	-45	374
91 – 180 dní	260	-31	229
Nad 180 dní	10	-10	0
Skupinovo posudzované			
Čisté investície do finančného lízingu	145 379	-1 553	143 826
Bez omeškania	132 765	-887	131 878
1 – 30 dní	10 370	-304	10 066
31 – 60 dní	1 615	-163	1 452
61 – 90 dní	259	-50	209
91 – 180 dní	141	80	221
Nad 180 dní	229	-229	0
Úvery	43 987	-282	43 705
Bez omeškania	42 243	-190	42 053
1 – 30 dní	1 593	-30	1 563
31 – 60 dní	16	-1	15
61 – 90 dní	0	0	0
91 – 180 dní	10	3	13
Nad 180 dní	125	-64	61

Štruktúra omeškania investícií do finančného lízingu a úverov bola k 31. decembru 2021 nasledujúca:

v tisícoch eur	31.12.2021		
	Amortizovaná hodnota	Opravné položky	Účtovná hodnota
Individuálne posudzované			
Čisté investície do finančného lízingu	16 536	-6 679	9 857
Bez omeškania	9 609	-2 585	7 024
1 – 30 dní	569	-55	514
31 – 60 dní	3 878	-2 713	1 165
61 – 90 dní	1 740	-1 094	646
91 – 180 dní	706	-215	491
Nad 180 dní	34	-17	17
Úvery	179	-46	133
Bez omeškania	115	-28	87
1 – 30 dní	25	-1	24
31 – 60 dní	8	0	8
61 – 90 dní	0	0	0
91 – 180 dní	21	-7	14
Nad 180 dní	10	-10	0
Skupinovo posudzované			
Čisté investície do finančného lízingu	123 214	-1 424	121 790
Bez omeškania	110 932	-626	110 306
1 – 30 dní	9 399	-193	9 206
31 – 60 dní	2 291	-145	2 146
61 – 90 dní	169	-37	132
91 – 180 dní	245	-245	0
Nad 180 dní	178	-178	0
Úvery	45 550	-425	45 125
Bez omeškania	39 787	-188	39 599
1 – 30 dní	2 552	-73	2 479
31 – 60 dní	3 185	-138	3 047
61 – 90 dní	14	-14	0
91 – 180 dní	2	-2	0
Nad 180 dní	10	-10	0

Tabuľka nižšie zobrazuje hodnotu držaného kolaterálu proti hodnote investícií do finančného lízingu a úverov:

v tisícoch eur	Maximálne vystavenie sa úverovému riziku	Reálna hodnota držaného zabezpečenia k 31.12.2022			Čisté vystavenie sa úverovému riziku
		Motorové vozidlá	Iný hnutelný a nehnuteľný majetok	Celkové zabezpečenie	
Investície do finančného lízingu	142 179	117 315	1 161	118 476	23 703
Úvery	47 787	43 844	168	44 012	3 775
FVTPL úvery	22 599	22 599	0	22 599	0
	<u>212 565</u>	<u>183 758</u>	<u>1 329</u>	<u>185 087</u>	<u>27 478</u>

K 31. decembru 2022 má spoločnosť približne 4 533 zákazníkov (k 31.12.2021: 4 625 a k 1.1.2021: 4 857) s aktívnymi zmluvami, hoci pôvodná hodnota majetku prenajatého najväčším 100 zákazníkom spoločnosti predstavovala k 31. decembru 2022 približne 37,05% z celkovej hodnoty prenajatého majetku (k 31.12.2021: 41,05 % a k 1.1.2021: 45,48%).

v tisícoch eur	Maximálne vystavenie sa úverovému riziku	Reálna hodnota držaného zabezpečenia k 31.12.2021			Čisté vystavenie sa úverovému riziku
		Motorové vozidlá	Iný hnutelný a nehnuteľný majetok	Celkové zabezpečenie	
Investície do finančného lízingu	138 574	107 835	1 512	109 347	29 227
Úvery	45 860	40 642	243	40 885	4 975
FVTPL úvery	19 377	18 343	0	18 343	1 034
	<u>203 811</u>	<u>166 820</u>	<u>1 755</u>	<u>168 575</u>	<u>35 236</u>

Odobratie a príprava vozidla na predaj

Po odobratí, resp. dobrovoľnom vrátení zo strany zákazníka prechádza vozidlo technickou prehliadkou v servisnom centre. Výsledok technickej prehliadky je následne zohľadnený pri vyhotovení znaleckého posudku.

Na základe posudku a analýzy cien (dostupné online zdroje a referenčné ceny z predchádzajúcich predajov) je stanovená predajná cena vozidla. Takéto vozidlá sú následne predávané prostredníctvom kooperujúcich dealerov, ktorí vozidlá realizujú za najvyššiu dosiahnutelnú cenu.

Koncentrácia úverového rizika

Analýza pozícií na základe účtovnej hodnoty podľa sektorov je uvedená v nižšie priloženej tabuľke.

31.12.2022

v tisícoch eur

	Retailovi klienti	Korporátni klienti
Priemyselná výroba	5 830	0
Nákladná automobilová doprava a špedičné služby	17 653	33 128
Stavebníctvo	13 362	673
Veľkoobchod, maloobchod a sprostredkovanie obchodu	22 830	11 236
Ostatná pozemná/vnútroštátna linková preprava osôb	4 030	19 441
Verejná správa, obhajoba, sociálne poistenie	2 245	0
Požičiavanie automobilov	1 207	3 283
Poskytovanie ostatných verejných a osobných služieb	0	0
Vzdelávanie	205	0
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	6 319	2 274
Polnohospodárstvo a lesné hospodárstvo	3 626	2 809
Ostatné služby	0	0
Ostatné činnosti	62 225	7 121
Spotrebné úvery	4 637	0
	144 169	79 965

31.12.2021

v tisícoch eur

	Retailovi klienti	Korporátni klienti
Priemyselná výroba	1 782	682
Nákladná automobilová doprava a špedičné služby	13 466	31 492
Stavebníctvo	5 121	2 948
Veľkoobchod, maloobchod a sprostredkovanie obchodu	6 889	8 540
Ostatná pozemná/vnútroštátna linková preprava osôb	1 688	22 659
Verejná správa, obhajoba, sociálne poistenie	1 123	0
Požičiavanie automobilov	610	3 892
Poskytovanie ostatných verejných a osobných služieb	2 962	3 065
Vzdelávanie	193	0
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	4 858	6 397
Polnohospodárstvo a lesné hospodárstvo	627	2 394
Ostatné služby	1 347	0
Ostatné činnosti	89 247	2 815
Spotrebné úvery	4 778	0
	134 691	84 884

Úvery s upravenými zmluvnými podmienkami a politika úverov s odloženou splatnosťou

Úvery s upravenými zmluvnými podmienkami sú úvery, ktoré boli reštrukturalizované v dôsledku zhoršenia finančnej situácie dlžníka a pri ktorých spoločnosť urobila určité úľavy a súhlasila s výhodnejšími podmienkami pre dlžníka, než boli pôvodne poskytnuté podmienky. Upravené podmienky zvyčajne zahŕňajú predĺženie splatnosti, zmenu načasovania splácania úrokov a iné úpravy zmluvných podmienok. Spoločnosť uplatňuje politiku odloženej splatnosti s cieľom maximalizovať príležitosti na inkasovanie pohľadávok a minimalizovať riziko zlyhania. Podľa politiky Spoločnosti sa úver pokladá za úver s odloženou splatnosťou, ak sú splnené obidve z týchto podmienok:

- spoločnosť identifikovala finančné ťažkosti, ktorým dlžník čelí alebo sa chystá čeliť;
- úver bol predmetom zmeny zmluvných podmienok alebo refinancovania poskytovaných v prípade súčasných finančných ťažkostí dlžníka alebo v prípade, keď by finančné ťažkosti nastali, ak by nedošlo k zmene zmluvných podmienok alebo k refinancovaniu;

Predmetom politiky na riadenie finančného majetku s odloženou splatnosťou sú úvery voči retailovým aj korporátnym klientom:

31.12.2022

v tisícoch eur

Investície do finančných lízingov:

Korporátni klienti

Retailoví klienti

Úvery:

Korporátni klienti

Retailoví klienti

Finančný majetok s odloženou splatnosťou		
Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
6 541	-2 644	3 897
1 181	-28	1 153
7 722	-2 672	5 050
577	-64	513
412	-5	407
989	-69	920

31.12.2021

v tisícoch eur

Investície do finančných lízingov:

Korporátni klienti

Retailoví klienti

Úvery:

Korporátni klienti

Retailoví klienti

Finančný majetok s odloženou splatnosťou		
Hrubá hodnota	Opravné položky	Čistá hodnota
12 646	-5 319	7 327
3 049	-86	2 963
15 695	-5 405	10 290
1 337	-117	1 220
721	-17	704
2 058	-134	1 924

Analýza citlivosti opravných položiek

Nasledujúca tabuľka uvádza citlivosť výpočtu ECL pri poklese PD parametra o 10 %:

31.12.2022 v tisícoch eur	Základný scenár	Pokles PD o 10 %		
	Opravné položky	Opravné položky	Absolútna zmena	Relatívna zmena
Investície do finančných lízingov	-4 764	-4 626	138	-2,90%
Úvery	-491	-470	21	-4,48%
	-5 255	-5 096	159	-3,04%

31.12.2021 v tisícoch eur	Základný scenár	Pokles PD o 10 %		
	Opravné položky	Opravné položky	Absolútna zmena	Relatívna zmena
Investície do finančných lízingov	-8 103	-8 006	97	-1,19%
Úvery	-471	-431	40	-8,44%
	-8 574	-8 437	137	-1,59%

Nasledujúca tabuľka uvádza citlivosť výpočtu ECL pri náraste PD parametra o 10 %:

31.12.2022 v tisícoch eur	Základný scenár	Nárast PD o 10 %		
	Opravné položky	Opravné položky	Absolútna zmena	Relatívna zmena
Investície do finančných lízingov	-4 764	-4 902	-138	2,90%
Úvery	-491	-513	-22	4,48%
	-5 255	-5 415	-160	3,04%

31.12.2021 v tisícoch eur	Základný scenár	Nárast PD o 10 %		
	Opravné položky	Opravné položky	Absolútna zmena	Relatívna zmena
Investície do finančných lízingov	-8 103	-8 200	-97	1,19%
Úvery	-471	-513	-42	8,86%
	-8 574	-8 713	-139	1,61%

Zásady odpisovania pohľadávok

Spoločnosť odpisuje zostatky pohľadávok (a všetky súvisiace opravné položky na straty z titulu znehodnotenia), ak sa skonštatuje, že tieto pohľadávky sú nenávratné. Spoločnosť štandardne uvažuje o nenávratnosti úverových zostatkov na základe počtu dní omeškania (1 080 dní po splatnosti). Zostatok pohľadávok možno odpísať v prípade, že existujú objektívne predpoklady, že predmetné pohľadávky nebude možné vymôcť. V prípade neúspešného vymáhania pohľadávok na odpísanie prostredníctvom inkasných agentúr alebo právnických kancelárií pristupuje spoločnosť k definitívnemu upusteniu od ďalšieho riešenia.

Pohľadávky možno odpísať aj skôr, ako sa uvádza v predchádzajúcom texte, v prípade, že je skôr zjavné, že pravdepodobnosť vymoženía je extrémne nízka (napr. likvidácia dlžníka, zlúčenie dlžníka s inými spoločnosťami a podobne). Pohľadávky, ktoré sú odpísané, podliehajú naďalej procesu vymáhania využívajúc štandardné právne nástroje v zmysle platných zákonov.

Politika zabezpečenia

Politika zabezpečenia je neoddeliteľnou a nevyhnutnou súčasťou riadenia a eliminácie úverového rizika v spoločnosti. Zabezpečenie primárne slúži ako prostriedok na splatenie angažovanosti v prípade zlyhania dlžníka. Výška a typ požadovaného zabezpečenia závisí na výsledku hodnotenia úverového rizika klienta.

Základným cieľom politiky zabezpečenia je jasne definovať pravidlá pre bežné a štandardné typy zabezpečenia používané spoločnosťou v rámci jej úverových aktivít.

Rozhodovanie spoločnosti pri realizácii zabezpečenia je individuálne a závisí od faktorov, akými sú aktuálna výška pohľadávky, aktuálny stav a hodnota zabezpečenia, dĺžka obdobia realizácie kolaterálu alebo náklady spojené s vymáhaním. O tom, ktorý zabezpečovací nástroj sa použije v konkrétnom prípade, rozhoduje príslušný kompetentný orgán spoločnosti.

Trhové riziko

Trhové riziko je riziko zmeny v trhových cenách vyplývajúce napr. z úrokovej sadzby, výmenných kurzov a vplyvu tejto zmeny na výnosy spoločnosti, resp. na hodnotu ňou držaných finančných nástrojov. Cieľom politiky riadenia trhového rizika je spravovať a kontrolovať stav angažovanosti voči trhovému riziku v rámci prijateľných parametrov a zároveň optimalizovať návratnosť rizika.

Menové riziko spočíva v tom, že hodnota finančného majetku a záväzkov bude kolísať v dôsledku zmien výmenných kurzov na trhu. Finančný majetok a záväzky spoločnosti sú navzájom plne kompenzované nakoľko sú denominované v mene euro.

Riziko úrokových sadzieb je riadené hlavne prostredníctvom monitorovania úrokových medzier. Finančné nástroje sa alokujú do preceňovacích medzier buď podľa ich splatnosti, t. j. nástroje s pevnou sadzbou, alebo podľa ich ďalšieho dátumu preceňovania, t. j. nástroje s pohyblivou sadzbou. Majetok a záväzky, ktoré nemajú dátum zmluvnej splatnosti, resp. sa neúročia, sa alokujú podľa interného modelu ich splatnosti.

MBFSSK spoločne s lokálnym importérom a autorizovanými dealerami podstupujú určité krátkodobé trhové riziko spojené s potenciálnymi výkyvmi v dopyte po vozidlách na miestnom trhu, čo môže mať za následok pokles objemu vozidiel zakúpených autorizovanými dealerami, vrátane poklesu požiadaviek na financovanie od autorizovaných dealerov.

Trhové riziko – Menová štruktúra majetku a záväzkov

Spoločnosť vedie účtovníctvo v eurách a svoje transakcie realizuje v eurách. Všetok finančný majetok a záväzky spoločnosti k 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021 sú v eurách.

Trhové riziko – Úrokové riziko

Pri lízingových zmluvách uzavretých Spoločnosťou sa vyžaduje, aby nájomca platil splátky podľa splátkového kalendára priloženého k lízingovej zmluve na základe fixnej úrokovej miery (implicitná úroková miera). Úrokové sadzby dohodnuté Spoločnosťou vychádzajú z úrokových sadzieb prevažujúcich na trhu v čase schválenia lízingu.

Nakoľko spoločnosť financuje obstaranie majetku určeného na prenájom prostredníctvom bankových úverov, ktoré sú úročené pohyblivou úrokovou sadzbou, vystavuje sa riziku nižšej ako predpokladanej ziskovosti následkom nepriaznivých pohybov úrokovej miery počas doby lízingu. Vo všeobecnosti fixné úrokové sadzby dojednané v zmluve o finančnom lízingu presahujú pohyblivé úrokové sadzby dohodnuté v bankových úverových zmluvách. Spoločnosť má okrem toho právo zvýšiť úrokovú sadzbu pri lízingu, čím môže minimalizovať uvedené riziko, hoci doposiaľ túto možnosť nevyužila.

Angažovanosť voči úrokovému riziku

Spoločnosť je vystavená riziku straty vyplývajúcej z fluktuácií budúcich peňažných tokov, resp. zmeny reálnych hodnôt finančných nástrojov, z dôvodu zmeny trhových úrokových sadzieb. Väčšina prijatých úverov spoločnosťou je naviazaná na pohyblivú úrokovú sadzbu, čím sa spoločnosť vystavuje riziku straty z variability budúcich peňažných tokov. Spoločnosť pravidelne analyzuje úroveň úrokového rizika.

Riziko úrokových sadzieb je riadené hlavne prostredníctvom monitorovania úrokových medzier. Finančné nástroje sa alokujú do preceňovacích medzier buď podľa ich splatnosti, t. j. nástroje s pevnou sadzbou, alebo podľa ich ďalšieho dátumu preceňovania, t. j. nástroje s pohyblivou sadzbou. Riziko úrokových sadzieb zahŕňa riziko, že hodnota finančného nástroja bude kolísť z dôvodu zmien v trhových úrokových sadzbách, ako aj riziko, že sa splatnosť úročeného majetku odlišuje od splatnosti úročených záväzkov používaných na financovanie daného majetku. Dĺžka časového obdobia, na ktoré je úrok fixovaný vzhľadom na finančný nástroj, preto určuje mieru vystavenia voči riziku úrokovej sadzby.

MBFSSK minimalizuje svoje úrokové expozície tým, že berie do úvahy úrokovú štruktúru a splatnosť poskytnutých produktov na aktívnej strane a čerpaných úverov na pasívnej strane (Matched funded method).

Modely využívané pri výpočte úrokového rizika

Každá položka je alokovaná do príslušnej medzery podľa zmluvného dátumu preceňovania.

