

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

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 končiaci sa 31. decembra 2025 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	2025	2024
ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o.	100	Sprostredkovanie poistenia	32	32
Hodnota investície v dcérskych spoločnostiach spolu			32	32

*podiel na základnom imaní a hlasovacích právach

Dcérska spoločnosť je zaregistrovaná a pôsobí v Slovenskej republike. Spoločnosť a jej dcérska spoločnosť sú súčasťou Skupiny ČSOB skupina SR ("Skupina"). Spoločnosť využila výnimku uvedenú v IFRS 10 ods. 4 a nezostavila konsolidovanú účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2025. Konsolidovaná účtovná závierka zostavená v súlade s IFRS bola pripravená spoločnosťou Československá obchodná banka, a.s., Žitkova 11, 811 02 Bratislava a vydaná dňa 30. marca 2026. 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 2025 spoločnosťou Československá obchodná banka, a.s.

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

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

Vlastnícka štruktúra. Spoločnosť je dcérskou spoločnosťou Československej obchodnej banky, a.s. („ČSOB SR“), ktorá ovláda 100 % hlasovacích práv. Spoločnosť je zahrnutá v konsolidovanej účtovnej závierke ČSOB SR, ktorú je možné získať v jej sídle Žitkova 11, Bratislava 811 02. Konečnou ovládajúcou osobou k 31. decembru 2025 a k 31. decembru 2024 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.orsr.sk.

Počet zamestnancov. Spoločnosť mala v priemere 308 zamestnancov počas roka 2025, z čoho 35 predstavovalo vedenie (2024: v priemere 307 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.

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 odráža 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 politík 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 nesplatenej sumy istiny („SPPI“). Spoločnosť posudzuje, či sú zmluvné peňažné toky výhradne platbami istiny a úroku z nesplatenej 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 2025 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.

ČSOB Leasing, a.s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

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

V roku 2025 Spoločnosť prešla pri výpočte ECL na nové typy modelov so zohľadnením vplyvu makrofaktorov. 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 a precenením 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.

Finančné nástroje - ocenenie. V závislosti od klasifikácie sú finančné nástroje ocenené v reálnej hodnote alebo úmornovej 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. 26 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)

ČSOB Leasing, a.s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

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 poradcovi, sprostredkovateľovi a obchodníkovi, 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 premií 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 hrubú 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 príjme zmluvný záväzok platiť tieto toky tretej strane.

ČSOB Leasing, a.s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

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 vynútiteľné 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 KVV (t.j. konečné finančné vyúčtovanie s klientom). Spoločnosť odpisuje pohľadávky, ktoré sú 270 dní v omeškaní od konečného finančného vysporiadania s klientom a nedôjde k úhrade počas tohto obdobia. Zostatok pohľadávky môže byť odpísaný aj skôr ako je definované v metodike odpisovania na základe posúdenia, že existujú dôkazy o tom, že pohľadávka nebude vymožiteľná. Odpis takej pohľadávky je podmienený súhlasom podľa kompetenčnej matice.

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

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

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

Klasifikácia a následné oceňovanie finančných nástrojov

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

ČSOB Leasing, a.s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

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 vyššie 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

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 vyššie 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 nájmy obsahujúce leasing ako krátkodobé, na základe nevýznamnosti.

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

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 počiatkových priamych nákladov a poplatkov. Rozdiel medzi sumou brutto a netto pohľadávok pozostáva z budúcich výnosov z finančného lízingu, ktoré sa zahŕňajú na riadok „Úrokové výnosy z finančného leasingu“ vo výkaze ziskov a strát a ostatného súhrnného výsledku.

Lízing, pri ktorom Spoločnosť neprenáša takmer všetky riziká a výhody spojené s vlastníctvom predmetu lízingu, je klasifikovaný ako operatívny lízing. Z majetku, ktorý Spoločnosť prenája ako operatívny lízing, získava výnosy z prenájmu. Do účtovnej hodnoty prenajímaného majetku sú zahrnuté počiatkové 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 niebol 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.

ČSOB Leasing, a.s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

3 Významné postupy účtovania (pokračovanie)

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

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

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

Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky. Pohľadávky z obchodného styku sa pri ich vzniku oceňujú transakčnými nákladmi 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. 13 poznámok, Udalostí 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.

ČSOB Leasing, a.s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

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 zaplatenie nárokov všetkým zamestnancom za dobu, ktorú odpracovali v bežnom a minulých obdobiach. Príspevky sa účtujú do nákladov v čase vzniku záväzku.

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

Vzájomné započítavanie. Finančné aktíva a záväzky sú vzájomne započítané a netto hodnota je vykázaná vo výkaze finančnej pozície len ak existuje právne vymożiteľné právo navzájom započítať zaúčtované sumy a tiež existuje zámer buď položky vyrovnať netto alebo realizovať aktívum a vyrovnať 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.

ČSOB Leasing, a.s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

3 Významné postupy účtovania (pokračovanie)

Rezervy / Podmienené záväzky. Rezervy sú záúčtované 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 povinností, 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“.

ČSOB Leasing, a.s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

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 podľa protistrany a poskytnutého produktu, ako aj podobných charakteristík úverového rizika. Tieto charakteristiky sú vybrané na základe ich významného vzťahu s predpovedanými parametrami kreditného rizika, ako je pravdepodobnosť zlyhania (PD), strata v prípade zlyhania (LGD) a iných, ktoré sú určované implementovanými IFRS9 modelmi kreditného rizika. Tieto modely boli vytvorenými interne v súlade so skupinovou KBC metodikou a každoročne sú predmetom rozsiahleho backtestingu.

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: zlyhané („non-performing“) akonáhle splňa 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 materiálnej 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.

ČSOB Leasing, a.s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

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 celoživotné PD pri počiatocnom zaúčtovaní s celoživotným PD v deň vykázania (zhoršenie o 200%). Spoločnosť uskutočňuje hodnotenie na úrovni úveru ku koncu každého vykázaného obdobia;
- expozície s odloženou splatnosťou („forborne“) – finančné aktíva označené ako forborne sú vždy minimálne v stage 2 (ak už nie sú znehodnotené) a v druhom prípade prechádzajú do stage 3; udelenie príznaku forborne pre jednu zmluvu automaticky rozširuje tento príznak (a tým pádom aj prechod na stage 2) aj na všetky ostatné zmluvy daného klienta;
- dni po splatnosti – finančné aktívum viac ako 30 dní po splatnosti prechádza do stage 2;
- watchlist – preradenie zmluvy na watchlist automaticky vedie k prechodu tejto zmluvy a všetkých ostatných zmlúv daného klienta (tzv. „contagion efekt“) na stage 2;
- hodnotenie manažmentom - manažment nakoniec skúma a vyhodnocuje významné zvýšenie úverového rizika pri finančných aktívach 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.

ČSOB Leasing, a.s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

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 konzervatizmus vyžadovaný regulátorom pre Baselovské modely.

Finančné aktíva sú zahrnuté do portfólia na základe ich klasifikácie podľa triedy aktív v súlade s nariadením o kapitálových požiadavkách (CRR), ktoré implementuje Baselovský regulačný rámec pre kreditné riziko. Manažment overlays sa určuje prostredníctvom individuálneho hodnotenia rizika spojeného s obchodným prípadom, ktorý nie je zohľadnený v modeli, t. j. Spoločnosť má informácie, ktoré neboli zahrnuté do modelu.

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 2025, boli prijaté Európskou úniou a nemali významný vplyv na účtovnú závierku:

Novela IAS 21 Nedostatočná vymeniteľnosť (vydaná 15. augusta 2023 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2025). 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.

