

UniCredit Leasing Slovakia, a.s.

**INDIVIDUÁLNA ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA
ZOSTAVENÁ PODĽA MEDZINÁRODNÝCH
ŠTANDARDOV FINANČNÉHO
VÝKAZNÍCTVA V ZNENÍ PRIJATOM
EURÓPSKOU ÚNIOU**

A

**SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM
ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH
PREDPISOV**

**za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2020**

PREDSLOV PREDSTAVENSTVA

Vážení akcionári, dámy a páni,

rok 2020 bol pre nás všetkých rokom výziev a jedným z najdramatickejších období od začiatku tisícročia. Museli sme a musíme sa vyrovnávať s globálnou pandémiou COVID-19, ktorá zasiahla všetky odvetvia ekonomiky a spoločenského života vrátane finančného sektora a automobilového priemyslu. Skupina UniCredit Leasing CZ a.s. a jej dcérske spoločnosti (skupina UCL CZ) sa behom celého roka aktívne a ústretovo zapájala do realizácie ochranného opatrenia štátu pri riešení krízy, napríklad za pomocou úverového moratória pre našich klientov.

Napriek náročnému roku sa nám darí naďalej držať si pozíciu lídra na českom i slovenskom trhu a najväčšej a najvýznamnejšej spoločnosti nebankového financovania v Českej republike.

Silné zázemie medzinárodnej finančnej skupiny UniCredit nám umožňuje investovať významné sumy do digitalizácie a inovácií a vďaka tomu udávať trendy v oblasti automotive, aby sme vám mohli poskytovať naše služby čo najefektívnejšie na pár kliknutí. Naplnenie tejto vízie bude mať pre nás všetkých celý rad pozitívnych dosahov.

Rok 2020 potvrdil, že sme stále zodpovedným a vyhľadávaným klientom a partnerstvom so skupinou UCL CZ je pre našich klientov najlepšou voľbou. Sme presvedčení, že naše profesionálne a kvalitné služby vám pomôžu preklenúť toto zložité obdobie a spoločne sa nám podarí rozvíjať váš rast a biznis.

Ekonomiky Česka a Slovenska boli tvrdo zasiahnuté pandémiou

Ekonomiky Česka a Slovenska v roku 2020 tvrdo poznamenala pandémia COVID-19 a automobilový priemysel patrí medzi najviac zasiahnuté. Karanténne opatrenia vlád na celom svete spôsobili bezprecedentné výpadky domáceho i zahraničného dopytu. Celková priemyselná výroba v Česku sa počas jedenástich mesiacov prepadla medziročne o 9,1 %, v odvetví výroby motorových vozidiel dokonca o 14,6 %. Na Slovensku klesla produkcia odvetvia dopravných prostriedkov priemerne o 18,1 %.

Do konca novembra sa v Česku vyrobilo 1,05 milióna nových osobných vozidiel, čo medziročne bolo o 21,2 % menej a znamenalo to návrat produkcie o sedem rokov späť. Viac než polovicu poklesu celkovej produkcie si pripísala Škoda Auto, ktorá vyrobila medziročne o 18,4 % menej vozidiel, o zvyšok poklesu sa podielili automobilky Hyundai (-25,8 %) a koncern TPCA (-26,4 %).

Automobilky a díleri pocítili dosah pandémie na počet registrovaných vozidiel. V Česku bolo minulý rok zaregistrovaných takmer 203-tisíc nových osobných vozidiel a vyše 17-tisíc ľahkých úžitkových vozidiel, čo znamená medziročný pokles o 18,8 %, resp. o 16,1 %. Počet registrácií jazdených osobných automobilov poklesol o 15 % a dosiahol necelých 15-tisíc. Pri jazdených ľahkých úžitkových vozidlách klesla produkcia o 12,9 % na 11 200. Na Slovensku dosiahol za 11 mesiacov roka medziročný prepád registrácií osobných áut 26,2 % a registrácií ľahkých úžitkových vozidiel 26,9 %.

Za prvý štvrtrok roka 2020 medziročne klesol objem nového financovania lízingovými spoločnosťami v Česku o 17,7 %. Financovanie podnikateľských subjektov, ktoré sú na trhu dominantné, kleslo o 19,5 %, pri financovaní domácností sme zaznamenali pokles o 14,4 %. Podiel lízingového financovania osobných a úžitkových áut podnikateľských subjektov v ČR vzrástol na 50,3 %, mierne poklesol podiel nákladných áut (22,0 %) a strojov a zariadení (21,3 %).

Na Slovensku medziročne klesol za prvé tri štvrtroky roka 2020 objem nového financovania lízingovými spoločnosťami o 18,0 %. Z nového financovania smerovalo 75,2 % do dopravných prostriedkov, z toho podiel osobných a úžitkových automobilov činil 58,3 % a nákladných áut 13,2 %. Stroje a zariadenia tvorili 23,9 % podiel.

Podiel operatívneho lízingu na celkovom objeme uzatvorených lízingových zmlúv za prvé tri štvrtroky tvoril v Česku 26,2 % a na Slovensku 12,8 %.

Skupina UCL CZ si udržala i počas pandémie COVID-19 pozíciu lídra

Skupina UCL CZ potvrdila na oboch trhoch aj v roku 2020 stabilnú pozíciu poskytovateľa nebankového financovania. Podľa konsolidovaných výsledkov financovali UniCredit Leasing CZ a jeho dcérske spoločnosti na oboch trhoch hnutelné i nehnuteľné veci v celkovom objeme prekračujúcom 19,4 miliardy

korún. To je o 26,03 % menej než v predošlom roku. Počet nových uzatvorených zmlúv dosiahol 32-tisíc. Noví klienti tvoria 27,25 % zo všetkých novozatvorených zmlúv.

Celková financovaná hodnota osobných automobilov do 3,5 tony medziročne klesla o 19,49 %, čo bolo spôsobené vplyvom pandémie COVID-19, ale napriek tomu si držíme rovnaký trhovú podiel ako v roku 2019. V roku 2020 sa nám podarilo nadviazať spoluprácu s importérom Ford Motor Company a prehĺbila sa vzájomná spolupráca na spoločných obchodných aktivitách s UniCredit Bank.

V spolupráci s našou materskou bankou ponúkame klientom lízingové, bankové a faktoringové služby. Synergiami medzi oboma spoločnosťami dochádza k posilňovaniu financovania strojov, zariadení a dopravnej techniky.

Udávame trend v efektívnej digitalizácii

Za tri dekády pôsobenia na českom a slovenskom trhu sa skupina UCL CZ stala výrazným lídrom trhu. Naša spoločnosť po celý čas prináša novinky a výrazné inovácie v oblastiach nebankového financovania a zákazníckeho servisu. Zmeny výrazne podporila aj globálna pandémia COVID-19, ktorá zmenila trh a zrýchlila proces digitalizácie produktov a služieb.

Hoci skupina UCL CZ dosiahla v roku 2020 nižšie finančné výsledky než v roku 2019, udržujeme tempo investícií do digitálnych a online foriem komunikácie s našimi klientmi, ako je napr. customer onboarding, ktorý bude spustený začiatkom roka 2021. Nová digitálna platforma nám umožní zásadný posun v oblasti digitalizácie služieb s cieľom poskytovať užívateľsky prívetivé a jednoduché služby a zefektívniť naše procesy na pár kliknutí tak smerom ku klientom, ako aj k obchodným partnerom.

Aby sme boli pripravení na budúcnosť, sledujeme v skupine UCL CZ aktuálne trendy. Automobilovým trhom a trhom financovania hýbu predovšetkým nástup elektromobility a snahy o zodpovedný prístup k životnému prostrediu. Týka sa to nielen jednotlivcov, ale trend elektromobility sa čoraz viac presadzuje i vo firmách. Pre lízingové spoločnosti bude čoraz dôležitejšie prinášať klientom flexibilné portfólio služieb priamo na mieru – či už v dobe trvania lízingu, dojazdu, doplnkových službách alebo možnosti poskytovať lízingové financovanie jazdených vozidiel. V oblasti financovania prebieha dôležitá zmena v operatívnom lízingu, kde sa predovšetkým pri vozidlách strednej a vyššej triedy predlžuje jeho trvanie a presahuje už 2 roky.

Naša misia aj v budúcnosti zostáva rovnaká. Sme pre klientov dôveryhodným partnerom. Digitalizácia, kvalitné produkty a zamestnanci zostávajú kľúčom k úspechu na trhu a udržaniu našej pozície lídra. Som presvedčený, že vďaka podpore akcionárov i našich zamestnancov bude UniCredit Leasing naďalej silnou, úspešnou a prosperujúcou spoločnosťou.

Ing. Jiří Matula
generálny riaditeľ
a predseda predstavenstva
UniCredit Leasing CZ, a. s.

1. PROFIL SPOLOČNOSTI

UniCredit Leasing Slovakia je lízingová spoločnosť, ktorá aktívne pôsobí na slovenskom lízingovom trhu od roku 1996 a je súčasťou finančnej skupiny UniCredit. Je jedným z popredných hráčov na domácom trhu, stabilne umiestneným v rámci vrcholných pozícií už niekoľko rokov. Dnes sa môže spoľahnúť na tím lízingových profesionálov s odbornými znalosťami domáceho finančného trhu, s podporou jednej z najväčších medzinárodných finančných sietí v Európe. S cieľom sprístupniť svoje produkty a služby bližšie k zákazníkom, a súčasne zefektívniť svoje činnosti a distribučnú sieť, spoločnosť UniCredit Leasing Slovakia upravila svoju obchodnú sieť na 5 pobočiek: v Bratislave, Banskej Bystrici, Nitre, Košiciach a v Žiline.

UniCredit je jednoduchá úspešná celoeurópska a komerčná banka, s úspešnou divíziou firemného a investičného bankovníctva, ktorá rozsiahlej klientskej základni, ktorú tvorí 26 miliónov klientov, poskytuje jedinečné služby svojej siete v západnej, strednej a východnej Európe. UniCredit ponúka svojim klientom odborné znalosti na lokálnej i medzinárodnej úrovni a poskytuje im bezkonkurenčný prístup k popredným bankám na 14 hlavných trhoch prostredníctvom svojej európskej bankovej siete: Taliansku, Nemecku, Rakúsku, Bosnu a Hercegovinu, Bulharsku, Chorvátsku, Českej republike, Maďarsku, Rumunsku, Rusku, Srbsku, Slovensku, Slovinsku a Turecku. UniCredit pomocou medzinárodnej siete zastúpení a pobočiek poskytuje služby klientom v ďalších 18 krajinách na celom svete.

Akcionárska štruktúra – vlastníci spoločnosti k 31.12.2020

Súčasná štruktúra akcionárov	podiel v %	počet akcií	podiel na ZI (v Eur)
UniCredit Leasing CZ, a.s.	100,0 %	8 000	26 560 000

Spoločnosť UniCredit Leasing Slovakia a.s. k 31.12.2020 vlastní 100 % vlastnícky podiel v nasledujúcich dcérskych spoločnostiach:

- UniCredit Broker, s.r.o.
- UniCredit Leasing Insurance Services, s. r. o.
- UniCredit Fleet Management s.r.o.

Činnosť spoločnosti

Činnosť spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia, vrátane činnosti dcérskych a sesterských spoločností, je sústredená do troch ťažiskových oblastí – lízing osobných a úžitkových automobilov, lízing ostatných dopravných prostriedkov a lízing technológií a sprostredkovanie poistenia.

V ponuke „jedného z lídrov medzi slovenskými lízingovými spoločnosťami“ UniCredit Leasing Slovakia sa už štandardne objavuje finančný i operatívny lízing na širokú škálu predmetov – osobné a úžitkové automobily, dopravné prostriedky, priemyselné stroje, technologické linky, výpočtová a kancelárska technika, poľnohospodárske stroje a zariadenia. Spoločnosť poskytuje financovanie nielen formou finančného lízingu, ale aj formou úverového produktu s názvom CarCredit či splátkového predaja pre podnikateľov a právnické osoby v oblasti technológií a dopravnej techniky nad 3,5t.

Od roku 2001 pôsobí na slovenskom poisťovacom trhu naša dcérska spoločnosť UniCredit Broker, s. r. o. Poslaním spoločnosti je zabezpečenie komplexnej starostlivosti so všetkými poistnými produktmi dostupnými na trhu. UniCredit Broker sprostredkuje našim zákazníkom komplexný balík čo najvýhodnejších poisťovacích služieb, a to nielen počas trvania financovania, ale aj po jeho ukončení. Naši zákazníci môžu vďaka úzkej a dlhoročnej spolupráci UniCredit Broker a významných slovenských poisťovní získať mnohé zvýhodnené a zľavnené ponuky.

Od roku 2004 aktívne pôsobí na slovenskom lízingovom trhu naša 100 % dcérska spoločnosť UniCredit Fleet Management, s.r.o. Táto uspokojuje potreby našich zákazníkov v oblasti operatívneho lízingu a neustále rozširuje ponuku širokého spektra produktov, ktoré zahŕňa okrem klasického operatívneho lízingu aj správu vozového parku.

2. SLOVENSKÝ LÍZINGOVÝ TRH V ROKU 2020

V roku 2020, podľa predbežných výsledkov k 31.12.2020 (so zahrnutím 90% subjektov lízingového trhu), slovenský lízingový trh z celkového pohľadu v dôsledku koronakrízy klesal. Celkový objem financovaných hnutelných a nehnuteľných predmetov vyjadrený v obstarávacej cene bez DPH dosiahol výšku 2,097 miliárd Eur, a tým dosiahol medziročný pokles 17% v porovnaní s rovnakým obdobím roku 2019. Spoločnosť UniCredit Leasing Slovakia, vrátane svojich dcérskych spoločností, k 31.12.2020 dosiahla objem financovania nových obchodov vyjadrený v obstarávacej cene vo výške takmer 257 miliónov Eur, so trhovým podielom vo výške 12,3% na celkovom objeme financovaných predmetov. Lízingový trh bol v minulom roku tvorený z hľadiska výšky objemu predovšetkým komoditou osobných a úžitkových vozidiel (avšak s poklesom 14%). Najvyšší pokles zaznamenala komodita Nákladné vozidlá, ťahače, prívesy a autobusy a to až 32%.