Úrokové medzery

Preceňovacia štruktúra majetku a záväzkov na základe zmluvných diskontovaných peňažných tokov (v prípade variabilných úrokových sadzieb sa peňažné toky týkajúce sa výplat výnosov z úrokov zahŕňajú do dátumu refixácie úrokovej sadzby) bola nasledujúca:

v tisícoch eur	31.12.2022					Spolu
	1 mesiac	1 – 3 mesiace	3 – 12 mesiacov	1 – 5 rokov	nad 5 rokov	
Investícia do finančného lízingu	12 168	932	11 746	112 098	15 553	152 497
Úvery	2 362	581	3 409	37 736	2 924	47 012
Úvery povinne oceňované v reálnej hodnote cez zisk alebo stratu	22 374	0	0	0	0	22 374
Peniaze a peňažné ekvivalenty	338	0	0	0	0	338
	37 242	1 513	15 155	149 834	18 477	222 221
Prijaté úvery	-59 936	-17 095	-47 264	-89 000		-213 295
Čistá pozícia finančných nástrojov	-22 694	-15 582	-32 109	60 834	18 477	8 926

v tisícoch eur	31.12.2021					Spolu
	1 mesiac	1 – 3 mesiace	3 – 12 mesiacov	1 – 5 rokov	nad 5 rokov	
Investícia do finančného lízingu	43	570	8 483	114 496	14 540	138 132
Úvery	103	274	5 423	36 929	2 324	45 053
Úvery povinne oceňované v reálnej hodnote cez zisk alebo stratu	19 125	0	0	0	0	19 125
Peniaze a peňažné ekvivalenty	388	0	0	0	0	388
	19 659	844	13 906	151 425	16 864	202 698
Prijaté úvery	-53 063	-15 018	-67 080	-64 000		-199 161
Čistá pozícia finančných nástrojov	-33 404	-14 174	-53 174	87 425	16 864	3 537

Záporný rozdiel do jedného roku je pokrytý financovaním v rámci skupiny krátkodobými úvermi, ktoré sa pravidelne obnovujú. Spoločnosť MBFS SK taktiež disponovala nečerpanými úverovými rámcami u troch lokálnych bank.

Riziko likvidity

Riziko likvidity je riziko, že Spoločnosť nebude schopná splniť svoje finančné záväzky v dátume splatnosti. Spoločnosť riadi likviditu tak, aby zabezpečila, tak ako to len bude možné, že bude mať peňažné prostriedky vždy k dispozícii na splnenie svojich záväzkov v lehote splatnosti, pri bežných aj neobvyklých podmienkach, bez toho, aby vykázala neprijateľné straty.

Preto na zabezpečenie solventnosti financovania MBFS spravidla riadi likviditu prostredníctvom tzv. matched funded liquidity, kde je držba záväzkov orientovaná tak, aby zodpovedala splácaniu aktív. Pretože Risk management likvidity musí nájsť vhodnú rovnováhu medzi rizikom likvidity a nákladmi na likviditu, sú v súlade s politikami a smernicami spoločnosti definované a schválené potenciálne variácie.

Treasury oddelenie všeobecne riadi riziko likvidity na základe preddefinovanej prognózy likvidity poskytovanej oddelením Controllingu. Zároveň v rámci úlohy riadenia likvidity sa vykonáva pravidelný back testing kvality prognózy.

Zmluvné nediskontované peňažné toky z finančného majetku a finančných záväzkov

Zostatkové splatnosti finančného majetku a finančných záväzkov na základe zmluvných nediskontovaných peňažných tokov k 31. decembru 2022 boli nasledovné:

<i>v tisícoch eur</i>	31.12.2022					Spolu
	1 mesiac	1 – 3 mesiace	3 – 12 mesiacov	1 – 5 rokov	nad 5 rokov	
Investícia do finančného lízingu	7 023	11 297	50 838	93 109	2 536	164 803
Úvery	2 347	3 478	15 650	28 663	781	50 919
Úvery povinne oceňované v reálnej hodnote cez zisk alebo stratu	7 533	15 066				22 599
Peniaze a peňažné ekvivalenty	338					338
	17 241	29 841	66 488	121 772	3 317	238 659
Prijaté úvery	-59 718	-17 017	-47 054	-92 442	0	-216 231
Záväzky z prenájmu	-5	-12	-52	-292	-373	-734
Čistá pozícia finančných nástrojov	-42 482	12 812	19 382	29 038	2 944	21 694

<i>v tisícoch eur</i>	31.12.2021					Spolu
	1 mesiac	1 – 3 mesiace	3 – 12 mesiacov	1 – 5 rokov	nad 5 rokov	
Investícia do finančného lízingu	6 491	10 875	48 936	78 873	1 840	147 015
Úvery	2 221	3 539	15 925	25 668	599	47 952
Úvery povinne oceňované v reálnej hodnote cez zisk alebo stratu	6 459	12 918				19 377
Peniaze a peňažné ekvivalenty	388					388
	15 559	27 332	64 861	104 541	2 439	214 732
Prijaté úvery	-53 003	-15 031	-67 211	-64 134	0	-199 379
Záväzky z prenájmu	-6	-12	-53	-304	-47	-422
Čistá pozícia finančných nástrojov	-37 450	12 289	-2 403	40 103	2 392	14 931

Záporný rozdiel do jedného roku je pokrytý financovaním v rámci skupiny krátkodobými úvermi, ktoré sa pravidelne obnovujú. Taktiež disponovala spoločnosť MBFS SK nečerpanými úverovými rámcami ku koncu každého roku u troch lokálnych bank.

Operačné riziko

Stratégia a procesy riadenia operačných rizík

Operačným rizikom sa rozumie priame alebo nepriame riziko novej straty vznikajúcej z rôznych príčin v súvislosti s procesmi v spoločnosti, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania používaných systémov a z vonkajších udalostí okrem úverového, trhového rizika a rizika likvidity. Súčasťou operačného rizika je aj právne riziko a riziko nedodržania právnych noriem. Operačné riziko vyplýva zo všetkých operácií spoločnosti.

Vedenie spoločnosti rieši na pravidelných schôdkach prípadné aktuálne témy, u ktorých je potreba prijať opatrenia a má prehľad o aktivitách jednotlivých oddelení. Spoločnosť sa snaží predchádzať transakčnému operačnému riziku preškolením zamestnancov. Každý zamestnanec absolvuje školenia pripravované materskou spoločnosťou (napr. cyber security, antimoney laundering,...) a odborné školenia, ktoré zodpovedajú danej pozícii. Zároveň, MBFSSK venuje pozornosť nastaveniu procesov zamedzujúcim riziku operačného riadenia, ktoré predstavujú napríklad podvodné operácie, neautorizované obchodovanie, neidentifikované obchody nad limit, pranie špinavých peňazí atď. Ďalšiu, nemenej dôležitú funkciu, plní krízový tím, ktorý sa venuje zabezpečeniu plynulého chodu spoločnosti v prípade nepredvídateľných udalostí.

8. Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálna hodnota finančných nástrojov je cena, ktorá by sa získala za predaj aktíva alebo by bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia.

Pri stanovení reálnej hodnoty finančných nástrojov Spoločnosti boli použité nasledovné metódy a predpoklady:

Investície do finančného lízingu a úvery

Reálna hodnota investícií do finančného lízingu a úverov sa odhaduje pomocou analýzy diskontovaných peňažných tokov na základe bezrizikovej úrokovej krivky upravenej o kreditné spready odrážajúce kreditnú kvalitu dlžníka. Pri výpočte reálnej hodnoty sa berú do úvahy opravné položky.

Peniaze a peňažné ekvivalenty

Reálna hodnota peňazí a peňažných ekvivalentov sa rovná účtovnej hodnote.

Prijaté úvery

Reálna hodnota prijatých úverov sa odhaduje pomocou analýzy diskontovaných peňažných tokov na základe bezrizikovej úrokovej krivky upravenej o príslušnú kreditnú prirážku, ktorá odráža kreditnú kvalitu spoločnosti.