5 Nové účtovné predpisy

Nasledovné nové štandardy a interpretácie, ktoré boli vydané a sú povinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2026 alebo neskôr, Spoločnosť predčasne neaplikovala.

Doplnenia k IFRS 9 a IFRS 7: Doplnenia ku klasifikácii a oceňovaniu finančných nástrojov (Účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2026 alebo neskôr). Spoločnosť plánuje aplikovať doplnenia od 1. januára 2026. Spoločnosť očakáva, že doplnenia pri ich prvej aplikácii nebudú mať významný vplyv na účtovnú závierku, pretože nebude uplatňovať voliteľnú výnimku, ktorá umožňuje spoločnosti odúčtovať svoj obchodný záväzok skôr ako k dátumu vyrovnania.

Doplnenia k IFRS 9 a IFRS 7: Zmluvy odkazujúce na elektrinu závislú od prírody (Účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2026 alebo neskôr). Spoločnosť plánuje aplikovať doplnenia od 1. januára 2026. Spoločnosť očakáva, že doplnenia pri ich prvej aplikácii nebudú mať významný vplyv na jej účtovnú závierku, pretože nakupuje elektrickú energiu prostredníctvom zmlúv o nákupe obnoviteľnej energie na prevádzku výrobných zariadení. Spoločnosť je v procese posudzovania potenciálneho vplyvu na jej účtovnú závierku vyplývajúceho z aplikácie noviel.

Ročné vylepšenia IFRS štandardov – Zv. 11 (Účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2026). Spoločnosť plánuje aplikovať doplnenia od 1. januára 2026. Spoločnosť očakáva, že doplnenia pri ich prvej aplikácii nebude mať významný vplyv na účtovnú závierku, pretože doplnenie týkajúce sa odúčtovania záväzkov z prenájmu sa vzťahuje iba na záväzky z prenájmu, ktoré boli zrušené od začiatku účtovného obdobia, v ktorom sa doplnenie prvýkrát uplatňuje.

IFRS 18 Prezentácia a zverejňovanie v účtovnej závierke (Účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr). Spoločnosť plánuje uplatňovať nový štandard od 1. januára 2027. Spoločnosť očakáva, že nový štandard pri jeho prvej aplikácii bude mať významný vplyv na jej účtovnú závierku. Spoločnosť je v procese posudzovania potenciálneho vplyvu uplatňovania IFRS 18 na svoju účtovnú závierku.

IFRS 19 Dcérske spoločnosti bez zverejnenia verejnej zodpovednosti. Zverejnenia a doplnenia k IFRS 19 (Účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr). Spoločnosť je v súčasnosti oprávnená uplatňovať IFRS 19 a plánuje aplikovať nový štandard od 1. januára 2027. Spoločnosť očakáva, že nový štandard pri jeho prvej aplikácii výrazne zníži rozsah zverejňovaných informácií v mnohých poznámkach k účtovnej závierke.

Doplnenia k IAS 21 Vplyv zmien výmenných kurzov: Prevod do hyperinflačnej prezentačnej meny (vydané 13. novembra 2025). (Účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr. Skoršia aplikácia je povolená.) Spoločnosť plánuje uplatňovať doplnenia IAS 21 a plánuje uplatňovať tieto zmeny a doplnenia od 1. januára 2027.

ČSOB Leasing, a.s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

6 Dopravné prostriedky, stroje, zariadenia a dlhodobý nehmotný majetok

Pohyby v účtovnej hodnote dlhodobého hmotného a nehmotného majetku počas rokov 2024 a 2025 boli nasledovné:

v tisícoch EUR	Motorové vozidlá	Operatívny leasing	Ostatný DHM	Celkom DHM	DNM	Celkom DNM
Obstarávacia cena k 1. januáru 2024	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)
Účtovná hodnota k 1. januáru 2024	1 491	63 021	204	64 716	2 198	2 198
Prírastky	658	20 671	28	21 357	2 396	2 396
Úbytky v zostatkovej hodnote	(376)	(9 714)	-	(10 090)	-	-
Prevod do zásob na konci nájmu	-	655	-	655	-	-
Odpisy	(188)	(12 564)	(73)	(12 825)	(940)	(940)
Zmena stavu opravnej položky	-	(802)	-	(802)	-	-
Účtovná hodnota k 31. decembru 2024	1 585	61 267	159	63 011	3 654	3 654
Obstarávacia cena k 1. januáru 2025	2 027	87 249	623	89 899	12 146	12 146
Oprávky a opravné položky	(442)	(25 982)	(464)	(26 888)	(8 492)	(8 492)
Účtovná hodnota k 1. januáru 2025	1 585	61 267	159	63 011	3 654	3 654
Prírastky	369	28 774	121	29 264	2 661	2 661
Úbytky v zostatkovej hodnote	(124)	(8 694)	-	(8 818)	-	-
Prevod do zásob na konci nájmu	-	-	-	-	-	-
Odpisy	(200)	(11 874)	(81)	(12 155)	(1 308)	(1 308)
Zmena stavu opravnej položky	-	(171)	-	(171)	-	-
Účtovná hodnota k 31. decembru 2025	1 630	69 302	199	71 131	5 007	5 007
Obstarávacia cena k 31. decembru 2025	2 182	93 977	709	96 868	15 451	15 451
Oprávky a opravné položky	(552)	(24 675)	(510)	(25 737)	(10 444)	(10 444)
Účtovná hodnota k 31. decembru 2025	1 630	69 302	199	71 131	5 007	5 007

ČSOB Leasing, a.s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

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 31.12.2025 a 31.12.2024 sú splatné nasledovne:

v tisícoch EUR	2025	2024
Do 1 roka	13 606	13 076
Nad 1 rok až do 2 rokov	9 788	9 381
Nad 2 roky až do 3 rokov	6 143	5 670
Nad 3 roky až do 4 rokov	2 811	2 417
Nad 4 roky až do 5 rokov	589	503
Nad 5 rokov	53	39
Budúce minimálne leasingové platby spolu	32 990	31 086

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 (2024: 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.

ČSOB Leasing, a.s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

7 Pohľadávky z finančného leasingu

Analýza úverovej kvality pohľadávok z finančného leasingu k 31. decembru 2025 a 31.12.2024 je nasledovná:

v tisícoch EUR	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkom
Pohľadávky z finančného leasingu	287 775	187 896	20 601	496 272
Zníženie o opravnú položku	(1 536)	(2 108)	(6 203)	(9 847)
Pohľadávky z finančného leasingu spolu	286 239	185 788	14 398	486 425

Kvalita finančných aktív z pohľadu úverového rizika je uvedená v časti Riadenie finančného rizika (pozn. č. 24).

