

## **ČSOB Leasing, a.s.**

Individuálna účtovná závierka a individuálna výročná správa  
za rok ukončený 31. decembra 2023  
a správa nezávislého audítora

**apríl 2024**

# OBSAH

## SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

### INDIVIDUÁLNA ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Obsah

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

#### Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

1	Úvodné informácie .....	5
2	Dôležité účtovné odhady a úsudok pri aplikovaní postupov účtovania .....	6
3	Významné postupy účtovania .....	7
4	Aplikovanie nových a novelizovaných štandardov a interpretácií .....	17
5	Nové účtovné predpisy .....	18
6	Dopravné prostriedky, stroje, zariadenia a dlhodobý nehmotný majetok .....	20
7	Pohľadávky z finančného leasingu .....	22
8	Spotrebné úvery .....	24
9	Aktíva predstavujúce odobraté predmety .....	24
10	Ostatné poskytnuté úvery a pôžičky .....	25
11	Ostatné pohľadávky .....	26
12	Opravné položky .....	27
13	Finančné deriváty .....	29
14	Peniaze a účty v bankách .....	30
15	Základné imanie a nerozdelené zisky .....	30
16	Zákonný rezervný fond .....	31
17	Bankové úvery a iné pôžičky .....	31
18	Emitované dlhopisy .....	31
19	Závazky voči zákazníkom .....	32
20	Závazky voči dodávateľom .....	32
21	Ostatné záväzky .....	32
22	Rezervy .....	32
23	Daň z príjmu .....	33
24	Úrokové výnosy a náklady .....	34
25	Výnosy a náklady z poplatkov a provízií .....	35
26	Výnosy a náklady z operatívneho leasingu .....	35
27	Ostatné prevádzkové výnosy .....	35
28	Náklady na zamestnancov .....	36
29	Ostatné prevádzkové náklady .....	36
30	Riadenie finančného rizika .....	36
31	Riadenie kapitálu .....	44
32	Zverejnenie reálnych hodnôt .....	45
33	Podmienené záväzky a prísluby .....	46
34	Zmeny záväzkov vyplývajúce z finančných činností .....	47
35	Zostatky a transakcie so spriaznenými stranami .....	48
36	Udalosti po konci účtovného obdobia .....	49

## Správa nezávislého audítora

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

---

### Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje individuálna účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach individuálnu finančnú situáciu spoločnosti ČSOB Leasing, a.s. (ďalej len „Spoločnosť“) k 31. decembru 2023, individuálny výsledok hospodárenia Spoločnosti a individuálne peňažné toky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

### Čo sme auditovali

Individuálna účtovná závierka Spoločnosti obsahuje:

- individuálny výkaz finančnej pozície k 31. decembru 2023,
- individuálny výkaz ziskov a strát a ostatného súhrnného výsledku za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil,
- individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil,
- individuálny výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil,
- poznámky k individuálnej účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach a ďalšie vysvetľujúce informácie.

---

### Východisko pre náš názor

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

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

### Nezávislosť

Od Spoločnosti sme nezávislí v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov (ďalej „Kódex IESBA“), ako aj v zmysle ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, ktoré sa vzťahujú na náš audit individuálnej účtovnej závierky v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky, ktoré na nás kladie Zákon o štatutárnom audite a Kódex IESBA.

---

### Správa k ostatným informáciám vrátane výročnej správy

Štatutárny orgán je zodpovedný za ostatné informácie. Ostatné informácie pozostávajú z výročnej správy (ale neobsahujú konsolidovanú a individuálnu účtovnú závierku a naše správy audítora k nim).

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

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

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

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

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

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

---

### Zodpovednosť štatutárneho orgánu za individuálnu účtovnú závierku

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

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

---

### Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či individuálna účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe individuálnej účtovnej závierky.

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

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

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

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



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





Ing. Eva Hupková, FCCA  
Licencia SKAU č. 672

18. apríla 2024  
Bratislava, Slovenská republika

**ČSOB Leasing, a.s.**  
**Individuálny výkaz finančnej pozície**

v tisícoch EUR	Pozn.	31. december 2023	31. december 2022
<b>AKTÍVA</b>			
Investícia v dcérskej spoločnosti	1	32	32
Dlhodobý nehmotný majetok	6	2 198	1 677
Dopravné prostriedky, stroje a zariadenia	6	64 716	60 970
Pohľadávky z finančného leasingu	7,32	751 061	688 460
Spotrebné úvery	8	472 147	392 981
Ostatné poskytnuté úvery a pôžičky	10	177 611	136 376
Ostatné pohľadávky	11	5 270	6 759
Daň z príjmu splatná		148	-
Aktíva predstavujúce odobraté predmety	9	748	769
Finančné deriváty	13	16 978	38 841
Náklady a príjmy budúcich období		404	378
Peniaze a účty v bankách	14	984	22 782
<b>AKTÍVA SPOLU</b>		<b>1 492 297</b>	<b>1 350 025</b>
<b>VLASTNÉ IMANIE</b>			
Základné imanie	15	49 791	49 791
Zákonný rezervný fond	16	9 958	9 958
Precenenie zabezpečovacích nástrojov	13	4 862	29 798
Nerozdelený zisk		57 711	58 675
<b>VLASTNÉ IMANIE SPOLU</b>		<b>122 322</b>	<b>148 222</b>
<b>ZÁVÄZKY</b>			
Bankové úvery a iné pôžičky	17,30	139 429	1 169 503
Emitované dlhopisy	18	1 204 243	8 204
Záväzky voči zákazníkom	19	1 250	2 274
Záväzky voči dodávateľom	20	4 451	5 070
Daň z príjmu splatná		-	557
Odložený daňový záväzok		379	5 883
Ostatné záväzky	21	10 829	9 957
Výnosy a výdavky budúcich období		9	2
Finančné deriváty	13	9 072	-
Rezervy	22	313	353
<b>ZÁVÄZKY SPOLU</b>		<b>1 369 975</b>	<b>1 201 803</b>
<b>ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE SPOLU</b>		<b>1 492 297</b>	<b>1 350 025</b>

Táto individuálna účtovná závierka bola schválená predstavenstvom dňa 18. apríla 2024.

.....  
 Ing. Richard Daubner  
 Predseda predstavenstva

.....  
 Ing. Michal Holly  
 člen predstavenstva

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

v tisícoch EUR	Pozn.	Rok 2023	Rok 2022
Úrokové výnosy z finančného leasingu	24	27 490	19 536
Úrokové výnosy zo spotrebných úverov	24	17 970	11 489
Ostatné úrokové výnosy	24	5 171	2 931
Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacích derivátov	24	20 715	532
Úrokové náklady na úvery a dlhopisy	24	(43 571)	(4 323)
<b>Čisté úrokové výnosy</b>		<b>27 775</b>	<b>30 165</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	25	13 135	12 301
Náklady na poplatky a provízie	25	(1 240)	(292)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>		<b>11 895</b>	<b>12 009</b>
Výnosy z operatívneho leasingu	26	29 183	28 026
Náklady na operatívny leasing	26	(22 801)	(23 255)
Ostatné prevádzkové výnosy	27	1 929	4 275
<b>Prevádzkové výnosy</b>		<b>47 981</b>	<b>51 220</b>
Náklady na zamestnancov	28	(14 629)	(13 754)
Ostatné prevádzkové náklady	29	(9 396)	(8 962)
Rozpustenie /(tvorba) opravných položiek	7, 8, 10, 11, 12	1 710	(2 232)
<b>Prevádzkové náklady</b>		<b>(22 315)</b>	<b>(24 948)</b>
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>25 666</b>	<b>26 272</b>
Daň z príjmu	23	(5 556)	(5 070)
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>20 110</b>	<b>21 202</b>
<b>Ostatné súhrnné zisky/(straty)</b>			
<i>Položky, ktoré následne budú reklasifikované do zisku alebo straty</i>			
Precenenie derivátov určených ako zabezpečenie peňažných tokov	13	(52 280)	37 637
Reklasifikácia do hospodárskeho výsledku v čase realizácie zabezpečenej položky	13	20 715	532
Vplyv odloženej dane	23	6 629	(8 016)
<b>Ostatný súhrnný zisk/(strata) za rok</b>		<b>(24 936)</b>	<b>30 153</b>
<b>Celkový súhrnný zisk/(strata) za rok</b>		<b>(4 826)</b>	<b>51 355</b>

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

v tisícoch EUR	Pozn.	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Precenenie zabezpečovacích nástrojov	Nerozdelené zisky	Ostatné	Vlastné imanie spolu
<b>Zostatok k 1. januáru 2022</b>		<b>49 791</b>	<b>9 958</b>	<b>(355)</b>	<b>59 490</b>	<b>(102)</b>	<b>118 782</b>
Zisk za rok		-	-	-	21 202	-	21 202
Ostatné súhrnné zisky/(straty) za rok		-	-	30 153	-	-	30 153
<b>Celkové súhrnné zisky /(straty) za rok 2022</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30 153</b>	<b>21 202</b>	<b>-</b>	<b>51 355</b>
Schválené a zaplatené dividendy	15	-	-	-	(21 915)	-	(21 915)
<b>Zostatok k 31. decembru 2022</b>		<b>49 791</b>	<b>9 958</b>	<b>29 798</b>	<b>58 777</b>	<b>(102)</b>	<b>148 222</b>
<b>Zostatok k 1. januáru 2023</b>		<b>49 791</b>	<b>9 958</b>	<b>29 798</b>	<b>58 777</b>	<b>(102)</b>	<b>148 222</b>
Zisk za rok		-	-	-	20 110	-	20 110
Ostatné súhrnné zisky/(straty) za rok		-	-	(24 936)	-	-	(24 936)
<b>Celkové súhrnné zisky /(straty) za rok 2023</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(24 936)</b>	<b>20 110</b>	<b>-</b>	<b>(4 826)</b>
Schválené a zaplatené dividendy	15	-	-	-	(21 077)	(3)	(21 074)
<b>Zostatok k 31. decembru 2023</b>		<b>49 791</b>	<b>9 958</b>	<b>4 862</b>	<b>57 810</b>	<b>(99)</b>	<b>122 322</b>

**ČSOB Leasing, a.s.**  
**Individuálny výkaz peňažných tokov**

v tisícoch EUR	Pozn.	2023	2022
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>			
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>25 666</b>	<b>26 272</b>
Úpravy o nepeňažné položky:			
Opravné položky na pohľadávky	7, 8	5 147	(974)
Opravné položky na zálohy	10	216	35
Odpísané pohľadávky	7, 8, 10	4 285	1 925
Rezervy	22	(40)	(17)
Opravná položka k majetku	6	193	(10)
Odpisy a amortizácia	6	15 361	15 890
Realizovaný úrok		(49 803)	32 129
Úroky účtované do nákladov		32 286	4 323
Úroky účtované do výnosov		(829)	1 827
(Zisk) / strata z predaja DHM		(3 875)	2 548
Kurzové rozdiely		4	5
Zmena reálnej hodnoty derivátov		(380)	(2 021)
Ostatné položky nepeňažného charakteru		811	(4 072)
<b>Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu</b>		<b>(221 169)</b>	<b>(135 410)</b>
Zmena stavu pohľadávok z finančného leasingu, spotrebných úverov, ostatných poskytnutých úverov a pôžičiek		(194 857)	105 972
Zmena stavu ostatných pohľadávok		2 532	(8 012)
Zmeny v hmotnom majetku na operatívny lízing a ostatné aktíva	6	(28 075)	(21 640)
Zmena stavu aktív predstavujúcich odobraté predmety		21	420
Zmena stavu nákladov a príjmov budúcich období		(26)	(77)
Zmena stavu záväzkov voči zákazníkom		(1 024)	(588)
Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom		(619)	396
Ostatne záväzky		872	65
Zmena stavu výnosov a výdavkov budúcich období		7	(2)
Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky		(5 386)	(4 372)
Prijaté úroky		50 150	33 646
Zaplatené úroky		(28 041)	(4 421)
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku prenášaného formou operatívneho leasingu		13 422	10 126
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>		<b>(161 982)</b>	<b>(90 483)</b>
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>			
Obstaranie dlhodobého nehmotného majetku	6	(1 227)	(1 142)
Obstaranie dlhodobého hmotného majetku	6	(1 118)	(291)
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku		245	85
Prijaté dividendy	27	1 615	3 776
<b>Čisté peňažné toky z investičnej činnosti</b>		<b>(485)</b>	<b>2 428</b>
<b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>			
Výplata dividend	15	(21 077)	(21 915)
Príjmy z úverov a pôžičiek a dlhopisov	34	2 063 418	1 115 777
Výdavky na splácanie úverov, pôžičiek a dlhopisov	34	(1 901 672)	(1 003 120)
<b>Peňažné toky z finančnej činnosti, netto</b>		<b>140 669</b>	<b>90 742</b>
<b>Čistá zmena v peniazoch a peňažných ekvivalentoch</b>		<b>(21 798)</b>	<b>2 687</b>
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	14	22 782	20 095
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka</b>	<b>14</b>	<b>984</b>	<b>22 782</b>

Súvisiace poznámky č. 1 až 36 predstavujú integrálnu súčasť tejto individuálnej účtovnej závierky

## 1 Úvodné informácie

Táto individuálna účtovná závierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (ďalej „IFRS“) za rok ukončený 31. decembra 2023 za spoločnosť ČSOB Leasing, a.s. (ďalej „Spoločnosť“).

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

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

V tisícoch EUR	% *	Činnosti	2023	2022
ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o.	100	Sprostredkovanie poistenia	32	32
<b>Hodnota investície v dcérskych spoločnostiach spolu</b>			<b>32</b>	<b>32</b>

*\*podiel na základnom imaní a hlasovacích právach*

Dcérska spoločnosť je zaregistrovaná a pôsobí v Slovenskej republike. Spoločnosť a jej dcérska spoločnosť sú súčasťou Skupiny ČSOB skupina SR (“Skupina”). Spoločnosť využila výnimku uvedenú v IFRS 10 ods. 4 a nezostavila konsolidovanú účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2023. Konsolidovaná účtovná závierka zostavená v súlade s IFRS bola pripravená spoločnosťou Československá obchodná banka, a.s., Žižkova 11, 811 02 Bratislava a vydaná dňa 19. marca 2024. V konsolidovanej účtovnej závierke, dcérske spoločnosti, ktoré sú spoločnosťami, kde Skupina vlastní priamo alebo nepriamo viac ako polovicu hlasovacích práv alebo má právo iným spôsobom vykonávať kontrolu nad činnosťou dcérskych spoločností, boli plne konsolidované. Aby užívatelia tejto individuálnej účtovnej závierky získali úplné informácie o finančnej situácii, výsledku hospodárenia a peňažných tokoch Skupiny ako celku, táto individuálna účtovná závierka by mala byť posudzovaná a chápaná v súvislosti s údajmi v konsolidovanej účtovnej závierke pripravenej za rok končiaci sa 31. decembra 2023 spoločnosťou Československá obchodná banka, a.s.