3. FINANCOVANIE OSOBNÝCH A ÚŽITKOVÝCH AUTOMOBILOV

V roku 2020 predstavoval objem financovania osobných a úžitkových automobilov 59% z celkového objemu všetkých novo uzatvorených obchodov našej spoločnosti. Vráťane dcérskych spoločností sme uzatvorili 6 664 nových zmlúv o financovaní na osobné a úžitkové automobily, pričom ich obstarávacia cena bez DPH dosiahla hodnotu 152 miliónov Eur, čo je v porovnaní s rokom 2019 pokles hodnoty financovaných predmetov o 19,5%. Celková financovaná hodnota predstavovala takmer 121 miliónov Eur.

Z hľadiska štruktúry zákazníkov sa na novo uzatvorených lízingových zmluvách pri financovaní osobných a úžitkových automobilov v roku 2020 podieľali podnikateľské subjekty s 85% zastúpením a súkromné osoby - spotrebitelia s pokrytím 15%, čo predstavuje zhodný pomer ako v predchádzajúcom roku.

Značkové financovanie

Spoločnosť UniCredit Leasing Slovakia, a.s., poskytuje financovanie všetkých značiek automobilov, ktoré sú bežne dostupné na slovenskom trhu. Sme najväčším partnerom pre značkové kooperácie na Slovensku. V súčasnosti tvoria skupinu našich exkluzívnych kooperácií tieto značky, za ktorými sú nadštandardné vzťahy našej spoločnosti s výrobcami/importérmi: Renault Finance, Dacia Finance, Nissan Finance, BMW Financial Services, Honda Finance, Mazda Finance, Fiat Finance, či financovanie SsangYong. Medzi najpredávanejšími značkami dominuje Renault s podielom 18%, Dacia s podielom 15%, BMW s podielom 13%, FIAT s podielom 12% a Honda s podielom 6% z celkového počtu novo uzatvorených zmlúv na osobných a úžitkových automobiloch v roku 2020.

Operatívny lízing automobilov

V produktovom portfóliu našej spoločnosti sa okrem tradičného finančného lízingu, ako možnosti obstarania majetku, nachádza aj operatívny lízing poskytovaný prostredníctvom našej dcérskej spoločnosti UniCredit Fleet Management. V ponuke sa okrem služieb spojených s dodaním, užívaním a kompletným riadením vozového parku, nachádza aj množstvo doplnkových služieb, pričom zákazník má možnosť voľby produktu, ktorý mu najviac vyhovuje. V roku 2020 spoločnosť uzatvorila celkovo 313 zmlúv o operatívnom lízingu osobných a úžitkových vozidiel, v celkovej hodnote takmer 10 miliónov Eur. Aj napriek hlavnému zameraniu spoločnosti UniCredit Fleet Management na prenájom osobných automobilov, v roku 2020 uzatvorila aj 261 zmlúv o operatívnom lízingu v oblasti strojov a priemyselných zariadení (vysokozdvížne vozíky).

4. FINANCOVANIE TECHNOLOGIÍ A DOPRAVNÝCH ZARIADENÍ

Financovanie technológií a dopravných zariadení vyjadrené v obstarávacej cene tvorí za rok 2020 40% z celkového objemu uzatvorených obchodov. V oblasti financovania technológií a dopravných zariadení uzatvorila v roku 2020 naša spoločnosť 1797 zmlúv o financovaní v celkovej obstarávacej cene 159 miliónov Eur, čo predstavuje pokles 36% oproti predchádzajúcemu roku. Celková financovaná hodnota dosiahla objem takmer 92 miliónov Eur. Rozsah ponuky financovania technológií a dopravných zariadení našej spoločnosti zahŕňa prakticky všetky druhy dlhodobého majetku, a to predovšetkým dopravnú techniku (ťahače, návesy), poľnohospodársku techniku, stavebnú techniku, stroje a zariadenia každého druhu, výpočtovú a kancelársku techniku, ako aj špecifické technologické celky. Z celkového objemu hodnoty financovanej komodity technológií a dopravných zariadení tvorili najväčší podiel výrobné stroje a zariadenia v zastúpení takmer 87% a dopravná technika predstavovala podiel 13%.

5. FINANCOVANIE NEHNUTEĽNOSTÍ

V roku 2020 neboli uzatvorené žiadne nové zmluvy o financovaní nehnuteľností

6. UNICREDIT BROKER, s. r. o.

UniCredit Broker je obchodná spoločnosť, ktorá v roku 2020 vykonávala finančné sprostredkovanie v sektore poistenia a zaistenia, ako nevýhradný samostatný finančný agent registrovaný v zozname samostatných finančných agentov v sektore poistenia a zaistenia pod číslom 37056, na základe zmlúv s viacerými poisťovňami, v zmysle platných právnych predpisov na základe povolenia NBS číslo UDK 177/2006/PAGP.

UniCredit Broker už viac ako 20 rokov sprostredkúva svojim zákazníkom flexibilne širokú ponuku poisťných produktov a v súčasnosti spolupracuje s najvýznamnejšími poisťovňami na slovenskom poisťovacom trhu. Vďaka tejto spolupráci môžu naši zákazníci získať rôzne zvýhodnené a na mieru šité ponuky.

Činnosť spoločnosti UniCredit Broker

Ťažiskovými činnosťami spoločnosti sú nasledovné oblasti:

- sprostredkovanie ponuky poistenia pre zákazníkov spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia pri uzatváraní lízingovej zmluvy, úverovej zmluvy, resp. kúpnej zmluvy (ďalej len zmluva o financovaní),
- ponuka poistenia po ukončení zmlúv o financovaní,
- kooperácia v oblasti poistenia s UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., členom skupiny UniCredit
- aktívne sprostredkovanie poistenia pre nových zákazníkov, ktorí nie sú zákazníkmi materskej lízingovej spoločnosti,

Obchodné výsledky UniCredit Broker

Spoločnosť UniCredit Broker v roku 2020 uzatvorila 12 181 nových poisťných zmlúv, ktoré sprevádzali podpis zmluvy o financovaní, z čoho bolo 10 965 v oblasti financovania dopravnej techniky a 1 216 v oblasti financovania technológií. K 31. decembru 2020 evidovala spoločnosť celkom 49 080 aktívnych poisťných zmlúv uzatvorených súčasne so zmluvami o financovaní.

Podiel zákazníkov, ktorí sa pri uzatvorení zmluvy o financovaní s lízingovou spoločnosťou UniCredit Leasing Slovakia rozhodnú uzatvoriť súčasne aj poisťnú zmluvu s UniCredit Broker je významný. Pri havarijnom poistení na osobné a úžitkové automobily je to takmer 70 % zákazníkov, PZP uzatvára zároveň so zmluvou o financovaní viac ako 70 % zákazníkov, doplnkové poistenie finančnej straty si zvolilo takmer 40 % našich zákazníkov. Pri balíku poisťných služieb „all risk“ pre stroje a zariadenia dosahuje podiel zákazníkov, ktorí popri zmluve o financovaní uzavrujú aj poisťnú zmluvu 76 %.

7. CHARITATÍVNE AKTIVITY

Aj v roku 2020 sa UniCredit Leasing angažoval v oblasti podpory solidárnych projektov. Do podpory zapájala i svojich zamestnancov v súlade s hodnotami Skupiny. Okrem skupinového programu Gift Matching Program naša spoločnosť zapájala zamestnancov aj do dobrovoľníckych aktivít a to hlavne počas prvej vlny pandémie Covid19, kedy sa zamestnanci aktívne zapojili do zamestnaneckej zbierky na podporu 5 nemocníc bojujúcich s pandemiou na Slovensku i v Čechách.

Na Slovensku sme pokračovali v spolupráci s Nadáciou Televízie Markíza v podpore neziskových organizácií prostredníctvom asignácie dane z príjmu, ktoré pomáhajú najmä ťažko chorým deťom s rôznou formou zdravotného postihnutia.

8. OBCHODNÉ A HOSPODÁRSKE VÝSLEDKY

8.1 Nové obchody UniCredit Leasing Slovakia

Spoločnosť UniCredit Leasing Slovakia, spolu so svojimi dcérskymi spoločnosťami, dosiahla objem vo výške 257,4 miliónov Eur, čo predstavuje medziročný pokles o 26%. Naša spoločnosť si dokázala udržať svoje dlhoročné a stabilné postavenie na lízingovom trhu. V roku 2020 prostredníctvom nových zmlúv spoločnosť financovala hnutelné aj nehnuteľné predmety a objekty.

Celkovo v roku 2020 bolo uzatvorených 8 462 nových zmlúv o financovaní.

Podrobnejšie informácie je možné vidieť v nasledovných tabuľkách:

Obstarávacia cena (v tis. Eur)	2016	2017	2018	2019	2020
Financovanie osobných a úžitkových automobilov	198 007	173 450	173 319	188 709	152 060
Financovanie technológií a dopravných zariadení	102 953	100 050	145 859	158 835	102 282
Financovanie nehnuteľností	0	0	0	0	3 069
Spolu	300 960	273 500	319 178	347 544	257 411

Financovaná hodnota (v tis. Eur)	2016	2017	2018	2019	2020
Financovanie osobných a úžitkových automobilov	154 954	136 408	138 762	152 912	120 674
Financovanie technológií a dopravných zariadení	94 406	90 855	132 199	145 034	91 605
Financovanie nehnuteľností	0	0	0	0	2 500
Spolu	249 360	227 263	270 961	297 946	214 779

Počet zmlúv (ks)	2016	2017	2018	2019	2020
Financovanie osobných a úžitkových automobilov	10 537	9 279	8 350	8 844	6 664
Financovanie technológií a dopravných zariadení	1 672	1 503	2 283	2 306	1 797
Financovanie nehnuteľností	0	0	0	0	1
Spolu	12 209	10 782	10 633	11 150	8 462

8.2 Finančné výsledky v skratke

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa IFRS

- Bilančná suma (celkové aktíva) spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s., dosiahla podľa medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (IFRS) k 31. decembru 2020 hodnotu 637 800 tisíc Eur. V porovnaní so stavom celkových aktív k 31. decembru 2019 to znamená pokles o 5,26 %.
- Podiel vlastného kapitálu na bilančnej sume (ku celkovým aktívam) predstavoval 9,2 % (2019: 9,9 %).

- Individuálny hospodársky výsledok – strata pred zdanením za obdobie končiace 31. decembrom 2020 bol vo výške 2 723 tisíc Eur, čo znamená pokles oproti predchádzajúcemu roku (2019: zisk pred zdanením 10 710 tisíc Eur). Pokles oproti predchádzajúcemu roku bol spôsobená najmä tvorbou opravných položiek vo výške 9 499 tis. EUR

Konsolidovaná účtovná závierka zostavená podľa IFRS

Do konsolidovaného celku spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s., sú za rok 2020 zahrnuté dcérske spoločnosti UniCredit Broker, s.r.o., UniCredit Fleet Management, s.r.o. a UniCredit Leasing Insurance Services, s.r.o.

- Konsolidovaná bilančná suma (celkové aktíva) podľa IFRS k 31.12.2020 dosiahla hodnotu 642 603 tisíc Eur, čo predstavuje v porovnaní s rokom 2019 pokles o 4,67%;
- Konsolidovaný zisk pred zdanením za obdobie končiace 31.12.2020 bol vo výške 2 515 tisíc Eur (2019: zisk 11 099 tisíc Eur). Pokles oproti predchádzajúcemu roku bol spôsobená najmä tvorbou opravných položiek vo výške 9 839 tis. EUR

Bližšie informácie sú obsiahnuté v individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierke spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s. za rok 2020, ktoré sú spolu so správou audítora súčasťou prílohy v ďalšej časti tejto výročnej správy.

9. VÝVOJ V PERSONÁLNEJ OBLASTI

Spoločnosť UniCredit Leasing Slovakia, spolu s dcérskymi a sesterskou spoločnosťou, zamestnávala k 31.12.2020 celkovo 137 zamestnancov (bez zamestnancov na materskej alebo rodičovskej dovolenke). V porovnaní s rokom 2019 stav zamestnancov mierne klesol. Ku koncu roka 2020 predstavoval priemerný vek zamestnancov 42 rokov.

10. SPRACOVANIE HLAVNÝCH RIZIKOVÝCH OBLASTÍ

Táto oblasť je spracovaná v poznámkach k ročnej účtovnej závierke.

11. OSTATNÉ INFORMÁCIE

Spoločnosť UniCredit Leasing Slovakia, a.s.

- plánuje aj v budúcnosti pokračovať vo svojej úspešnej činnosti so zámerom naplniť očakávania akcionárov
- nenadobúda vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely a akcie materskej účtovnej jednotky
- nemá organizačnú zložku v zahraničí
- činnosť spoločnosti nemá vplyv na životné prostredie
- spoločnosť nemá a ani neplánuje mať náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja.

Prílohy: Individuálna účtovná závierka 2020

OBSAH

	Strana
Správa nezávislého audítora	3 - 4
Individuálny výkaz komplexného výsledku	5
Individuálny výkaz o finančnej situácii	6
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní	7
Individuálny výkaz peňažných tokov	8
Poznámky k individuálnej účtovnej závierke	9 – 41

UniCredit Leasing Slovakia, a.s.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s.:

SPRÁVA Z AUDITU INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s. (ďalej len „spoločnosť“), ktorá zahŕňa individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2020, individuálny výkaz komplexného výsledku, individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní a individuálny výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená individuálna účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie spoločnosti k 31. decembru 2020 a výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky*. Od spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit individuálnej účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za individuálnu účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie individuálnej účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie individuálnej účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní individuálnej účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá za zhodnotenie schopnosti spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú reálnu možnosť než tak urobiť.