Analýza úverovej kvality pohľadávok z finančného leasingu k 31. decembru 2024 je nasledovná:

v tisícoch EUR	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkom
Pohľadávky z finančného leasingu	588 993	107 928	27 419	724 340
Zníženie o opravnú položku	(2 249)	(409)	(8 752)	(11 410)
Pohľadávky z finančného leasingu spolu	586 744	107 519	18 667	712 930

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

v tisícoch EUR	2025	2024
Právnické osoby	407 780	589 566
Malí a strední podnikatelia	58 053	49 648
Súkromné osoby	30 439	85 126
Pohľadávky z finančného leasingu spolu, pred opravnými položkami	496 272	724 340

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

v tisícoch EUR	2025	2024
Opravná položka k 1. januáru	11 410	13 175
Opravná položka tvorená počas roka	10 931	9 024
Rozpustenie opravných položiek	(10 596)	(9 235)
Čiastky odpísané počas roka ako nevymožiteľné	(1 898)	(1 554)
Opravná položka k 31. decembru	9 847	11 410

ČSOB Leasing, a.s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

7 Pohľadávky z finančného leasingu (pokračovanie)

Pohľadávky z finančného leasingu a ich súčasné hodnoty sú splatné k 31.12.2025 nasledovne.

v tisícoch EUR	2025	2024
Pohľadávky z finančného leasingu	534 018	786 900
Do 1 roka	221 612	282 499
Nad 1 rok až do 2 rokov	146 826	213 011
Nad 2 roky až do 3 rokov	90 831	147 277
Nad 3 roky až do 4 rokov	41 788	84 383
Nad 4 roky až do 5 rokov	18 588	35 932
Nad 5 rokov	14 373	23 798
Nezarobený finančný výnos	(37 746)	(62 560)
Do 1 roka	(18 569)	(27 708)
Nad 1 rok až do 2 rokov	(10 537)	(17 913)
Nad 2 roky až do 3 rokov	(5 133)	(9 848)
Nad 3 roky až do 4 rokov	(2 125)	(4 480)
Nad 4 roky až do 5 rokov	(849)	(1 692)
Nad 5 rokov	(533)	(919)
Opravná položka k pohľadávkam	(9 847)	(11 410)
Do 1 roka	(4 086)	(4 083)
Nad 1 rok až do 2 rokov	(2 707)	(3 094)
Nad 2 roky až do 3 rokov	(1 675)	(2 139)
Nad 3 roky až do 4 rokov	(771)	(1 226)
Nad 4 roky až do 5 rokov	(343)	(522)
Nad 5 rokov	(265)	(346)
Súčasná hodnota pohľadávok z finančného leasingu	486 425	712 930
Do 1 roka	198 957	250 708
Nad 1 rok až do 2 rokov	133 582	192 004
Nad 2 roky až do 3 rokov	84 023	135 290
Nad 3 roky až do 4 rokov	38 892	78 677
Nad 4 roky až do 5 rokov	17 396	33 718
Nad 5 rokov	13 575	22 533

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

8 Spotrebné úvery

Analýza úverovej kvality pohľadávok zo spotrebných úverov k 31. decembru 2025 je nasledovná:

v tisícoch EUR	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkom
Pohľadávky zo spotrebných úverov	690 233	235 405	12 693	938 331
(Zníženie)/ zvýšenie o opravnú položku	(1 754)	(3 583)	(3 320)	(8 657)
Pohľadávky zo spotrebných úverov spolu	688 479	231 822	9 373	929 674

Kvalita finančných aktív z pohľadu úverového rizika je uvedená v časti Riadenie finančného rizika (pozn. č. 24).

Medziročný nárast expozície vykazanej v Stage 2 bol zapríčinený najmä prechodom na nové modely ECL...

Analýza úverovej kvality pohľadávok zo spotrebných úverov k 31. decembru 2024 bola nasledovná:

v tisícoch EUR	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkom
Pohľadávky zo spotrebných úverov	547 400	54 438	10 310	612 148
Zníženie o opravnú položku	(1 528)	(667)	(2 623)	(4 818)
Pohľadávky zo spotrebných úverov spolu	545 872	53 771	7 687	607 330

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

v tisícoch EUR	2025	2024
Právnické osoby	819 195	547 763
Malí a strední podnikatelia	45 929	49 360
Súkromné osoby	73 207	15 274
Pohľadávky zo spotrebných úverov spolu, pred znížením o opravnú položku	938 331	612 397

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

v tisícoch EUR	2025	2024
Opravná položka k 1. januáru	4 818	4 923
Opravná položka tvorená počas roka	10 063	4 607
Rozpustenie opravných položiek	(5 203)	(3 918)
Čiastky odpísané počas roka ako nevymožiteľné	(1 020)	(794)
Opravná položka k 31. decembru	8 657	4 818

ČSOB Leasing, a.s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

9 Ostatné poskytnuté úvery a pôžičky

Analýza úverovej kvality ostatných poskytnutých úverov a pôžičiek k 31. decembru 2025 je nasledovná:

v tisícoch EUR	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkom
Obchodné pôžičky a preddavky poskytnuté predajcom vozidiel	49 247	83 997	66	133 310
Zmenky	52 647	-	-	52 647
Zníženie o opravnú položku	(319)	(400)	(52)	(771)
Pohľadávky z poskytnutých úverov a pôžičiek spolu	101 575	83 597	14	185 186

Kvalita finančných aktív z pohľadu úverového rizika je uvedená v časti Riadenie finančného rizika (pozn. č. 24).

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 2025 v sume 32 513-tisíc EUR (2024: 22 798-tisíc EUR).

Analýza úverovej kvality ostatných poskytnutých úverov a pôžičiek k 31. decembru 2024 je nasledovná:

v tisícoch EUR	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkom
Obchodné pôžičky a preddavky poskytnuté predajcom vozidiel	83 647	44 353	532	128 532
Zmenky	52 042	-	-	52 042
Zníženie o opravnú položku	(228)	(319)	(396)	(943)
Pohľadávky z poskytnutých úverov a pôžičiek spolu	135 461	44 034	136	179 631

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

v tisícoch EUR	2025	2024
Opravná položka k 1. januáru	943	795
Opravná položka tvorená počas roka	322	340
Rozpustenie opravných položiek	(494)	(192)
Čiastky odpísané počas roka ako nevymožiteľné	-	-
Opravná položka k 31. decembru	771	943

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

10 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 2025. Spoločnosť prispôbila prehľad opravných položiek a jeho členenie počtu a štruktúre ECL modelov.

v tisícoch EUR	1.1.2025		zaúčtovania		odúčtovania		PD/LGD/EAD		Zvýšenie z dôvodu		Zníženie z dôvodu		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/ v modeloch/ postupu metodológ		Výnosy	
	1.1.2025		zaúčtovania		odúčtovania		PD/LGD/EAD		Zvýšenie z dôvodu		Zníženie z dôvodu		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/ v modeloch/ postupu metodológ		Výnosy	
	1	(1)	5	(1)	(8)	6	1	(1)	5	(1)	(9)	(1)	7	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	1	-
Finančné aktíva (pozn. č.7,8 a 9)																						
Verejná správa																						
Stage 1	1	(1)	5	(1)	(9)	(1)	1	(1)	5	(1)	(9)	(1)	7	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	(7)	-
Stage 2			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	-
Stage 3			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Corporate	9 042		6 557	(481)	(4 373)	2 619	412	(2 800)	(538)	10 438	(399)											
Stage 1	1 711		6 557	(101)	(3 855)	(2 084)	(3)	-	(544)	1 681	-											
Stage 2	1 885		-	(40)	972	2 197	32	-	6	5 052	-											
Stage 3	5 446		-	(340)	(1 490)	2 506	383	(2 800)	-	3 705	(399)											
Retail	8 315		692	(28)	213	(44)	72	(127)	(155)	8 938	(64)											
Stage 1	1 352		692	(15)	293	(154)	-	-	(223)	1 945	-											
Stage 2	903		-	(3)	95	(30)	3	-	68	1 036	-											
Stage 3	6 060		-	(10)	(175)	140	69	(127)	-	5 957	(64)											
Spolu	17 357		7 254	(510)	(4 168)	2 581	484	(2 927)	(694)	19 377	(463)											

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

10 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 2024:

			Zvýšenie z dôvodu	Zníženie z dôvodu	Zmena úverového rizika bez zmeny stadia (zmena PD/LGD/EAD)	Zmena úverového rizika - presun medzi stadiami	Zmena z dôvodu modifikácie (forborne)	Zmena z dôvodu odpisu/ v modeloch/ postupu metodológ	Výnosy z odpisov
v tisícoch EUR	1.1.2024	31.12.2024	zaúčtovania	odúčtovania	PD/LGD/EAD				
<i>Finančné aktíva</i> <i>(pozn. č. 7, 8 a 9)</i>									
Verejná správa	-	3	-	-	(3)	-	-	-	-
Stage 1	1	3	-	-	(3)	-	-	-	1
Stage 2	(1)	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Stage 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Corporate	8 130	531	(797)		1 245	(432)	3	(28)	9 042
Stage 1	1 880	149	(6)		271	(3)	-	-	1 711
Stage 2	1 819	382	(17)		(831)	(441)	3	-	1 885
Stage 3	4 431	-	(774)		1 805	12	-	(28)	5 446
Retail	10 965	5 567	(912)		(8 241)	1 526	1 709	(2 299)	(607)
Stage 1	1 938	3 081	(211)		(3 412)	(44)	-	-	1 352
Stage 2	4 235	1 309	(216)		(2 437)	(2 132)	144	-	903
Stage 3	4 792	1 177	(485)		(2 392)	3 702	1 565	(2 299)	6 060
Spolu	19 095	6 101	(1 709)		(6 999)	1 094	1 712	(2 327)	17 357

10 Opravné položky (pokračovanie)									
Nasledujúca tabuľka ukazuje pohyby hrubej účtovnej hodnoty (GCA) Úverov poskytnutých klientom v amortizovanej hodnote podľa jednotlivých stageov roku 2025.									
v tisícoch EUR									
		Zvýšenie z dôvodu	Zníženie z dôvodu	Zmena úverového rizika bez zmeny stageu (zmena PD/LGD/EAD)	Zmena úverového rizika - presun medzi stadiami	Zmena z dôvodu modifikácie (forborne)	Zmena z dôvodu odpisu/ v modeloch/ odpredaja	Zníženie z dôvodu	
1.1.2025 zaúčtovania odúčtovania									
1.1.2025	1 269	310	(137)	3 644	13	-	-	-	5 100
Finančné aktíva (pozn. č. 7, 8 a 9)									
Verejná správa									
Stage 1	1 215	310	(137)	2 489	(5)	-	-	-	3 873
Stage 2	53	-	-	784	11	-	-	-	848
Stage 3	-	-	-	371	8	-	-	-	380
Corporate	1 310 243	183 930	(98 801)	(15 363)	561	16 669	(2 800))	3 010	(58) 1 397 392
Stage 1	1 084 321	183 930	(77 424)	(42 964)	(16 355)	265	-	(240 489)	- 891 284
Stage 2	190 938	-	(19 968)	33 528	20 549	7 526	-	243 499	- 476 071
Stage 3	34 985	-	(1 409)	(5 927)	(3 633)	8 878	(2 800)	-	(58) 30 037
Retail	202 161	22 652	(20 963)	12 436	(1 353)	2 266	(126)	1 218	- 218 291
Stage 1	184 278	22 652	(19 066)	30 208	9 539	38	-	(34 899)	- 192 751
Stage 2	15 700	-	(1 848)	(17 798)	(10 909)	1 434	-	36 117	- 22 696
Stage 3	2 183	-	(49)	27	16	793	(126)	-	- 2 844
Spolu	1 513 673	206 892	(119 901)	718	(778)	18 935	(2 926)	4 228	(58) 1 620 783
10 Opravné položky (pokračovanie)									

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

Nasledujúca tabuľka ukazuje pohyby hrubej účtovnej hodnoty (GCA) Úverov poskytnutých klientom v amortizovanej hodnote podľa jednotlivých stageov roku 2024.

v tisícoch EUR		1.1.2024	zaúčtovania	odúčtovania	PD/LGD/EAD	Zmena úverového rizika bez zmeny stageu (zmena medzi stagemí	Zmena z dôvodu modifikácie (fórborne)	Zmena z dôvodu odpisu/ v modeloch/ postupu	Zníženie z dôvodu odpredaja	31.12.2024
<i>Finančné aktíva</i> (pozn. č. 7, 8 a 9)										
Verejná správa		4 188	123	-	(3 043)	-	-	-	-	1 269
Stage 1		4 115	123	-	(3 023)	-	-	-	-	1 215
Stage 2		73	-	-	(20)	-	-	-	-	53
Stage 3		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Corporate		1 226 351	173 565	(87 929)	(15 025)	1 819	13 879	(2 403)	(15)	1 310 243
Stage 1		887 066	173 565	(63 047)	64 516	22 220	-	-	-	1 084 321
Stage 2		312 566	-	(23 142)	(87 517)	(17 336)	6 367	-	-	190 938
Stage 3		26 719	-	(1 740)	7 976	(3 065)	7 512	(2 403)	(15)	34 985
Retail		188 024	22 066	(23 303)	6 118	3 771	5 562	(77)	-	202 161
Stage 1		158 383	22 066	(19 050)	9 918	12 960	-	-	-	184 278
Stage 2		28 080	-	(3 985)	(2 774)	(9 203)	3 581	-	-	15 700
Stage 3		1 561	-	(269)	(1 026)	14	1 981	(77)	-	2 183
Spolu		1 418 563	195 755	(111 232)	(11 950)	5 590	19 441	(2 480)	(15)	1 513 673

ČSOB Leasing, a.s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

10 Opravné položky (pokračovanie)

Nasledujúca tabuľka ukazuje presuny hrubej účtovnej hodnoty (GCA) Úverov poskytnutých klientom v amortizovanej hodnote medzi stageami v roku 2025.

v tisícoch EUR	Zo stageu 1	Zo stageu 2	Zo stageu 3	Celkom
Do stageu 1	-	29 080	484	29 564
Do stageu 2	273 203	-	3 371	276 575
Do stageu 3	8 269	7 388	-	15 657
Pohľadávky z poskytnutých úverov a pôžičiek spolu	281 472	36 468	3 855	321 796

Nasledujúca tabuľka ukazuje presuny hrubej účtovnej hodnoty (GCA) Úverov poskytnutých klientom v amortizovanej hodnote medzi stageami v roku 2024.

v tisícoch EUR	Zo stageu 1	Zo stageu 2	Zo stageu 3	Celkom
Do stageu 1	-	160 668	715	161 383
Do stageu 2	112 087	-	1 374	113 461
Do stageu 3	10 462	11 720	-	22 182
Pohľadávky z poskytnutých úverov a pôžičiek spolu	122 549	172 388	2 089	297 026

11 Finančné deriváty

Zabezpečovanie derivátov predstavujú finančné aktíva a záväzky, ktoré sú predmetom započítania, rámcových zmlúv o vzájomnom započítaní alebo podobných dohôd (právne vynútiteľných). Zabezpečovacie deriváty sú prezentované vo výkaze finančnej pozície v hrubej výške. V prípade vzájomného započítania by čistá hodnota predstavovala pasívum vo výške EUR 4 721 EUR (2024: pohľadávku 7 970 EUR).