Pri prijatých úveroch so zostatkovou splatnosťou kratšou ako tri mesiace sa odhadovaná reálna hodnota približuje ich účtovnej hodnote.

v tisícoch eur	31.12.2022		31.12.2021	
	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Majetok				
Investícia do finančného lízingu	149 814	145 774	131 647	133 998
Úvery	47 403	46 093	45 258	45 923
Úvery povinne oceňované reálnou hodnotou cez zisk alebo stratu	22 374	22 374	19 125	19 125
Peniaze a peňažné ekvivalenty	338	338	388	388
	219 929	214 579	196 418	199 434
Závazky				
Prijaté úvery	213 295	213 295	199 160	199 460
Závazky z prenájmu	734	734	422	422
	214 029	214 029	199 582	199 882
	5 900	550	-3 164	-448

Spoločnosť používa nasledovnú hierarchiu na zistenie a zverejnenie reálnej hodnoty finančných nástrojov podľa oceňovacej techniky:

Úroveň 1: kótované (neupravené) ceny z aktívnych trhov pre identický majetok alebo záväzky;

Úroveň 2: ostatné techniky, pri ktorých sú všetky vstupy, ktoré majú významný vplyv na zaúčtovanú reálnu hodnotu pozorovateľné, či už priamo alebo nepriamo;

Úroveň 3: techniky, ktoré používajú vstupy s významným vplyvom na zaúčtovanú reálnu hodnotu, ale tieto vstupy nie sú založené na pozorovateľných trhových údajoch.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje analýzu finančných nástrojov podľa úrovne hierarchie určenia reálnej hodnoty:

31.12.2022				
<i>v tisícoch eur</i>				
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Majetok				
Investícia do finančného lízingu	0	0	145 774	145 774
Úvery	0	0	46 093	46 093
Úvery povinne oceňované reálnou hodnotou cez zisk alebo stratu	0	0	22 374	22 374
Peniaze a peňažné ekvivalenty	0	338	0	338
	0	388	214 241	214 629
Závazky				
Prijaté úvery	0	213 295	0	213 295
Závazky z prenájmu	0	0	734	734
	0	213 295	734	214 029

v tisícoch eur

31.12.2021				
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Majetok				
Investícia do finančného lízingu	0	0	133 998	133 998
Úvery	0	0	45 923	45 923
Úvery povinne oceňované reálnou hodnotou cez zisk alebo stratu	0	0	19 125	19 125
Peniaze a peňažné ekvivalenty	0	388	0	388
	0	388	199 046	199 434
Závazky				
Prijaté úvery	0	199 460	0	199 460
Závazky z prenájmu	0	0	422	422
	0	199 460	422	199 882

9. Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty zahŕňajú nasledujúce zostatky:

<i>v tisícoch eur</i>	31. december 2022	31. december 2021
Bežné vklady v bankách	338	388
	338	388

Zostatkami na bankových účtoch môže Spoločnosť voľne disponovať.

10. Investície do finančného lízingu

Jednotlivé zložky čistých investícií do finančného lízingu sú nasledovné:

<i>v tisícoch eur</i>	31. december 2022	31. december 2021
Pohľadávka: minimálna výška lízingových splátok	163 429	145 961
Mínus: finančné výnosy budúcich období	-10 932	-7 829
Súčasná hodnota budúcich lízingových splátok	152 497	138 132
Pohľadávky zo splatných lízingových splátok	1 710	1 370
Časové rozlíšenie nevyúčtovaných úrokov	371	248
Mínus: opravné položky (pozn. 29)	-4 764	-8 103
Výška investície do finančného lízingu	149 814	131 647
Dlhodobá časť	88 476	79 066
Krátkodobá časť	61 338	52 581
Investícia do finančného lízingu	149 814	131 647

Minimálna výška pohľadávky z budúcich lízingových splátok, výnosy budúcich období a čistá investícia do finančného lízingu pred opravnými položkami podľa splatnosti k 31. decembru 2022:

<i>v tisícoch eur</i>	Hrubá investícia	Výnos bud. období	Čistá investícia pred opravnými položkami
Do 1 roka	62 473	-1 305	61 168
1 až 2 rokov	47 164	-3 689	43 475
2 až 3 rokov	29 007	-2 756	26 251
3 až 4 rokov	15 254	-1 686	13 568
4 až 5 rokov	5 828	-680	5 148
nad 5 rokov	3 703	-816	2 887
	163 429	-10 932	152 497

Minimálna výška pohľadávky z budúcich lízingových splátok, výnosy budúcich období a čistá investícia do finančného lízingu pred opravnými položkami podľa splatnosti k 31. decembru 2021:

v tisícoch eur

<i>v tisícoch eur</i>	Hrubá investícia	Výnos bud. období	Čistá investícia pred opravnými položkami
Do 1 roka	55 120	-981	54 139
1 až 2 rokov	43 749	-2 919	40 830
2 až 3 rokov	27 373	-2 038	25 335
3 až 4 rokov	12 710	-1 064	11 646
4 až 5 rokov	4 400	-408	3 992
nad 5 rokov	2 609	-419	2 190
	145 961	-7 829	138 132

Investícia do finančného lízingu generovala úrok, ktorého priemerná hodnota bola približne 4.05 % p.a. v roku 2022 a 3.57 % p. a. v roku 2021. Priemerná dĺžka trvania lízingovej zmluvy v roku 2022 je 51,5 mesiacov (2021: 53,1 mesiacov).

Analýza zmien v hrubých účtovných hodnotách a zodpovedajúcich opravných položiek k 31. decembru 2022 je nasledujúca:

<i>v tisícoch eur</i>	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Spolu
Hrubá účtovná hodnota k 1. januáru 2022	115 211	6 998	17 541	139 750
Vznik	56 286	6 767	2 128	65 181
Presun do Etapy 1	2 491	-1 927	-564	0
Presun do Etapy 2	-6 369	8 125	-1 756	0
Presun do Etapy 3	-363	-1 336	1 699	0
Odúčtovanie	-35 744	-5 208	-9 023	-49 975
Odpísaný majetok	0	0	-378	-378
31. december 2022	131 512	13 419	9 647	154 578

<i>v tisícoch eur</i>	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Spolu
Opravné položky k 1. januáru 2022	-635	-331	-7 137	-8 103
Vznik	-342	-339	-126	-808
Zmena v úverovom riziku	-39	39	-13	-13
Presun do Etapy 1	-88	52	36	0
Presun do Etapy 2	71	-368	297	0
Presun do Etapy 3	3	64	-67	0
Odúčtovanie	281	250	3 250	3 782
Odpísaný majetok			378	378
31. december 2022	-749	-633	-3 382	-4 764

Analýza zmien v hrubých účtovných hodnotách a zodpovedajúcich opravných položiek k 31. decembru 2021 je nasledujúca:

<i>v tisícoch eur</i>	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Spolu
Hrubá účtovná hodnota k 1. januáru 2021	119 284	14 474	20 807	154 565
Vznik	47 821	855	852	49 528
Presun do Etapy 1	3 203	-3 088	-115	0
Presun do Etapy 2	-3 159	3 288	-129	0
Presun do Etapy 3	-453	-3 688	4 141	0
Odúčtovanie	-51 485	-4 843	-7 632	-63 960
Odpísaný majetok	0	0	-383	-383
31. december 2021	115 211	6 998	17 541	139 750

<i>v tisícoch eur</i>	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Spolu
Opravné položky k 1. januáru 2021	-606	-1 136	-4 931	-6 673
Vznik	-258	-65	-231	-554
Zmena v úverovom riziku	7	-16	-3 700	-3 709
Presun do Etapy 1	-155	128	27	0
Presun do Etapy 2	25	-42	17	0
Presun do Etapy 3	9	141	-150	0
Odúčtovanie	343	659	1 448	2 450
Odpísaný majetok			383	383
31. december 2021	-635	-331	-7 137	-8 103

11. Úvery

<i>v tisícoch eur</i>	31. december 2022	31. december 2021
Hodnota úverov	47 620	45 504
Časové rozlíšenie nevyúčtovaných úrokov	274	225
Opravné položky (pozn. 29)	-491	-471
	47 403	45 258

Štruktúra úverov voči klientom k 31. decembru 2022 je nasledujúca:

v tisícoch eur	Amortizovaná hodnota	31.12.2022	
		Opravné Položky (pozn. 29)	Účtovná Hodnota
Korporátni klienti	9 206	-246	8 960
Retailoví klienti	38 688	-245	38 443
<i>Malí podnikatelia</i>	37 537	-232	37 305
	<u>47 894</u>	<u>-491</u>	<u>47 403</u>
Dlhodobá časť (1 až 5 rokov)			26 508
Dlhodobá časť (Nad 5 rokov)			557
Dlhodobá časť			27 065
Krátkodobá časť (Do 1 roka)			20 338
			<u>47 403</u>

Štruktúra úverov voči klientom k 31. decembru 2021 je nasledujúca:

v tisícoch eur	Amortizovaná hodnota	31.12.2021	
		Opravné položky (pozn. 29)	Účtovná hodnota
Korporátni klienti	13 808	-327	13 481
Retailoví klienti	31 921	-143	31 778
<i>Malí podnikatelia</i>	30 833	-137	30 695
	<u>45 729</u>	<u>-471</u>	<u>45 258</u>
Dlhodobá časť (1 až 5 rokov)			23 591
Dlhodobá časť (Nad 5 rokov)			558
Dlhodobá časť			24 148
Krátkodobá časť (Do 1 roka)			21 110
			<u>45 258</u>

Úvery generovali úrok, ktorého priemerná hodnota bola približne 4,35 % p. a. v roku 2022, resp. 3,77 % p. a. v roku 2021. Priemerná dĺžka trvania úverovej zmluvy je 49,6 mesiacov (2021: 48,4 mesiacov).