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

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

**Vlastnícka štruktúra.** Spoločnosť je dcérskou spoločnosťou Československej obchodnej banky, a.s. („ČSOB SR“), ktorá ovláda 100 % hlasovacích práv. Spoločnosť je zahrnutá v konsolidovanej účtovnej závierke ČSOB SR, ktorú je možné získať v jej sídle Žižkova 11, Bratislava 811 02. Konečnou ovládajúcou osobou k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 bola KBC Group NV so sídlom Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgicko.

Zoznam členov predstavenstva Spoločnosti a členov jej dozornej rady je verejne dostupný z obchodného registra, ktorý prevádzkuje Ministerstvo spravodlivosti Slovenskej republiky na [www.orser.sk](http://www.orser.sk).

**Počet zamestnancov.** Spoločnosť mala v priemere 310 zamestnancov počas roka 2023, z čoho 35 predstavovalo vedenie (2022: v priemere 284 zamestnancov, z čoho 35 bolo vedenie).

## **2 Dôležité účtovné odhady a úsudok pri aplikovaní postupov účtovania**

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

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

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

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

**Zmluvné peňažné toky, ktoré sú výhradne platbami istiny a úroku z nesplatennej sumy istiny („SPPI“).** Spoločnosť posudzuje, či sú zmluvné peňažné toky výhradne platbami istiny a úroku z nesplatennej sumy istiny. Pre účely tohto posúdenia je istina definovaná ako reálna hodnota finančného aktíva pri prvotnom zaúčtovaní. Úrok je definovaný ako odmena za časovú hodnotu peňazí, úverové riziko spojené s nezaplatenou istinou v danom časovom období a ostatné základné úverové riziká a náklady (napr. riziko likvidity a administratívne náklady) plus marža. K 31.decembru 2023 všetky finančné aktíva Spoločnosti spĺňajú podmienku SPPI, s výnimkou derivátov.

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

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

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

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

## **2 Dôležité účtovné odhady a úsudok pri aplikovaní postupov účtovania (pokračovanie)**

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

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

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

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

## **3 Významné postupy účtovania**

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

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

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

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

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

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

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

### 3 Významné postupy účtovania (pokračovanie)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3 Významné postupy účtovania (pokračovanie)**

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

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

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

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

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

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

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

#### **Klasifikácia a následné oceňovanie finančných nástrojov**

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

### **3 Významné postupy účtovania (pokračovanie)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3 Významné postupy účtovania (pokračovanie)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3 Významné postupy účtovania (pokračovanie)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3 Významné postupy účtovania (pokračovanie)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3 Významné postupy účtovania (pokračovanie)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3 Významné postupy účtovania (pokračovanie)

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

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

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

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

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

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

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

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

ECL model sa používa pre nasledujúce finančné aktíva:

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

### 3 Významné postupy účtovania (pokračovanie)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3 Významné postupy účtovania (pokračovanie)**

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

ECL je vyčíslená tak, aby odrážala:

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

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

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

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

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

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

### **4 Aplikovanie nových a novelizovaných štandardov a interpretácií**

Nasledujúce štandardy a ich revízie nadobudli účinnosť v roku 2023, boli prijaté Európskou úniou a nemali významný vplyv na účtovnú závierku:

- IFRS 17, Poistné zmluvy,
- Novela IFRS 17 a IFRS 4
- Možnosť pre poisťovateľov pri aplikácii IFRS 17 – Novela IFRS 17
- Novela IAS 1 a IFRS metodické usmernenie 2: Zverejnenie účtovných zásad a metód
- Novela IAS - Definícia účtovných odhadov
- Odložená daň k aktívam a záväzkom z jednej transakcie – Novela IAS 12
- Novela IAS 12 Dane z príjmov: Medzinárodná Daňová reforma – modelové pravidlá druhého piliera

## 5 Nové účtovné predpisy

Nasledovné nové štandardy a interpretácie, ktoré boli vydané a sú povinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr, Spoločnosť predčasne neaplikovala.

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

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

**Novely IAS 7 Výkaz peňažných tokov a IFRS 7 Finančné nástroje: Zverejňovanie – Dohody o financovaní dodávateľov** (vydané 25. mája 2023). V máji 2023 IASB zareagovala na obavy používateľov účtovných závierok z neadekvátneho alebo zavádzajúceho zverejňovania dohôd o financovaní a novelizovala štandardy IAS 7 a IFRS 7, ktoré teraz vyžadujú zverejnenie dohôd o financovaní dodávateľov účtovnej jednotky. Tieto zmeny vyžadujú zverejnenia ohľadom dohôd o financovaní dodávateľov, ktoré používateľom účtovnej závierky umožnia posúdiť dopad týchto dohôd na záväzky a peňažné toky účtovnej jednotky a na jej vystavenie sa riziku likvidity. Účelom dodatočných požiadaviek na zverejnenie je zvýšiť transparentnosť dohôd o financovaní dodávateľov. Novely neovplyvňujú zásady pre vykazovanie alebo oceňovanie ale iba zavádzajú dodatočné požiadavky na zverejnenie. Nové požiadavky na zverejnenie sú účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr. Spoločnosť v súčasnosti posudzuje dopad tohto štandardu na svoju účtovnú závierku.

**Novela IAS 21 Nedostatočná vymeniteľnosť** (vydaná 15. augusta 2023).. V auguste 2023 IASB novelizovala IAS 21 s cieľom pomôcť účtovným jednotkám posúdiť vymeniteľnosť medzi dvoma menami a určiť spotový výmenný kurz v prípade, že zámena na inú menu nie je možná. Novela má vplyv na účtovnú jednotku v prípade, ak uskutoční transakciu alebo má prevádzku v cudzej mene, ktorá nie je vymeniteľná za inú menu pre daný účel k dátumu ocenenia. Novela IAS 21 neposkytuje podrobné požiadavky na stanovenie spotového výmenného kurzu ale stanovuje rámec na jeho určenie k dátumu ocenenia. Pri uplatňovaní nových požiadaviek nie je dovolené zmeniť údaje za porovnateľné obdobie. Požaduje sa prepočítať sumy z takejto cudzej meny odhadovaným spotovým výmenným kurzom k dátumu uplatnenia novely, pričom rozdiel bude vykázaný v nerozdelenom zisku minulých období alebo v rámci rezervy na kumulatívne rozdiely z prepočtu cudzej meny. Spoločnosť v súčasnosti posudzuje dopad tejto novely na svoju účtovnú závierku.

**IFRS 14, Časové rozlíšenie pri cenovej regulácii** (štandard vydaný 30. januára 2014 a účinný pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr). IFRS 14 umožňuje účtovnej jednotke, ktorá uplatňuje IFRS po prvýkrát, pokračovať vo vykazovaní súm týkajúcich sa cenovej regulácie v súlade s jej predchádzajúcimi účtovnými štandardmi. Na zvýšenie porovnateľnosti s účtovnými jednotkami, ktoré už uplatňujú IFRS a nevykazujú také sumy, však štandard vyžaduje, aby bol efekt cenovej regulácie

zverejňovaný oddelene od ostatných položiek. Účtovná jednotka, ktorá už pripravuje účtovnú závierku podľa IFRS, nie je oprávnená uplatniť tento štandard.

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

**6 Dopravné prostriedky, stroje, zariadenia a dlhodobý nehmotný majetok**

Pohyby v účtovnej hodnote dlhodobého hmotného a nehmotného majetku počas rokov 2022 a 2023 boli nasledovné:

v tisícoch EUR	Motorové vozidlá	Operatívny leasing	Ostatný DHM	Celkom DHM	DNM	Celkom DNM
Obstarávacia cena k 1. januáru 2022	1 712	93 227	446	95 385	7 805	7 805
Oprávky a opravné položky	(777)	(31 263)	(283)	(32 323)	(6 725)	(6 725)
<b>Účtovná hodnota k 1. januáru 2022</b>	<b>935</b>	<b>61 964</b>	<b>163</b>	<b>63 062</b>	<b>1 080</b>	<b>1 080</b>
Prírastky	286	21 640	7	21 933	1 142	1 142
Úbytky v zostatkovej hodnote	(146)	(8 285)	-	(8 431)	(17)	(17)
Prevod do zásob na konci nájmu	-	(242)	-	(242)	-	-
Odpisy	(142)	(15 136)	(84)	(15 362)	(528)	(528)
Zmena stavu opravnej položky	-	10	-	10	-	-
<b>Účtovná hodnota k 31. decembru 2022</b>	<b>933</b>	<b>59 951</b>	<b>86</b>	<b>60 970</b>	<b>1 677</b>	<b>1 677</b>
Obstarávacia cena k 1. januáru 2023	1 801	92 982	438	95 221	8 539	8 539
Oprávky a opravné položky	(868)	(33 031)	(352)	(34 251)	(6 862)	(6 862)
<b>Účtovná hodnota k 1. januáru 2023</b>	<b>933</b>	<b>59 951</b>	<b>86</b>	<b>60 970</b>	<b>1 677</b>	<b>1 677</b>
Prírastky	943	28 076	174	29 193	1 210	1 210
Úbytky v zostatkovej hodnote	(231)	(9 884)	-	(10 115)	-	-
Prevod do zásob na konci nájmu	-	(468)	-	(468)	-	-
Odpisy	(154)	(14 461)	(56)	(14 671)	(689)	(689)
Zmena stavu opravnej položky	-	(193)	-	(193)	-	-
<b>Účtovná hodnota k 31. decembru 2023</b>	<b>1 491</b>	<b>63 021</b>	<b>204</b>	<b>64 716</b>	<b>2 198</b>	<b>2 198</b>
Obstarávacia cena k 31. decembru 2023	2 219	90 556	599	93 374	9 749	9 749
Oprávky a opravné položky	(728)	(27 535)	(395)	(28 658)	(7 551)	(7 551)
<b>Účtovná hodnota k 31. decembru 2023</b>	<b>1 491</b>	<b>63 021</b>	<b>204</b>	<b>64 716</b>	<b>2 198</b>	<b>2 198</b>

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

**Platby z operatívneho leasingu, kde Spoločnosť je prenajímateľ.** Budúce minimálne leasingové platby v rámci nevypovedateľného operatívneho prenájmu k 31.12.2023 a 31.12.2022 sú splatné nasledovne:

v tisícoch EUR	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Do 1 roka	13 788	14 621
Nad 1 rok až do 2 rokov	9 691	9 177
Nad 2 roky až do 3 rokov	6 242	5 347
Nad 3 roky až do 4 rokov	3 064	2 420
Nad 4 roky až do 5 rokov	897	880
Nad 5 rokov	94	172
<b>Budúce minimálne leasingové platby spolu</b>	<b>33 776</b>	<b>32 617</b>

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

Zmluvy o prenájme sú uzatvárané v priemere na 47 mesiacov (2022: 47 mesiacov).

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

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

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

## 7 Pohľadávky z finančného leasingu

Analýza úverovej kvality pohľadávok z finančného leasingu k 31. decembru 2023 je nasledovná:

v tisícoch EUR	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkom
Pohľadávky z finančného leasingu	514 960	228 021	21 255	764 236
Zníženie o opravnú položku	(1 931)	(4 262)	(6 982)	(13 175)
<b>Pohľadávky z finančného leasingu spolu</b>	<b>513 029</b>	<b>223 759</b>	<b>14 273</b>	<b>751 061</b>

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

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

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

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

v tisícoch EUR	2023	2022
Právnické osoby	628 484	574 561
Malí a strední podnikatelia	56 917	54 096
Súkromné osoby	78 835	75 553
<b>Pohľadávky z finančného leasingu spolu, pred opravnými položkami</b>	<b>764 236</b>	<b>704 210</b>

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

v tisícoch EUR	2023	2022
<b>Opravná položka k 1. januáru</b>	<b>15 750</b>	<b>17 288</b>
Opravná položka tvorená počas roka	9 187	10 224
Rozpustenie opravných položiek	(9 405)	(10 235)
Čiastky odpísané počas roka ako nevymožiteľné	(2 357)	(1 527)
<b>Opravná položka k 31. decembru</b>	<b>13 175</b>	<b>15 750</b>

## **7 Pohľadávky z finančného leasingu (pokračovanie)**

Pohľadávky z finančného leasingu a ich súčasné hodnoty sú splatné k 31.12.2023 nasledovne.

v tisícoch EUR	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Pohľadávky z finančného leasingu</b>	<b>827 270</b>	<b>744 062</b>
Do 1 roka	282 441	269 003
Nad 1 rok až do 2 rokov	217 869	195 256
Nad 2 roky až do 3 rokov	159 999	138 214
Nad 3 roky až do 4 rokov	95 028	81 934
Nad 4 roky až do 5 rokov	43 743	35 224
Nad 5 rokov	28 190	24 431
<b>Nezarobený finančný výnos</b>	<b>(63 034)</b>	<b>(39 852)</b>
Do 1 roka	(26 546)	(17 329)
Nad 1 rok až do 2 rokov	(17 742)	(11 022)
Nad 2 roky až do 3 rokov	(10 474)	(6 227)
Nad 3 roky až do 4 rokov	(5 049)	(2 954)
Nad 4 roky až do 5 rokov	(2 002)	(1 205)
Nad 5 rokov	(1 221)	(1 115)
<b>Opravná položka k pohľadávkam</b>	<b>(13 175)</b>	<b>(15 750)</b>
Do 1 roka	(4 511)	(5 694)
Nad 1 rok až do 2 rokov	(3 465)	(4 133)
Nad 2 roky až do 3 rokov	(2 544)	(2 926)
Nad 3 roky až do 4 rokov	(1 511)	(1 734)
Nad 4 roky až do 5 rokov	(696)	(746)
Nad 5 rokov	(448)	(517)
<b>Súčasná hodnota pohľadávok z finančného leasingu</b>	<b>751 061</b>	<b>688 460</b>
Do 1 roka	251 397	245 980
Nad 1 rok až do 2 rokov	196 657	180 101
Nad 2 roky až do 3 rokov	146 977	129 061
Nad 3 roky až do 4 rokov	88 466	77 246
Nad 4 roky až do 5 rokov	41 044	33 273
Nad 5 rokov	26 520	22 799

---

## 8 Spotrebné úvery

Analýza úverovej kvality pohľadávok zo spotrebných úverov k 31. decembru 2023 je nasledovná:

v tisícoch EUR	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkom
Pohľadávky zo spotrebných úverov	362 930	107 381	6 759	477 070
Zníženie o opravnú položku	(1 427)	(1 622)	(1 874)	(4 923)
<b>Pohľadávky zo spotrebných úverov spolu</b>	<b>361 503</b>	<b>105 759</b>	<b>4 885</b>	<b>472 147</b>

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

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

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

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

v tisícoch EUR	2023	2022
Právnické osoby	427 857	357 170
Malí a strední podnikatelia	41 966	37 237
Súkromné osoby	7 247	6 069
<b>Pohľadávky zo spotrebných úverov spolu, pred znížením o opravnú položku</b>	<b>477 070</b>	<b>400 476</b>

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

v tisícoch EUR	2023	2022
<b>Opravná položka k 1. januáru</b>	<b>7 495</b>	<b>4 983</b>
Opravná položka tvorená počas roka	4 229	5 393
Rozpustenie opravných položiek	(4 873)	(2 483)
Čiastky odpísané počas roka ako nevyžiteľné	(1 928)	(398)
<b>Opravná položka k 31. decembru</b>	<b>4 923</b>	<b>7 495</b>

## 9 Aktíva predstavujúce odobraté predmety

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

## 10 Ostatné poskytnuté úvery a pôžičky

Analýza úverovej kvality ostatných poskytnutých úverov a pôžičiek k 31. decembru 2023 je nasledovná:

v tisícoch EUR	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkom
Obchodné pôžičky a preddavky poskytnuté predajcom vozidiel	118 263	5 380	326	123 969
Termínovaný vklad	3 000	-	-	3 000
Zmenky	51 437	-	-	51 437
Zníženie o opravnú položku	(438)	(35)	(322)	(795)
<b>Pohľadávky z poskytnutých úverov a pôžičiek spolu</b>	<b>172 262</b>	<b>5 345</b>	<b>4</b>	<b>177 611</b>

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

Spoločnosť poskytla obchodné pôžičky a preddavky svojim najvýznamnejším predajcom vozidiel, aby im pomohla pri financovaní vozidiel, ktoré majú dočasne na sklade alebo ich vystavujú vo svojich salónoch. Tieto obchodné pôžičky a preddavky sú krátkodobé a revolvingové. Zmenky boli vydané ČSOB Real, s.r.o., spriaznenou stranou pod spoločnou kontrolou. Ide o balík 24 zmeniek, so splatnosťou do 17. marca 2027.