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či individuálna účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto individuálnej účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnej individuálnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnej v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.
- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v individuálnej účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah individuálnej účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či individuálna účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“). Náš vyššie uvedený názor na individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom individuálnej účtovnej závierky sme zodpovední za oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a za vyhodnotenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s individuálnou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Posúdili sme, či výročná správa spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Podľa nášho názoru, na základe prác vykonaných počas auditu individuálnej účtovnej závierky:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2020 sú v súlade s individuálnou účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o spoločnosti a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Bratislava 22. februára 2021

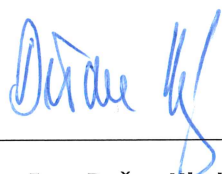

Ing. Zuzana Letková, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 865

V mene spoločnosti
Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014

UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
INDIVIDUÁLNY VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU
ZOSTAVENÝ PODĽA MEDZINÁRODNÝCH ŠTANDARDOV FINANČNÉHO VÝKAZNÍCTVA V ZNENÍ
PRIJATOM EURÓPSKOU ÚNIOU
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2020
(v tisícoch Eur)

	<i>Poznámky</i>	2020	2019
Úrokové a obdobné výnosy		16 667	16 700
Úrokové a obdobné náklady		(2 844)	(3 875)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	(3)	13 823	12 825
Čisté náklady na poplatky a provízie	(4)	(349)	(448)
Výnosy z dividend	(14)	9	5 249
Zisky z obchodovania	(5)	1	(7)
Prevádzkové výnosy celkom		13 484	17 619
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom	(6)	(9 499)	(1 941)
Zníženie hodnoty ostatného finančného majetku		-	380
Administratívne náklady	(7)	(6 203)	(6 365)
Tvorba a rozpustenie rezerv	(8)	(677)	(9)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného majetku a aktív z práva používať podľa IFRS16		(868)	(573)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku		(917)	(848)
Čisté ostatné prevádzkové výnosy a náklady	(9)	1 957	2 447
Prevádzkové náklady celkom		(6 708)	(5 348)
Zisk pred zdanením		(2 723)	10 710
Daň z príjmov	(10)	252	(1 240)
Čistý zisk po zdanení		(2 471)	9 470
Ostatné súčasti komplexného výsledku			
Precenenie derivátom určených ako zabezpečenie peňažných tokov		(173)	(24)
Celkový komplexný výsledok za rok		(2 644)	9 446
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (pri nominálnej hodnote akcie 3 320 Eur) v tisíc Euro	(11)	(0,31)	1,18

Táto účtovná závierka bola schválená na zverejnenie dňa 22. februára 2021.



Ing. Dušan Hladný
 člen predstavenstva



Ing. Jiří Houška
 člen predstavenstva

UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
INDIVIDUÁLNY VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII
ZOSTAVENÝ PODĽA MEDZINÁRODNÝCH ŠTANDARDOV FINANČNÉHO VÝKAZNÍCTVA V ZNENÍ
PRIJATOM EURÓPSKOU ÚNIOU
k 31. decembru 2020
(v tisícoch Eur)

MAJETOK

	<i>Poznámky</i>	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Peniaze v hotovosti	(12)	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote		615 263	647 170
z toho: Pohľadávky voči bankám	(12)	13 047	14 246
z toho: Pohľadávky voči klientom a dcérskym spoločnostiam	(13)	602 216	632 924
Investície v dcérskych spoločnostiach	(14)	4 599	4 599
Dlhodobý hmotný majetok a aktíva z práva používať podľa IFRS16	(15)	4 551	4 738
Nehmotný majetok	(15)	3 226	3 401
Pohľadávka z dane z príjmov, v tom: odložená daň	(16)	6 002	4 999
Ostatný majetok	(17)	4 159	8 294
Majetok celkom		637 800	673 201

VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY

Finančné záväzky v amortizovanej hodnote		574 369	600 887
z toho: Záväzky voči bankám	(18)	568 688	595 841
z toho: Záväzky voči klientom	(19)	5 681	5 046
Záporná reálna hodnota derivátov	(20)	249	30
Záväzky z dane z príjmov, v tom: splatná daň		94	743
Ostatné záväzky	(21)	3 425	4 912
Rezervy	(22)	924	248
Záväzky celkom		579 061	606 820
Základné imanie	(23)	26 560	26 560
Emisné ážio		2 286	2 286
Zákonný rezervný fond	(24)	5 312	5 312
Ostatné kapitálové fondy	(24)	21 500	21 500
Fondy z preceňovania	(24)	(197)	(24)
Nerozdelené zisky/(neuhradené straty)	(24)	5 749	1 277
Zisk za účtovné obdobie		(2 471)	9 470
Vlastné imanie celkom		58 739	66 381
Záväzky a vlastné imanie celkom		637 800	673 201

UniCredit Leasing Slovakia, a.s.

INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ

ZOSTAVENÝ PODĽA MEDZINÁRODNÝCH ŠTANDARDOV FINANČNÉHO VÝKAZNÍCTVA V ZNENÍ PRIJATOM EURÓPSKOU ÚNIOU

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2020

(v tisícoch Eur)

	<i>Základné imanie</i>	<i>Emisné ážio</i>	<i>Zákonný rezervný fond</i>	<i>Ostatné kapitálové fondy</i>	<i>Fondy z precenenia</i>	<i>Nerozdelený zisk +/neuhrazená strata -</i>	<i>Spolu</i>
K 1. januáru 2019	26 560	2 286	4 958	-	-	19 748	53 552
Výplata dividend	-	-	-	-	-	(18 117)	(18 117)
Tvorba zákonného rezervného fondu	-	-	354	-	-	(354)	-
Tvorba fondu-peňažný príspevok akcionára	-	-	-	21 500	-	-	21 500
Čistá reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	(30)	-	(30)
Odložená daň	-	-	-	-	6	-	6
Čistý zisk za rok 2019	-	-	-	-	-	9 470	9 470
K 31. decembru 2019	26 560	2 286	5 312	21 500	(24)	10 747	66 381
K 1. januáru 2020	26 560	2 286	5 312	21 500	(24)	10 747	66 381
Výplata dividend	-	-	-	-	-	(4 998)	(4 998)
Tvorba zákonného rezervného fondu	-	-	-	-	-	-	-
Tvorba fondu-peňažný príspevok akcionára	-	-	-	-	-	-	-
Čistá reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	(219)	-	(219)
Odložená daň	-	-	-	-	46	-	46
Čistý zisk za rok 2020	-	-	-	-	-	(2 471)	(2 471)
K 31. decembru 2020	26 560	2 286	5 312	21 500	(197)	3 278	58 739

UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
INDIVIDUÁLNY VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV
ZOSTAVENÝ PODĽA MEDZINÁRODNÝCH ŠTANDARDOV FINANČNÉHO VÝKAZNÍCTVA V ZNENÍ
PRIJATOM EURÓPSKOU ÚNIOU
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2020
(v tisícoch Eur)

	2020	2019
Zisk pred zdanením	(2 723)	10 710
Úpravy o nepeňažné operácie		
Úrokové výnosy	(16 666)	(16 700)
Úrokové náklady	2 852	3 875
Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov	(9)	(5 249)
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom	9 499	1 562
Zisk z predčasného ukončenia lízingových zmlúv	(143)	(262)
Zisk z predaja majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(2)	(1)
Kurzové rozdiely	2	7
Precenenie derivátov	219	30
Odpisy majetku, vybavenia a nehmotného majetku a aktív z používania podľa IFR16	1 786	1 421
	(5 185)	(4 607)
Zníženie/(zvýšenie) stavu prevádzkového majetku		
Pohľadávky voči bankám	1 224	1 156
Pohľadávky voči klientom	(20 996)	(40 850)
Ostatný majetok	(337)	(753)
(Zníženie)/zvýšenie stavu prevádzkových záväzkov		
Záväzky voči bankám	(26 996)	28 407
Záväzky voči klientom	421	(1 865)
Ostatné záväzky	(858)	409
Peňažné toky použité v prevádzkových činnostiach	(10 735)	(18 071)
Prijaté úroky	17 022	18 810
Zaplatené úroky	(2 856)	(3 887)
Zaplatená daň z príjmov	(1 352)	(292)
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností	2 079	(240)
Nákup majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(1 365)	(3 135)
Príjem z predaja majetku a vybavenia	2	1
Výdavky na obstaranie podielov v iných účtovných jednotkách	-	(1 150)
Precenenie derivátov do komplexného výsledku	(173)	(24)
Príjmy z dividend a iných podielov na zisku	4 481	3 977
Čisté peňažné toky použité v investičných činnostiach	2 945	(331)
Zvýšenie základného imania a ostatných fondov	-	21 500
Platené dividendy	(4 998)	(18 116)
Peňažné toky z finančných činností	(4 998)	(3 384)
ČISTÉ ZNÍŽENIE PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV A ICH EKVIVALENTOV	26	(387)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci predchádzajúceho obdobia (bod 12 poznámok)	631	1 018
Zlúčenie	-	-
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci bežného obdobia (bod 12 poznámok)	657	631

UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
POZNÁMKY K INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE ZOSTAVENEJ PODĽA MEDZINÁRODNÝCH
ŠTANDARDOV FINANČNÉHO VÝKAZNÍCTVA V ZNENÍ PRIJATOM EURÓPSKOU ÚNIOU
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2020
(v tisícoch Eur)

1. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1.1. Základné údaje o spoločnosti

Názov a sídlo:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s. („spoločnosť“) Šancová 1/A 814 99 Bratislava
Právna forma:	akciová spoločnosť
Dátum založenia:	23. septembra 1997
Dátum vzniku (podľa obchodného registra):	31. októbra 1997
Označenie registra a číslo zápisu:	Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 1555/B
IČO:	35 730 978
DIČ:	2020251321
Hlavný predmet činnosti:	Finančný a operatívny lízingu formou: – prenájom priemyselného tovaru a zariadení, – prenájom motorových vozidiel, – prenájom nehnuteľností, bytových a nebytových priestorov bez poskytovania i iných ako základných služieb spojených s prenájomom, – kúpa tovaru za účelom jeho ďalšieho predaja, – poskytovanie úverov zo zdrojov nezískaných na základe verejnej výzvy nebankovým spôsobom. – poskytovanie spotrebiteľských úverov na základe Povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov.

1.2. Členovia štatutárnych orgánov spoločnosti

Orgán	Funkcia	Meno
Predstavenstvo:	predseda	Ing. Miroslav Štokendl
	podpredseda	Ing. Jiří Matula
	člen	Ing. Lukáš Musílek (do 20. 4. 2020)
	člen	Ing. Miroslav Gálus (od 20. 4. 2020)
	člen	Angeline Michelle Corvaglia (do 9. 4. 2020)
	člen	Ing. Jiří Houška (od 9. 4. 2020)
Prokúra:	prokurista	Mgr. Peter Palkovič
	prokurista	JUDr. Blanka Štovčíková
Dozorná rada:	predseda	Mgr. Jakub Dusílek (od 9. 4. 2020)
	podpredseda	Ing. Slavomír Beňa
	člen	Ing. Viera Šramková
	podpredseda	Ing. Aleš Barabas (do 9. 4. 2020)

V mene spoločnosti sú oprávnení konať spoločne dvaja členovia predstavenstva. Prokurista je oprávnený konať v mene spoločnosti spoločne s jedným členom predstavenstva.

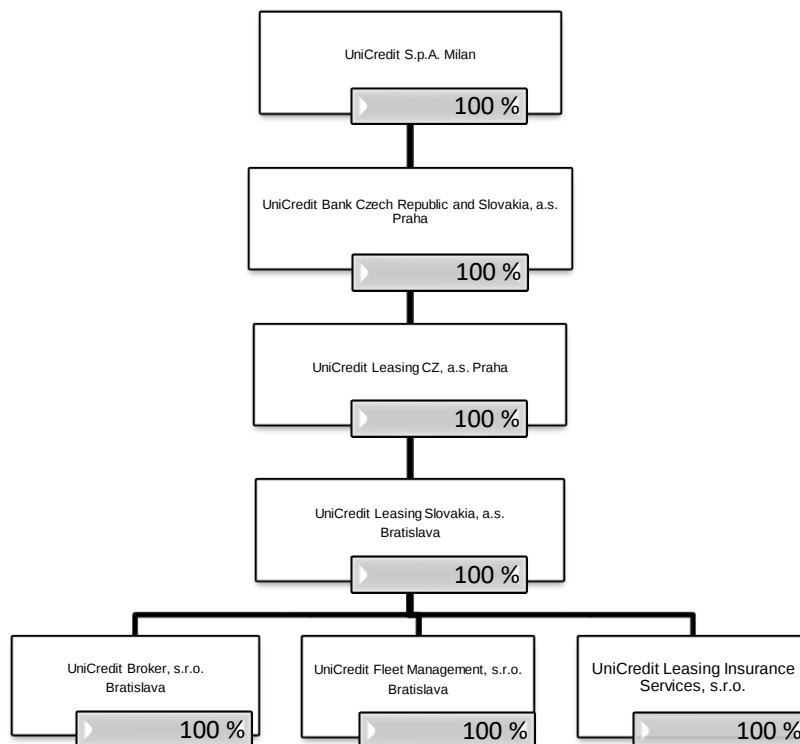
1.3. Štruktúra akcionárov spoločnosti

Akcionári	Adresa	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva
		Euro	%	
UniCredit Leasing CZ, a.s.	Želetavská 1525/1, 140 10 Praha, Česká republika	26 560 000	100,0	100,0
Spolu		26 560 000	100,0	100,0

Dňa 14. marca 2014 došlo na základe zmluvy o prevode podielov k prevodu 71,3 % vlastníckeho podielu zo spoločnosti UniCredit Leasing S.p.A. Bologna na spoločnosť UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s., Praha. Následne k 30. aprílu 2014 došlo k prevodu 91,2 % vlastníckeho podielu zo spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s., Praha na spoločnosť UniCredit Leasing CZ, a.s., Praha v zmysle zmluvy o nepeňažnom vklade akcií spoločnosti, ktorá sa týmto stala 100 % vlastníkom spoločnosti.

UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
POZNÁMKY K INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE ZOSTAVENEJ PODĽA MEDZINÁRODNÝCH
ŠTANDARDOV FINANČNÉHO VÝKAZNÍCTVA V ZNENÍ PRIJATOM EURÓPSKOU ÚNIOU
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2020
(v tisícoch Eur)

Štruktúra spoločností v skupine, ktorá zahŕňa UniCredit Leasing Slovakia, a.s. je nasledovná:



Spoločnosť zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku, ktorá zahŕňa UniCredit Fleet Management, s.r.o., UniCredit Broker, s.r.o. a UniCredit Leasing Insurance Services, s.r.o. Konsolidovaná účtovná závierka je prístupná v sídle uvedenej spoločnosti a po jej schválení bude uložená v Registri účtovných závierok.

Ultimátny materský podnik je spoločnosť UniCredit S.p.A., s registrovaným sídlom a centrálou na adrese Piazza Gae Aulenti, 3 Tower A, 20154 Miláno, Taliansko, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za všetky skupiny podnikov konsolidovaného celku. Konsolidované účtovné závierky celej skupiny UniCredit S.p.A. sú uložené v sídle UniCredit S.p.A.

2. VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

Účtovné zásady a účtovné metódy uvedené nižšie boli aplikované konzistentne pre obidve obdobia uvedené v tejto účtovnej závierke.

a) Vyhlásenie o súlade

Individuálna účtovná závierka spoločnosti („účtovná závierka“) za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2020 bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou.

Účtovná závierka je zostavená na všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť na účely akéhokoľvek špecifického používateľa alebo na posúdenie jednotlivých transakcií. Používatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

b) Funkčná a prezentačná mena

Táto účtovná závierka je zostavená v eurách (Eur), ktoré sú funkčnou menou spoločnosti.

Sumy v eurách sú vyjadrené v tisícoch a zaokrúhlené, okrem tých pri ktorých je uvedené inak.

c) Aplikácia nových a revidovaných štandardov a interpretácií

Prvé uplatnenie nových a upravených štandardov IFRS platných pre bežné účtovné obdobie

Nasledujúce nové štandardy, dodatky k existujúcim štandardom a nová interpretácia, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a prijala EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ a IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“** – Definícia pojmu „významný“ – prijaté EÚ dňa 29. novembra 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“** – Definícia podniku – prijaté EÚ dňa 21. apríla 2020 (platné pre podnikové kombinácie, ktorých dátum nadobudnutia je prvý alebo ktorýkoľvek nasledujúci deň prvého účtovného obdobia, ktoré sa začína 1. januára 2020 alebo neskôr, a na nadobudnutia majetku, ku ktorému došlo v prvý alebo ktorýkoľvek nasledujúci deň tohto obdobia),
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“, IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ a IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“** – Reforma referenčných úrokových sadzieb – prijaté EÚ dňa 15. januára 2020 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),
- **Aktualizácia Odkazov v štandardoch IFRS na Koncepčný rámec** – prijaté EÚ dňa 29. novembra 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr).

Uplatnenie týchto dodatkov k existujúcim štandardom nevedlo k žiadnym významným zmenám v účtovnej závierke UniCredit Leasing Slovakia, a.s.

Nové a upravené štandardy IFRS, ktoré vydala IASB a EÚ prijala, ale ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky neboli prijaté EÚ žiadne nové štandardy, dodatky k existujúcim štandardom alebo interpretácie, ktoré vydala IASB a zatiaľ nenadobudli účinnosť.

Nové a upravené štandardy IFRS, ktoré IASB vydala, ale ktoré EÚ zatiaľ neprijala

V súčasnosti sa IFRS tak, ako boli prijaté EÚ, významne neodlišujú od predpisov prijatých IASB okrem nasledujúcich nových štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k 31. decembru 2020 (uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS tak, ako ich vydala IASB):

- **IFRS 17 „Poistné zmluvy“ a dodatky k IFRS 17** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“** – Výnosy pred plánovaným použitím (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva“** – Nevýhodné zmluvy – Náklady na splnenie zmluvy (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“** – Odkaz na Koncepčný rámec s dodatkami k IFRS 3 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 4 „Poistné zmluvy“** – Predĺženie dočasnej výnimky z uplatnenia IFRS 9 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“, IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“, IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“, IFRS 4 „Poistné zmluvy“ a IFRS 16 „Lízingy“** – Reforma referenčných úrokových sadzieb – 2. fáza (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr),

- **Dodatky k IFRS 16 „Lízingy“** – Úľava od nájomného súvisiaca s pandémiou Covid-19 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júna 2020 alebo neskôr. Skoršie uplatnenie je povolené, a to aj v účtovnej závierke, ktorá k 28. máju 2020 nebola schválená na vydanie. Dodatok je k dispozícii aj pre priebežné správy.),
- **Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Ročných zlepšení štandardov IFRS (cyklus 2018 – 2020)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšenia IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IAS 16 a IAS 41), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky k IFRS 1, IFRS 9 a IAS 41 sú účinné pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr, dodatok k IFRS 16 sa týka len ilustračného príkladu, takže dátum účinnosti sa neuvádza),
- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr) – Európska komisia sa rozhodla, že nezačne proces schvaľovania tohto predbežného štandardu a počká na jeho konečné znenie,
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom a ďalšie dodatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania).

UniCredit Leasing Slovakia, a.s. očakáva, že prijatie týchto nových štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nebude mať významný vplyv na účtovnú závierku UniCredit Leasing Slovakia, a.s. v období prvého uplatnenia.

Účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady EÚ zatiaľ neprijala, zostáva naďalej neupravené.

Na základe odhadov UniCredit Leasing Slovakia, a.s. by účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív alebo záväzkov podľa IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ nemalo významný vplyv na účtovnú závierku, ak by sa uplatnilo k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

d) Základ pre zostavenie

Táto účtovná závierka je zostavená ako riadna individuálna účtovná závierka podľa § 17(a) zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Významné investície v dcérskych spoločnostiach sú popísané v poznámke 14.

Ku dňu schválenia tejto individuálnej účtovnej závierky spoločnosť zostavila konsolidovanú účtovnú závierku v súlade s IFRS za spoločnosť a jej dcérske spoločnosti („skupina“) tak, ako to požaduje IAS 27.42. Spoločnosť využila interpretáciu popísanú v dokumente vydanom Komisiou pre vnútorný trh a služby Európskej komisie pre rokovanie Výboru regulácie účtovníctva (dokument ARC/08/2007) o vzťahu medzi predpismi IAS a štvrtou a siedmou Direktívou. Európska komisia je toho názoru, že ak spoločnosť využije možnosť, alebo je povinná pripraviť účtovnú závierku v súlade s IFRS, ako boli prijaté EÚ, môže takúto účtovnú závierku pripraviť a vydať nezávisle od pripravenia a vydania jej konsolidovanej účtovnej závierky.

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, budú plne konsolidované.

Aby užívatelia tejto individuálnej účtovnej závierky získali úplné informácie o finančnej situácii, výsledku hospodárenia a peňažných tokoch skupiny ako celku, mali by túto individuálnu účtovnú závierku posudzovať v súvislosti s údajmi uvedenými v konsolidovanej účtovnej závierke skupiny pripravenej k 31. decembru 2020 a za rok vtedy sa končiaci, ktorá bola zostavená k 22. februáru 2021.

e) Významné odhady a úsudky

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje vypracovanie odhadov a úsudkov, ktoré majú vplyv na vykazované sumy majetku a záväzkov a ostatných finančných povinností a podmienených záväzkov k dátumu účtovnej závierky, ako aj na vykazované sumy výnosov a nákladov počas účtovného obdobia. Skutočné výsledky sa môžu od odhadov líšiť o budúce zmeny ekonomických podmienok podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných postupov resp. iných faktorov, ktoré môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo môže významne ovplyvniť finančnú situáciu a výsledok hospodárenia.

Významné oblasti neistoty úsudkov sú nasledovné:

- Pravidlá a predpisy o dani z príjmov v posledných rokoch zaznamenali významné zmeny a neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné rozsudky, v súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou odvetvie finančných služieb.
- Tvorba opravných položiek na vzniknuté a očakávané úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňajú veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia spoločnosti vyžadujú mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát.

COVID-19

Po posúdení všetkých potencionálnych vplyvom COVID-19 na obchodné aktivity spoločnosť vyhodnotila, že neexistuje žiadny vplyv, ktorý by materiálnym spôsobom ovplyvnil schopnosť spoločnosti nepretržite vykonávať svoju činnosť v dohľadnej budúcnosti. Spoločnosť bude i naďalej pokračovať v monitorovaní potenciálneho dopadu COVID-19 a podnikne všetky kroky nevyhnutné na zmiernenie negatívnych účinkov na spoločnosť, zamestnancov a klientov. Ďalšie informácie sú uvedené v bode 2 písmeno f, bode 13.1 a v bode 26.1.

f) Prehľad významných účtovných postupov

Základ pre zostavenie – táto individuálna účtovná závierka bola zostavená na princípe časového rozlíšenia, t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí spoločnosť účtuje v čase ich vzniku. Transakcie a ostatné udalosti sa v účtovnej závierke vykazujú v období, s ktorým súvisia. Individuálna účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

Účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien.

Mena použitá na vykazovanie v tejto individuálnej účtovnej závierke je euro (Eur), všetky sumy sa vykazujú s presnosťou na tisíc Eur, pokiaľ sa neuvádza inak.

Majetok, vybavenie a nehmotný majetok – majetok, vybavenie a nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky spolu s kumulovanými stratami zo zníženia hodnoty. Majetok, vybavenie a nehmotný majetok sa odpisuje rovnomernými odpismi podľa predpokladanej doby jeho využitia. Predpokladaná doba životnosti majetku, vybavenia a nehmotného majetku podľa jednotlivých kategórií je nasledovná:

Druh majetku	Životnosť
Budovy a stavby – technické zhodnotenie	10 rokov
Výpočtová technika	1 – 7 rokov
Inventár	1 – 10 rokov
Softvér	2 – 7 rokov

Zisky a straty z predaja majetku, vybavenia a nehmotného majetku sa vykazujú v plnej výške v hospodárskom výsledku. Nehmotný majetok zahŕňa softvér používaný spoločnosťou.

V prípade indikácií zníženia hodnoty majetku spoločnosť odhaduje jeho realizovateľnú hodnotu. Keď účtovná hodnota majetku prevyšuje jeho odhadovanú realizovateľnú hodnotu, zníži sa na túto realizovateľnú hodnotu. Ak sa zistí, že majetok je pre spoločnosť nadbytočný, vedenie spoločnosti posúdi jeho realizovateľnú hodnotu porovnaním s cenou pri predaji vypočítanou na základe správ o ocenení, ktoré vypracovala tretia strana, zníženou o odhadované náklady spojené s predajom.

Spoločnosť využíva všetky položky majetku, vybavenia a nehmotného majetku v rámci svojej prevádzky.

Leasing

Spoločnosť ako Prenajímateľ

Finančný lízing – lízingové zmluvy spoločnosti sa klasifikovali ako finančný lízing, keď v zásade všetky prínosy a riziká spojené s vlastníctvom prechádzajú na nájomcu. Pohľadávky z lízingu sa vykazujú na začiatku lízingu po prevzatí predmetu nájmomcom vo výške rovnajúcej sa čistej investícii do lízingu. Rozdiel medzi budúcimi minimálnymi lízingovými splátkami a čistou investíciou do lízingu predstavuje nerealizovaný výnos z finančného lízingu, ktorý sa vykazuje ako úrokové výnosy a čisté výnosy/náklady z poplatkov a provízií počas trvania lízingu v konštantnej periodickej návratnosti čistej investície do lízingu. Čistá investícia do lízingu zahŕňa čistú peňažnú hotovosť zaplatenú pri nadobudnutí prenajímateľ veci plus počiatočné náklady vrátane zaplatených poplatkov po zohľadnení prijatých poplatkov. Čistá investícia sa znižuje o čiastky prijaté od nájomcov a je vykazovaná v položke „Pohľadávky voči klientom“ v priloženom výkaze o finančnej situácii.

Spoločnosť zabezpečila pohľadávky súvisiace s finančným lízingom pomocou týchto zábezpek:

- predmet finančného lízingu (vozidlá, stroje, technológia atď.),
- zmenka,
- ručenie,
- banková záruka,
- dohoda o spätnom nákupe od dlžníkov, atď.

Pri oceňovaní zábezpek prenajatého majetku sa hodnota zabezpečenia stanoví odhadom vychádzajúcim z obstarávacej ceny predmetu lízingu a z predpokladov súčasnej trhovej hodnoty (využívajú sa znalecké posudky, špeciálny oceňovací softvér AAD – využiteľný pri oceňovaní osobných áut, skúsenosti z predchádzajúcich období atď.). S odhadom hodnoty zabezpečenia sa spája veľa neistôt a rizík. Hodnoty, ktoré v konečnom dôsledku môžu byť realizované pri likvidácii zabezpečenia nesplácaných pohľadávok, sa môžu od odhadovaných hodnôt líšiť a tento rozdiel môže byť významný.