Poznámky účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2022

v tisícoch eur

Analýza zmien v hrubých účtovných hodnotách a zodpovedajúcich opravných položiek k 31. decembru 2022 je nasledujúca:

31.12.2022

v tisícoch eur

	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Spolu
Hrubá účtovná hodnota k 1. januáru 2022	39 283	6 195	251	45 729
Vznik	22 517	208	1 191	23 916
Presun do Etapy 1	1 082	-1 082	0	0
Presun do Etapy 2	-1 229	1 229	0	0
Presun do Etapy 3	-106	-4 513	4 619	0
Odúčtovanie	-18 868	-872	-2 009	-21 749
Odpísaný majetok	0	0	-2	-2
	42 679	1 165	4 050	47 894

31.12.2022

v tisícoch eur

	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Spolu
Opravné položky k 1. januáru 2022	-168	-238	-65	-471
Vznik	-99	-7	-48	-154
Zmena v úverovom riziku	0	-16	-78	-94
Presun do Etapy 1	-19	19	0	0
Presun do Etapy 2	14	-14	0	0
Presun do Etapy 3	0	177	-177	0
Odúčtovanie	96	39	91	226
Odpísaný majetok	0	0	2	2
	-176	-40	-275	-491

31. december 2022

Analýza zmien v hrubých účtovných hodnotách a zodpovedajúcich opravných položiek k 31. decembru 2021 je nasledujúca:

v tisícoch eur

	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Spolu
Hrubá účtovná hodnota k 1. januáru 2021	36 435	10 915	967	48 317
Vznik	18 596	214	16	18 826
Presun do Etapy 1	1 322	-1 322	0	0
Presun do Etapy 2	-631	1 164	-533	0
Presun do Etapy 3	-31	-34	65	0
Odúčtovanie	-16 408	-4 742	-97	-21 247
Odpísaný majetok	0	0	-167	-167
	39 283	6 195	251	45 729

31. december 2021

v tisícoch eur

	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Spolu
Opravné položky k 1. januáru 2021	-131	-488	-242	-861
Vznik	-95	-29	-20	-144
Zmena v úverovom riziku	6	109	-34	81
Presun do Etapy 1	-32	32	0	0
Presun do Etapy 2	5	-70	65	0
Presun do Etapy 3	0	1	-1	0
Odúčtovanie	79	207	0	286
Odpísaný majetok	0	0	167	167
Ostatné				
	-168	-238	-65	-471

31. december 2021

12. Úvery povinne oceňované reálnou hodnotou cez zisk alebo stratu

<i>v tisícoch eur</i>	31. december 2022	31. december 2021
Autorizovaní dodávatelia	22 374	19 125
	22 374	19 125

Tieto úvery sa poskytujú dodávateľom s cieľom posilniť predaj produktov Spoločnosti klientom. Sú uzatvárané zvyčajne na rok. Vyhodnocovanie objemu sprostredkovaných úverov prebieha na štvrťročnej báze a na základe toho je úrok z týchto úverov čiastočne alebo úplne odpustený. Priemerná hodnota úroku z týchto úverov bola v roku 2022 približne 1,4 % p.a. (2021: 1,1 % p.a.).

13. Budovy, zariadenia a ostatný hmotný majetok

<i>v tisícoch eur</i>	Budovy a pozemky	Stroje, zariadenia a iné	Motorové vozidlá v nájme	Celkom
Obstarávacia cena				
Stav k 1. januáru 2021	757	555	55 714	57 026
Prírastky	0	342	18 543	18 885
Úbytky	0	-191	-24 197	-24 388
Stav k 31. decembru 2021	757	706	50 060	51 523
Stav k 1. januáru 2022	757	706	50 060	51 523
Prírastky	363	757	5 549	6 669
Úbytky	0	-836	-17 780	-18 616
Stav k 31. decembru 2022	1 120	627	37 829	39 576
Oprávky a opravné položky				
Stav k 1. januáru 2021	190	133	15 526	15 849
Odpisy za účtovné obdobie	86	77	8 142	8 305
Straty zo znehodnotenia	0		-38	-38
Úbytky	0	-29	-8 192	-8 221
Stav k 31. decembru 2021	276	181	15 438	15 895
Stav k 1. januáru 2022	276	181	15 438	15 895
Odpisy za účtovné obdobie	87	79	6 616	6 782
Straty zo znehodnotenia	0	0	0	0
Úbytky	0	-70	-6 621	-6 691
Stav k 31. decembru 2022	363	190	15 433	15 986
Účtovná hodnota				
K 1. januáru 2021	567	422	40 188	41 177
K 31. decembru 2021	481	525	34 622	35 628
K 1. januáru 2022	481	525	34 622	35 628
K 31. decembru 2022	757	437	22 396	23 590

Do položky Motorových vozidiel je zahrnutý majetok držaný pre účely operatívneho lízingu. Operatívne líziny sú všeobecne uzatvorené na dobu, ktorá je kratšia ako životnosť prenajatého majetku. Prenajaté aktíva sú odpisované po dobu trvania lízingu, so zostatkovou hodnotou, ktorá sa rovná reálnej hodnote v predpokladanom čase predaja prenajímaného majetku. Obstarávacia cena plne odpísaného hmotného majetku ku konci roku 2022 predstavovala hodnotu 170 tis. EUR (2021: 318 tis. EUR).

Spoločnosť má v nájme administratívne priestory. Budovy a pozemky zahŕňajú právo na používanie majetku týkajúce sa tohto nájmu. Účtovná hodnota práva na používanie majetku k 31. decembru 2022 predstavovala 696 tis. EUR (31. december 2021: 407 tis. EUR a k 1. januáru 2021: 480 tis. EUR). Ďalšie informácie k nájmom sú uvedené v bode 19 poznámok.

<i>v tisícoch eur</i>	Nájom administratívneho priestoru	Celkom
Obstarávacia cena		
Stav k 1. januáru 2021	626	626
Prírastky	0	0
Úbytky	0	0
Stav k 31. decembru 2021	626	626
Stav k 1. januáru 2022	626	626
Prírastky	362	362
Úbytky	0	0
Stav k 31. decembru 2022	988	988
Oprávky a opravné položky		
Stav k 1. januáru 2021	146	146
Odpisy za účtovné obdobie	73	73
Straty zo znehodnotenia	0	0
Úbytky	0	0
Stav k 31. decembru 2021	219	219
Stav k 1. januáru 2022	219	219
Odpisy za účtovné obdobie	73	73
Straty zo znehodnotenia	0	0
Úbytky	0	0
Stav k 31. decembru 2022	292	292
Účtovná hodnota		
K 1. januáru 2021	480	480
K 31. decembru 2021	407	407
K 1. januáru 2022	407	407
K 31. decembru 2022	696	696

Poistenie

Vlastný majetok je poistený proti živelným pohromám, odcudzeniu a haváriám do plnej výšky nadobúdacích hodnôt. Hnuteľné veci a budovy Spoločnosti sú poistené na celkovú poistnú sumu 460 000 EUR.

Poistný program spoločnosti pokrýva všetky štandardné riziká súvisiace s hmotným majetkom spoločnosti (havária, krádež, živelné pohromy, vandalizmus a iné škody). Najvýznamnejšou položkou poistenia je poistenie motorových vozidiel. Na vozidlá, ktoré sú predmetom operatívneho leasingu a pri ktorých klient prejaví záujem o poistenie (havarijné, prípadne poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla) sa havarijné

v tisícoch eur

poistenie uzatvára na obstarávaciu (cenníkovú) cenu vozidla, poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla na limit plnenia 5/1mil. EUR alebo 10/5 mil. EUR, pričom poistné je primárne platené mesačne.

Leasingový majetok a majetok financovaný formou úveru poisťuje nájomca/dlžník. Poistka je vinkulovaná v prospech Spoločnosti. V prípadoch, ak sa nájomca/dlžník so Spoločnosťou dohodne, poistné hradí do poisťovne Spoločnosť a poistné fakturuje nájomcovi/dlžníkovi, ktorý poistné hradí priamo spoločnosti – primárne mesačne.