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

Nasledujúca tabuľka zobrazuje informácie o zabezpečovacích nástrojoch na zabezpečenie peňažných tokov k 31.12.2025 a 31.12.2024.

v tisícoch EUR		Účtovná hodnota		Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacích nástrojov použitá pre určenie neefektivity zabezpečenia
31.12.2025	Nominálna hodnota	aktív	pasív	
Úrokové swapy				
Portfóliové zabezpečenie rizika úrokových sadzieb	1 222 751	2 410	7 132	(4 363)

ČSOB Leasing, a.s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

31.12.2024	Nominálna hodnota	Účtovná aktív	hodnota pasív	Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacích nástrov použitá pre určenie neefektivity zabezpečenia
Úrokové swapy				
Portfóliové zabezpečenie rizika úrokových sadzieb	1 276 968	5 105	13 075	(8 419)

Spoločnosť k 31. decembru 2025 vykázala kladné precenenie zabezpečovacích nástrojov v sume 5 984 tis. EUR (2024: záporné precenenie 31 869 tis. EUR). Výška precenenia je kalkulovaná ako rozdiel medzi pohybom fair value zabezpečovacích derivátov vrátane pohybu úrokov a celkovou odloženou daňou zo zabezpečovacích derivátov.

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

11 Finančné deriváty (pokračovanie)

Zabezpečené peňažné toky sú splatné v nasledovných obdobiach:

v tisícoch EUR	2025	2024
Do 1 mesiaca	-	-
Od 1 mesiaca do 3 mesiacov	7 299	6 994
Od 3 mesiacov do 12 mesiacov	18 243	19 426
Od 12 mesiacov do 5 rokov	25 375	30 925
nad 5 rokov	108	59
Zabezpečené peňažné toky spolu	51 025	57 404

Protistranou derivátu je Československá obchodná banka, a.s., materská spoločnosť účtovnej jednotky. Úverový rating protistrany k 31. decembru 2025 je Baa3 (Moody's) a 31. decembru 2024 je Baa3 (Moody's).

12 Peniaze a účty v bankách

Tabuľka nižšie uvádza úverovú kvalitu zostatkov peňazí a peňažných ekvivalentov:

v tisícoch EUR	2025	2024
<i>Pred splatnosťou a bez znakov zníženia hodnoty</i>		
Peniaze v hotovosti	21	22
Peniaze na bankových účtoch, z toho	18 678	20 281
A3 rating podľa Moody's	21	17
Baa3 rating podľa Moody's	18 493	20 223
Bez ratingu podľa Moody's	164	41
Spolu peniaze a účty v bankách	18 699	20 303

Spoločnosť má koncentráciu úverového rizika voči bankám, keďže zostatok v troch bankách predstavuje 99,78 % peňazí a účtov bankách (2024: 99,89 % 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.

13 Základné imanie a nerozdelené zisky

Základné imanie pozostáva z 15 000 ks kmeňových akcií (2024: 15 000 ks) v nominálnej hodnote 3 319,39 EUR na akciu (2024: 3 319,39 EUR). Všetky tieto akcie boli splatené v plnej výške.

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo 19. mája 2025 individuálnu účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce obdobie, pričom rozhodlo o prídelení do sociálneho fondu vo výške 138-tisíc EUR. Zároveň valné zhromaždenie rozhodlo o nevyplatení dividendy zo zisku za rok 2024 (2024: valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo nevyplatenie dividendy zo zisku za rok 2023).

V záujme dodržania stanoveného pomeru vlastného imania k záväzkom, ktorý je uvedený v bode č.25 poznámok, manažment navrhol nevyplatiť dividendu zo zisku za rok 2025. Spoločnosť navýši vlastné imanie o nerozdelený zisk vo výške 20 539-tis. EUR.

14 Zákonný rezervný fond

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

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 31.12.2025 9 958-tisíc EUR (2024: 9 958-tisíc EUR). Tento fond nie je možné vyplatiť ako dividendy a existuje na krytie budúcich strát.

15 Bankové úvery a iné pôžičky

K 31. decembru 2025 a 31. decembru 2024 má Spoločnosť úvery od bánk v nasledovnej výške a štruktúre:

v tisícoch EUR	2025	2024
Splatnosť do 1 roka	112 711	110 270
Banky KBC Group NV	10 007	10 009
Priama materská spoločnosť	102 704	100 261
Splatnosť nad 1 rok	158 156	150 636
Banky KBC Group NV	49 101	49 102
Priama materská spoločnosť	109 055	101 534
Spolu	270 867	260 906
Úvery s fixnou sadzbou:	163 377	153 195
Úvery s pohyblivou sadzbou	107 490	107 711
Bankové úvery a iné pôžičky spolu	270 867	260 906

Splatnosť úverov nad 1 rok k 31. decembru 2025 a 31. decembru 2024 bola nasledovná:

v tisícoch EUR	2025	2024
Splatnosť od 1 do 2 rokov	49 101	5 000
Splatnosť od 2 do 5 rokov	19 030	85 957
Splatnosť nad 5 rokov	90 025	59 679

16 Emitované dlhopisy

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 + 0,437 %, výnos splatný štvrťročne ACT/360. Účtovná hodnota k 31. decembru 2025 predstavuje 1 252 514-tisíc EUR (2024: 1 168 187-tisíc EUR).

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

17 Ostatné záväzky

v tisícoch EUR	2025	2024
Záväzky z poistenia	1 053	856
Záväzky z titulu DPH	4 872	3 786
Záväzky voči zamestnancom	4 864	4 939
Záväzky voči dealerom	2 217	2 080
Nevyfakturované dodávky prevádzka	2 087	2 314
Iné záväzky	2 054	2 005
Ostatné záväzky spolu	17 147	15 980

18 Daň z príjmu

(a) Zložky dane z príjmov

Daň z príjmov zahŕňa nasledujúce:

v tisícoch EUR	2025	2024
Náklad na daň z príjmu	3 876	5 277
Odložená daň	719	1 032
Spolu daňový náklad za rok	4 595	6 309

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

Sadzbou dane bola 24 % (2024: 21 %). Prevod od teoretickej dane k vykázanej celkovej dani je uvedený nižšie:

v tisícoch EUR	2025	2024
Zisk pred zdanením	25 134	26 319
Teoretická daň z príjmov vypočítaná sadzbou dane 24 % (2024: 21 %)	6 032	5 527
Vplyv daňovo neuznateľných nákladov	(998)	1 120
Dividendové výnosy nepodliehajúce dani	(439)	(338)
Celková vykázaná daň za rok	4 595	6 309

(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	2025	2024
Opravná položka k pohľadávkam z finančného leasingu, splátkového predaja a spotrebného úveru	4 175	3 041
Dopravné prostriedky, stroje a zariadenia	(400)	(4 039)
Rezervy a dohadné položky	23	1 076
Zabezpečovacie deriváty	1 047	1 677
Odložený daňová pohľadávka / (záväzok)	4 845	1 755

ČSOB Leasing, a.s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

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 2025, z ktorej sa stane splatná daň v roku 2026 bude vyrovnaná v roku 2027, po podaní daňového priznania za rok 2026. 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.

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

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

Odložená daň bola prepočítaná sadzbou 24 %, ktorá je platná pre daňové obdobia začínajúce od 1. januára 2025 (2024: 21 %).

Expiráciu odpočítateľných dočasných rozdielov ukazuje nasledujúca tabuľka:

v tisícoch EUR	2025	2024
Do 1 roka	2 014	2 505
Od 1 roka do 2 rokov	944	(250)
Od 2 rokov do 3 rokov	944	(250)
Od 3 rokov do 4 rokov	944	(250)
Spolu	4 845	1 755

19 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	2025	2024
Úrokové výnosy		
Finančný leasing	28 770	33 561
Spotrebné úvery	40 076	27 694
Obchodné pôžičky a preddavky predajcom vozidiel	3 632	5 710
Ostatné úrokové výnosy (záporné úroky)	197	184
Úrokové výnosy / (náklady) zo zabezpečovacích derivátov	(1 596)	17 296
Úrokové výnosy spolu	71 079	84 445
Úrokové náklady		
Úrokové náklady na úvery a dlhopisy	38 636	54 856
Úrokové náklady spolu	38 636	54 856
Čisté úrokové výnosy	32 443	29 589

ČSOB Leasing, a.s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

19 Úrokové výnosy a náklady (pokračovanie)

Úrokové výnosy obsahujú aj 525-tisíc EUR (2024: 384-tisíc EUR) plynúcich zo spotrebných úverov so znakmi zníženia hodnoty a 1 080-tisíc EUR (2023: 834-tisíc EUR) plynúcich z pohľadávok z finančného leasingu, ktoré vykazovali znaky zníženia hodnoty.

