

ČSOB Leasing, a.s.
Individuálny výkaz peňažných tokov

v tisícoch EUR	Pozn.	2025	2024
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti			
Zisk pred zdanením		25 134	26 319
Úpravy o nepeňažné položky:			
Opravné položky na pohľadávky	7, 8	(2 275)	1 870
Opravné položky na zálohy	10	322	340
Odpísané pohľadávky	7, 8,9	2 918	2 348
Rezervy		(97)	19
Opravná položka k majetku	6	171	802
Odpisy a amortizácia	6	13 463	13 765
Úroky účtované do nákladov		38 635	54 861
Úrokové výnosy		(72 480)	(66 967)
(Zisk) / strata z predaja DHM		(2 768)	(3 710)
Kurzové rozdiely		8	(3)
Zmena reálnej hodnoty derivátov		(3 723)	1 196
Ostatné položky nepeňažného charakteru		(1 676)	(43)
Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu		(130 890)	(115 389)
Zmena stavu pohľadávok z finančného leasingu, spotrebných úverov, ostatných poskytnutých úverov a pôžičiek		(101 429)	(100 606)
Zmena stavu ostatných pohľadávok		(3 875)	(2 889)
Zmeny v hmotnom majetku na operatívny lízing a ostatné aktíva	6	(28 774)	(20 669)
Zmena stavu aktív predstavujúcich odobraté predmety		-	748
Zmena stavu nákladov a príjmov budúcich období		(44)	(54)
Zmena stavu záväzkov voči zákazníkom		(1 113)	1 108
Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom		3 180	1 819
Ostatne záväzky		1 167	5 151
Zmena stavu výnosov a výdavkov budúcich období		(2)	3
Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky		(7 730)	(4 715)
Prijaté úroky		71 790	66 354
Zaplatené úroky		(39 382)	(55 657)
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku prenajatého formou operatívneho leasingu		13 085	12 795
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti		(95 493)	(65 815)
Peňažné toky z investičnej činnosti			
Interné			
Obstaranie dlhodobého nehmotného majetku	6	(2 661)	(2 396)
Obstaranie dlhodobého hmotného majetku	6	(490)	(688)
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku		177	393
Prijaté dividendy		1 827	1 608
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti		(1 147)	(1 083)
Peňažné toky z finančnej činnosti			
Príjmy z úverov a pôžičiek a dlhopisov	28	765 090	265 636
Výdavky na splácanie úverov, pôžičiek a dlhopisov	28	(670 054)	(179 419)
Peňažné toky z finančnej činnosti, netto		95 036	86 217
Čistá zmena v peniazoch a peňažných ekvivalentoch		(1 604)	19 319
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	12	20 303	984
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	12	18 699	20 303

Súvisiace poznámky č. 1 až 30 predstavujú integrálnu súčasť tejto individuálnej účtovnej závierky