14. Nehmotný majetok

v tisícoch eur

	Softvér	Ostatný nehmotný majetok	Celkom
Obstarávacia cena			
Stav k 1. januáru 2021	442	13	455
Prírastky	0	0	0
Stav k 31. decembru 2021	442	13	455
Stav k 1. januáru 2022	442	13	455
Prírastky	0	0	0
Stav k 31. decembru 2022	442	13	455

Oprávky a straty zo zníženia hodnoty

Stav k 1. januáru 2021	435	13	448
Odpisy za účtovné obdobie	5	0	5
Stav k 31. decembru 2021	440	13	453
Stav k 1. januáru 2022	440	13	453
Odpisy za účtovné obdobie	2	0	2
Stav k 31. decembru 2022	442	13	455

Účtovná hodnota

K 1. januáru 2021	7	0	7
K 31. decembru 2021	2	0	2
K 1. januáru 2022	2	0	2
K 31. decembru 2022	0	0	0

Poistný program nepokrýva riziká súvisiace s nehmotným majetkom spoločnosti. Ku konci roku 2022 eviduje Spoločnosť plne odpísaný nehmotný majetok v obstarávacej cene 456 tis. EUR (2021: 441 tis. EUR).

15. Splatné a odložené daňové pohľadávky a záväzky

<i>v tisícoch eur</i>	2022	2021
Splatná daň z príjmov	914	1 157
Odložená daň z príjmov		
Vznik a zánik dočasných rozdielov	935	-63
Daň z príjmov vykázaná ako náklad (výnos) bežného účtovného obdobia	1 849	1 094

Odsúhlasenie efektívnej daňovej sadzby

Daňová sadzba aplikovaná 31. decembra 2022 bola 21% (31.december 2021: 21%). Efektívna sadzba dane z príjmov sa líši od štatutárnej sadzby dane z príjmov. Odsúhlasenie zisku spoločnosti pred zdanením s výškou skutočnej dane z príjmov právnických osôb je nasledovné:

<i>v tisícoch eur</i>	2022	%	2021	%
Výsledok hospodárenia pred zdanením	8 305		5 461	
Daň z príjmu vo výške domácej sadzby dane	1 744	21	1 147	21
Daňovo neuznané náklady	-424	-5	54	1
Výnosy nepodliehajúce dani	529	6,4	-107	-1,9
Daň z príjmu vykázaná vo výsledku hospodárenia – náklad (výnos)	1 849	22	1 094	20

Daňové orgány môžu vykonať kontrolu zameranú na dodržiavanie daňových predpisov v spoločnosti (vrátane dane z príjmu právnických osôb a iných daní) do piatich rokov od konca roka, v ktorom je daň splatná.

Odložená daň sa počíta podľa sadzby dane, o ktorej sa predpokladá, že sa bude uplatňovať na dočasné rozdiely v čase, kedy dôjde k ich vyrovnaniu. Sadzba dane na Slovensku je 21 % (2021: 21 %). Odložená daňová pohľadávka súvisí s nasledovnými položkami:

<i>v tisícoch eur</i>	31. decembra 2022	31. december 2021
Investícia do finančného lízingu	-2 218	594
Úvery	50	81
Úvery povinne oceňované reálnou hodnotou cez zisk alebo stratu	47	53
DLhodobý hmotný a nehmotný majetok	2 363	592
Zásoby	0	-49
Ostatný majetok	205	133
Ostatné záväzky	256	234
Vykázaná odložená daňová pohľadávka	703	1 638

Odložená daň z dočasných rozdielov bola vykázaná s vplyvom na výsledok hospodárenia za príslušné obdobie.

Pohyby v odloženej daňovej pohľadávke sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

<i>v tisícoch eur</i>	1. január 2022	Zaúčtovaná ako výnos / (náklad)	Zaúčtovaná do ostatných súčastí komplexného výsledku	31. december 2022
Investícia do finančného lízingu	594	- 2 812	0	-2 218
Úvery	81	-31	0	50
Úvery povinne oceňované reálnou hodnotou cez zisk alebo stratu	53	-6	0	47
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	592	1 771	0	2 363
Zásoby	-49	49	0	0
Ostatný majetok	133	72	0	205
Ostatné záväzky	234	22	0	256
Vykázaná odložená daňová pohľadávka	1 638	-935	0	703

<i>v tisícoch eur</i>	1. január 2021	Zaúčtovaná ako výnos / (náklad)	Zaúčtovaná do ostatných súčastí komplexného výsledku	31. december 2021
Investícia do finančného lízingu	300	294	0	594
Úvery	151	-70	0	81
Úvery povinne oceňované reálnou hodnotou cez zisk alebo stratu	-141	194	0	53
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	627	-35	0	592
Zásoby	-56	7	0	-49
Ostatný majetok	479	-346	0	133
Ostatné záväzky	215	19	0	234
Vykázaná odložená daňová pohľadávka	1 575	63	0	1 638

Výška splatnej daňovej pohľadávke je uvedená v nasledujúcom prehľade:

<i>v tisícoch eur</i>	31. decembra 2022	31. december 2021
Vykázaná splatná daňová pohľadávka	787	368

16. Zásoby

Štruktúra zásob k 31. decembru 2022 je nasledujúca:

<i>v tisícoch eur</i>	31. december 2022	31. december 2021
Majetok určený na budúce lízingové zmluvy a zásoby	770	54
Odobraté vozidlá	0	232
Opravné položky (pozn. 29)	0	0
	770	286

K 31. decembru 2022 nebolo na zásoby zriadené záložné právo a Spoločnosť neviduje k tomuto dátumu žiadne zásoby, pri ktorých má obmedzené právo s nimi nakladať (k 31. decembru 2021 a k 1. januáru 2021: žiadne).

17. Ostatný krátkodobý majetok

Štruktúra ostatného majetku k 31. decembru 2022 je nasledujúca:

<i>v tisícoch eur</i>	31. december 2022	31. december 2021
Pohľadávky z operatívneho lízingu	391	348
Pohľadávka z poistenia	268	260
Pohľadávky z refakturácií	1	1
Ostatné pohľadávky	156	46
Pôžičky poskytnuté v rámci skupiny	101	94
DPH	1 189	0
Preddavky a náklady a príjmy budúcich období	60	43
Opravné položky (pozn. 29)	-78	-100
	2 088	692

Opravné položky boli predovšetkým vytvorené k pohľadávkam z operatívneho lízingu. Ďalšie informácie k opravným položkám sú uvedené v poznámke 29.

Ostatný krátkodobý majetok nie je zabezpečený záložným právom.

18. Prijaté úvery

Zloženie prijatých úverov je nasledovné:

<i>v tisícoch eur</i>	31. december 2022	31. december 2021
Úvery	213 295	199 007
Časové rozlíšenie úrokov	690	153
Krátkodobá časť prijatých úverov vr. úrokov	124 295	135 160
Dlhodobá časť prijatých úverov	89 000	64 000
	213 295	199 160

<i>v tisícoch eur</i>	Mena	Aktuálny úrok % p.a.	Splatnosť	31. december 2022	31. december 2021
Bankový úver	EUR			0	0
Bankový úver	EUR	1,1 – 3,35	2024-2025	17 000	38 000
Pôžička od najvyššej materskej spoločnosti	EUR	0,187 – 3,39	2024-2025	72 000	64 000
Pôžička od najvyššej materskej spoločnosti	EUR	0,03 – 2,358	2023	118 004	97 007
Pôžička od sesterskej spoločnosti	EUR			0	0
Kontokorent	EUR			5 601	0
Časové rozlíšenie úrokov	EUR			690	153
				213 295	199 160

Prijaté úvery neobsahujú zmluvné podmienky, ktoré od spoločnosti vyžadujú dosahovanie určitých minimálne stanovených ukazovateľov.

Splatnosť prijatých úverov vrátane časového rozlíšenia úrokov je nasledujúca:

<i>v tisícoch eur</i>	31. december 2022	31. december 2021
Do 1 roka	124 295	135 160
1 až 5 rokov	89 000	64 000
Nad 5 rokov	0	0
	213 295	199 160

19. Závazky z prenájmu

Spoločnosť má administratívne priestory v nájme od tretích osôb. Nájomná zmluva so spoločnosťou Motor-Car Bratislava, spol. s r.o. je uzatvorená na dobu neurčitú s možnosťou výpovede v určených prípadoch. Ročné nájomné (bez energií) predstavuje v roku 2022 celkom: 9 537 EUR (v roku 2021: 10 663 EUR).

Nájomná zmluva so spoločnosťou PROJECT MANAGEMENT, s.r.o. je uzatvorená na dobu určitú (5 rokov), ktorá sa môže predĺžiť o ďalších 5 rokov. Nájom podľa tejto zmluvy môže byť ukončený výlučne na základe vzájomnej dohody zmluvných strán, uplynutím doby nájmu, výpoveďou alebo odstúpením podľa tejto zmluvy. Ročné nájomné predstavuje 94 091 EUR (v roku 2021 celkom: 108 147 EUR).