Spoločnosť eviduje zostatok voči jednej protistrane k 31. decembru 2023 v sume 19 566 tisíc EUR (2022: 14 305 tisíc EUR).

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

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

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

v tisícoch EUR	2023	2022
<b>Opravná položka k 1. januáru</b>	1 019	984
Opravná položka tvorená počas roka	216	175
Rozpustenie opravných položiek	(440)	(140)
Čiastky odpísané počas roka ako nevyžiteľné	-	-
<b>Opravná položka k 31. decembru</b>	<b>795</b>	<b>1 019</b>

## 11 Ostatné pohľadávky

v tisícoch EUR	2023	2022
Pohľadávky z titulu DPH	-	2 724
Predmety operatívneho leasingu určené na predaj	2 394	1 925
Pohľadávky z operatívneho leasingu	211	296
Opravné položky k operatívne leasingu	(60)	(77)
Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti	1 700	1 442
Ostatné pohľadávky	1 104	506
Opravné položky k ostatným pohľadávkam	(79)	(57)
<b>Ostatné pohľadávky spolu</b>	<b>5 270</b>	<b>6 759</b>

Analýza úverovej kvality pohľadávok z operatívneho leasingu je nasledovná:

v tisícoch EUR	2023	2022
Do splatnosti	96	111
Po splatnosti neznehodnotené	20	23
Po splatnosti znehodnotené	95	162
<b>Pohľadávky z operatívneho leasingu spolu</b>	<b>211</b>	<b>296</b>

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

v tisícoch EUR	2023	2022
<b>Opravná položka k 1. januáru</b>	<b>77</b>	<b>161</b>
Opravná položka tvorená počas roka	-	1
Rozpustenie opravných položiek	(17)	(85)
<b>Opravná položka k 31. decembru</b>	<b>60</b>	<b>77</b>

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

v tisícoch EUR	2023	2022
Do 30 dní omeškania	4 957	6 276
Od 31 do 90 dní omeškania	-	-
Od 91 do 360 dní omeškania	102	41
Nad 361 dní omeškania	139	280
<b>Ostatné pohľadávky spolu, pred znížením o opravnú položku</b>	<b>5 198</b>	<b>6 597</b>

Pohyby v opravných položkách k ostatným pohľadávkam sú nasledovné:

v tisícoch EUR	2023	2022
<b>Opravná položka k 1. januáru</b>	<b>57</b>	<b>65</b>
Opravná položka tvorená počas roka	22	-
Rozpustenie opravných položiek	-	(8)
<b>Opravná položka k 31. decembru</b>	<b>79</b>	<b>57</b>

## 12 Opravné položky

Nasledujúce tabuľky ukazujú Opravné položky vypočítané ako očakávané úverové straty (ďalej „ECL“) a detail riadkov Pohľadávky z finančného leasingu, Spotrebné úvery a Ostatné poskytnuté úvery a pôžičky za rok ukončený k 31. decembru 2023. Spoločnosť prispôbila prehľad opravných položiek a jeho členenie počtu a štruktúre modelov znehodnotenia vychádzajúcich ECL. Nižšie prezentované zmeny v stavoch a presuny opravných položiek odzrkadľujú stabilný vývoj a predpoklady vývoja vo faktoroch a vstupoch, ktoré majú zásadný vplyv na odhad očakávaných úverových strát v uvedenom období.

v tisícoch EUR	1.1.2023	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania	Zníženie z dôvodu odúčtovania	Zmena úverového rizika bez zmeny stageu (zmena PD/LGD/EAD)	Zmena úverového rizika - presun medzi stageami	Zmena z dôvodu modifikácie (forborne)	Zmena z dôvodu odpisu/postupu	Zmeny v GCA	31.12.2023	Výnosy z odpisov
<i>Finančné aktíva (pozn. č.7,8 a 10)</i>										
<b>Verejná správa</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	-	<b>(6)</b>	<b>(1)</b>	-	-	-	-	-
Stage 1	(1)	4	-	(2)	-	-	-	-	1	-
Stage 2	4	-	-	(4)	(1)	-	-	-	(1)	-
Stage 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Corporate</b>	<b>9 808</b>	<b>488</b>	<b>(1 547)</b>	<b>(798)</b>	<b>616</b>	<b>581</b>	<b>(1 018)</b>	-	<b>8 130</b>	-
Stage 1	665	154	(6)	1 053	14	-	-	-	1 880	-
Stage 2	3 337	104	(36)	(1 936)	306	44	-	-	1 819	-
Stage 3	5 806	230	(1 505)	85	296	537	(1 018)	-	4 431	-
<b>Retail</b>	<b>14 592</b>	<b>4 789</b>	<b>(1 155)</b>	<b>(1 951)</b>	<b>(2 309)</b>	<b>267</b>	<b>(3 331)</b>	-	<b>10 902</b>	<b>(701)</b>
Stage 1	1 251	1 114	(99)	(1 085)	757	-	-	-	1 938	-
Stage 2	8 064	2 969	(435)	(1 665)	(4 784)	23	-	-	4 172	-
Stage 3	5 277	706	(621)	799	1 718	244	(3 331)	-	4 792	(701)
<b>Spolu</b>	<b>24 403</b>	<b>5 281</b>	<b>(2 702)</b>	<b>(2 755)</b>	<b>(1 694)</b>	<b>848</b>	<b>(4 349)</b>	-	<b>19 032</b>	<b>(701)</b>

## 12 Opravné položky (pokračovanie)

Opravné položky vypočítané ako očakávané úverové straty (ECL) a detail riadkov Pohľadávky z finančného leasingu, Spotrebné úvery a Ostatné poskytnuté úvery a pôžičky za rok ukončený k 31. decembru 2022:

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

## 12 Opravné položky (pokračovanie)

Nasledujúca tabuľka ukazuje presuny hrubej účtovnej hodnoty (GCA) Úverov poskytnutých klientom v amortizovanej hodnote medzi stageami v roku 2023.

v tisícoch EUR	Zo stageu 1	Zo stageu 2	Zo stageu 3	Celkom
Do stageu 1	-	194 053	800	194 853
Do stageu 2	55 012	-	2 100	57 112
Do stageu 3	2 528	11 069	-	13 597
<b>Pohľadávky z poskytnutých úverov a pôžičiek spolu</b>	<b>57 540</b>	<b>205 122</b>	<b>2 900</b>	<b>265 562</b>

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

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

## 13 Finančné deriváty

Derivátové finančné nástroje môžu byť analyzované nasledovne:

v tisícoch EUR	2023	2022
Zabezpečovací úrokový swap - aktívum	16 978	38 841
Zabezpečovací úrokový swap - záväzok	9 072	-

Zabezpečovanie deriváty predstavujú finančné aktíva a záväzky, ktoré sú predmetom započítania, rámcových zmlúv o vzájomnom započítavaní alebo podobných dohôd (právne vynútiteľných). Zabezpečovacie deriváty su prezentované vo výkaze finančnej pozície v hrubej výške. V prípade vzájomného započítania by čistá hodnota predstavovala aktívum vo výške EUR 7 906 EUR (2022: pohľadávku 38 841 EUR).

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

Spoločnosť k 31.12.2023 vykázala precenenie zabezpečovacích nástrojov v sume 4 862 tis. EUR (2022: precenenie 29 798 tis.EUR). Výška precenenia je kalkulovaná ako rozdiel medzi pohybom fair value zabezpečovacích derivátov vrátane pohybu úrokov a celkovou odloženou daňou zo zabezpečovacích derivátov.

### **13 Finančné deriváty (pokračovanie)**

Zabezpečené peňažné toky sú splatné v nasledovných obdobiach:

v tisícoch EUR	2023	2022
Do 1 mesiaca	-	-
Od 1 mesiaca do 3 mesiacov	5 222	789
Od 3 mesiacov do 12 mesiacov	15 793	4 223
Od 12 mesiacov do 5 rokov	29 732	9 439
nad 5 rokov	142	17
<b>Zabezpečené peňažné toky spolu</b>	<b>50 889</b>	<b>14 468</b>

---

Protistranou derivátu je Československá obchodná banka, a.s., materská spoločnosť účtovnej jednotky. Zostatok nie je po splatnosti ani nevykazuje znaky zníženia hodnoty. Úverový rating protistrany k 31. decembru 2023 je Baa3 (Moody's) a 31. decembru 2022 je Baa3 (Moody's).

### **14 Peniaze a účty v bankách**

Tabuľka nižšie uvádza úverovú kvalitu zostatkov peňazí a peňažných ekvivalentov:

v tisícoch EUR	2023	2022
<i>Pred splatnosťou a bez znakov zníženia hodnoty</i>		
Peniaze v hotovosti	16	9
Peniaze na bankových účtoch, z toho	968	22 773
A3 rating podľa Moody's	48	146
Baa3 rating podľa Moody's	839	22 438
Bez ratingu podľa Moody's	81	189
<b>Spolu peniaze a účty v bankách</b>	<b>984</b>	<b>22 782</b>

---

Spoločnosť má koncentráciu úverového rizika voči bankám, keďže zostatok v troch bankách predstavuje 98,37 % peňazí a účtov bankách (2022: 99,96 % v troch bankách).

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

Spoločnosť klasifikuje peniaze a účty v bankách ako stage 1.

### **15 Základné imanie a nerozdelené zisky**

Základné imanie pozostáva z 15 000 ks kmeňových akcií (2022: 15 000 ks) v nominálnej hodnote 3 319,39 EUR na akciu (2022: 3 319,39 EUR). Všetky tieto akcie boli splatené v plnej výške.

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo 16. mája 2023 individuálnu účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce obdobie, pričom rozhodlo o prídely do sociálneho fondu vo výške 125 tisíc EUR. Zároveň valné zhromaždenie schválilo vyplatenie dividendy zo zisku za rok 2022 vo výške 1 405 EUR na akciu (2022: valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo vyplatenie dividendy zo zisku za rok 2021 vo výške 1 461 na akciu).

V záujme dodržania stanoveného pomeru vlastného imania k záväzkom, ktorý je uvedený v bode č.31 poznámok, manažment navrhol nevyplatiť dividendu zo zisku za rok 2023. Spoločnosť navýši vlastné imanie o nerozdelený zisk vo výške 19 972 tis. EUR.

## **16 Zákonný rezervný fond**

Zákonný rezervný fond predstavuje prevod z nerozdeleného zisku Spoločnosti, ktorý je požadovaný slovenskou legislatívou. Spoločnosť je povinná do zákonného rezervného fondu prideliť minimálne 10 % jej zisku až kým zákonný rezervný fond nedosiahne 20 % základného imania Spoločnosti. Spoločnosť už daný limit dosiahla a predstavuje k 31.12.2023 9 958 tisíc EUR (2022: 9 958 tisíc EUR). Tento fond nie je možné vyplatiť ako dividendy a existuje na krytie budúcich strát.

## **17 Bankové úvery a iné pôžičky**

K 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022 má Spoločnosť úvery od bánk v nasledovnej výške a štruktúre:

v tisícoch EUR	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Splatnosť do 1 roka</b>	<b>5 000</b>	<b>591 003</b>
Banky KBC Group NV	5 000	525 780
Priama materská spoločnosť	-	65 223
<b>Splatnosť nad 1 rok</b>	<b>134 429</b>	<b>578 500</b>
Banky KBC Group NV	49 107	534 554
Priama materská spoločnosť	85 322	43 946
<b>Spolu</b>	<b>139 429</b>	<b>1 169 503</b>
Úvery s fixnou sadzbou:	130 941	178 281
Úvery s pohyblivou sadzbou	8 488	991 222
<b>Bankové úvery a iné pôžičky spolu</b>	<b>139 429</b>	<b>1 169 503</b>

Splatnosť úverov nad 1 rok k 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022 bola nasledovná:

v tisícoch EUR	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Splatnosť od 1 do 2 rokov	-	485 453
Splatnosť od 2 do 5 rokov	83 568	59 101
Splatnosť nad 5 rokov	50 861	33 946

## **18 Emitované dlhopisy**

Z dôvodu potreby zvýšenia efektivity a stability refinancovania uskutočnila Spoločnosť v priebehu roka 2023 významnú zmenu existujúcej úverovej štruktúry v prospech emisie dlhopisov.

Emisia dlhopisov bola umiestnená v KBC za nasledujúcich podmienok\*:

BOND ČSOB Leasing Float 2025 má ISIN: SK4000023016, celkovú nominálnu hodnotu 1 500 000 tisíc EUR (1 500 000 ks po 1 000 EUR nominál), splatnosť nad 1 rok od dátumu emisie 27. apríla 2023 a pohyblivú úrokovú sadzbu 3M EURIBOR + 0,426 %, výnos splatný štvrťročne ACT/360. Účtovná hodnota k 31. decembru 2023 predstavuje 1 204 243 tisíc EUR (2022: 8 204 tisíc EUR).