20 Výnosy z poplatkov a provízií

v tisícoch EUR	2025	2024
Výnosy z poistných provízií	13 591	12 451
Iné poplatky	2 453	1 966
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	16 044	14 417

21 Výnosy a náklady z operatívneho leasingu

Po ukončení operatívneho leasingu, následnom predaji predmetu leasingu a dodaní zákazníkov Spoločnosť účtuje výnos z predaja aktív operatívneho leasingu.

v tisícoch EUR	2025	2024
Výnosy z prenájmu	14 945	15 103
Výnosy zo služieb	8 766	8 948
Zisk z predaja majetku	2 250	2 413
Poistenie	8	92
Manká a škody	295	346
Výnosy z operatívneho leasingu spolu	26 264	26 902
Náklady na prenájom (odpisy)	11 875	12 565
Náklady na služby	6 989	7 634
Poistenie	-	-
Manká a škody	275	290
Náklady na operatívny leasing	19 139	20 489

ČSOB Leasing, a.s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

22 Náklady na zamestnancov

v tisícoch EUR	2025	2024
Mzdy	10 732	10 188
Odmeny členom štatutárnych orgánov	118	111
Náklady na sociálne zabezpečenie	4 087	3 997
Náklady na ostatné zákonné poistenie	996	1 074
Ostatné náklady na zamestnancov	165	98
Náklady na zamestnancov spolu	16 098	15 468

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.

23 Ostatné prevádzkové náklady

v tisícoch EUR	2025	2024
Odborné poplatky	1 647	1 559
Informačné technológie	3 439	3 480
Nájomné	1 592	1 425
Marketingové náklady	705	696
Odpisy budov a zariadení na vlastné použitie (bod č. 6 poznámok)	516	398
Amortizácia nehmotného majetku (bod č. 6 poznámok)	1 307	940
Telekomunikácia a poštovné	208	235
Náklady na auto park, iné ako nájomné	300	344
Školenia	134	171
Služobné cesty a náklady na reprezentáciu	145	159
Personálny leasing	-	-
Čistá tvorba/(rozpustenie) opravných položiek na nefinančný majetok	14	(14)
Audít	54	54
Ostatné prevádzkové náklady	1 551	737
Ostatné prevádzkové náklady spolu	11 612	10 184

24 Riadenie finančného rizika

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

Úvod. Riziko je neodmysliteľnou súčasťou aktivít Spoločnosti. Riziko je riadené aktívnou identifikáciou, meraním a monitorovaním rizikových faktorov. Spoločnosť je vystavená rôznym finančným rizikám zahrňujúcim úverové riziko, riziko likvidity, trhovému riziku a operačné 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.

24 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 2025:

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	11 375	11 375	475 050	358 125
Spotrebné úvery	4 355	4 355	925 319	677 519
Ostatné poskytnuté úvery a pôžičky	-	-	132 622	69 135
Zmenky	-	-	52 564	-

Vplyv zabezpečenia k 31. decembru 2024:

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	175	175	711 341	588 542
Spotrebné úvery	-	-	607 330	491 655
Ostatné poskytnuté úvery a pôžičky	376	376	127 249	69 135
Zmenky	-	-	52 006	-

Koncentrácia úverového rizika. Spoločnosť má koncentráciu úverového rizika, keďže zostatok voči jednej protistrane k 31. decembru 2025 bol 32 513-tisíc EUR (31. december 2024: 22 798-tisíc EUR).

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

ČSOB Leasing, a.s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

24 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 zaistiťovania dostupných zdrojov prostredníctvom zmluvných kreditných nástrojov na financovanie činnosti Spoločnosti. Vzhľadom na druh podnikania, Spoločnosť má za cieľ udržanie flexibility vo financovaní za pomoci udržania dostupnosti zmluvných úverových línií.

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 poskytuje vernejšie zobrazenie finančnej situácie ako vykazovanie krátkodobých a dlhodobých aktív a pasív.

Nížšie uvedená tabuľka uvádza finančné aktíva a záväzky k 31. decembru 2025 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	17 320	37 136	140 326	277 803	13 840	486 425
Spotrebné úvery	26 228	58 129	206 799	606 123	32 395	929 674
Ostatné poskytnuté úvery a pôžičky	66	129 191	599	55 330	0	185 186
Ostatné pohľadávky (bez dani)	3 449	-	-	-	-	3 449
Finančné deriváty	-	5	309	1920	177	2 411
Peniaze a účty v bankách	18 699	-	-	-	-	18 699
Finančné aktíva spolu	65 762	224 461	348 033	941 176	46 412	1 625 844

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	11 471	3 824	116 482	115 367	23 724	270 868
Budúce úroky k bankovým úverom a iným pôžičkám	258	396	1 634	3 727	541	6 556
Emitované dlhopisy	2 514	-	0	1 250 000	-	1 252 514
Budúce úroky k emitovaným dlhopisom	-	7 803	-	-	0	7 803
Záväzky voči zákazníkom	1 245	-	-	-	-	1 245
Záväzky voči dodávateľom	9 450	-	-	-	-	9 450
Ostatné záväzky	10 251	-	-	-	-	10 251
Finančné deriváty	-	1	71	7 054	6	7 132
Finančné záväzky spolu	35 189	12 024	118 187	1 376 148	24 271	1 565 819

Rozdiel v likvidite vyplývajúci z finančných nástrojov	30 573	212 437	229 846	-434 972	22 141	60 025
---	---------------	----------------	----------------	-----------------	---------------	---------------

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

24 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.

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 2024 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	21 484	47 097	175 612	445 858	22 879	712 930
Spotrebné úvery	17 680	39 771	142 986	390 615	16 527	607 579
Ostatné poskytnuté úvery a pôžičky	101	126 314	587	52 629	-	179 631
Ostatné pohľadávky (bez daní)	1 940	-	-	-	-	1 940
Finančné deriváty	-	20	537	4 369	179	5 105
Peniaze a účty v bankách	20 303	-	-	-	-	20 303
Finančné aktíva spolu	61 508	213 202	319 722	893 471	39 585	1 527 488

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	11 390	3 955	115 344	117 377	20 277	268 343
Emitované dlhopisy	3 187	9 893	-	1 165 000	-	1 178 080
Závazky voči zákazníkom	2 358	-	-	-	-	2 358
Závazky voči dodávateľom	6 270	-	-	-	-	6 270
Ostatné záväzky	10 206	-	-	-	-	10 206
Finančné deriváty	-	-	243	12 308	524	13 075
Finančné záväzky spolu	33 411	13 848	115 587	1 294 685	20 801	1 478 332

Rozdiel v likvidite vyplývajúci z finančných nástrojov	28 097	199 354	204 135	(401 214)	18 784	49 156
---	---------------	----------------	----------------	------------------	---------------	---------------

* 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 tovaroch alebo službách nepredstavujú finančné nástroje, na ktoré sa vzťahujú zverejnenia likvidity.