Prehľad majetku s právom na používanie podľa IFRS 16 vykázaného ako súčasť nehnuteľností, strojov a zariadení je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

v tisícoch eur	Budovy	Spolu
Stav k 1. januáru 2022	407	407
Prirastky	362	362
Odpisy	-73	-73
Stav k 31. decembru 2022	696	696

v tisícoch eur	Budovy	Spolu
Stav k 1. januáru 2021	480	480
Odpisy	-73	-73
Stav k 31. decembru 2021	407	407

Analýza záväzkov z nájmu podľa doby splatnosti je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

v tisícoch eur	31. december 2022	31. december 2021
Menej ako jeden rok	69	71
Jeden až päť rokov	292	304
Viac ako päť rokov	373	47
	734	422

Prehľad transakcií z nájmu vykázaných vo výsledku hospodárenia je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

v tisícoch eur	31. december 2022	31. december 2021
Odpisy	73	73
Nákladový úrok	12	11
Nájom drobného hmotného majetku	3	3
	88	87

Úroky zo záväzkov z nájmu sú vykázané vo finančných nákladoch vo výkaze ziskov a strát a ostatných súčasti komplexného výsledku.

Celkové platby za nájom vrátane platieb za nájom drobného majetku v roku 2022 predstavovali 65 tis. EUR (2021: 84 tis. EUR). Platby istiny v účtovnom období vo výške 50 tis. EUR sú vo výkaze peňažných tokov klasifikované ako peňažné toky z finančných činností (2021: 69 tis. EUR). Úrokové splátky zo záväzkov z nájmu vo výške 12 tis. EUR sa vo výkaze peňažných tokov klasifikujú ako peňažné toky z prevádzkových činností (2021: 11 tis. EUR).

20. Ostatné záväzky

Ostatné záväzky sa skladajú z nasledovných položiek:

<i>v tisícoch eur</i>	31. december 2022	31. december 2021
Záväzky z obchodného styku	7 145	3 790
Záväzky voči zamestnancom	489	399
Sociálne zabezpečenie zamestnancov	142	112
Prijaté preddavky	644	641
DPH záväzky	0	551
Ostatné	19	14
	8 439	5 507

Záväzky nie sú zabezpečené záložným právom.

Veková štruktúra záväzkov z obchodného styku je uvedená v tabuľke nižšie:

<i>v tisícoch eur</i>	31. december 2022	31. december 2021
Záväzky po lehote splatnosti	2 328	1 217
Záväzky v lehote splatnosti	4 817	2 573
	7 145	3 790

Záväzky sú po splatnosti v rozmedzí 1-59 dní.

Sociálny fond

Záväzok zo sociálneho fondu je vykázaný medzi záväzkami voči zamestnancom a jeho pohyb v priebehu účtovného obdobia bol nasledovný:

<i>v tisícoch eur</i>	2022	2021
Stav na začiatku obdobia	41	38
Tvorba na ťarchu nákladov	6	6
Čerpanie	-2	-3
Stav na konci obdobia	45	41

Časť sociálneho fondu sa podľa zákona o sociálnom fonde tvorí povinne na ťarchu nákladov a časť sa môže vytvárať zo zisku. Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde čerpá na sociálne, zdravotné, rekreačné a iné potreby zamestnancov.

21. Vlastné imanie

Pohyby na kapitálových účtoch sú detailne zobrazené vo výkaze zmien vo vlastnom imaní.

Základné imanie

Základné imanie Spoločnosti k 31. decembru 2022 je 11 300 000 EUR (k 31. decembru 2021: 11 300 000 EUR a k 1. januáru 2021: 11 300 000 EUR). Základné imanie je upísané a splatené v plnej výške.

Zákonný rezervný fond

Spoločnosť je podľa Obchodného zákonníka povinná tvoriť zákonný rezervný fond vo výške minimálne 5 % z čistého zisku (ročne) maximálne do výšky 10 % základného imania. Stav zákonného rezervného fondu k 31. decembru 2022 je 1 129 tisíc EUR. V budúcnosti nebude potrebný žiadny príspevok do zákonného rezervného fondu, keďže zákonný rezervný fond už dosiahol svoju minimálnu výšku vyžadovanú Obchodným zákonníkom. Zákonný rezervný fond sa môže použiť iba na krytie strát Spoločnosti.

Rozdelenie zisku

Dňa 12.7.2022 spoločníci odsúhlasili rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2021 vykázaného v účtovnej závierke zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva nasledovne:

v tisícoch eur	2021
Prerozdelenie spoločníkom	4 367
	4 367

Navrhnuté rozdelenie zisku

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2022 vo výške 6 456 tis. EUR vykázaného podľa medzinárodných účtovných štandardov rozhodne valné zhromaždenie. Vedenie spoločnosti navrhuje rozdeliť hospodársky výsledok za rok 2022 nasledovne:

v tisícoch eur	2022
Prerozdelenie spoločníkom	6 456
	6 456

22. Čisté úrokové výnosy

v tisícoch eur	2022	2021
Úrokové výnosy z úverov vypočítané pomocou efektívnej úrokovej sadzby	1 670	1 707
Úrokové výnosy z finančných lízingov (nie efektívna úroková sadzba)	4 453	5 012
	6 123	6 719

<i>v tisícoch eur</i>	2022	2021
Úrokové náklady z prijatých úverov od bánk a v rámci skupiny	911	352
Úrokové náklady z lízingových záväzkov	12	11
	923	363

V priebehu roku 2022, úroky zo znehodnotených úverov a finančných lízingov predstavovali 162 tisíc EUR (2021: 142 tisíc EUR).

23. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Členenie výnosov z poplatkov a provízií:

Charakter a načasovanie vyrovnania štandardných výnosov vrátane dôležitých platobných podmienok:

Výnosové provízie v súvislosti s poistením Spoločnosť sprostredkováva poistenie na základe získanej licencie poistenie, ktoré je doplnkovou službou k financovaniu. Na základe zmluvy so spoločnosťou LEAS.SK si spoločnosť uplatňuje odplatu za sprostredkovanie poistenia v dohodnutej výške. Uplatnenie odplaty je na mesačnej báze.

Poplatky súvisiace s konečným finančným vysporiadaním Transakčné poplatky za administratívne úkony súvisiace s konečným finančným vysporiadaním u klientov z dôvodu neplatenia, krádeže alebo iných mimoriadnych udalostí.

Administratívne poplatky na zmluvách Transakčné poplatky za zmeny na zmluvách, ktoré nie sú súčasťou efektívnej úrokovej miery.

Prijmy vykazované v súlade s IFRS 15:

Výnosové provízie v súvislosti s poistením Výnosy z poplatkov za sprostredkovanie poistenia sú vykazované počas doby trvania zmluvy.

Poplatky súvisiace s konečným finančným vysporiadaním Výnosy týkajúce sa transakcií sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie.

Administratívne poplatky na zmluvách Výnosy týkajúce sa transakcií sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie.

Rozdelenie výnosov z poplatkov a provízií je nasledovné:

<i>v tisícoch eur</i>	2022	2021
Výnosové provízie v súvislosti s poistením	489	370
Poplatky súvisiace s konečným finančným vysporiadaním	422	436
Administratívne poplatky na zmluvách	350	353
Iné poplatky	192	120
	1 453	1 279

Rozdelenie nákladov z poplatkov a provízií:

v tisícoch eur

	2022	2021
Provízie	64	100
Bankové poplatky	73	107
Nákladové provízie v súvislosti s poistením	78	99
Náklady na vymáhanie pohľadávok	69	68
	284	374

24. Výnosy z operatívnych lízingov

v tisícoch eur

	2022	2021
Výnosy z operatívneho lízingu	8 138	10 134
Zisk z predaja majetku	40	0
Poistné udalosti – škody	103	146
Servisné, netto	32	0
	8 313	10 280

25. Náklady na operatívne líziny

v tisícoch eur

	2022	2021
Odpisy vozidiel na operatívny prenájom	6 616	8 144
Poistné a cestná daň	32	39
Servisné, netto	0	27
Náklady na predaný majetok	0	5
Iné	98	105
	6 746	8 320

26. Ostatné výnosy

v tisícoch eur

	2022	2021
Refakturácia nákladov	125	156
Poistné udalosti – škody	29	38
	154	194

27. Ostatné náklady

v tisícoch eur

	2022	2021
Manká a škody – krádeže a totálne škody	113	153
Audit a iné neauditorské služby	37	34
Externé služby	503	519
Náklady na poistné vo finančných lízingoch a úveroch	19	38
Spotreba materiálu	82	61
Opravy a údržba predmetov lízingu	43	17
Iné dane, poplatky a pokuty	5	3
Ostatné	24	30

	826	855
28. Personálne náklady		
<i>v tisícoch eur</i>	2022	2021
Mzdy zamestnancov	1 815	1 602
Sociálne a zdravotné poistenie	430	380
z toho: Starobné poistenie	163	145
Ostatné sociálne náklady	63	60
	2 308	2 042

Podľa zákonov platných v Slovenskej republike je zamestnávateľ povinný prispievať na dôchodkové zabezpečenie stanoveným percentom z hrubej mzdy zamestnanca do Sociálnej poisťovne a do súkromných dôchodkových fondov. Táto suma sa vykazuje ako náklady toho obdobia, v ktorom zamestnanec dostal príslušnú mzdu. Spoločnosti nevznikajú z titulu vyplácania dôchodkov v budúcnosti žiadne záväzky voči zamestnancom.