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

**ČSOB Leasing, a.s.**  
**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke**

**19 Závazky voči zákazníkom**

v tisícoch EUR	2023	2022
Preplatky a úhrady od zákazníkov pred splatnosťou	948	1 895
Ostatné záväzky voči zákazníkom	217	245
Poistné plnenia, v prospech zákazníkov	85	134
<b>Závazky voči zákazníkom spolu</b>	<b>1 250</b>	<b>2 274</b>

**20 Závazky voči dodávateľom**

v tisícoch EUR	2023	2022
Závazky voči dodávateľom predmetov leasingu (importér)	4 451	5 070
Závazky voči iným dodávateľom	-	-
<b>Závazky voči dodávateľom spolu</b>	<b>4 451</b>	<b>5 070</b>

**21 Ostatné záväzky**

v tisícoch EUR	2023	2022
Závazky z poistenia	1 057	979
Závazky z titulu DPH	459	-
Závazky voči zamestnancom	4 522	4 355
Závazky voči dealerom	1 752	1 291
Nevyfakturované dodávky prevádzka	1 460	1 588
Iné záväzky	1 579	1 744
<b>Ostatné záväzky spolu</b>	<b>10 829</b>	<b>9 957</b>

**22 Rezervy**

v tisícoch EUR	2023	2022
Počiatkový stav	353	370
Náklady / (rozpustenie) v danom roku	(40)	(17)
<b>Konečný stav</b>	<b>313</b>	<b>353</b>

Spoločnosť v tejto položke eviduje rezervy na pasívne súdne spory v čiastke 259 tisíc EUR (2022: 255 tisíc EUR).

## 23 Daň z príjmu

### (a) Zložky dane z príjmov

Daň z príjmov zahŕňa nasledujúce:

v tisícoch EUR	2023	2022
Náklad na daň z príjmu	4 681	5 129
Odložená daň	875	(59)
<b>Spolu daňový náklad za rok</b>	<b>5 556</b>	<b>5 070</b>

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

Sadzba dane bola 21 % (2022: 21 %). Prevod od teoretickej dane k vykázanej celkovej dani je uvedený nižšie:

v tisícoch EUR	2023	2022
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>25 666</b>	<b>26 272</b>
Teoretická daň z príjmov vypočítaná sadzbou dane 21 % (2022: 21 %)	5 390	5 517
Vplyv daňovo neuznateľných nákladov	505	346
Dividendové výnosy nepodliehajúce dani	(339)	(793)
<b>Celková vykázaná daň za rok</b>	<b>5 556</b>	<b>5 070</b>

### (c) Analýza odloženej dane podľa dočasných rozdielov

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

v tisícoch EUR	2023	2022
Opravná položka k pohľadávkam z finančného leasingu, splátkového predaja a spotrebného úveru	3 230	3 439
Dopravné prostriedky, stroje a zariadenia	(2 940)	(2 771)
Rezervy a dohadné položky	715	1 461
Zabezpečovacie deriváty	(1 384)	(8 012)
<b>Odložený daňový (záväzok) / pohľadávka</b>	<b>(379)</b>	<b>(5 883)</b>

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

Očakávané vyrovnanie odložených daní nastane po viac ako 12 mesiacoch po konci účtovného obdobia, pretože daňové priznanie sa podáva ročne, t.j. odložená daň k 31. decembru 2023, z ktorej sa stane splatná daň v roku 2024, bude vyrovnaná v roku 2025, po podaní daňového priznania za rok 2024. Preddavky na daň z príjmov sú vypočítané na základe dane za predchádzajúce obdobie a ich výška teda nesúvisí s hodnotou odloženej dane alebo splatnej dane očakávanej v nasledujúcich obdobiach.

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

Odložená daň bola prepočítaná sadzbou 21 %, ktorá je platná pre daňové obdobia začínajúce od 1. januára 2023 (2022: 21 %).

Expiráciu odpočítateľných dočasných rozdielov ukazuje nasledujúca tabuľka:

v tisícoch EUR	2023	2022
Do 1 roka	(598)	(6 384)
Od 1 roka do 2 rokov	73	167
Od 2 rokov do 3 rokov	73	167
Od 3 rokov do 4 rokov	73	167
<b>Spolu</b>	<b>(379)</b>	<b>(5 883)</b>

## 24 Úrokové výnosy a náklady

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

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

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

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

v tisícoch EUR	2023	2022
<i>Úrokové výnosy</i>		
Finančný leasing	27 490	19 536
Spotrebné úvery	17 970	11 489
Obchodné pôžičky a preddavky predajcom vozidiel	4 342	1 104
Ostatné úrokové výnosy (záporné úroky)	829	1 827
Úrokové výnosy / (náklady) zo zabezpečovacích derivátov	20 715	532
<b>Úrokové výnosy spolu</b>	<b>71 346</b>	<b>34 488</b>
<i>Úrokové náklady</i>		
Úrokové náklady na úvery a dlhopisy	43 571	4 323
<b>Úrokové náklady spolu</b>	<b>43 571</b>	<b>4 323</b>
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	<b>27 775</b>	<b>30 165</b>

## **24 Úrokové výnosy a náklady (pokračovanie)**

Úrokové výnosy obsahujú aj 338 tisíc EUR (2022: 318 tisíc EUR) plynúcich zo spotrebných úverov so znakmi zníženia hodnoty a 879 tisíc EUR (2022: 970 tisíc EUR) plynúcich z pohľadávok z finančného leasingu, ktoré vykazovali znaky zníženia hodnoty.

## **25 Výnosy a náklady z poplatkov a provízií**

v tisícoch EUR	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Výnosy z poistných provízií	11 388	10 505
Iné poplatky	1 747	1 796
<b>Výnosy z poplatkov a provízií spolu</b>	<b>13 135</b>	<b>12 301</b>
<hr/>		
v tisícoch EUR	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Náklady na poistné provízie	103	98
Iné poplatky	1 137	194
<b>Náklady na poplatky a provízie spolu</b>	<b>1 240</b>	<b>292</b>

## **26 Výnosy a náklady z operatívneho leasingu**

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

v tisícoch EUR	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Výnosy z prenájmu	16 551	16 825
Výnosy zo služieb	9 093	8 566
Zisk z predaja majetku	3 361	2 320
Manká a škody	178	315
<b>Výnosy z operatívneho leasingu spolu</b>	<b>29 183</b>	<b>28 026</b>
<hr/>		
Náklady na prenájom (odpisy)	14 462	15 137
Náklady na služby	7 827	7 535
Poistenie	317	233
Manká a škody	195	350
<b>Náklady na operatívny leasing</b>	<b>22 801</b>	<b>23 255</b>

## **27 Ostatné prevádzkové výnosy**

v tisícoch EUR	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Dividenda z dcérskej spoločnosti	1 615	3 776
Iné prevádzkové výnosy	314	499
<b>Ostatné prevádzkové výnosy spolu</b>	<b>1 929</b>	<b>4 275</b>

## **28 Náklady na zamestnancov**

v tisícoch EUR	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Mzdy	9 602	9 242
Odmeny členom štatutárnych orgánov	112	103
Náklady na sociálne zabezpečenie	3 584	3 190
Náklady na ostatné zákonné poistenie	1 067	1 099
Ostatné náklady na zamestnancov	264	120
<b>Náklady na zamestnancov spolu</b>	<b>14 629</b>	<b>13 754</b>

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

## **29 Ostatné prevádzkové náklady**

v tisícoch EUR	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Odborné poplatky	1 194	1 222
Informačné technológie	2 879	2 786
Nájomné	1 393	1 350
Marketingové náklady	609	639
Odpisy budov a zariadení na vlastné použitie (bod č. 6 poznámok)	441	414
Amortizácia nehmotného majetku (bod č. 6 poznámok)	689	528
Telekomunikácia a poštovné	233	250
Náklady na auto park, iné ako nájomné	343	288
Školenia	182	157
Služobné cesty a náklady na reprezentáciu	239	148
Personálny leasing	366	1 112
Čistá tvorba/(rozpustenie) opravných položiek na nefinančný majetok	23	(8)
Audit	95	76
Ostatné prevádzkové náklady	710	-
<b>Ostatné prevádzkové náklady spolu</b>	<b>9 396</b>	<b>8 962</b>

## **30 Riadenie finančného rizika**

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

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

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

### 30 Riadenie finančného rizika (pokračovanie)

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

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

Vplyv zabezpečenia k 31. decembru 2023:

v tisícoch EUR	Nad rámec zabezpečené aktíva		Nedostatočne zabezpečené aktíva	
	Účtovná hodnota aktív	Reálna hodnota zabezpečenia	Účtovná hodnota aktív	Reálna hodnota zabezpečenia
Pohľadávky z finančného leasingu	476	476	750 585	625 016
Spotrebné úvery	-	-	472 147	384 859
Ostatné poskytnuté úvery a pôžičky	395	395	125 816	69 773
Zmenky	-	-	51 400	-

Vplyv zabezpečenia k 31. decembru 2022:

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

**Koncentrácia úverového rizika.** Spoločnosť má koncentráciu úverového rizika, keďže zostatok voči jednej protistrane k 31. decembru 2023 bol 19 566 tisíc EUR (31. december 2022: 14 305 tisíc EUR).

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

### 30 Riadenie finančného rizika (pokračovanie)

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

Nižšie uvedená tabuľka uvádza finančné aktíva a záväzky k 31. decembru 2023 podľa doby splatnosti od súvahového dňa do dátumu zmluvnej splatnosti. Pokiaľ ide o záväzky, analýza obsahuje nediskontované zmluvné peňažné toky. Pri aktívach boli analyzované ich účtovné hodnoty:

v tisícoch EUR	Splatné do 1 mesiaca	Splatné od 1 do 3 mesiacov	Splatné od 3 do 12 mesiacov	Splatné od 12 mesiacov do 5 rokov	Splatné viac ako 5 rokov	Celkom
Pohľadávky z finančného leasingu	21 383	44 091	69 927	588 691	26 969	<b>751 061</b>
Spotrebné úvery	14 209	52 363	202 624	193 825	9 126	<b>472 147</b>
Ostatné poskytnuté úvery a pôžičky	100	116 861	5 101	55 549	-	<b>177 611</b>
Ostatné pohľadávky (bez daní)	2 963	-	-	-	-	<b>2 963</b>
Finančné deriváty	-	31	837	15 887	223	<b>16 978</b>
Peniaze a účty v bankách	984	-	-	-	-	<b>984</b>
<b>Finančné aktíva spolu</b>	<b>39 639</b>	<b>213 346</b>	<b>278 489</b>	<b>853 952</b>	<b>36 318</b>	<b>1 421 744</b>

v tisícoch EUR	Splatné do 1 mesiaca	Splatné od 1 do 3 mesiacov	Splatné od 3 do 12 mesiacov	Splatné od 12 mesiacov do 5 rokov	Splatné viac ako 5 rokov	Celkom
Bankové úvery a iné pôžičky	5 601	2 985	12 693	102 537	15 613	<b>139 429</b>
Budúce úroky k bankovým úverom a iným pôžičkám	9	17	74	283	105	<b>488</b>
Emitované dlhopisy	4 243	-	-	1 200 000	-	<b>1 204 243</b>
Budúce úroky k emitovaným dlhopisom	-	13 316	-	-	-	<b>13 316</b>
Záväzky voči zákazníkom	1 250	-	-	-	-	<b>1 250</b>
Záväzky voči dodávateľom	4 451	-	-	-	-	<b>4 451</b>
Ostatné záväzky	8 925	-	-	-	-	<b>8 925</b>
Finančné deriváty	-	-	-	6 197	2 875	<b>9 072</b>
<b>Finančné záväzky spolu</b>	<b>24 479</b>	<b>16 318</b>	<b>12 767</b>	<b>1 309 017</b>	<b>18 593</b>	<b>1 381 174</b>

<b>Rozdiel v likvidite vyplývajúci z finančných nástrojov</b>	<b>15 160</b>	<b>197 028</b>	<b>265 722</b>	<b>(455 065)</b>	<b>17 725</b>	<b>40 570</b>
---	---------------	----------------	----------------	------------------	---------------	---------------

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

### 30 Riadenie finančného rizika (pokračovanie)

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

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

Vyššie uvedená tabuľka likvidity predstavuje najskoršiu možnú splatnosť a teda najhorší možný scenár v súlade s paragrafom B11C (a), účtovného štandardu IFRS 7, Finančné nástroje: zverejňovanie. Dopad týchto zmien je popísaný v bode č. 32 poznámok.

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

Analýza splatnosti finančných nástrojov k 31. decembru 2022 je nasledovná:

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

v tisícoch EUR	Splatné do 1 mesiaca	Splatné od 1 do 3 mesiacov	Splatné od 3 do 12 mesiacov	Splatné od 12 mesiacov do 5 rokov	Splatné viac ako 5 rokov	Celkom
Bankové úvery a iné pôžičky	86 366	325 598	185 959	557 869	13 711	1 169 503
Budúce úroky k bankovým úverom a iným pôžičkám	10	19	82	329	158	598
Emitované dlhopisy	4	-	8 200	-	-	8 204
Závazky voči zákazníkom	2 274	-	-	-	-	2 274
Závazky voči dodávateľom	5 070	-	-	-	-	5 070
Ostatné záväzky	7 286	-	-	-	-	7 286
Finančné deriváty	-	-	-	-	-	-
<b>Finančné záväzky spolu</b>	<b>101 010</b>	<b>325 617</b>	<b>194 241</b>	<b>558 198</b>	<b>13 869</b>	<b>1 281 527</b>

<b>Rozdiel v likvidite vyplývajúci z finančných nástrojov</b>	<b>(42 366)</b>	<b>(174 488)</b>	<b>84 769</b>	<b>196 045</b>	<b>24 572</b>	<b>88 592</b>
---	-----------------	------------------	---------------	----------------	---------------	---------------

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

### **30 Riadenie finančného rizika (pokračovanie)**

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

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

Klasifikácia ratingov nezlyhaných klientov je uvedená nižšie:

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

---

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

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

### 30 Riadenie finančného rizika (pokračovanie)

Nasledujúca tabuľka ukazuje hrubú účtovnú hodnotu pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy z pohľadu kreditnej kvality, ktoré sú v stage 1 k 31. decembru 2023. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania ako je definovaná v tejto časti poznámok.

v tisícoch EUR	Rating				Spolu
	1 - 3	4 - 7	8 - 9	Nezaradené*	
Účty bánk	-	-	-	984	<b>984</b>
Finančné aktíva z toho:					
Verejná správa	-	256	82	-	<b>338</b>
Corporate	104 579	426 716	50 658	-	<b>581 953</b>
Retail	3 032	320 884	143 243	-	<b>467 159</b>
<b>Spolu</b>	<b>107 611</b>	<b>747 856</b>	<b>193 983</b>	<b>984</b>	<b>1 050 434</b>
Podsúvahové záväzky**	4 925	34 071	217	-	<b>39 213</b>
<b>Celková expozícia úverového rizika</b>	<b>112 536</b>	<b>781 927</b>	<b>194 200</b>	<b>984</b>	<b>1 089 647</b>

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

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

Stage 1 k 31. decembru 2022:

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

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

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

### 30 Riadenie finančného rizika (pokračovanie)

Nasledujúca tabuľka ukazuje hrubú účtovnú hodnotu pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy z pohľadu kreditnej kvality, ktoré sú v stage 2 k 31. decembru 2023. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania ako je definovaná v tejto časti poznámok.

v tisícoch EUR	Rating				Spolu
	1 - 3	4 - 7	8 - 9	Nezaradené*	
Účty bánk	-	-	-	-	-
Finančné aktíva z toho:	42	232 726	107 972	-	340 740
Verejná správa	-	-	-	-	-
Corporate	-	140 520	35 426	-	175 946
Retail	42	92 206	72 546	-	164 794
<b>Spolu</b>	<b>42</b>	<b>232 726</b>	<b>107 972</b>	<b>-</b>	<b>340 740</b>
Podsúvahové záväzky**	-	1 801	218	-	2 019
<b>Celková expozícia úverového rizika</b>	<b>42</b>	<b>234 527</b>	<b>108 190</b>	<b>-</b>	<b>342 759</b>

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

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

Stage 2 k 31. decembru 2022:

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

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

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

### **30 Riadenie finančného rizika (pokračovanie)**

Nasledujúca tabuľka ukazuje hrubú účtovnú hodnotu pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy z pohľadu kreditnej kvality, ktoré sú v stage 3 k 31. decembru 2023. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania ako je definovaná v tejto časti poznámok.

v tisícoch EUR	Rating 10-12
Účty bánk	-
Finančné aktíva z toho:	<b>28 376</b>
Verejná správa	-
Corporate	12 020
Retail	16 356
<b>Spolu</b>	<b>28 376</b>
Podsúvahové záväzky*	-
<b>Celková expozícia úverového rizika</b>	<b>28 376</b>

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

Stage 3 k 31. decembru 2022:

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

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

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

### 30 Riadenie finančného rizika (pokračovanie)

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

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

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

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

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

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

v tisícoch EUR	2023	2022
Vplyv na zisk z nárastu trhových úrokov o 10 bázických bodov (2022: o 10 bodov)	122	(75)
Vplyv na zisk z poklesu trhových úrokov o 10 bázických bodov (2022: o 10 bodov)	(122)	75

---

### 31 Riadenie kapitálu

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

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

v tisícoch EUR	2023	2022
Záväzky	1 369 975	1 201 803
Vlastné imanie	122 322	148 222
<b>Pomer vlastného imania k záväzkom</b>	<b>8,93 %</b>	<b>12,33 %</b>

---

### 32 Zverejnenie reálnych hodnôt

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

#### a) Opakujúce sa ocenenia reálnou hodnotou

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

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

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

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

v tisícoch EUR	31. december 2023				31. december 2022			
	Reálna hodnota úrovne 1	Reálna hodnota úrovne 2	Reálna hodnota úrovne 3	Účtovná hodnota	Reálna hodnota úrovne 1	Reálna hodnota úrovne 2	Reálna hodnota úrovne 3	Účtovná hodnota
Hotovosť	16	-	-	16	9	-	-	9
Bežné účty v bankách	-	968	-	968	-	22 773	-	22 773
Pohľadávky z finančného leasingu	-	-	726 403	751 061	-	-	669 651	688 460
Spotrebné úvery	-	-	456 322	472 147	-	-	381 729	392 981
Ostatné poskytnuté úvery a pôžičky	-	-	126 579	126 211	-	-	82 813	82 974
Ostatné pohľadávky (bez daní)	-	2 963	-	2 963	-	2 087	-	2 087
Zmenky	-	-	51 400	51 400	-	-	53 402	53 402
<b>Spolu</b>	<b>16</b>	<b>3 931</b>	<b>1 360 704</b>	<b>1 404 766</b>	<b>9</b>	<b>24 860</b>	<b>1 187 595</b>	<b>1 242 686</b>
Bankové úvery a iné pôžičky	-	-	138 577	139 429	-	-	1 169 796	1 169 503
Emitované dlhopisy	-	-	1 204 243	1 204 243	-	-	8 203	8 204
Záväzky voči zákazníkom	-	1 250	-	1 250	-	2 274	-	2 274
Záväzky voči dodávateľom	-	4 451	-	4 451	-	5 070	-	5 070
Ostatné záväzky*	-	6 868	2 057	8 925	-	4 862	2 424	7 286
<b>Spolu</b>	<b>-</b>	<b>12 569</b>	<b>1 344 877</b>	<b>1 358 298</b>	<b>-</b>	<b>12 206</b>	<b>1 180 423</b>	<b>1 192 337</b>

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

### 32 Zverejnenie reálnych hodnôt (pokračovanie)

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

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

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

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

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

### 33 Podmienené záväzky a prísľuby

**Daňové podmienené záväzky.** Slovenská daňová legislatíva obsahuje viacero ustanovení, ktoré umožňujú viac ako jednu interpretáciu. Interpretácia podnikateľských aktivít Spoločnosti jej vedením nemusí nevyhnutne zodpovedať interpretácii týchto aktivít daňovými úradmi, avšak rozsah tohto rizika nie je možné spoľahlivo kvantifikovať. Účtovné obdobia 2018 až 2023 podliehajú možnosti daňovej kontroly.

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

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

**Ostatné prísľuby.** Spoločnosť evidovala k 31.decembru 2023 odvolateľné prísľuby vo výške 41 231 tisíc EUR (2022: 53 209 tisíc EUR). Ide o prísľuby pre dodávateľskú sieť na financovanie kúpy predmetov leasingu.

**Budúce platby z operatívneho leasingu (Spoločnosť je nájomca).** Celkové budúce minimálne leasingové platby z nevyvovedateľných zmlúv o operatívnom leasingu sú k 31.12.2023 nasledovné:

v tisícoch EUR	2023	2022
Splatné do 1 roka	957	948
Nad 1 rok až do 2 rokov	954	948
Nad 2 roky až do 3 rokov	907	948
Nad 3 roky až do 4 rokov	907	906
Nad 4 roky až do 5 rokov	907	906
Nad 5 rokov	4 150	4 146
<b>Spolu</b>	<b>8 782</b>	<b>8 802</b>

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

34 Zmeny záväzkov vyplývajúce z finančných činností

v tisícoch EUR	Emitované dlhopisy			Bankové úvery a iné pôžičky		
	Spolu	Peňažné platby	Bezhotovostné úpravy	Spolu	Peňažné platby	Bezhotovostné úpravy
<b>1.1.2022</b>	<b>11 805</b>			<b>1 053 343</b>		
Príjmy z emisie dlhopisov, čerpanie úverov a pôžičiek	-	-	-	1 114 074	1 114 074	-
Nákladový úrok	(1)	(60)	59	(4 263)	(4 263)	-
Výnosový úrok	-	-	-	1 827	1 827	-
Splátky istiny	(3 600)	(3 600)	-	(999 520)	(999 520)	-
Emisné ážio pri načerpaní	-	-	-	-	-	-
Rozpustenie emisného ážia	-	-	-	-	-	-
Úpravy	-	-	-	4 042	-	4 042
<b>31.12.2022</b>	<b>8 204</b>			<b>1 169 503</b>		
<b>1.1.2023</b>	<b>8 204</b>			<b>1 169 503</b>		
Príjmy z emisie dlhopisov, čerpanie úverov a pôžičiek	1 200 000	1 200 000	-	863 418	863 418	-
Nákladový úrok	4 335	(27 552)	31 887	731	(11 018)	11 749
Výnosový úrok	-	-	-	-	-	-
Splátky istiny	(8 200)	(8 200)	-	(1 892 188)	(1 892 188)	-
Emisné ážio pri načerpaní	-	-	-	-	-	-
Rozpustenie emisného ážia	-	-	-	-	-	-
Úpravy	(96)	-	(96)	(2 035)	-	(2 035)
<b>31.12.2023</b>	<b>1 204 243</b>			<b>139 429</b>		

### 35 Zostatky a transakcie so spriaznenými stranami

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

K 31. decembru 2023 resp. 31. decembru 2022 a za rok končiaci 31. decembra 2023 resp. 31. decembra 2022 boli zostatky a transakcie so spriaznenými stranami nasledovné.

v tisícoch EUR	2023			2022		
	Priama materská spoločnosť	Spoločnosti pod kontrolou KBC Group NV	ČSOB L Poistný Maklér	Priama materská spoločnosť	Spoločnosti pod kontrolou KBC Group NV	ČSOB L Poistný Maklér
<b>AKTÍVA</b>						
Účty v bankách	882	-	-	22 438	-	-
Zmenky (úroková sadzba 1,22 % p. a.)	51 437	-	-	53 441	-	-
Ostatné pohľadávky	3 000	-	1 700	-	-	1 442
Finančné deriváty	16 978	-	-	38 841	-	-
<b>ZÁVÄZKY</b>						
Bankové a iné pôžičky (úroková sadzba od (0,09 % do 4,39 % p. a.)	85 322	54 107	-	109 170	1 060 333	-
Emitované dlhopisy (viď bod č. 18 poznámok)	-	1 204 243	-	-	8 204	-
Finančné deriváty	9 072	-	-	-	-	-
<b>VÝNOSY</b>						
Výnosy z operatívneho leasingu	864	218	-	769	216	-
Úrokové výnosy z vkladov	25	-	-	-	-	-
Úrokové výnosy zo zmeniek	621	-	-	669	-	-
Úrokové výnosy z iných finančných nástrojov	-	803	-	-	1 827	-
Výnosy z poplatkov a provízií	-	-	11 304	-	-	10 445
Výnosy z finančných derivátov	21 131	-	-	2 926	-	-
Ostatné prevádzkové výnosy	-	-	1 728	-	-	3 893
<b>NÁKLADY</b>						
Úrokové náklady z bankových a iných pôžičiek	2 005	9 746	-	485	3 770	-
Úrokové náklady z emitovaných dlhopisov	-	31 887	-	-	60	-
Úrokové náklady z derivátových finančných nástrojov	416	-	-	2 395	-	-
Náklady z poplatkov a provízií	200	25	-	202	32	-
Iné náklady	1 071	695	-	1 023	588	-
<b>OSTATNÝ SÚHRNNÝ VÝSLEDOK</b>						
Precenenie derivátov určených ako zabezpečenie peňažných tokov	(52 280)	-	-	37 638	-	-
Reklasifikácia do hospodárskeho výsledku v čase realizácie zabezpečenej položky	20 715	-	-	532	-	-

### 35 Zostatky a transakcie so spriaznenými stranami (pokračovanie)

Zmluvná nominálna hodnota finančných derivátov predstavovala 1 208 172 tisíc EUR (2022: 942 457 tisíc EUR).

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

v tisícoch EUR	2023	2022
<i>Predstavenstvo</i>		
Mzdy a iné krátkodobé zamestnanecké pôžitky	528	485
Príspevky do penzijných fondov so stanovenou výškou príspevku (prvý a druhý pilier)	55	51
<hr/>		
<b>Pôžitky a odmeny členov predstavenstva a ostatného kľúčového vedenia spolu</b>	<b>583</b>	<b>536</b>

Členovia predstavenstva využívali (aj na súkromné účely) podnikové vozidlá za nákupnú cenu 168 tisíc EUR k 31. decembru 2023 (31. december 2022: 57 tisíc EUR), ktoré mali čistú účtovnú hodnotu 150 tisíc EUR k 31. decembru 2023 (31. december 2022: 32 tisíc EUR).

### 36 Udalosti po konci účtovného obdobia

Po 31. decembri 2023 nenastali žiadne iné významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu tejto individuálnej účtovnej závierky.

Vedenie schválilo túto individuálnu účtovnú závierku dňa 18. apríla 2024.

  
.....  
Ing. Richard Daubner  
Predseda predstavenstva

  
.....  
Ing. Michal Hollý  
Člen predstavenstva

# INDIVIDUÁLNÁ VÝROČNÁ SPRÁVA

SEPARATE  
ANNUAL  
REPORT

# 2023



## **OBSAH** / Table of Contents

Príhovor predsedu predstavenstva / Foreword by the Chairman of the Board of Directors .....	4
Poslanie spoločnosti ČSOB Leasing, a.s. / Mission of ČSOB Leasing, a.s. ....	6
Profil spoločnosti k 31. 12. 2023 / Company Profile as of 31. 12. 2023 .....	6
Sieť pobočiek spoločnosti ČSOB Leasing, a.s. / Branch Network of ČSOB Leasing, a.s. ....	8
ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o. / ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o. ....	9
ČSOB Leasing ako súčasť ČSOB Finančnej skupiny / ČSOB Leasing as Part of ČSOB Financial Group .....	11
Analýza finančnej situácie / Analysis of the Financial Situation .....	12
Návrh na vysporiadanie finančného výsledku spoločnosti za rok 2023 / Proposal for the Distribution of the Company's Financial Results for 2023 .....	14
Štatutárne orgány spoločnosti ČSOB Leasing, a.s. / Statutory Bodies of ČSOB Leasing, a.s. ....	15
Personálna a mzdová politika za rok 2023 / Personnel and Wage Policy for 2023 .....	15
Zameranie a ciele na rok 2024 / Focus and Goals for 2024 .....	18
Schválenie audítora / Approval of the Auditor .....	20
Spracovanie hlavných rizikových oblastí / Processing of Major Risk Areas .....	20
Náklady na výskum a vývoj / Costs for Research and Development .....	20
Pobočky v zahraničí / Foreign Branches .....	20
Vplyv na životné prostredie / Environmental Impact .....	20
Ostatné / Other .....	20
Udalosti po súvahovom dni / Events After the Balance Sheet Date .....	20
Správa o činnosti dozornej rady spoločnosti ČSOB Leasing, a.s., v roku 2023 / Report on Activities of the Supervisory Board of ČSOB Leasing, a.s. in 2023 .....	21

## Prihovor predsedu predstavenstva

### Vážení obchodní partneri,

v posledných rokoch sa náš svet veľmi rýchlo mení. Covid nás naučil vážiť si svoje zdravie a blízkosť našich blízkych. Ale priniesol aj nový spôsob práce z domu, väčšiu potrebu digitalizácie služieb k zákazníkovi. Narušil tradičné obchodné reťazce a dodávky, čo prinieslo výpadok ponuky, ktorá nestíhala napĺňať dopyt. Logicky z tohto narástli ceny predmetov dennej spotreby, ale aj výrobných prostriedkov, ktoré my v ČSOB Leasingu financujeme. A k tomu aj významná zmena, keď po skoro 15 rokoch majú peniaze opäť hodnotu. A požičať si ich znamená zaplatiť vysoký úrok. Všetko toto dokopy dnes pre nášho klienta znamená nárast lízingovej splátky o desiatky percent. Aj preto mám pred touto zmenou rešpekt a úctu k podnikateľom, ktorí aj za týchto podmienok idú do investícií a budujú svoju, ale aj našu ekonomickú budúcnosť.

Začínali sme rok, keď naši spolupracujúci partneri hlásili prázdne sklady osobných, nákladných áut a strojov a veľký objem nevyplnených objednávok. Končili sme ho úplne naopak s plnými skladmi a klesajúcim dopytom, ktorý priniesla vysoká inflácia.