24 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 expozície Spoločnosť používa skóringové modely. Na základe skóre týchto expozícií sú tieto expozície 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 expozície v prípade zlyhania („EAD“) a straty v prípade zlyhania („LGD“), ako aj proces ich pravidelného výpočtu, hodnotenia a monitorovania. Klienti hodnotení retailovými modelmi (najmä fyzické osoby a MicroSME klienti) nemajú priradený rating, ale na základe skóre sú zatriedení do poolov so spoločnou hodnotou PD a iných rizikových parametrov. V schvaľovacom procese úverov sa využívajú skóringové modely, ktoré ovplyvňujú kvalitu portfólia úverov schválených Spoločnosťou.

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

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

24 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 2025. 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	-	-	-	18 699	18 699
Finančné aktíva z toho:	18 806	1 000 079	8 893	-	1 027 778
Verejná správa	-	1 395	-	-	1 395
Corporate	17 606	389 505	1 397	-	408 508
Retail	1 200	609 179	7 496	-	617 875
Spolu	18 806	1 000 079	8 893	18 699	1 046 477
Podsúvahové záväzky**	2 459	19 290	379	-	22 128
Celková expozícia úverového rizika	21 265	1 019 369	9 272	18 699	1 068 605

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

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

Stage 1 k 31. decembru 2024:

v tisícoch EUR	Rating				Spolu
	1 - 3	4 - 7	8 - 9	Nezaradené*	
Účty bánk	-	-	-	20 303	20 303
Finančné aktíva z toho:	42 133	934 149	241 515	-	1 217 797
Verejná správa	-	191	16	-	207
Corporate	40 920	499 102	59 172	-	599 194
Retail	1 213	434 856	182 327	-	618 396
Spolu	42 133	934 149	241 515	20 303	1 238 100
Podsúvahové záväzky**	9 964	69 069	-	-	79 033
Celková expozícia úverového rizika	52 097	1 003 218	241 515	20 303	1 317 133

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

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

ČSOB Leasing, a.s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

24 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 2025. 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:	19 787	389 943	97 200	-	506 930
Verejná správa	-	290	29	-	319
Corporate	18 982	315 453	31 655	-	366 090
Retail	805	74 200	65 516	-	140 521
Spolu	19 787	389 943	97 200	-	506 930
Podsúvahové záväzky**	1 949	35 610	484	-	38 043
Celková expozícia úverového rizika	21 736	425 553	97 684	-	544 973

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

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

Stage 2 k 31. decembru 2024:

v tisícoch EUR	Rating				Spolu
	1 - 3	4 - 7	8 - 9	Nezaradené*	
Účty bánk	-	-	-	-	-
Finančné aktíva z toho:	3 574	140 069	63 219	-	206 862
Verejná správa	-	-	-	-	-
Corporate	3 574	119 747	21 308	-	144 629
Retail	-	20 322	41 911	-	62 233
Spolu	3 574	140 069	63 219	-	206 862
Podsúvahové záväzky**	-	20 321	1 083	-	21 404
Celková expozícia úverového rizika	3 574	160 390	64 302	-	228 266

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

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

ČSOB Leasing, a.s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

24 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 2025. 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:	33 424
Verejná správa	-
Corporate	13 414
Retail	20 010
Spolu	33 424
Podsúvahové záväzky*	-
Celková expozícia úverového rizika	33 424

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

Stage 3 k 31. decembru 2024:

v tisícoch EUR	Rating 10-12
Účty bánk	-
Finančné aktíva z toho:	38 404
Verejná správa	-
Corporate	18 448
Retail	19 956
Spolu	38 404
Podsúvahové záväzky*	135
Celková expozícia úverového rizika	38 539

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

Rozdelenie finančných aktív podľa produktov je uvedené v častiach Pohľadávky z finančného leasingu, Spotrebné úvery a Ostatné poskytnuté úvery a pôžičky (pozn. č. 7, 8 a 9).

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

24 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.

Limity úrokových rozdielov - GAP limity úrokových rozdielov obmedzujú nadmerné vystavenie sa zmenám úrokových sadzieb. Zabezpečujú, aby výkyvy trhových sadzieb nespôsobovali prudkú volatilitu čistého úrokového príjmu Spoločnosti. Udržiavaním úrokových rozdielov v rámci schválených limitov sa Spoločnosť môže vyhnúť nadmernej citlivosti na cykly sadzieb a zároveň si udržať stabilné výnosy.

Tabuľka kumulatívnych limitov pre úrokové medzery k 31.12.2025:

v tis.	GAP 1M	GAP 2M	GAP 3M	GAP 4M	GAP 5M	GAP 6M	GAP 7M	GAP 8M	GAP 9M	GAP 10M	GAP 11M
EUR limit +/-	150	150	150	130	130	130	110	110	110	100	90
EUR pozícia	-92	-46	-124	-79	-34	-117	-73	-33	-108	-67	-27
v tis.	GAP 1R	GAP 1,5R	GAP 2R	GAP 2,5R	GAP 3R	GAP 3,5R	GAP 4R	GAP 5R	GAP 6R	GAP 7R	GAP nad 7R
EUR limit +/-	90	70	50	27	21	15	9	16	9	9	9
EUR pozícia	-96	-80	-60	-44	-29	-30	-18	-8	-3	0	0

Tabuľka kumulatívnych limitov pre úrokové medzery k 31.12.2024:

v tis.	GAP 1M	GAP 2M	GAP 3M	GAP 4M	GAP 5M	GAP 6M	GAP 7M	GAP 8M	GAP 9M	GAP 10M	GAP 11M
EUR limit +/-	150	150	150	130	130	130	110	110	110	100	90
EUR pozícia	-86	-42	12	53	94	9	49	86	10	48	85
v tis.	GAP 1R	GAP 1,5R	GAP 2R	GAP 2,5R	GAP 3R	GAP 3,5R	GAP 4R	GAP 5R	GAP 6R	GAP 7R	GAP nad 7R
EUR limit +/-	90	70	50	27	21	15	9	16	9	9	9
EUR pozícia	13	12	15	16	9	-5	-5	-9	-2	0	0

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

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 odráža vplyv zabezpečenia úrokového rizika využitím zabezpečovacích derivátov.

v tisícoch EUR	2025	2024
Vplyv na zisk z nárastu trhových úrokov o 50 bazických bodov (2024: o 50 bodov)	(830)	485
Vplyv na zisk z poklesu trhových úrokov o 50 bazických bodov (2024: o 50 bodov)	830	(485)

25 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	2025	2024
Záväzky	1 558 601	1 467 534
Vlastné imanie	154 692	130 818
Pomer vlastného imania k záväzkom	9,93%	8,91%

ČSOB Leasing, a.s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

26 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 trhovách 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 trhovú medzibankovú úrokovú mieru. 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 2025				31. december 2024			
	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	21	-	-	21	22	-	-	22
Bežné účty v bankách	-	18 678	-	18 678	-	20 281	-	20 281
Pohľadávky z finančného leasingu	-	-	489 380	486 425	-	-	701 873	712 930
Spotrebné úvery	-	-	936 778	929 674	-	-	598 013	607 579
Ostatné poskytnuté úvery a pôžičky	-	-	132 702	132 622	-	-	127 717	127 625
Ostatné pohľadávky (bez daní)	-	3 449	-	3 449	-	1 940	-	1 940
Zmenky	-	-	52 564	52 564	-	-	52 006	52 006
Spolu	21	22 127	1 611 424	1 623 433	22	22 221	1 479 609	1 522 383
Bankové úvery a iné pôžičky	-	-	270 199	270 868	-	-	263 123	260 906
Emitované dlhopisy	-	-	1 254 417	1 252 514	-	-	1 158 921	1 168 187
Záväzky voči zákazníkom	-	1 245	-	1 245	-	2 358	-	2 358
Záväzky voči dodávateľom	-	9 450	-	9 450	-	6 270	-	6 270
Ostatné záväzky*	-	7 900	2 351	10 251	-	7 871	2 335	10 206
Spolu	-	18 595	1 526 967	1 544 328	-	16 499	1 424 379	1 447 927

* 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.