Popis významných zmluvných podmienok pre finančný leasing možno charakterizovať takto:

- Predmet leasingu je uvedený v texte leasingovej zmluvy alebo v potvrdení o prevzatí (súčasť leasingové zmluvy);
- Doba nájmu začína dňom prevzatia predmetu nájmu zo strany nájomcu a končí uplynutím dohodnutej doby trvania leasingu;
- Nájomca je oprávnený odkúpiť predmet nájmu od prenajímateľa;
- Predmet leasingu zostáva vo výhradnom vlastníctve prenajímateľa po celú dobu trvania leasingu. Vlastníctvo prechádza na nájomcu / kupujúceho v deň, kedy je kúpna cena podľa kúpnej zmluvy pripísaná na účet prenajímateľa;
- Kúpna cena a všetky čiastky v leasingovej zmluve sú bez dane z pridanej hodnoty, sadzba DPH je stanovená zákonom a na faktúrach je vyznačená oddelene;
- Odplata za prenájom zahŕňa mimoriadnu leasingovú platbu, zmluvný paušálny poplatok a počet leasingových platieb podľa zmluvy a počítajú sa z obstarávacej ceny;
- Predmet leasingu musí byť poistený po celú dobu trvania leasingovej zmluvy; a
- Prenajímateľ môže predčasne ukončiť leasingovú zmluvu kedykoľvek bez výpovednej lehoty od odstúpenia zmluvy alebo oznámenia s okamžitou platnosťou v prípade, že nájomca v značnej miere porušuje alebo neplní povinnosti a záväzky vyplývajúce z leasingovej zmluvy. V takom prípade je nájomca povinný uhradiť všetky zvyšné leasingové platby prenajímateľovi v súlade so splátkovým kalendárom; platby sú splatné k predčasnému ukončeniu leasingovej zmluvy.

Operatívny leasing

Ostatné prenájmy sú klasifikované ako operatívny leasing. Predmet leasingu zostáva vo vlastníctve leasingovej spoločnosti po skončení leasingovej zmluvy.

Výnosy z operatívneho leasingu sú vykázané v položke „Čisté ostatné prevádzkové výnosy a náklady“ v individuálnom výkaze komplexného výsledku.

Spoločnosť ako Nájomca

Prvotné zaúčtovanie aktíva z práva k používaniu podľa IFRS16

Pri prvotnom zaúčtovaní sa aktívum oceňuje na základe peňažných tokov z leasingovej zmluvy, k nim patrí okrem súčasnej hodnoty leasingových platieb všetky počiatočné priame náklady súvisiace s leasingom, leasingové platby platené pred dátumom začiatku leasingu a prípadné ďalšie požadované náklady na demontáž/odstránenie podkladového aktíva na konci zmluvy a znížené o prijaté stimuly. Právo k používaniu aktíva je vykazované v položke „Dlhodobý hmotný majetok a aktíva z práva používať podľa IFRS16“ v individuálnom výkaze o finančnej situácii.

Stanovenie doby leasingu

Pri stanovení doby trvania nájmu je potrebné vziať do úvahy nevypovedateľné obdobie stanovené v zmluve, v ktorej je nájomca oprávnený používať podkladové aktívum, kde sa tiež zohľadní možnosť prípadného predĺženia, pokiaľ si je nájomca primerane istý, že možnosť predĺženia využije.

Najmä pokiaľ ide o zmluvy, ktoré umožňujú predĺženie nájomnej zmluvy po uplynutí prvého obdobia bez nutnosti explicitne vyjadriť zámer toto predĺženie využiť, je lehota určená s ohľadom na faktory ako dĺžka prvého obdobia, existencia plánu zmeny/predĺženia/opustenia majetku a akékoľvek iné okolnosti, ktoré majú vplyv na primeranú istotu predĺženia nájomnej zmluvy.

Pokiaľ dôjde k významnej zmene okolností od prvotného stanovenia doby trvania nájmu, ktoré sú pod kontrolou spoločnosti a ktoré ovplyvňujú jej schopnosť uplatniť alebo nevyužiť možnosť predĺženia nájomnej zmluvy, potom spoločnosť prehodnotí stanovenú dobu trvania nájmu.

Aktívum z práva používaniu podľa IFRS16 – následné ocenenie

Po prvotnom zaúčtovaní je aktívum z práva k používaniu podľa IFRS16 oceňované na základe predpokladov stanovených pre hmotné aktíva za použitia nákladového modelu bez oprávok a prípadných kumulovaných strát zo zníženia hodnoty. Doba odpisovania práva používaniu podkladového aktíva zodpovedá stanovenej dobe trvania nájmu.

Oprávky a prípadné kumulované straty zo zníženia hodnoty sú vykazované v položke „Dlhodobý hmotný majetok a aktíva z práva používať podľa IFRS16“ v individuálnom výkaze o finančnej situácii.

Výpočet záväzkov z leasingu

Za účelom stanovenia hodnoty záväzku z leasingu a súvisiaceho majetku na základe práva k používaniu spoločnosť uskutočňuje diskontovanie budúcich leasingových splátok vhodnou diskontnou sadzbou.

V tomto ohľade sú budúce leasingové splátky k diskontovaniu stanovené na základe zmluvných podmienok a bez DPH, pretože povinnosť zaplatiť takúto daň začína v momente vystavenia faktúry prenajímateľom a nie ku dňu začiatku leasingovej zmluvy.

Pre uskutočnenie uvedených výpočtov musia byť splátky diskontované implicitnou úrokovou sadzbou na základe nájomnej zmluvy alebo ak nie je k dispozícii prírastkovou výpožičnou úrokovou sadzbou (incremental borrowing rate). Tá je určená na základe nákladov na financovanie záväzkov v porovnateľnom trvaní a porovnateľného zabezpečenia ako je uvedené v nájomnej zmluve. Záväzky z leasingu sú vykazované v položkách „Finančné záväzky v amortizovanej hodnote – záväzky voči bankám alebo záväzky voči klientom“ na základe protistrany v individuálnom výkaze o finančnej situácii.

Záväzky z leasingu – následné ocenenie

Po prvotnom zaúčtovaní sú leasingové záväzky pravidelne zvyšované o úrokové náklady vypočítané s použitím rovnakej úrokovej sadzby, ktorá bola použitá pre diskontovanie príslušných leasingových platieb, a znižované o uskutočnené leasingové platby. Úrokové náklady sú vykazované v položke „Úrokové a obdobné náklady“ v individuálnom výkaze o komplexnom výsledku.

Spoločnosť v súlade so štandardom rozhodla neaplikovať IFRS 16 pre leasing nehmotného majetku, krátkodobé leasingy kratšie ako 12 mesiacov a leasingy s nízkou hodnotou podkladových aktív. Súvisiace náklady sú vykazované na akruálnom princípe v položke „Administratívne náklady“. Náklady súvisiace s krátkodobými leasingami, ktoré sú kratšie ako 12 mesiacov a leasingy s nízkou hodnotou podkladových aktív boli za rok 2020 nevýznamné.

Aktíva z práva k používaniu podľa IFRS16/záväzky z leasingu vznikajú najmä z nájomných zmlúv centrály spoločnosti, jej pobočiek a nájmu automobilov.

Klasifikácia a oceňovanie - IFRS 9 „Finančné nástroje“ – prijaté EÚ dňa 22. novembra 2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

Štandard sa venuje prvotnému vykázaniu, oceňovaniu a odúčtovaniu finančných aktív a záväzkov a účtovaniu zabezpečenia. IFRS 9 zavádza nový prístup ku klasifikácii finančných nástrojov. Tento prístup nahradil pôvodný model založený na portfóliách podľa IAS 39. V zmysle neho sú finančné aktíva klasifikované na základe obchodného modelu pre riadenie finančných aktív a charakteristík zmluvných peňažných tokov (tzv. „SPPI test“). Na základe týchto kritérií definuje spoločnosť tieto kategórie oceňovania:

- finančné aktíva v umorovanej hodnote (Amortized cost – „AC“)
- finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát („FVTPL“)
- finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz komplexného výsledku („FVOCI“)

Spoločnosť drží všetky pohľadávky voči klientom na základe obchodného modelu zameraného na držanie finančných aktív s cieľom získať zmluvné peňažné toky („Held to collect“). Na základe výsledku SPPI testu možno pohľadávky voči klientom klasifikovať ako AC, t. j. budú sa vykazovať v podstate rovnakým spôsobom ako v sú časnosti.

Ostatné finančné nástroje, a to najmä investície v dcérskych spoločnostiach, sú držané v obstarávacej cene zníženej o opravné položky na straty zo zníženia hodnoty investície. Pri týchto aktívach môže dôjsť k zmenám vo vykazovaní v dôsledku zmeny klasifikácie v určitých prípadoch.

Zníženie hodnoty – hlavným vplyvom je zmena konceptu odhadovania strát zo zníženia hodnoty finančných aktív zo súčasného konceptu „vzniknutej straty (incurred loss)“ na koncept „očakávanej úverovej straty (expected credit loss)“. Tento koncept zrýchli účtovanie strát zo zníženia hodnoty finančných aktív a bude viesť k vytváraniu vyšších opravných položiek k dátumu prvotného vykázania.

Ďalšími požiadavkami štandardu IFRS 9 v tejto oblasti je výpočet zníženia hodnoty nielen s prihliadnutím na historické informácie, ale aj na základe súčasných a budúcich makroekonomických či iných špecifických informácií pre skupinu UniCredit.

Štandard zavádza na účely vykazovania a tvorby opravných položiek trojstupňový model, ktorý zohľadňuje zmeny úverovej kvality od prvotného vykázania (tzv. „staging“):

- Do úrovne 1 patria finančné aktíva, pri ktorých nedošlo k významnému nárastu úverového rizika od prvotného vykázania alebo ktoré majú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nízke úverové riziko. Pri týchto aktívach sa účtujú 12-mesačné očakávané úverové straty. Úrokový výnos sa počíta na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív. Do tejto kategórie je zaradená prevažná väčšina štandardných pohľadávok a iných finančných aktív.
- Do úrovne 2 patria finančné aktíva, pri ktorých došlo k významnému nárastu úverového rizika od prvotného vykázania, ale neexistuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty. Pri týchto aktívach sa účtujú očakávané úverové straty za celú dobu životnosti. Úrokový výnos sa počíta na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív. Do tejto kategórie sú zaradené pohľadávky, pri ktorých došlo od doby poskytnutia k zhoršeniu rizikového profilu (toto sa bude riadiť kvalitatívnym aj kvantitatívnym spôsobom; presná parametrizácia je zatiaľ predmetom prebiehajúcich analýz a vývoja modelov).
- Do úrovne 3 patria finančné aktíva, pri ktorých existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty. Pri týchto aktívach sa účtujú očakávané úverové straty za celú dobu životnosti. Úrokový výnos sa počíta na základe čistej účtovnej hodnoty aktív. Do tejto kategórie sú zaradené pohľadávky so zlyhaním.

Táto segmentácia tiež určuje spôsob výpočtu opravnej položky:

- Výška opravnej položky k pohľadávkam v úrovni 1 sa bude rovnať vypočítanej očakávanej strate daného produktu, v období nasledujúcich 12 mesiacov.
- Pre úroveň 2 sa zavádza pojem LtEL („life time expected loss“), ktorý predstavuje modelovanú očakávanú stratu zohľadňujúcu celkovú dobu splatnosti daného produktu. Pri tomto výpočte sa použijú príslušné life-time parametre. V súlade s konceptom spoločnosť pri vývoji modelov zohľadňuje dostupné informácie a metodicky úzko spolupracuje so skupinou na vytvorenie konzistentného výkladu metodiky.
- V úrovni 3 spoločnosť zachová sa rozdelenie na individuálny a portfóliový spôsob výpočtu opravných položiek.

Od 1. januára 2021 európske regulačné orgány zavádzajú novú definíciu zlyhania klienta. Avšak spoločnosť na základe skupinového rozhodnutia a s obozretným prístupom očakávaný dopad implementácie novej definície defaultu odzrkadlil už k 31. decembru 2020 vo forme dodatočnej úpravy modelu pre výpočet opravnej položky. Ďalšie informácie sú uvedené v bode 26.1

Účtovanie zabezpečenia – IFRS 9 zavádza prepracovaný model účtovania zabezpečenia vrátane presnejšieho zverejnenia informácií o činnostiach v oblasti riadenia rizík. Tento model je významnou revíziou účtovania zabezpečenia, vďaka ktorému dochádza k zosúladieniu účtovných postupov a činností v oblasti riadenia rizík. Štandard vo všeobecnosti rozširuje a zjednodušuje možnosti uplatnenia účtovania zabezpečenia. Umožňuje napríklad širšie zahrnutie nefinančných položiek alebo derivátov medzi zabezpečované položky a zjednodušuje posúdenie efektivity zabezpečenia.

V časti IFRS 9 pre účtovanie makro zabezpečenia („macro hedge accounting“) bola využitá možnosť naďalej postupovať v oblasti účtovania zabezpečenia podľa IAS 39.

Vlastné úverové riziko – IFRS 9 odstraňuje volatilitu v oblasti hospodárskeho výsledku, ktorá pramenila z meniaceho sa úverového rizika pri záväzkoch, ktoré boli ocenené reálnou hodnotou. Táto zmena účtovania znamená, že zisky vyplývajúce zo zhoršenia vlastného úverového rizika týchto záväzkov daná účtovná jednotka už nevykazuje vo výkaze ziskov a strát.

Pohľadávky voči bankám a klientom – Úvery a pohľadávky, ktoré spoločnosti vznikli, predstavujú finančný majetok, ktorý spoločnosť vytvorila prostredníctvom poskytnutia finančných prostriedkov, tovaru a služieb priamo dlžníkovi a zahŕňajú najmä úvery predajcom áut a spolupracujúcim partnerom zaúčtované v priloženom výkaze o finančnej situácii v „*Pohľadávkach voči klientom*“, resp. v „*Ostatnom majetku*“.

Opravné položky na straty zo zníženia hodnoty – v každom období sa opravná položka na znehodnotenie pohľadávok voči klientom vykazuje vo výkaze komplexného výsledku v položke „*Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom*“. Spoločnosť preveruje svoje portfóliá pohľadávok voči klientom na posúdenie znehodnotenia minimálne raz za mesiac.