Tou najväčšou výzvou pre nás všetkých je však vojnový konflikt, ktorý neutícha a začína stupňovať napätie skrz celou Európou. V časoch globalizácie už neexistujú lokálne konflikty. Konflikt u našich susedov je aj našim konfliktom. A to ako ekonomicky, tak hlavne ľudsky.

Napriek všetkým týmto faktorom je dobrou správou fakt, že podnikatelia nestratili chuť rozvíjať sa a pozeráť do budúcnosti. Som veľmi rád, že aj tento rok sme v praxi mohli napĺňať našu víziu byť pri našich partneroch v dobrom aj v zlom a pomáhať im udržať a dlhodobo rozvíjať ich podnikanie. Napĺňanie tejto stratégie je našou mantrou. Aj preto ma nesmierne teší spätná väzba, ktorú dostávam pri osobných stretnutiach, ale aj vo výsledkoch prieskumu spokojnosti zákazníkov a partnerov, ktorý sme za rok 2023 uskutočnili. Ďakujeme za vašu dôveru!

Rok 2023 bol aj vo vnútornom firemnom priestore veľmi aktívnym rokom. V rámci digitalizácie sme našu online kalkulačku nasadili aj pre ďalšieho spolupracujúceho partnera značku OPEL. A tým pádom sme mohli prepojiť online svet už dnes dvoch našich partnerov KIA aj OPEL s online svetom našej finančnej skupiny v SmartBankingu. V tomto trende chceme pokračovať a prepojiť online svet všetkých našich ďalších partnerov s 800-tisíc zákazníkmi ČSOB Finančnej skupiny.

## Foreword by the Chairman of the Board of Directors

### Dear Business Partners,

In recent years, our world has been changing so fast. Covid has taught us to value our health and the closeness of our loved ones. But it also brought a new way of working from home and a greater need for digitization of customer services. It disrupted traditional business chains and supplies, which resulted in a drop in supply that could not keep up with demand. Logically, this led to an increase in the prices of items of daily consumption, but also of the means of production that ČSOB finances. In addition, there is also a significant change when after almost 15 years, money has value again. And borrowing money means paying high interest. Together, all this means an increase in lease payments by tens of percent for our client. This is also why I have respect for this change and hold in high esteem entrepreneurs who, even under these conditions, invest and build both their and our economic future.

We started the year when our cooperating partners reported empty warehouses of passenger cars and trucks and machines and a large volume of pending orders. We ended it quite the opposite with full warehouses and falling demand brought about by high inflation.

However, the biggest challenge for all of us is the war conflict, which has not subsided and is starting to escalate tensions throughout Europe. In times of globalization, local conflicts no longer exist. The conflict in neighbouring Ukraine is also our conflict, both economically and in terms of our humanity.

Despite all these considerations, the good news is that entrepreneurs have not lost their desire to develop and look to the future. I am very happy that this year we were also able to fulfil our vision in practice, to be with our partners in both good and bad times, and to help them maintain and develop their business in the long term. Accomplishing this strategy is our highest priority. This is also why I am very pleased with the feedback I receive in personal meetings, but also through the results of the customer and partner satisfaction survey we conducted for 2023. Thank you for your trust!

The year 2023 was also a very active year in the internal corporate space. As part of digitization, we also deployed our online calculator for another cooperating partner, which is OPEL. And thus we were able to connect the online world of two our partners, KIA and OPEL, with the online world of our financial group in SmartBanking. We want to continue this trend and connect

Pozornosť sme venovali aj ďalšiemu rozvoju služieb pre klientov. Už dnes náš klient dostáva cez náš zákaznícky portál komplexný prehľad o stave svojich lízingových zmlúv. Možnosť urobiť si samostatne kalkulácie, ktoré potrebuje k svojim rozhodnutiam o priebehu zmluvy. Ale aj prehľad o schválenom limite financovania, s ktorým môže pri svojich plánovaných investíciách rátať. Do budúcnosti rozvíjame a digitalizujeme ďalšie služby a procesy, tak aby si klient vedel administrovať zmeny na svojich kontraktov sám a 24/7.

Našou stratégiou je prinášať k našim klientom komplexnú ponuku. Okrem financovania prinášame aj poistenie predmetov v pevnej sadzbe počas celej doby financovania. Aj preto sme v roku 2023 spustili projekt rozvoja našej dcérskej spoločnosti ČSOB Leasing poisťovací maklér. Táto sa pravidelne so svojimi výsledkami umiestňuje v rámci top 10 slovenských maklérskych domov. Pracujeme na ďalšej digitalizácii, tak aby sme aj do budúcnosti vedeli poskytovať moderné maklérske služby.

Okrem technických projektov sme intenzívne pracovali aj na zlepšovaní firemnej kultúry a spokojnosti zamestnancov. Spravili sme množstvo aktivít smerom k rozvoju zamestnancov, budovaniu dobrej atmosféry a angažovaniu kolegov do rozvoja firmy cez množstvo projektov a zmien, ktoré realizujeme.

Veľmi sa teším vysokej lojalite. Veľa kolegov prepojilo svoj osobný príbeh s príbehom našej spoločnosti a pomáhajú pri adaptácii nových kolegov. Aj v roku 2023 sa k nám pridalo cez 30 nových šikovných kolegov a naša firma sa rozrastá. Nové myšlienky verzus skúsenosti, know-how a kontinuita našich lojálnych zamestnancov prinášajú úspech. Vďaka vám, kolegovia, je naša firma úspešná!

Vážení obchodní partneri, ďakujem vám za priazeň a prejavení dôvery. Vďaka vám a vašej priazni sme aj tento rok potvrdili svoje vedúce postavenie na lízingovom trhu a udržali sme svoj trhovú podiel okolo 23 %.

Aj v ďalšom roku sa budeme opätovne snažiť byť súčasťou vášho úspešného príbehu a neustále vám prinášať inovatívne riešenia pre váš komfort.

the online world of all our other partners with the 800,000 customers of the ČSOB financial group.

We also paid attention to the further development of client services. Already today, our clients receive a comprehensive overview of the status of their leasing contracts through our customer portal. It is possible for them to make their own calculations that they need for their decisions regarding the course of the contract. But they also have an overview of the approved funding limit, which they can count on for their planned investments. In the future, we will develop and digitize other services and processes so that the client can administer changes in their contracts themselves and 24/7.

Our strategy is to bring a comprehensive offer to our clients. In addition to financing, we also provide asset insurance at a fixed rate throughout the financing period. That is also why we launched the project to develop our subsidiary ČSOB Leasing poisťovací maklér in 2023. With its results, the subsidiary is regularly ranked among the top 10 Slovak brokerage houses. We are working on further digitization so that we can provide state-of-the-art brokerage services in the future.

In addition to technical projects, we also worked intensively on improving corporate culture and employee satisfaction. We carried out a number of activities to facilitate employee development, building a good atmosphere and engaging colleagues in the development of the company through a number of projects and changes that we have implemented.

I am very pleased with the high loyalty. Many colleagues have linked their personal story with the story of our company and help in the adaptation of new colleagues. Even in 2023, over 30 new adroit colleagues joined us and our company is growing. New ideas combined the experience, know-how and continuity of our loyal employees bring success. Thanks to you colleagues, our company is successful!

Dear business partners, thank you for your trust and support. Thanks to you and your support, this year we also confirmed our leading position on the leasing market and maintained our market share of around 23%.

In the year ahead, we will again strive to be a part of your successful story and constantly bring you innovative solutions for your comfort.

**Ing. Richard Daubner**

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

## Poslanie spoločnosti ČSOB Leasing, a.s.

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

## Profil spoločnosti k 31. 12. 2023

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

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

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

### OBCHODNÉ MENO:

ČSOB Leasing, a.s.

### ZAPÍSANÉ SÍDLO:

ŽIŽKOVA 11  
815 10 BRATISLAVA – MESTSKÁ ČASŤ STARÉ MESTO

## Mission of ČSOB Leasing, a.s.

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

## Company Profile as of 31 December 2023

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

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

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

### BUSINESS NAME:

ČSOB Leasing, a.s.

### REGISTERED OFFICE:

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

## Predmet podnikania

ČSOB Leasing je univerzálna lízingová spoločnosť ponúkajúca prostredníctvom vlastnej siete pobočiek, centrálného obchodného tímu, obchodných stredísk ČSOB Banky a vybraných dodávateľov široký sortiment produktov spĺňajúcich vysoké nároky trhu a zákazníkov. Úzka spolupráca s obchodnými partnermi významne prispieva k dobrým výsledkom a vysokej kvalite služieb ČSOB Leasingu. Na úrovni dovozcov osobných automobilov, motocyklov a ľahkých úžitkových vozidiel ČSOB Leasing spolupracuje so značkami Hyundai, Kia, Opel, Mitsubishi, MG, Suzuki, Subaru, Ducati, Kawasaki, KTM, Triumph. Na úrovni obchodného zastúpenia pre Slovenskú republiku v komoditách nákladné vozidlá, stroje a zariadenia spolupracuje so značkami IVECO, ZETOR, Tatra, Schwarzmüller Jungheinrich, Still, Hyster.

## Naši zákazníci:

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

## Financované komodity:

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

## Produkty spoločnosti ČSOB Leasing pre zákazníkov:

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

## Lines of business

ČSOB Leasing is a universal leasing company offering through its network of branches, central business team, ČSOB Bank business centers, and selected suppliers a wide range of products that meet the high requirements of the market and its customers. Close cooperation with business partners contributes significantly to the strong results and high quality of ČSOB Leasing services. At the level of importers of passenger cars, motorcycles, and light commercial vehicles, ČSOB Leasing works with Hyundai, Kia, Opel, Mitsubishi, MG, Suzuki, Subaru, Ducati, Kawasaki, KTM, Triumph. As regards sales representation in the Slovak Republic for commodities including trucks, machinery, and equipment, it cooperates with IVECO, ZETOR, Tatra, Schwarzmüller Jungheinrich, Still, and Hyster.

## Our customers:

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

## Financed commodities:

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

## ČSOB Leasing products for customers:

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

## Sieť pobočiek spoločnosti ČSOB Leasing, a.s.

/ Branch Network of ČSOB Leasing, a.s.



### BRATISLAVA

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

### DUNAJSKÁ STREDA

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

### TRNAVA

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

### NITRA

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

### NOVÉ ZÁMKY

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

### TRENČÍN

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

### PRIEVIDZA

Necpalská cesta 243/30  
Tel.: +421 915 782 462  
prievidza@csobleasing.sk

### ŽILINA

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

### BANSKÁ BYSTRICA

Dolná 55  
Tel.: +421 902 768 926  
babystrica@csobleasing.sk

### LUČENEC

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

### POPRAD

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

### PREŠOV

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

### KOŠICE

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

### MICHALOVCE

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

### NÁMESTOVO

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

## ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o. pre rok 2023

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

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

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

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

Portfólio poisťovacích produktov ponúkaných zákazníkom pri uzatváraní zmlúv zahŕňa predovšetkým produkty z neživotného poisťovania, a to najmä poisťovanie motorových vozidiel vrátane špecifických druhov poisťovní, ako je poisťovanie vozidla pre prípad finančnej straty alebo poisťovanie mechanických a elektrických porúch motorových vozidiel. Pre komoditu strojov a zariadení ponúka kompletné majetkové poisťovanie vrátane krytia technických alebo elektronických poškodení.

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

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

## ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o., for 2023

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

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

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

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

The portfolio of insurance products offered to customers when concluding contracts includes primarily non-life insurance products, in particular motor vehicle insurance, including specific types of insurance, such as vehicle insurance in case of financial loss or insurance for mechanical and electrical breakdowns of motor vehicles. For machinery and equipment, it offers complete property insurance, including coverage of technical or electronic damage.

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

ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o., through its subordinate financial agent ČSOB Leasing, a.s., integrated the insurance conclusion process into a digital form together with the financing contract, thus allowing customers the convenience

pričom výška poistného je garantovaná počas celej doby financovania.

Pre svojich obchodných partnerov spolupracujúcich v činnosti sprostredkovania poistenia, ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o., ponúka aj ďalšie efektívne možnosti uzatvorenia poistenia prostredníctvom poistného agregátora, ktorý je v plnej miere elektronický, v online čase, a prispieva tak ku komfortu nielen klienta, ale aj obchodného partnera.

Spoločnosť si už dlhodobo udržiava svoju pozíciu medzi najlepšími finančnými sprostredkovateľmi pôsobiacimi na slovenskom sprostredkovateľskom trhu, pričom patrí k lídrom na trhu neživotného poistenia.

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

of concluding contracts fully digitally through an electronic signature. Another advantage for the customer is that the insurance premium can be paid along with lease payments for the financed asset, while the premium amount is guaranteed throughout the financing period.

For its business partners engaged in the business of insurance intermediation, ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o. also offers other effective options for concluding insurance through an insurance aggregator, which is fully electronic, in online time and thus contributes to the comfort of both the client and the business partner.

For a long time, the company has maintained its position among the best financial intermediaries operating in the Slovak intermediary market, while being one of the leaders in the non-life insurance market.

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

## ČSOB Leasing ako súčasť ČSOB Finančnej skupiny

### ČSOB Finančná skupina

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

ČSOB Banka  
ČSOB Poistovňa  
ČSOB Leasing  
ČSOB Advisory  
KBC Asset Management  
ČSOB nadácia

### Člen skupiny KBC

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

### Profil Československej obchodnej banky

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

## ČSOB Leasing as Part of ČSOB Financial Group

### ČSOB Financial Group

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

ČSOB Banka  
ČSOB Poistovňa  
ČSOB Leasing  
ČSOB Advisory  
KBC Asset Management  
ČSOB nadácia

### Member of the KBC Group

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

### Československá obchodná banka Profile

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

## Analýza finančnej situácie

Spoločnosť realizovala štatutárny zisk vo výške 20 110-tisíc EUR po zdanení za obdobie končiace 31. decembra 2023, čo predstavuje medziročný pokles o 1 092-tisíc EUR (–5%).

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

- Mierny pokles čistých výnosov z poplatkov a provízií (–1 % oproti roku 2022) ovplyvnili vyššie náklady na refinancovanie.
- Nižšie prevádzkové výnosy (–6 % oproti roku 2022) ovplyvnili nižšie výnosy z dlhodobého finančného majetku.
- Vyššie prevádzkové náklady (+6 % oproti roku 2022) boli ovplyvnené vyššími personálnymi nákladmi.
- Výnosy z rozpustenia opravných položiek vo výške 1 710-tisíc EUR (v roku 2022 náklady na tvorbu vo výške 2 232-tisíc EUR). Výnosy z rozpustenia opravných položiek vznikli predovšetkým v súvislosti s aplikáciou nových modelov pre výpočet opravných položiek.

## Analysis of the Financial Situation

The company made a statutory profit of EUR 20,110,000 after tax for the period ended 31 December 2023, representing a year-on-year decrease of EUR 1,092,000 (–5%).