29. Opravné položky

<i>v tisícoch eur</i>	Pozn.	1. jan. 2022	Tvorba	Rozpus- tenie	Odpísané/ predané úvery	31. dec. 2022
Investícia do finančného lízingu	10	8 103	820	-3 781	-378	4 764
Úvery	11	471	154	-132	-2	491
Motorové vozidlá	13	211	125	-71	-55	210
Zásoby	16	0	0	0	0	0
Ostatný krátkodobý majetok	17	99	4	-25	0	78
		8 884	1 103	-4 009	-435	5 543

<i>v tisícoch eur</i>	Pozn.	1. jan. 2021	Tvorba	Rozpus- tenie	Odpísané/ predané úvery	31. dec. 2021
Investícia do finančného lízingu	10	6 673	4 262	-2 449	-383	8 103
Úvery	11	861	144	-367	-167	471
Motorové vozidlá	13	249	120	119	-277	211
Zásoby	16	4	0	-4	0	0
Ostatný krátkodobý majetok	17	226	28	-155	0	99
		8 013	4 554	-2 856	-827	8 884

30. Zmluvné a podmienené pohľadávky a záväzky**Budúce pohľadávky z operatívneho lízingu**

Spoločnosť uzavrela so svojimi zákazníkmi viaceré zmluvy o operatívnom lízingu bez možnosti zrušenia. Nasledujúca tabuľka zobrazuje analýzu splatnosti lízingových pohľadávok, obsahuje nediskontované lízingové platby, ktoré budú prijaté po dni vykázovania.

v tisícoch eur

	31.12.2022
Do 1 roka	4 113
1 až 2 roky	2 539
2 až 3 roky	1 249
3 až 4 roky	406
4 až 5 rokov	43
Nad 5 rokov	0
	8 350

v tisícoch eur

	31.12.2021
Do 1 roka	7 228
1 až 2 roky	4 110
2 až 3 roky	2 116
3 až 4 roky	648
4 až 5 rokov	21
Nad 5 rokov	7
	14 130

Neistota v daňovej legislative

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Vedenie spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol významný náklad.

31. Transakcie so spriaznenými stranami

Spoločnosť neuskutočnila také transakcie so spriaznenými osobami, ktoré sa neuzavreli na základe obvyklých obchodných podmienok.

Spriaznenými osobami Spoločnosti sú spriaznené účtovné jednotky v skupine, ako aj ich štatutárne orgány, riaditelia a výkonní riaditelia. Najvyššou kontrolujúcou účtovnou jednotkou je spoločnosť Mercedes-Benz Group AG. Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie s materskou spoločnosťou, so sesterskými podnikmi, v rámci konsolidovaného celku a s ostatnými spriaznenými osobami v priebehu bežného a predchádzajúceho účtovného obdobia:

Transakcie s kľúčovými osobami vedenia

Kľúčovými osobami vedenia sú členovia štatutárnych orgánov Spoločnosti s právomocou a zodpovednosťou za plánovacie, riadiace a kontrolné činnosti účtovnej jednotky, a to priamo alebo nepriamo. Priemerný počet kľúčových osôb vedenia v rokoch 2022 bol 6 (v roku 2021: 6). Medzi kľúčových členov manažmentu sa zahŕňajú aj osoby, ktoré nie sú priamymi zamestnancami Spoločnosti. Náklady na tieto osoby sú súčasťou fakturácie služieb so sesterskou spoločnosťou (viď nižšie).

Odmeny vyplatené alebo záväzky voči kľúčovým osobám vedenia (ktoré sa vykazujú v rámci osobných nákladov, t. j. s vplyvom na výsledok hospodárenia) sú nasledovné:

<i>v tisícoch eur</i>	2022	2021
Mzdy a ostatné krátkodobé zamestnanecké požitky	440	339
Sociálne a zdravotné poistenie	91	85
	531	424

Kľúčovým osobám vedenia neboli poskytnuté žiadne iné významné platby alebo výhody.

Transakcie s materskou účtovnou jednotkou

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie s najvyššou materskou účtovnou jednotkou (Mercedes-Benz Group AG):

<i>v tisícoch eur</i>	2022	2021
Nákup služieb	61	85
Nákupy (náklady) celkom	61	85

<i>v tisícoch eur</i>	2022	2021
Prijaté úvery	190 000	161 000
Nákladové úroky	666	210

Úvery od materskej spoločnosti Mercedes-Benz Group AG sú poskytnuté na priebežné financovanie poskytovaných leasingových a úverových zmlúv.

Majetok a záväzky z transakcií s materskou spoločnosťou sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

<i>v tisícoch eur</i>	31. december 2022	31. december 2021
Rezervy	6	8
Prijaté úvery	190 000	161 000
Časové rozlíšenie úrokov	553	100
Záväzky celkom	190 559	161 108

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie s materskou účtovnou jednotkou (Mercedes-Benz Mobility AG):

<i>v tisícoch eur</i>	2022	2021
Nákup služieb	16	88
Nákupy (náklady) celkom	16	88

Transakcie so sesterskými podnikmi a v rámci konsolidovaného celku Mercedes-Benz Group

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie so sesterskými podnikmi a v rámci konsolidovaného celku:

<i>v tisícoch eur</i>	2022	2021
Predaj služieb	489	1 533
Predaj dlhodobého majetku	2 059	3 444
Predaj tovaru	1 143	658
Výnosy celkom	3 691	5 635

<i>v tisícoch eur</i>	2022	2021
Nákup áut (tovaru)	21 928	97 719
Služby	1 065	947
Nákup dlhodobého majetku	2 690	2 904
Nákupy celkom	25 683	101 570

<i>v tisícoch eur</i>	2022	2021
Prijaté úvery	0	0
Nákladové úroky	0	0

Majetok a záväzky z transakcií so sesterskými podnikmi a v rámci konsolidovaného celku sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

<i>v tisícoch eur</i>	31. december 2022	31. december 2021
Pohľadávky z obchodného styku	146	302
Majetok celkom	146	302

<i>v tisícoch eur</i>	31. december 2022	31. december 2021
Záväzky z obchodného styku	3 939	1 563
Rezervy	8	16
Prijaté úvery	0	0
Časové rozlíšenie úrokov	0	0
Záväzky celkom	3 947	1 579

Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami v rámci konsolidačného celku Hedin Mobility Group AB

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie s ostatnými spriaznenými osobami:

<i>v tisícoch eur</i>	2022	2021
Predaj služieb	1 881	1 699
Predaj dlhodobého majetku	9 048	12 136
Predaj tovaru	343	73 018
Výnosy celkom	11 272	86 853

<i>v tisícoch eur</i>	2022	2021
Nákup áut (tovaru)	47 919	36 508
Služby	636	697
Nákup dlhodobého majetku	11 768	15 022
Nákupy celkom	60 323	52 227

<i>v tisícoch eur</i>	2022	2021
Poskytnuté úvery	0	4 308
Výnosové úroky z úverov	10	166

Majetok a záväzky z transakcií s ostatnými spriaznenými osobami sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

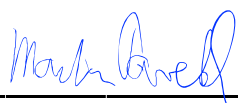
<i>v tisícoch eur</i>	31. december 2022	31. december 2021
Pohľadávky z obchodného styku	165	4 637
Majetok celkom	165	4 637

<i>v tisícoch eur</i>	31. december 2022	31. december 2021
Záväzky z obchodného styku	896	135
Krátkodobé rezervy	150	158
Záväzky celkom	1 046	293

32. Udalosti po dátume účtovnej závierky

Po dátume zostavenia účtovnej závierky nenastala žiadna významná následná udalosť.

30.06.2023



Martin Pavelek, konateľ



Tu zadajte text

Dušan Botka, konateľ