Spoločnosť posudzuje možnosť znehodnotenia na úrovni jednotlivých zmlúv. V prípade znehodnotenia zmluvy metóda, pomocou ktorej sa stanoví opravná položka, závisí od charakteru znehodnotenia (individuálne, resp. skupinové posúdenie).

Podľa smernice skupiny UniCredit na klasifikáciu úverov a opravné položky na straty z úverov, výška opravnej položky je počítaná automaticky a následne modifikovaná manuálne, ak je potrebné. Po tejto automaticky počítanej tvorbe opravných položiek sú kritické pohľadávky preverené a modelom vypočítané hodnoty sú upravené – na báze nekvantifikovateľných informácií o protistrane.

Pre každý individuálne významný finančný majetok, pre ktorý nebola zistená strata zo zníženia hodnoty na individuálnej úrovni, je uvažované skupinové zníženie hodnoty, ktoré existuje, avšak nebolo zatiaľ identifikované. Pre majetok, ktorý nie je individuálne významný, je tiež posudzovaná strata zo zníženia hodnoty na skupinovej úrovni zoskupením finančného majetku (vykazovaného v umorovanej hodnote) podľa podobných rizikových charakteristík.

Pohľadávky z obchodného styku sú účtované v nominálnej hodnote po odpočítaní opravných položiek na zníženie hodnoty týchto pohľadávok. Zníženie hodnoty pohľadávok z obchodného styku sa počíta pomocou zjednodušeného prístupu na základ počtu dní po splatnosti.

Investície v dcérskych spoločnostiach – dcérske spoločnosti sú spoločnosti, v ktorých spoločnosť, či už priamo alebo nepriamo, vlastní viac ako 50 % hlasovacích práv alebo má právomoc iným spôsobom kontrolovať ich činnosť.

Investície do dcérskych spoločností sa oceňujú v obstarávacej cene zníženej o opravné položky na straty zo zníženia hodnoty investície. Zmeny sa účtujú vo výkaze komplexného výsledku v riadku „Ostatné čisté prevádzkové výnosy“.

Peniaze a peňažné ekvivalenty – sú vysoko likvidný majetok a investície so zmluvnou dobou splatnosti do troch mesiacov odo dňa nadobudnutia. Peňažné ekvivalenty sú krátkodobým finančným majetkom, ktorý je zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov a pri ktorom nehrozí riziko výraznej zmeny hodnoty v najbližších troch mesiacoch od dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky, záväzky, úvery a pôžičky – pohľadávky a záväzky sa vo výkaze o finančnej situácii vykazujú v priložených poznámkach podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Náklady súvisiace s úvermi – uznávajú sa ako náklad v období, keď vznikli. Žiadne náklady súvisiace s úvermi sa neaktivovali do obstarávacej hodnoty majetku počas vykazovaného obdobia.

Derivátové finančné nástroje – derivátové finančné nástroje oceňuje spoločnosť pri prvotnom účtovaní reálnou hodnotou a k dátumu zostavenia účtovnej závierky ich preceňuje na reálnu hodnotu. Spoločnosť používa zabezpečovacie deriváty na elimináciu úrokového rizika na agregovanej báze. Zmeny reálnej hodnoty finančných derivátov, ktoré nesplňajú podmienky účtovania o finančných derivátoch ako o nástrojoch zabezpečenia, sa účtujú v hospodárskom výsledku. Kladná (záporná) reálna hodnota je vykázaná v položke „Kladná/záporná reálna hodnota derivátov“ v priloženom výkaze o finančnej situácii.

Rezervy – rezervy sa účtujú v prípade, ak má spoločnosť existujúci alebo možný záväzok z minulej udalosti a je pravdepodobné, že vyrovnanie daného záväzku spôsobí úbytok majetku, pokiaľ je možné spoľahlivo odhadnúť výšku tohto úbytku.

Spoločnosť nevytvára rezervy na záväzky z dôvodu odchodu zamestnancov do dôchodku ani podobné záväzky vyplývajúce zo vzťahu spoločnosti voči zamestnancom, keďže podľa odhadu vedenia by ich výška nebola významná.

Záväzky voči bankám a klientom – záväzky voči bankám a klientom sa na začiatku vykazujú vo výške reálnej hodnoty prijatej úhrady zníženej o náklady na transakciu. Záväzky voči bankám a klientom sa následne vykazujú v umorovanej hodnote; akýkoľvek rozdiel medzi prijatými prostriedkami zníženými o náklady na transakciu a návratnou hodnotou sa vyazuje v hospodárskom výsledku počas obdobia trvania záväzkov pomocou metódy efektívnej úrokovej miery.

Časové rozlíšenie úrokov – Časovo rozlíšené úrokové výnosy a náklady vzťahujúce sa na finančný majetok a finančné záväzky sa vykazujú k dátumu zostavenia účtovnej závierky spoločne s majetkom alebo záväzkami uvedenými vo výkaze o finančnej situácii.

Vykazovanie výnosov – výnosy a náklady sa účtujú v skutočnej výške do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia pre všetky nástroje ocenené umorovanou hodnotou pomocou metódy efektívnej úrokovej miery. Metóda efektívnej úrokovej miery je metóda výpočtu umorovanej hodnoty finančného majetku alebo finančného záväzku a rozdelenia výnosových úrokov alebo nákladových úrokov do príslušných období, výsledkom čoho by malo byť konštantné úročenie predmetného finančného majetku, resp. záväzku.

Poplatky a provízie, ktoré možno priamo priradiť k uzavretiu lízingu a zabezpečeniu lízingu, sa zahrňajú do prvotného ocenenia pohľadávky z finančného lízingu. Ostatné poplatky a provízie sa v zásade časovo rozlišujú vo výkaze komplexného výsledku do obdobia, s ktorým súvisia a sú vykázané v položke „Čisté výnosy/náklady z poplatkov a provízií“.

Spoločnosť v roku 2020 zmenila vykazovanie prijatých dividend. Na rozdiel od minulého obdobia, sú prijaté dividendy v roku 2020 účtované, keď sú schválené schôdzou spoločníkov. Spoločnosť retrospektívne neupravila účtovnú závierku. Ak by bol rovnaký postup aplikovaný už v predchádzajúcom účtovnom období, výnosy z dividend by boli v roku 2020 vo výške 4 481 tis. EUR a v roku 2019 vo výške 3 927 tis. EUR. Výnosy z dividend podľa Individuálneho výkazu komplexného výsledku k 31. decembru 2020 sú nasledovné: 9 tis. EUR za rok 2020 a 5 249 tis. EUR za rok 2019. Uvedený postup má neutrálny vplyv na hodnotu vlastného imania k 31. decembru 2020.

Ostatné výnosy a ostatné náklady sa vykazujú pri ich prijatí alebo vzniku v skutočnej výške.

Zdaňovanie a odložená daň – daň z príjmov spoločnosť vypočíta v súlade s predpismi platnými v Slovenskej republike na základe výsledkov vykázaných v hospodárskom výsledku.

Daň splatná je očakávaný daňový záväzok vychádzajúci zo zdaniteľných príjmov za rok prepočítaný platnou sadzbou dane ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, upravený o čiastky súvisiace s minulými obdobiami.

Odložená daň je daň, pri ktorej sa očakáva splatnosť, resp. vrátenie na základe rozdielov medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov vykázaných v účtovnej závierke a zodpovedajúcimi daňovými základňami použitými pri výpočte zdaniteľného zisku, a účtuje sa o nej podľa súvahovej metódy. Odložená daň sa vypočítava podľa daňových sadzieb, ktorých platnosť sa predpokladá v období vyrovnania záväzku alebo realizácie predmetnej pohľadávky.

Všetky odložené daňové záväzky sa vykazujú v plnej výške. Odložená daňová pohľadávka je účtovaná iba do výšky očakávaných daňových ziskov, voči ktorým je možné uplatniť nepoužité daňové straty a prechodné rozdiely. Odložené daňové pohľadávky sú prehodnotené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a znížené v rozsahu, pre ktorý je nepravdepodobné, že bude možný daňový zisk, ktorý sa ich týka, realizovať.

Pravidlá a predpisy o dani z príjmov zaznamenali v posledných rokoch významné zmeny; neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné rozsudky, v súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou odvetvie finančných služieb. Daňové úrady navyše disponujú rozsiahlymi právomocami pri interpretácii uplatňovania daňových zákonov a predpisov pri daňovej kontrole daňových poplatníkov. V dôsledku toho existuje vysoký stupeň neistoty v súvislosti s konečným výsledkom kontroly zo strany daňových úradov a možnosťou uplatniť si v plnej výške očakávanú úľavu na dani vykázanú prostredníctvom odložených daňových pohľadávok.

Spoločnosť je platcom rôznych ďalších miestnych daní, ktoré sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v položke „Ostatné čisté prevádzkové výnosy a náklady“.

Operácie v cudzích menách – prepočítavajú sa podľa platného kurzu ku dňu uskutočnenia transakcie. Peňažný majetok a záväzky vyjadrené v cudzích menách sa prepočítavajú na menu euro kurzom určeným v kurzovom lístku Európskej centrálnej banky ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Nerealizované zisky a straty v dôsledku pohybu výmenných kurzov sú plne zohľadnené v hospodárskom výsledku.

Vykazovanie o segmentoch – spoločnosť identifikovala len jeden identifikovateľný obchodný segment, a to zákazky zaoberajúce sa poskytovaním lízingu a ďalších súvisiacich služieb na Slovensku.

Dopad Covid-19 – V prvej polovici roku 2020 zasiahla pandémia COVID-19 Slovenskú republiku a súvisiace opatrenia zavedené vládou SR za účelom obmedziť šírenie koronavírusu ovplyvnili ekonomickú aktivitu a v dôsledku toho i ziskovosť spoločnosti.

Táto okolnosť vyžaduje k 31. decembru 2020 starostlivé vyhodnotenie určitých položiek finančných výkazov, ktorých návratnosť závisí na budúcich projekciách peňažných tokov a to prehodnotením peňažných tokov tak, aby boli zohľadnené predpoklady o dopadoch pandémie COVID-19.

Zatiaľ čo uvedené vyhodnotenie bolo urobené na základe informácii považovaných za primerané a preukázateľné k 31. decembru 2020, je súčasný scenár ovplyvniteľný vysokou neistotou s ohľadom na vývoj pandémie, účinky zavedených záchranných opatrení a hospodárske oživenie.

Spomalenie ekonomickej aktivity, ktoré vyplynulo z pandémie COVID-19 a súvisiacich opatrení, tiež ovplyvnilo posúdenie návratnosti úverových expozícií a výpočet súvisiacich strát so zníženia hodnoty finančných aktív. V súlade s účtovným štandardom IFRS9 závisí ich vyhodnotenie na prognózach budúceho vývoja a na vývoji makroekonomických scenárov použitých pri výpočte týchto strát. S ohľadom na COVID-19 a súvisiace opatrenia spoločnosť aktualizovala použitý makroekonomický scenár v súlade s uvedeným prístupom.

3. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY A VÝNOSY Z LÍZINGOVEJ ČINNOSTI

Analýza čistých úrokových výnosov vrátane výnosov z lízingovej činnosti za bežné obdobie:

	2020	2019
Úrokové výnosy z lízingovej činnosti	15 517	15 583
Realizované penále	712	624
Bankové úrokové výnosy	305	338
Ostatné úrokové výnosy	133	155
Úrokové a obdobné výnosy spolu	16 667	16 700
Úrokové náklady zo záväzkov voči bankám	(2 750)	(3 848)
Úrokové náklady súvisiace s leasingovým záväzkom	(18)	(25)
Úrokové náklady zo zabezpečovacích derivátov	(76)	(1)
Ostatné úrokové náklady	-	(1)
Úrokové a obdobné náklady spolu	(2 844)	(3 875)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	13 823	12 825

„Ostatné úrokové výnosy“ a „Ostatné úrokové náklady“ obsahujú výsledok z transakcií s dcérskymi spoločnosťami a inými spriaznenými osobami, ktoré sú podrobne opísané v bode 25.1 poznámok.

Úrokové výnosy zahŕňajú 493 tis. Eur z pohľadávok voči klientom v stupni 3 -znehodnotených k 31. decembru 2020 (2019 klasifikovaných ako znehodnotených: 884 tis. Eur).

4. ČISTÉ NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE

Čisté náklady na poplatky a provízie za rok možno analyzovať nasledovne:

	2020	2019
Poplatky z lízingovej činnosti	1 055	964
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	1 055	964
Bankové poplatky a poplatky za záruky	(352)	(374)
Provízie v súvislosti s poistením	(578)	(548)
Poplatky a provízie v súvislosti s vymáhaním	(463)	(483)
Ostatné poplatky a provízie	(11)	(7)
Náklady na poplatky a provízie spolu	(1 404)	(1 412)
Čisté náklady na poplatky a provízie spolu	(349)	(448)

„Náklady na platobný styk a bankové poplatky“ a „Poplatky za vystavené bankové záruky“ obsahujú tiež transakcie so spriaznenými osobami, ktoré sú popísané v bode 25.1 poznámok.

UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
POZNÁMKY K INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE ZOSTAVENEJ PODĽA MEDZINÁRODNÝCH
ŠTANDARDOV FINANČNÉHO VÝKAZNÍCTVA V ZNENÍ PRIJATOM EURÓPSKOU ÚNIOU
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2020
(v tisícoch Eur)

5. STRATY Z OBCHODOVANIA

	2020	2019
Kurzové straty	(2)	(7)
Nee efektívna časť hedgingu	3	-
Spolu	1	(7)

6. ZNÍŽENIE HODNOTY POHLÁDÁVOK VOČI KLIENTOM A BANKÁM

Opravné položky na straty zo zníženia hodnoty možno rozdeliť nasledovne:

	2020	2019
Tvorba opravných položiek (bod 13.2 poznámok)	(16 158)	(10 111)
Rozpustenie opravných položiek (bod 13.2 poznámok)	6 475	8 082
Výnosy z odpísaných pohľadávok	184	88
Spolu	(9 499)	(1 941)

7. VŠEOBECNÉ ADMINISTRATÍVNE NÁKLADY

	2020	2019
Mzdové a ostatné osobné náklady	(3 224)	(3 147)
Odvody na sociálne zabezpečenie	(1 105)	(1 155)
Čisté náklady vyplývajúce zo schémy na nákup akcií pre zamestnancov		
Osobné náklady	(4 329)	(4 302)
Náklady na kancelárske priestory (nájom, údržba, upratovanie, poistenie, iné)	(155)	(176)
IT a náklady na zabezpečenie komunikácie	(1 011)	(987)
Náklady na právne služby, audit, daňové poradenstvo	(321)	(348)
Prevádzkové náklady služobných motorových vozidiel	(22)	(75)
Marketing a podpora predaja	(96)	(119)
Cestovné náklady, školenia a nábor zamestnancov	(39)	(79)
Kancelárske potreby a drobný spotrebný materiál	(98)	(90)
Rôzne iné administratívne náklady	(132)	(189)
Ostatné režijné náklady	(1 874)	(2 063)
Všeobecné administratívne náklady spolu	(6 203)	(6 365)

„Náklady na právne služby, audit, daňové poradenstvo“ obsahujú výdavky na audit účtovnej závierky a na iné uisťovacie služby vykonané audítorom za rok 2020 vo výške 93 tis. Eur (2019: 92 tis. Eur).

Priemerný počet zamestnancov:

	2020	2019
Priemerný počet zamestnancov	135	135
z toho: vedúcich zamestnancov	15	15

8. REZERVY

Rezervy na riziká sú nasledovné:

	2020	2019
Tvorba rezerv (bod 21 poznámok)	(677)	(25)
Rozpustenie (bod 21 poznámok)	-	16
Spolu	(677)	(9)

UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
POZNÁMKY K INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE ZOSTAVENEJ PODĽA MEDZINÁRODNÝCH
ŠTANDARDOV FINANČNÉHO VÝKAZNÍCTVA V ZNENÍ PRIJATOM EURÓPSKOU ÚNIOU
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2020
(v tisícoch Eur)

9. ČISTÉ OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY

Čisté ostatné prevádzkové výnosy a náklady zahŕňajú:

	2020	2019
Refakturácia rôznych administratívnych nákladov	1 827	2 165
Ostatné výnosy týkajúce sa lízingovej činnosti	(308)	(7)
Nelízingové penále a zmluvné pokuty	155	151
Zisky z predaja majetku, vybavenia a nehmotného majetku	2	1
Ostatné dane a poplatky	(68)	(76)
Iné	349	213
Ostatné čisté prevádzkové výnosy spolu	1 957	2 447

„Refakturácia rôznych administratívnych nákladov“ obsahuje tiež transakcie s dcérskymi spoločnosťami a inými spriaznenými osobami, ktoré sú podrobne opísané v bode 25.1 poznámok.

10. DAŇ Z PRÍJMOV

10.1. Daň z príjmov

	2020	2019
Daň z príjmov v bežnom období	(705)	(967)
Odložená daň (bod 16 poznámok)	957	(273)
Daň z príjmov celkom	252	(1 240)

10.2. Odsúhlasenie dane z príjmov

Odsúhlasenie dane z príjmov vypočítanej zákonom stanovenou sadzbou 21 % (2019: 21 %) so skutočnou daňou z príjmov za bežné účtovné obdobie, ktorá sa účtovala do nákladov:

	2020	2019
Zisk pred zdanením	(2 723)	10 710
Teoretická daň vypočítaná štatutárnou sadzbou dane (21 %; 2019: 21 %)	572	(2 249)
Daňový vplyv položiek:		
Vplyv očistenia o položky ktoré nie sú predmetom dane (dividendy)	2	1 102
Vplyv daň. licencie (minimálna splatná daň)	-	-
Vplyv iných dočasných rozdielov	(1)	-
Vplyv umorovania daňovej straty nevykázané v odloženej dani	-	36
Vplyv vykázania nedaňovej tvorby OP k pohľadávkam v odloženej dani	-	-
Vplyv trvalo daňovo neuznaných/nezdaniteľných položiek	(321)	(129)
Daň z príjmov podľa výkazu komplexného výsledku	252	(1 240)
Efektívna sadzba dane	9,25 %	11,6 %

Daňovo neuznané položky tvorí nedaňový odpis pohľadávok (35), nedaňová časť tvorby opravných položiek k pohľadávkam (269) a ostatné daňovo neuznané náklady (17).

11. ZISK NA AKCIU

Základný zisk na akciu sa vypočíta tak, že sa čistý zisk spoločnosti vydeli váženým priemerom kmeňových akcií v emisii počas roka, po odpočítaní priemerného počtu kmeňových akcií, ktoré spoločnosť kúpila a drží ich ako vlastné akcie, v prípade, že tak urobila. Spoločnosť neemitovala konvertibilné finančné nástroje, preto nevykazuje redukovaný zisk na akciu.

	2020	2019
Čistý zisk po zdanení	(2 471)	9 470
Vážený priemerný počet vydaných kmeňových akcií	8,000	8,000
Základný zisk na akciu (vyjadrený v tisícoch Eur na akciu)	(0,31)	1,18

12. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY

	2020	2019
Pokladnica	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote: Pohľadávky voči bankám	13 055	14 253
so splatnosťou do 3 mesiacov	665	639
so splatnosťou nad 3 mesiace	12 390	13 614
Peniaze a pohľadávky voči bankám pred stratami zo zníženia hodnoty pohľadávok	13 055	14 253
Zníženie hodnoty pohľadávok voči bankám	(8)	(7)
Peniaze a pohľadávky voči bankám, netto spolu	13 047	14 246

„Pohľadávky voči bankám“ zahŕňajú peňažné prostriedky na bežných a termínovaných účtoch v bankách s dohodnutou dobou splatnosti do troch mesiacov.

Pohľadávky voči bankám k 31. decembru 2020 zahŕňajú tiež termínované vklady vo výške 12 773 tis. Eur s dohodnutou splatnosťou k 30. decembru 2024, z toho 12 390 tis. Eur má splatnosť viac ako 3 mesiace. Tieto vklady sú súčasťou transakcií so spriaznenou osobou, ktoré sú bližšie opísané v bode 25.1 poznámok.

13. FINANČNÉ AKTÍVA V AMORTIZOVANEJ HODNOTE - POHLÁDKY VOČI KLIENTOM A DCÉRSKYM SPOLOČNOSTIAM

Štruktúra pohľadávok voči klientom:

	2020	2019
Pohľadávky z finančného lízingu – súčasná hodnota budúcich lízing. splátok	543 288	573 830
Pohľadávky z financovania predajcov a iných dodávateľov	42 672	38 439
Pôžičky spriazneným osobám	40 278	38 324
Pohľadávky zo splatných lízingových splátok a penále	9 821	6 607
Pohľadávky voči klientom pred stratami zo zníženia hodnoty pohľadávok	636 059	657 200
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom	(33 843)	(24 276)
Pohľadávky voči klientom, netto spolu	602 216	632 924

„Pôžičky spriazneným osobám“ obsahujú zostatky pohľadávok voči dcérskym a sesterským spoločnostiam z krátkodobého financovania ich prevádzky; podrobnejšie informácie sú v bode 25.1 poznámok.

13.1. Pohľadávky z finančného lízingu

Analýza pohľadávok z finančného lízingu – budúce lízingové splátky a ich súčasná hodnota:

	Minimálna hodnota lízingových splátok		Súčasná hodnota minimálnych lízingových splátok	
	2020	2019	2020	2019
Pohľadávky z finančného lízingu:				
splatné do 1 roka	200 494	230 015	186 769	212 505
splatné od 1 do 2 rokov	168 517	166 200	158 162	154 151
splatné od 2 do 3 rokov	102 403	114 354	97 215	106 616
splatné od 3 do 4 rokov	55 618	69 978	53 004	65 521
splatné od 4 do 5 rokov	23 594	35 989	22 365	33 457
splatné nad 5 rokov	27 612	1 733	25 773	1 580
	578 238	618 269	543 288	573 830
Mínus: nerealizovaný výnos z finančného lízingu	(34 950)	(44 439)	-	-
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu	543 288	573 830	543 288	573 830

Na základe zmlúv o finančnom lízingu platných k 31. decembru 2020 je priemerné dohodnuté obdobie lízingu 87 mesiacov (2019: 72 mesiacov). Priemerné zostatkové obdobie lízingu pre zmluvy účinné k 31. decembru 2020 bolo 42 mesiacov (2019: 38 mesiacov).

Nerealizované výnosy z finančného lízingu zahŕňajú budúci úrokový výnos a neamortizovanú hodnotu priamych počiatočných zaplatených provízií a prijatých poplatkov.

Úroková sadzba obsiahnutá v lízingu je pevne určená k dátumu uzatvorenia zmluvy na celé obdobie lízingu (okrem zmlúv s pohyblivými úrokovými sadzbami). Vážený priemer efektívnej úrokovej sadzby platnej pre úročenie pohľadávok z finančného lízingu v roku 2020 bol 3,1 % (2019: 3 %).

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza štruktúra pohľadávok z finančného lízingu podľa koncentrácie angažovanosti v jednotlivých odvetviach:

	2020	2019
Služby	167 777	186 698
Výroba a stavebníctvo	198 354	197 179
Real estate	31 104	37 469
Dodávky energií	16 929	20 428
Poľnohospodárstvo a potravinársky priemysel	50 388	45 937
Odberatelia (maloobchod)	78 111	85 573
Verejné inštitúcie	625	546
Súčasná hodnota budúcich lízing. splátok celkom	543 288	573 830

Dopady COVID

S cieľom zmierniť dopady pandémie COVID-19 bol v Slovenskej republike schválený zákon č. 67/2020 Z. z. o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19 v znení neskorších zmien (ďalej aj len „zákon“). Zákon definuje opatrenia v oblasti odkladu splátok úveru poskytnutého spotrebiteľovi a opatrenia v oblasti odkladu splácania úveru malému podnikateľovi a inému podnikateľovi – fyzickej osobe.

V súlade s týmto zákonom s účinnosťou od 9. apríla 2020 spoločnosť počas obdobia pandémie poskytuje odklady splátok nasledovne:

- Pre klienta – spotrebiteľa sa odklad splátok na základe zákona týka produktov úver a finančný leasing.
- Pre klienta – malý podnikateľ a fyzická osoba podnikateľ sa odklad splátok podľa zákona týka produktu úver.
- Klient žiada o odklad splátok na základe písomnej žiadosti.
- Pri klientovi – spotrebiteľovi sa odkladom splátok rozumie odloženie istiny úveru a úrokov z úveru zo spotrebiteľskej zmluvy. Klient – malý podnikateľ a fyzická osoba podnikateľ uvedie v žiadosti, či žiada o odklad istiny úveru alebo istiny a úrokov úveru.
- Klient môže požiadať o odklad splácania toho istého úveru najviac jedenkrát a to najdlhšie na tri mesiace, pričom pred uplynutím zákonného obdobia odkladu splácania, môže klient oznámiť, že má záujem o predĺženie odkladu splácania najviac o ďalšie tri mesiace.
- Za dobu odkladu sa úver naďalej úročí, ale za odklad splátok klient neplatí žiadne poplatky, náklady a odplaty.
- Odložené splátky úveru môžu byť rozpočítané do zostávajúcich splátok podľa pôvodného splátkového kalendára (bez predĺženia doby trvania zmluvy) alebo o odložené splátky sa predĺži doba trvania zmluvy.
- Po dobu odkladu klient platí poisťné dojednané v súvislosti s úverom.
- O odklad splácania úveru nemožno požiadať, ak ide o schému pomoci malým zamestnávateľom za účasti bánk, ani v prípade, ak ide o úver zo zmluvy o úvere, ktorý je splácaný zo zdrojov štátneho rozpočtu alebo zo zdrojov Európskej únie.
- Odklad splácania úveru nemá vplyv na príznak zlyhania a nezhoršuje kreditnú kvalitu klienta, ak sa odklad splácania úveru povolil pred 1. januárom 2021. Odklady splátok povolené **po 1. januári 2021** majú vplyv na príznak zlyhania a zhoršujú kreditnú kvalitu klienta.

Zákonné moratória však nepokrývali všetky druhy produktov, ktoré spoločnosť poskytuje a taktiež neumožňovali poskytnutie týchto moratórií všetkým klientom (napr. zákonné moratória nebolo možné poskytovať na operatívny leasing a na Slovensku ani spoločnostiam, ktoré nespĺňali definíciu malého podnikateľa).

Spoločnosť pripravila možnosť poskytnutia internej reštrukturalizácie pre klientov, ktorí nespĺňali podmienky zákonného moratória. Podmienky internej reštrukturalizácie kopírovali podmienky zákonných moratórií. Žiadosti o tento druh reštrukturalizácie boli vždy pri každom klientovi individuálne posudzované. Celková čistá hodnota pohľadávok voči klientom, ktorým bol poskytnutý odklad v súvislosti s pandemiou COVID-19 bola k 31. decembru 2020 57 342 tis. EUR.

V súlade s odporúčením European Banking Authority (EBA) a odporúčeniami skupiny UniCredit nie je samotné poskytnutie odkladu splátok z dôvodu COVID-19 dôvodom k preklasifikovaniu úverovej expozície do horšieho stupňa podľa zmeny úverového rizika od prvotného vykázania. Na druhú stranu by mohlo dôjsť k preradeniu do horšieho stupňa na základe individuálneho posúdenia v rámci mimoriadneho/pravidelného monitoringu, pokiaľ by bolo identifikované zvýšenie rizika i z iných dôvodov.

Hlavne v súlade s obozretným riadením rizík s cieľom predvídať zvýšené úverové riziko súvisiace s dopadom COVID-19 došlo v roku 2020 k preradeniu úverových expozícií s celkovou expozíciou 51 919 tis. EUR z 1. do 2 stupňa (stage).