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

- A slight decrease in net fee and commission income (–1% compared to 2022) was affected by higher refinancing costs.
- Lower operating income (–6% compared to 2022) was affected by lower income on long-term financial assets.
- Higher operating expenses (+6% compared to 2022) were affected by higher personnel expenses.
- Revenues from the release of provisions of EUR 1,710,000 (in 2020: creation costs of EUR 2,232,000). Revenues from the release of provisions were generated primarily in connection with the application of new models for the calculation of provisions.

Analýza úrokových výnosov podľa produktov / Analysis of interest income by product	2023 tis. € / thous. €	2022 tis. € / thous. €	2021 tis. € / thous. €
Úrokové výnosy z finančného lízingu / Interest income on finance leases	27 490	19 536	18 967
Úrokové výnosy zo spotrebného úveru / Interest income on consumer loans	17 970	11 489	9 844
<b>Spolu / Total</b>	<b>45 460</b>	<b>31 025</b>	<b>28 811</b>

Analýza ostatných úrokových výnosov / Analysis of other interest income	2023 tis. € / thous. €	2022 tis. € / thous. €	2021 tis. € / thous. €
Úroky z obchodných pôžičiek a preddavkov poskytnutých predajcom vozidiel / Interest earned on commercial loans and advances provided to vehicle dealers	4 342	1 104	1 082
Bankové úroky / Bank interest earned	0	0	0
<b>Spolu / Total</b>	<b>4 342</b>	<b>1 104</b>	<b>1 082</b>

Analyza poplatkov a provízií / Analysis of fees and commissions	2023 tis. € / thous. €	2022 tis. € / thous. €	2021 tis. € / thous. €
Výnosy z poistných provízií / Insurance commission income	11 389	10 505	7 155
Iné poplatky / Other fees	1 747	1 796	1 035
<b>Spolu / Total</b>	<b>13 136</b>	<b>12 301</b>	<b>8 190</b>

Analyza ostatných výnosov / Analysis of other income	2023 tis. € / thous. €	2022 tis. € / thous. €	2021 tis. € / thous. €
Výnosy z operatívneho lízingu / Operating lease income	29 183	35 832	35 984
Dividenda z dcérskej spoločnosti / Dividend from subsidiary	1 615	3 776	3 827
Iné prevádzkové výnosy / Other operating income	314	499	1 082
<b>Spolu / Total</b>	<b>31 112</b>	<b>40 107</b>	<b>40 893</b>

## Analyza vybraných položiek súvahy

Celkové aktíva spoločnosti narástli o 11 % oproti predošlému roku. Nárast aktív bol spôsobený predovšetkým nárastom obchodného portfólia, v dôsledku čoho narástli najmä pohľadávky z finančného lízingu a spotrebných úverov.

## The analysis of selected items of the balance sheet

The company's total assets increased by 11% compared to the previous year. The increase in assets was primarily caused by an increase in the business portfolio, resulting in a rise in finance lease and consumer loan receivables in particular.

Analyza finančnej pozície / Analysis of the financial position	2023	2022	2021
Úrokové výnosy (v tis. EUR) / Interest income (in thousands EUR)	71 346	34 488	32 933
Čisté úrokové výnosy (v tis. EUR) / Net interest income (in thousands EUR)	27 775	30 165	29 705
Zisk/strata po zdanení (v tis. EUR) / Profit/loss after tax (in thousands EUR)	20 110	21 202	22 035
Aktíva spolu (v tis. EUR) / Total assets (in thousands EUR)	1 492 297	1 350 025	1 203 194
Vlastné imanie (v tis. EUR) / Equity (in thousands EUR)	122 322	148 222	118 782
Pomer prevádzkových nákladov k výnosom (CIR) / Cost income ratio (CIR)	50,07 %	44,35 %	46,17 %
Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) / Return on equity (ROE)	16,44 %	14,30 %	18,55 %

Hospodársky výsledok na akciu / Profit/loss per share	2023	2022	2021
Zisk/strata po zdanení (v tis. EUR) / Profit/loss after tax (in thousands EUR)	20 110	21 202	22 035
Počet akcií (v ks) / Number of shares (in units)	15 000	15 000	15 000
Zisk/strata na 1 akciu (v tis. EUR) / Profit/loss per share (in thousands EUR)	1,34	1,41	1,47

## Návrh na vysporiadanie finančného výsledku spoločnosti za rok 2023

Predstavenstvo spoločnosti ČSOB Leasing, a.s., navrhuje rozdeliť dosiahnutý zisk po zdanení za rok končiaci 31. decembra 2023 vo výške 20 110-tisíc EUR takto:

## Proposal for the distribution of the company's financial results for 2023

The Board of Directors of ČSOB Leasing, a.s., proposes that the achieved profit after tax for the year ended 31 December 2023 of EUR 20,110,000 be distributed as follows:

Rozdelenie zisku / Profit Distribution	2023
Disponibilný zisk/strata (v tis. EUR) / Disposable profit/loss (in thousands EUR)	20 110
Prídel do sociálneho fondu (v tis. EUR) / Social fund allocations (in thousands EUR)	138
Prídel do rezervného fondu / Reserve fund allocations	0
Výplata dividend pre akcionára / Dividend payouts for shareholders	0
Nerozdelený zisk (+)/strata (-) (v tis. EUR) / Retained earnings (+) / loss (-) (in thousands EUR)	19 972

### Rezervný fond:

Slovenská legislatíva vyžaduje, aby 10 % z čistého zisku vykázaného v účtovnej závierke spoločnosti sa prevádzal ako nerozdeliteľný do zákonného rezervného fondu až dovtedy, kým táto rezerva nedosiahne 20 % výšky základného imania spoločnosti. K 31. decembru 2023 dosiahla suma v tomto fonde 9 958-tisíc EUR, čo predstavuje 20 % základného imania spoločnosti.

### Reserve fund:

Slovak legislation requires that 10% of the net profit recognized in the company's financial statements be allocated as non-distributable to the statutory reserve fund until such reserve fund has reached 20% of the company's share capital. As at 31 December 2023, the amount of this fund reached EUR 9,958,000, which represents 20% of the company's share capital.

### Sociálny fond:

Predstavenstvo navrhuje previesť zo zisku dosiahnutého v roku 2023 do sociálneho fondu sumu 138-tis. EUR.

### Social fund:

The Board of Directors proposes that out of the profit achieved in 2023, an amount of EUR 138 thousand be allocated to the social fund.

### Nerozdelený zisk:

V záujme dodržania stanoveného pomeru vlastného imania k záväzkom, ktorý je uvedený v Obchodnom zákonníku vo výške minimálne 8 %, sa Spoločnosť rozhodla nevyplatiť dividendu zo zisku za rok 2023. Spoločnosť navýši vlastné imanie o nerozdelený zisk vo výške 19 972-tis. EUR.

### Retained earnings/dividends:

In order to comply with the established equity-to-liabilities ratio, which is set in the Commercial Code in the amount of at least 8%, the Company decided to pay no dividends out of the profit for 2023. The company will increase its equity by retained earnings in the amount of EUR 19,972,000.

Základné imanie / Share capital	2023	2022	2021
Druh / Type	kmeňová / equity share	kmeňová / equity share	kmeňová / equity share
Forma / Form	na meno / registered	na meno / registered	na meno / registered
Podoba / Nature	zaknihovaná / dematerialized	zaknihovaná / dematerialized	zaknihovaná / dematerialized
Počet ks / Number of units	15 000	15 000	15 000
Celkový objem emisie / Total volume of issue	49 790 850 EUR	49 790 850 EUR	49 790 850 EUR
Nominálna hodnota akcie / Nominal value per share	3 319,39 EUR	3 319,39 EUR	3 319,39 EUR
Základné imanie / Share capital	49 790 850 EUR	49 790 850 EUR	49 790 850 EUR

## Štatutárne orgány spoločnosti ČSOB Leasing, a.s.

### Členovia predstavenstva ČSOB Leasingu, a.s., v roku 2023

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

### Členovia dozornej rady ČSOB Leasingu, a.s., v roku 2023

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

## Personálna a mzdová politika za rok 2023

Slová stratégia, rozvoj a udržateľnosť boli v roku 2023 často používané a skloňované nielen na úrovni vedenia spoločnosti, ale aj v oblasti ľudských zdrojov. Jednou z mnohých úloh ľudských zdrojov bola orientácia na aktívnu komunikáciu a podporu komunikácie k téme stratégie smerom od vedenia spoločnosti ku všetkým zamestnancom. Chceli sme priblížiť zamestnancom na všetkých úrovniach smerovanie spoločnosti, kam ako spoločnosť smerujeme a prečo. Zamerali sme sa na efektívnu komunikáciu – posúvanie informácií smerom nadol, overovanie zrozumiteľnosti a v neposlednom rade aj na budovanie psychologicky bezpečného prostredia. Využili sme rôzne komunikačné kanály: online okienko s vedením v novom formáte, videá a vytvorenie podstránky intranetu EVP s pravidelným prezentovaním noviniek – s logom „Pre Vás aktívne“.

Počas roka sme sledovali vývoj ekonomickej situácie a reagovali na zmenu na trhu práce. Na základe informácií z trhu sme pristúpili k systémovej zmene vo vyplácaní bonusov pre back office špecialistov a prešli sme z kvartálnej na ročnú výplatu bonusov. Pristúpili sme k navyšovaniu plátov v priemere o 8 % a vyplatili niekoľkokrát extra príspevok na stravu. Úlohou extra príspevku na stravu bolo čiastočné pokrytie nákladov na stravu z dôvodu zvyšujúcej sa inflácie počas roka.

Pozreli sme sa detailnejšie na prácu s ľuďmi, a to v oblasti manažérskeho nástupníctva v jednotlivých tímoch a prelinkovali sme to s analýzou aktuálneho zloženia tímov (skúsení kolego-

## Statutory Bodies of ČSOB Leasing, a.s.

### Members of the Board of Directors of ČSOB Leasing, a.s. in 2023

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

### Members of the Supervisory Board of ČSOB Leasing, a.s. in 2023

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

## Human Resources and Wage Policy for 2023

In 2023, the words strategy, development and sustainability were often used and inflected not only at the level of company management, but also in the field of human resources. One of the many tasks of human resources was orientation towards active communication and supporting communication on the topic of strategy from the company's management to all employees. We wanted to make employees at all levels aware of the direction of the company, of where we are going as a company and why. We focused on effective communication - shifting information downwards, verifying comprehensibility and, last but not least, building a psychologically safe environment. We used various communication channels: an online window with the management in a new format, videos and the creation of a sub-site of the EVP intranet with regular presentation of news - with the „Active for you“ logo.

During the year we monitored the development of the economic situation and responded to changes in the labour market. Based on market information, we made a systemic change in the payment of bonuses for back office specialists, shifting from quarterly to annual bonus payments. We increased salaries by 8% on average and paid extra food allowance several times. The purpose of the extra food allowance was to partially cover the cost of meals due to increasing inflation during the year.

We took a more detailed look at the work with people in the area of managerial succession in individual teams and linked it with the analysis of the current compositions of the teams

via vs. noví kolegovia v tíme) a s potrebami zloženia tímov do budúcnosti. Porovnania a výsledky sme využívali pri hľadaní nových kolegov, tak aby sme tímy dopĺňali o profily, ktoré nám chýbajú. Ak sme chceli získať vhodných kandidátov, tak sme sa opäť viac museli zamerať na aktívne oslovovanie kandidátov, či už cez Profesiu, LinkedIn alebo iné zdroje. Okrem iného sme zmenili, resp. vylepšili softvérové nástroje pri vyhľadávaní a výbere zamestnancov a prispôbili sme rétoriku komunikácie smerom k osloveným kandidátom. V roku 2023 sme sa zamerali aj na prácu so študentami, keď sme sa zúčastnili viacerých univerzitných trhov práce.

V oblasti vzdelávania a rozvoja sme sa v roku 2023 okrem štandardného odborného vzdelávania, adaptačného programu určeného pre nových kolegov, zamerali na optimalizáciu procesov, zlepšovanie administratívnych a IT procesov, na kreatívne riešenie problémov a kritické myslenie. Našich manažérov sme rozvíjali najmä v oblasti leadershipu a pre teamleadrov sme pripravili špeciálny rozvojový program. Naďalej sme prostredníctvom e-learningov podporovali rozvoj v oblasti digitalizácie a technológií. Školenie Digi Ambasádor nám sprostredkovalo aktuálne digitálne novinky a možnosti, ktoré ČSOB svojim klientom a zamestnancom ponúka. V rámci finančnej skupiny rozvíjame hlasovú asistentku Kate, zamestnanci ju majú možnosť spoznať pomocou samostatnej série e-learningov s názvom Kate Academy. Týmto spôsobom budujeme odborne zdatný tím pripravený zvládnuť dobu dát a technológií. Stále sa venujeme rovnováhe medzi pracovným a súkromným životom našich zamestnancov a rozvíjame ich v rámci programu DETOX v témach zdravé telo, zdravá myseľ a organizujeme tiež inšpiratívne prednášky na rôzne témy typu cestovanie, zdravý životný štýl, ochrana životného prostredia a pod.

V oblasti diverzity a inklúzie sme sa venovali najmä téme rôznych generácií na pracovisku a ich vzájomnému porozumeniu a efektívnej spolupráci. V sérii prednášok a workshopov sme hľadali spoločné prieniky a diskutovali o vzájomných očakávaniach a formách komunikácie.

Pravidelne pozývame našich zamestnancov k vysloveniu ich spokojnosti v rámci interného prieskumu, aby sme poznali aktuálne nastavenie zamestnancov voči spoločnosti a k svojej práci. Zistili sme tak, aké adekvátne zlepšenia vieme zaviesť, aby sa zamestnanci cítili spokojne a boli v spoločnosti angažovaní. Navrhované zmeny a zlepšenia prenášame priebežne do praxe.

(experienced colleagues vs. new colleagues in the teams) and with the needed team compositions in the future. We used the comparisons and results when looking for new colleagues so that we could supplement the teams with the profiles we lack. To get suitable candidates, we again had to focus more on approaching candidates actively, whether through Profesia, LinkedIn or other sources. Among other things, we modified and improved the software tools used to search for and select employees, and adapted communication towards the approached candidates. In 2023, we also focused on working with students when we participated in several university labour markets.

In the field of education and development, in 2023, in addition to standard vocational training and an adaptation program for new colleagues, we focused on optimizing processes, improving administrative and IT processes, creative problem solving and critical thinking. We developed our managers mainly in the field of leadership and prepared a special development program for team leaders. We continued to support development in the field of digitization and technology through e-learning. The Digi Ambassador training provided us with current digital news and opportunities ČSOB offers to its clients and employees. Within the financial group, we are developing the Kate voice assistant, which employees have an opportunity to get to know through a separate e-learning series called Kate Academy. In this way, we are building a professionally competent team ready to cope with the age of data and technology. Within the financial group, we still pay attention to the balance between the work and private life of our employees and develop them as part of the DETOX programme in areas such as healthy body and healthy mind, and we also organize inspiring lectures on various topics such as travel, healthy lifestyle, environmental protection, etc.