26 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 zmienok sa výrazne nelíši od jej trhovej úrovne, a preto sa ich účtovná hodnota významne nelíši od reálnej hodnoty.

27 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 2019 až 2024 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 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 2025 odvolateľné prísľuby vo výške 60 172-tisíc EUR (2024: 100 571-tisíc EUR). Ide o prísľuby pre dodávateľskú sieť na financovanie kúpy predmetov leasingu.

Budúce platby z operatívneho leasingu (Spoločnosť je nájomca). Celkové budúce minimálne leasingové platby z nevypovedateľných zmlúv o operatívnom leasingu sú k 31.12.2025 a k 31.12.2024 nasledovné:

v tisícoch EUR	2025	2024
Splatné do 1 roka	974	961
Nad 1 rok až do 2 rokov	974	961
Nad 2 roky až do 3 rokov	928	913
Nad 3 roky až do 4 rokov	928	913
Nad 4 roky až do 5 rokov	918	906
Nad 5 rokov	4 243	4 183
Spolu	8 965	8 837

Náklad na operatívny leasing je uvedený v bode č. 21 poznámok.

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

28 Zmeny záväzkov vyplývajúce z finančných činností

v tisícoch EUR	Emitované dlhopisy			Bankové úvery a iné pôžičky		
	Spolu	Peňažné platby	Bezhotovostné úpravy	Spolu	Peňažné platby	Bezhotovostné úpravy
1.1.2024	1 204 243			139 429		
Príjmy z emisie dlhopisov, čerpanie úverov a pôžičiek	65 000	65 000	-	200 636	200 636	-
Nákladový úrok	(1 056)	(53 030)	51 974	260	(2 627)	2 887
Výnosový úrok	-	-	-	-	-	-
Splátky istiny	(100 000)	(100 000)	-	(79 419)	(79 419)	-
Emisné ážio pri načerpaní	-	-	-	-	-	-
Rozpustenie emisného ážia	-	-	-	-	-	-
Úpravy	-	-	-	-	-	-
31.12.2024	1 168 187			260 906		
1.1.2025	1 168 187			260 906		
Príjmy z emisie dlhopisov, čerpanie úverov a pôžičiek	85 000	85 000	-	680 090	680 090	-
Nákladový úrok	(673)	(33 932)	33 259	(83)	(5 460)	5 377
Výnosový úrok	-	-	-	-	-	-
Splátky istiny	-	-	-	(670 054)	(670 054)	-
Emisné ážio pri načerpaní	-	-	-	-	-	-
Rozpustenie emisného ážia	-	-	-	-	-	-
Úpravy	-	-	-	-	-	-
31.12.2025	1 252 514			270 868		

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

29 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 2025 resp. 31. decembru 2024 a za rok končiaci 31. decembra 2025 resp. 31. decembra 2024 boli zostatky a transakcie so spriaznenými stranami nasledovné.

v tisícoch EUR	2025				2024			
	Spoločnosti pod spoločnou kontrolou KBC				Spoločnosti pod spoločnou kontrolou KBC			
	Priama materská spoločnosť	ČSOB L Poistný Maklér	Priama materská spoločnosť	Group NV	Priama materská spoločnosť	ČSOB L Poistný Maklér	Priama materská spoločnosť	Group NV
AKTÍVA								
Účty v bankách	18 494	-	-	-	20 254	-	-	-
Zmenky (úroková sadzba 1,22 % p. a.)	52 647	-	-	-	52 042	-	-	-
Ostatné pohľadavky	-	1 700	-	-	-	-	-	1 500
Finančné deriváty	2 411	-	-	-	5 105	-	-	-
ZÁVÄZKY								
Bankové a iné pôžičky (úroková sadzba od (0,09% do 3,0 % p. a.)	211 759	-	-	59 108	201 795	-	59 111	-
Emitované dlhopisy (viď bod č. 16 poznámok)	-	-	-	1 252 514	-	-	1 168 187	-
Finančné deriváty	7 132	-	-	-	13 075	-	-	-
VÝNOSY								
Výnosy z operatívneho leasingu	1 025	-	-	237	962	-	241	-
Úrokové výnosy z vkladov	193	-	-	-	170	-	-	-
Úrokové výnosy zo zmeniek	604	-	-	-	606	-	-	-
Úrokové výnosy z iných finančných nástrojov	-	-	-	-	-	-	2	-
Výnosy z poplatkov a provízií	-	13 486	-	-	-	-	-	12 360
Výnosy z finančných derivátov	3 891	-	-	-	17 463	-	-	-
Ostatné prevádzkové výnosy	-	1 961	-	-	-	-	-	1 730
NÁKLADY								
Úrokové náklady z bankových a iných pôžičiek	5 240	-	-	137	2 801	-	80	-
Úrokové náklady z emitovaných dlhopisov	-	-	-	33 254	-	-	51 974	-
Úrokové náklady z derivátových finančných nástrojov	5 487	-	-	-	167	-	-	-
Náklady z poplatkov a provízií	199	-	-	11	204	-	18	-
Iné náklady	1 126	-	-	941	1 054	-	741	-
OSTATNÝ SÚHRNNÝ VÝSLEDOK								
Precenenie derivátov určených ako zabezpečenie peňažných tokov	5 984	-	-	-	(31 869)	-	-	-
Reklasifikácia do hospodárskeho výsledku v čase realizácie zabezpečenej položky	(1 596)	-	-	-	17 296	-	-	-

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

Zostatky a transakcie so spriaznenými stranami (pokračovanie)

Zmluvná nominálna hodnota finančných derivátov predstavovala 1 222 751-tisíc EUR (2024: 1 276 968-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:

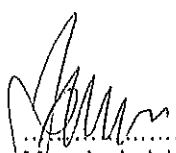
v tisícoch EUR	2025	2024
<i>Predstavenstvo</i>		
Mzdy a iné krátkodobé zamestnanecké pôžitky	526	497
Príspevky do penzijných fondov so stanovenou výškou príspevku (prvý a druhý pilier)	70	59
Pôžitky a odmeny členov predstavenstva a ostatného kľúčového vedenia spolu	596	556

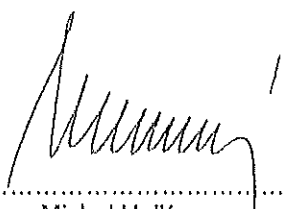
Členovia predstavenstva využívali (aj na súkromné účely) podnikové vozidlá za nákupnú cenu 95-tisíc EUR za rok končiaci 31. decembra 2025 (2024: 95-tisíc EUR), ktoré mali čistú účtovnú hodnotu 64-tisíc EUR k 31. decembru 2025 (31. december 2024: 76-tisíc EUR)

30 Udalosti po konci účtovného obdobia

Dňa 10.2.2026 bola úspešne ukončená akvizícia spoločnosti Bussiness Lease Slovakia, ktorá sa stala 100% dcérskou spoločnosťou ČSOB Leasing. ČSOB Leasing a Business Lease Slovakia začnú proces postupného spájania poskytovania služieb operatívneho leasingu.

Vedenie schválilo túto individuálnu účtovnú závierku dňa 14. mája 2026.


Mgr. Andrej Janičina
Predseda predstavenstva


Ing. Michal Holý
Člen predstavenstva