In the area of diversity and inclusion, we focused mainly on the topic of different generations at workplaces and their mutual understanding and effective cooperation. In a series of lectures and workshops, we looked for what we have in common and discussed mutual expectations and forms of communication.

We regularly invite our employees to express their satisfaction as part of an internal survey in order to know the current attitudes of employees towards the company and their work. This helped us find out what adequate improvements we can implement so that employees feel satisfied and engaged in the company. We continuously put the proposed changes and improvements into practice.

Naši zamestnanci majú k dispozícii širokú škálu benefitov, ktoré prispievajú k ich motivácii. Tvoria ich benefity ako príspevok na doplnkové dôchodkové sporenie, príspevok na životné poistenie, preventívne lekárske prehliadky, kompenzácia práceneschopnosti, odmeny pri pracovných a významných životných jubileách, program MultiSport, poskytovanie ďalšieho pracovného voľna nad rámec Zákonníka práce a pod. Samozrejmosťou sú aj zamestnanecké zvýhodnenia na produktoch celej ČSOB Finančnej skupiny.

V roku 2023 sme zrealizovali tender na dodávateľov na preventívne zdravotné prehliadky ako jeden z benefitov poskytovaných zamestnancom, v rámci ktorého sme rozšírili zoznam vyšetrení zahrňujúci aj prevenciu pred civilizačnými ochoreniami a umožnili sme ďalšieho poskytovateľa zdravotnej starostlivosti v rámci Bratislavského kraja.

Za rok 2023 spoločnosť dosiahla priemerný evidenčný počet 300,8 zamestnancov. Nárast počtu zamestnancov oproti roku 2022 je spôsobený presunom zamestnancov z personálneho lízingu do stavu.

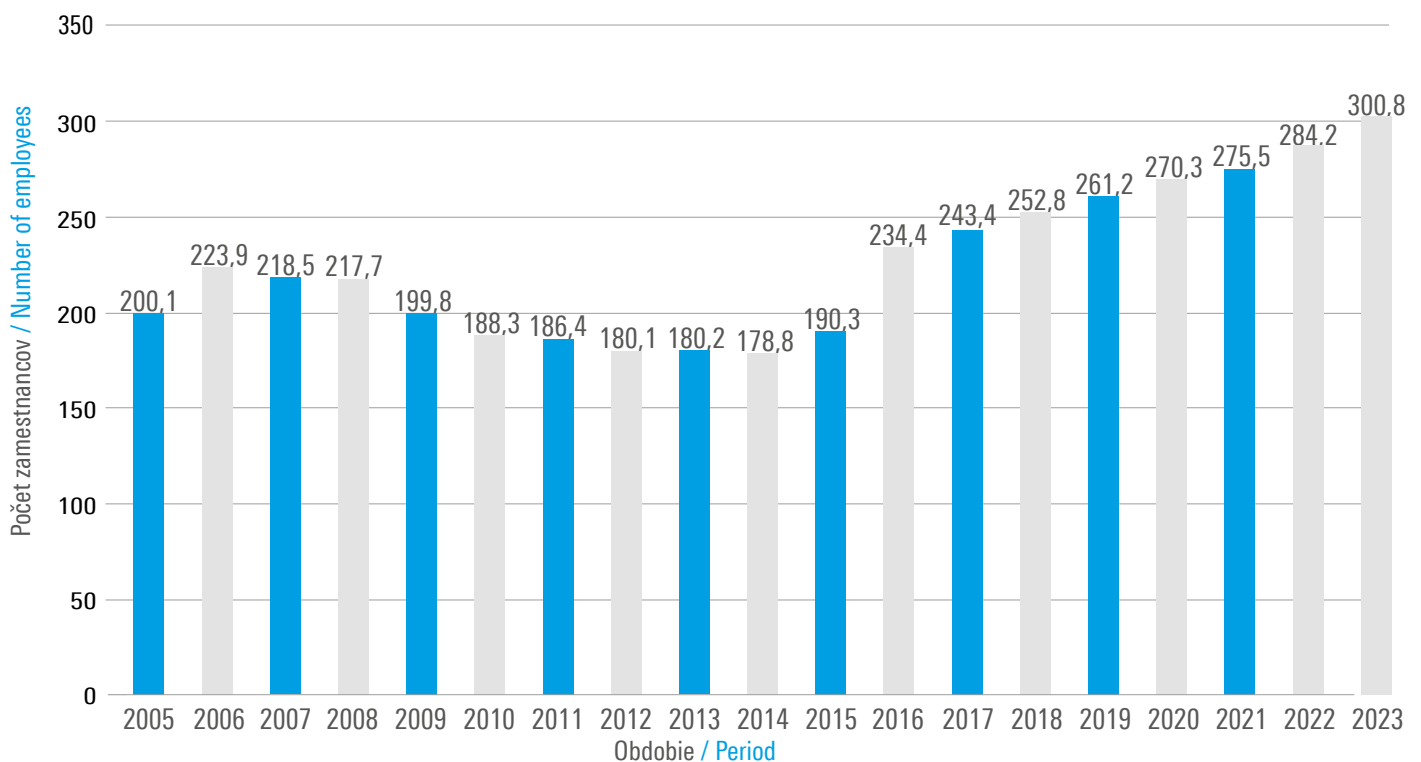
Our employees are offered a wide range of benefits that contribute to their motivation. These include benefits such as a contribution to supplementary pension savings, a contribution to life insurance, preventive medical examinations, compensation for incapacity to work, rewards for work and significant life anniversaries, the MultiSport program, provision of additional days off beyond the scope of the Labour Code, etc. As a matter of course, employee discounts on all ČSOB Financial Group products are provided as well.

In 2023, we held a tendering process for suppliers of preventive medical examinations as one of the benefits provided to employees, within which we extended the list of medical examinations to include prevention of civilization diseases and enabled engaging another health care provider within the Bratislava region.

In 2023, the company reached an average registered number of 300.8 employees. The increase in the number of employees compared to 2022 is due to the inclusion of lease employees personnel in the headcount.

## VÝVOJ PRIEMERNÉHO POČTU ZAMESTNANCOV ČSOB LEASING

## DEVELOPMENT OF THE AVERAGE NUMBER OF ČSOB LEASING EMPLOYEES

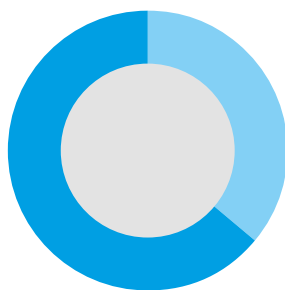


Podiel zamestnancov s vysokoškolským vzdelaním k 31. 12. 2023 predstavuje 67,9 %. Priemerný služobný vek zamestnancov medziročne mierne klesol. K 31. 12. 2023 dosiahla priemerná odpracovaná doba v ČSOB Leasingu úroveň 7,9 roka (v roku 2022 to bolo 8 rokov). Podobné výsledky spoločnosť dosahuje aj v demografickom vývoji zamestnancov. Priemerný fyzický vek zamestnancov sa medziročne mierne znížil na úroveň 43,2 roka (v roku 2022 to bolo 43,5 roka). Pomer mužov a žien v spoločnosti bol k 31. 12. 2023 na úrovni 36 % k 64 %.

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

## POMER MUŽOV A ŽIEN V SPOLOČNOSTI K 31. 12. 2023

- ŽENY 64 %
- MUŽI 36 %



## THE RATIO OF MEN AND WOMEN IN THE COMPANY AS AT 31 DECEMBER 2023

- WOMEN 64 %
- MEN 36 %

## Zameranie a ciele na rok 2024

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

Rok 2023 naprieč celým svetom naďalej potvrdil dôležitosť investícií do digitalizácie a preklápania procesov do online prostredia tak, aby boli k dispozícii v každej situácii. Jednou zo strategických iniciatív našej spoločnosti je digitalizácia a elektronizácia procesov. Aj v roku 2024 bude ČSOB Leasing investovať významnú časť finančných a ľudských zdrojov do oblasti ďalšieho rozvoja digitalizácie. A to ako dostupnej digitálnej ponuky financovania formou online lízingových kalkulačiek funkčných pre našich partnerov v režime 24/7, tak v digitálnej obsluhu našich klientov cez rozvoj nášho zákaznickeho portálu. Ale v neposlednom rade aj cez sprístupnenie a zvyšovanie komfortu a rýchlosti ponuky financovania pre našich obchodných partnerov v priamom styku s našimi klientmi.

V rámci digitálneho predaja budujeme most medzi našimi partnermi z automobilovej brandže a ČSOB Skupinou. V roku 2023 sme prepojili online predaj našich partnerov KIA aj OPEL s online svetom našej finančnej skupiny v SmartBankingu. V tomto trende chceme pokračovať a prepojiť online svet všetkých na-

## Focus and goals for 2024

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

The year 2023 continued to globally confirm the importance of investing in digitization and switching the processes to the online environment so that they are available in every situation. One of the strategic initiatives of our company is the digitization and electronization of processes. In 2024, ČSOB Leasing will also invest a significant part of financial and human resources in the area of further development of digitization. And this is being provided via the available digital offer of financing in the form of functional online leasing calculators available to our partners on a 24/7 basis, and digital services rendered to our clients, including the development of our customer portal. And last but not least, through making available and increasing the comfort and speed of the financing offer for our business partners in direct contact with our clients.

As part of digital sales, we are building a bridge between our partners from the automotive industry and the ČSOB Group. In 2023, we connected the online sales of our partners KIA and OPEL with the online world of our financial group in SmartBan-

ších ďalších partnerov s 800-tisíc zákazníkmi ČSOB Finančnej skupiny.

V oblasti rozvoja produktov sa chceme zamerať na oblasť sprostredkovania poistenia a naďalej zvyšovať podiel poistenia nefinancovaného majetku. Ďalšie uplatňovanie nových moderných produktov PCP, ktoré pri financovaní vozidla prinášajú pre klienta veľa výhod spojených s nižšou splátkou, ako aj s finálnym rozhodnutím ako ďalej s automobilom na konci lízinguvej zmluvy.

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

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

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

king. We want to continue this trend and connect the online world of all our other partners with the 800,000 customers of the ČSOB financial group.

In the area of product development, we want to focus on insurance intermediation and continue to increase the share of unfunded property insurance. Further application of new modern PCP products which, when financing a vehicle, bring the client many benefits associated with a lower lease payment, as well as with the final decision on how to proceed with the car at the end of the leasing contract are also our focus.

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

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

We see the availability of our services in the online environment, the acceleration of our response and flexibility as inevitable components of ČSOB Leasing's development so that we can continue to maintain our position as the leader of the leasing market.

## Schválenie audítora

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

Na základe návrhu predstavenstva dozorná rada ČSOB Leasing, a.s., odporúčila na rok 2023 jedinému akcionárovi schváliť spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., ako audítora spoločnosti.

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

## Spracovanie hlavných rizikových oblastí

Táto oblasť je spracovaná v poznámkach k ročnej účtovnej uzávierke.

## Náklady na výskum a vývoj

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

## Pobočky v zahraničí

Spoločnosť nemá žiadnu pobočku mimo Slovenska.

## Vplyv na životné prostredie

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

## Ostatné

Spoločnosť ČSOB Leasing, a.s., neobstarala v roku 2023 vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely a akcie, dočasné listy a obchodné podiely ovládajúcej osoby.

## Udalosti po súvahovom dni

Po 31. decembri 2023 nenastali žiadne iné významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu tejto výročnej správy.

## Approval of the Auditor

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

Based on the proposal of the Board of Directors, the Supervisory Board of ČSOB Leasing, a.s., recommended that the sole shareholder approve PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., as the company's auditor in 2023.

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

## Processing of Major Risk Areas

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

## Costs for Research and Development

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

## Foreign Branches

The company has no branches outside of Slovakia.

## Environmental Impact

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

## Other

In 2023, ČSOB Leasing, a.s. did not acquire its own shares, interim certificates, or business interests nor did it acquire shares, interim certificates, or business interests of the controlling entity.

## Events After the Balance Sheet Date

After 31 December 2023, there were no other significant events that would require any adjustments to this annual report.

### Správa o činnosti dozornej rady spoločnosti ČSOB Leasing, a.s., v roku 2023

Dozorná rada ČSOB Leasing, a.s., ako najvyšší kontrolný orgán spoločnosti, bola počas svojich zasadnutí v roku 2023 podrobne informovaná o činnosti predstavenstva, ako aj o pokroku v obchodnej činnosti, obchodných výsledkoch spoločnosti a realizácii strategických zámerov spoločnosti.

V roku 2023 sa konali 4 pravidelné zasadnutia Dozornej rady:

27. januára, 21. apríla, 25. augusta, 20. októbra 2023.

V roku 2023 sa konalo 1 pravidelné zasadnutie valného zhromaždenia: 21. apríla 2023.

#### V roku 2023 dozorná rada pracovala v nasledovnom zložení:

Na zasadnutí, ktoré sa konalo 27. januára 2023, bolo zloženie dozornej rady nasledovné:

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

Na zasadnutí, ktoré sa konalo 21. apríla 2023, bolo zloženie dozornej rady nasledovné:

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

Na zasadnutí, ktoré sa konalo 25. augusta 2023, bolo zloženie dozornej rady nasledovné:

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

Na zasadnutí, ktoré sa konalo 20. októbra 2023, bolo zloženie dozornej rady nasledovné:

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

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

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

### Report on Activities of the Supervisory Board of ČSOB Leasing, a.s. in 2023

The Supervisory Board of ČSOB Leasing, a.s., as the company's supreme supervisory body, was thoroughly informed during its meetings in 2023 about the activities of the Board of Directors, as well as about the progress of business activities, the company's business results, and the achievement of the company's strategic goals.

In 2023, four regular meetings of the Supervisory Board were held:

on January 27, April 21, August 25, and October 20, 2023. In 2023, one regular General Meeting was held on April 21, 2023.

#### The Supervisory Board worked with the following composition in 2023:

At the meeting held on January 27, 2023, the composition of the Supervisory Board was as follows:

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

At the meeting held on April 21, 2023, the composition of the Supervisory Board was as follows:

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

At the meeting held on August 25, 2023, the composition of the Supervisory Board was as follows:

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

At the meeting held on October 20, 2023, the composition of the Supervisory Board was as follows:

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

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

  
**Ing. Michal Hollý**  
Člen predstavenstva  
/ Member of the Board of Directors

**ČSOB  
LEASING, A.S.**

Žižkova 11  
815 10 Bratislava  
Slovak Republic  
Infolinka: 02 6820 2111  
E-mail: [info@csobleasing.sk](mailto:info@csobleasing.sk)  
Web: [www.csobleasing.sk](http://www.csobleasing.sk)