Vzhľadom k aktualizácii makro scenárov pre jednotlivé európske krajiny, ktoré zohľadnili negatívne očakávania spôsobené COVID-19, došlo tiež k aktualizácii týchto scenárov v rámci prognóz budúceho vývoja pre výpočet očakávanej úverovej straty podľa IFRS9. V dôsledku tejto aktualizácie došlo ku zvýšeniu celkovej očakávanej úverovej straty o 3 348 tis. EUR, ktorú môžeme považovať za priamy dopad COVID-19 významne ovplyvňujúci výsledok hospodárenia za rok 2020.

Odklad splátok v súvislosti s COVID-19 vedie podľa štandardu IFR9 k modifikácii zmluvných peňažných tokov. Podľa interných pravidiel spoločnosti tieto modifikácie nie sú považované za významné, nevedie to k odúčtovaniu pôvodného aktíva a tiež nebol vykázaná žiadna strata modifikácii k 31. decembru 2020.

13.2. Opravné položky na straty zo zníženia hodnoty

Nasledujúca tabuľka uvádza pohyby zostatkov opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty v roku 2020 podľa pôvodu znehodnotenia:

	1. január	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	IFRS9 unwinding	31. december
Banky						
Stupeň 1	7	2	(1)	-	-	8
Klienti						
Stupeň 1 a 2	5 238	6 493	(2 424)	-	-	9 307
Stupeň 3	19 038	9 663	(4 050)	(498)	383	24 536
Spolu Klienti	24 276	16 156	(6 474)	(498)	383	33 843
Spolu Banky a klienti	24 283	16 158	(6 475)	(498)	383	33 851

Efekt z IFRS9 unwindingu je vykázaný ako zníženie úrokových výnosov.

Pre stupeň 1 a 2 sú opravné položky tvorené k neznehodnoteným pohľadávkam. Pri výpočte spoločnosť berie do úvahy riziko, že časť týchto pohľadávok je znehodnotená, avšak táto skutočnosť sa preukáže až po určitom čase (dlžník sa dostane do omeškania viac ako 90 dní).

Druhým typom sú znehodnotené pohľadávky, patriace do stupňa 3. Opravná položka je počítaná podľa pravidiel a postupov uvedených v bode 26.1.

Nasledujúca tabuľka uvádza pohyby zostatkov opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty v roku 2019 podľa pôvodu znehodnotenia:

	1. január	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	IFRS9 unwinding	31. december
Banky						
Stupeň 1	23	1	(17)	-	-	7
Klienti						
Stupeň 1 a 2	3 838	3 905	(2 505)	-	-	5 238
Stupeň 3	18 784	6 205	(5 560)	(813)	422	19 038
Spolu Klienti	22 622	10 110	(8 065)	(813)	422	24 276
Spolu Banky a klienti	22 645	10 111	(8 082)	(813)	422	24 283

14. INVESTÍCIE V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH

<i>Názov investície</i>	<i>Kategória investície</i>	<i>Adresa</i>	<i>Obstarávacía cena</i> <i>v tis. Eur</i>	<i>Podiel na základnom imaní</i> <i>%</i>	<i>Hlasovacie práva</i> <i>%</i>
UniCredit Broker, s.r.o.	Dcérska spoločnosť	Šancová 1/A 814 99 Bratislava	1 137	100,0 %	100,0 %
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	Dcérska spoločnosť	Šancová 1/A 814 99 Bratislava	3 457	100,0 %	100,0 %
UniCredit Leasing Insurance Services, s. r. o.	Dcérska spoločnosť	Šancová 1/A 814 99 Bratislava	5	100,0 %	100,0 %
Celkom			4 599		

Základné finančné informácie o dcérskych spoločnostiach pripravené v súlade s IFRS v znení prijatom Európskou úniou:

<i>Spoločnosť</i>	<i>UniCredit Broker s.r.o.</i>		<i>UniCredit Fleet Management, s.r.o.</i>	
	2020	2019	2020	2019
Majetok celkom	3 843	4 195	47 258	48 650
Závazky celkom	134	244	42 370	43 545
Čistý majetok (vlastné imanie)	3 709	3 951	4 888	5 105
Zisk po zdanení	3 336	3 611	685	1 105

<i>Spoločnosť</i>	<i>UniCredit Leasing Insurance Services, s. r. o.</i>	
	2020	2019
Majetok celkom	19	16
Závazky celkom	6	5
Čistý majetok (vlastné imanie)	13	11
Zisk po zdanení	2	2

Spoločnosť v roku 2020 zmenila vykazovanie prijatých dividend. Na rozdiel od minulého obdobia, sú prijaté dividendy v roku 2020 účtované, keď sú schválené schôdzou spoločníkov. Spoločnosť retrospektívne neupravila účtovnú závierku. Ak by bol rovnaký postup aplikovaný už v predchádzajúcom účtovnom období, výnosy z dividend by boli v roku 2020 vo výške 4 481 tis. EUR a v roku 2019 vo výške 3 927 tis. EUR. Výnosy z dividend podľa Individuálneho výkazu komplexného výsledku k 31. decembru 2020 sú nasledovné: 9 tis. EUR za rok 2020 a 5 249 tis. EUR za rok 2019.

UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
POZNÁMKY K INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE ZOSTAVENEJ PODĽA MEDZINÁRODNÝCH
ŠTANDARDOV FINANČNÉHO VÝKAZNÍCTVA V ZNENÍ PRIJATOM EURÓPSKOU ÚNIOU
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2020
(v tisícoch Eur)

15. MAJETOK, VYBAVENIE A NEHMOTNÝ MAJETOK

Nasledujúca tabuľka uvádza pohyby majetku, vybavenia a nehmotného majetku (softvéru) počas účtovného obdobia:

	<i>Softvér</i>	<i>Majetok, vybavenie a iný hmotný majetok</i>	<i>Dopr. prostriedky poskytnuté na oper. nájom</i>	<i>Právo používať aktívum podľa IFRS16</i>	<i>Celkom</i>
Obstarávacia cena k 1. januáru 2019	6 862	1 669	-	2 253	10 784
Prírastky	978	84	1 797	444	3 303
Úbytky	-	(138)	-	-	(138)
Obstarávacia cena k 31. decembru 2019	7 840	1 615	1 797	2 697	13 949
Obstarávacia cena k 1. januáru 2020	7 840	1 615	1 797	2 697	13 949
Prírastky	742	190	-	582	1 514
Úbytky	(91)	(56)	-	(169)	(316)
Obstarávacia cena k 31. decembru 2020	8 491	1 749	1 797	3 110	15 147
Oprávky k 1. januáru 2019	(3 591)	(936)	-	-	(4 527)
Odpisy v bežnom roku	(848)	(182)	(116)	(275)	(1 421)
Úbytky	-	(138)	-	-	(138)
Oprávky k 31. decembru 2019	(4 439)	(980)	(116)	(275)	(5 810)
Oprávky k 1. januáru 2020	(4 439)	(980)	(116)	(275)	(5 810)
Odpisy v bežnom roku	(917)	(236)	(200)	(432)	(1 785)
Úbytky	(91)	(56)	-	(78)	(225)
Oprávky k 31. decembru 2020	(5 265)	(1 160)	(316)	(629)	(7 370)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2020	3 401	635	1 681	2 422	8 139
Zostatková hodnota k 31. decembru 2020	3 226	589	1 481	2 481	7 777

Spôsob poistenia majetku a vybavenia:

<i>Predmet poistenia</i>	<i>Druh poistenia</i>	<i>Názov poisťovne</i>
PC, IT zariadenia, elektronika, ostatný majetok neprenajímaný (sadzby poistného sú určené absolútnou sumou)	Poistenie proti živelným pohromám, odcudzeniu, elektronickým rizikám	KOOPERATÍVA poisťovňa a.s. Poistná suma: 1 359 tis. Eur

Zostávajúce budúce minimálne lízingové splátky zo zmlúv o operatívnom lízingu, kde spoločnosť vystupuje ako prenájomca, možno analyzovať takto:

	2020	2019
Dohodnuté minimálne lízingové splátky:		
splatné do 1 roka	243	243
splatné do 2 rokov	243	243
splatné do 3 rokov	101	243
splatné do 4 rokov	-	101
Plus: negarantované zostatkové hodnoty	1 114	1 114
Dohodnuté minimálne lízingové splátky z operatívneho lízingu spolu	1 701	1 944

16. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLÁDÁVKA

Celková odložená daňová pohľadávka vypočítaná podľa 21-percentnej (2019: 21 %) zákonom stanovenej sadzby vyplýva z dočasných zdaniteľných a nezdaniteľných rozdielov:

	2020	2019
Opravné položky na straty zo zníženia hodnoty	5 641	4 128
Daňové straty	-	-
Pohľadávky z finančného lízingu	(279)	348
Fakturované výnosy zdaniteľné po zaplacení	-	-
Kurzové rozdiely z precenenia	-	-
Dlhodobý majetok	4	2
Zabezpečovacie deriváty	52	6
Rezerva a iné záväzky	584	515
Odložená daňová pohľadávka celkom	6 002	4 999

Vyššie uvedené položky tvoriace odloženú daňovú pohľadávku sú uvádzané po odpočítaní opravnej položky k odloženej daňovej pohľadávke v celkovej výške 981 tis. Eur (2019: 703 tis. Eur), ktorá bola vytvorená na základe rozhodnutia manažmentu skupiny a zohľadňuje očakávané reálne možnosti využitia odloženej daňovej pohľadávky v budúcnosti. Spoločnosť tvorí odloženú daňovú pohľadávku na opravné položky len vo výške 85 % z celkovej tvorby opravných položiek. V prípade, že by sa očakávané možnosti využitia odloženej daňovej pohľadávky v budúcnosti nenaplnili, spoločnosť pristúpi k prehodnoteniu výšky odloženej daňovej pohľadávky k opravným položkám.

17. OSTATNÝ MAJETOK

	2020	2019
Ostatné pohľadávky	737	5 051
Zásoby	3	4
Účty časového rozlíšenia	3 412	3 171
Poistné nároky	7	68
Ostatný majetok spolu	4 159	8 294

18. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

Banka	Suma v tis. Eur		Konečná splatnosť	Zabezpečenie
	2020	2019		
EIB, Luxembourg	76 227	46 060	31. 10. 2023	banková záruka UCB CZ&SK
UniCredit Bank Austria AG, Vienna	42 532	53 630	31. 3. 2033	-
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	412 929	448 994	30. 9. 2029	-
CEB	35 000	45 000	30. 6. 2024	banková záruka UCB CZ&SK
Istina celkom	566 688	593 684		
Alikvotný úrokový náklad	71	84		
Záväzky z leasingu banky	1 929	2 073		
Záväzky voči bankám celkom	568 688	595 841		

Vážený priemer úrokových sadzieb na zostatkoch počas roku 2020 bol 0,47 % p.a. (2019: 0,63 % p.a.); vážený priemer úrokových sadzieb zo zostatkov k 31. decembru 2020 bol 0,38 % p.a. (2019: 0,54 % p.a.).

UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
POZNÁMKY K INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE ZOSTAVENEJ PODĽA MEDZINÁRODNÝCH
ŠTANDARDOV FINANČNÉHO VÝKAZNÍCTVA V ZNENÍ PRIJATOM EURÓPSKOU ÚNIOU
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2020
(v tisícoch Eur)

19. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

	2020	2019
Závazky voči spriazneným osobám	3 100	3 100
Závazky z leasingu klienti	572	361
Zálohy/preplatky prijaté od klientov	2 009	1 585
Spolu	5 681	5 046

„Závazky voči spriazneným osobám“ zahŕňa zostatok pôžičky od dcérskej spoločnosti UniCredit Broker, s.r.o. so splatnosťou 30. apríla 2021 a úrokovou sadzbou 1M EURIBOR (floor) + 0,00 %. Ďalšie informácie, týkajúce sa obchodov so spriaznenými osobami sa nachádzajú v bode 25.1 poznámok.

„Zálohy/preplatky prijaté od klientov“ obsahujú úhrady vykonané klientmi buď nad rámec ich záväzku alebo pred dátumom splatnosti.

K 31. decembru 2020 a 2019 spoločnosť neevidovala záväzky voči klientom po lehote splatnosti.

20. ZÁPORNÁ REÁLNA HODNOTA DERIVÁTOV

Rok 2020	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Zabezpečenie peňažných tokov	-	249	-	249
Spolu	-	249	-	249
Rok 2019	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Zabezpečenie peňažných tokov	-	30	-	30
Spolu	-	30	-	30

21. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

	2020	2019
Závazky z obchodného styku	50	260
Účty časového rozlíšenia	1 728	1 769
Zálohy na poistné plnenia	520	747
Ostatné daňové záväzky (DPH atď.)	765	754
Iné záväzky	362	1 305
Spolu	3 425	4 835

„Závazky z obchodného styku“ zahŕňajú sumu 27 tis. Eur záväzkov po lehote splatnosti k 31. decembru 2020 (2019: 141 tis. Eur); z nich 0. Eur bolo po lehote splatnosti viac ako 30 dní (2019: 0 Eur). Ostatné záväzky boli v dobe splatnosti.

Prehľad o výške záväzku zo sociálneho fondu vykazaného v položke „Ostatné záväzky“, jeho tvorbe a čerpaní počas roka:

	2020	2019
Stav k 1. januáru	4	4
Tvorba	28	27
Čerpanie	(32)	(31)
Stav k 31. decembru	7	4

22. REZERVY

	1. január 2020	Tvorba	Rozpúšťanie	Použitie	31. december 2020
Rezerva na súdne spory	248	597	-	(1)	844
Rezerva - ostatné	-	80	-	-	80
Spolu	248	677	-	(1)	924

	1. január 2019	Tvorba	Rozpúšťanie	Použitie	31. december 2019
Rezerva na súdne spory	255	25	(16)	(16)	248
Spolu	255	25	(16)	(16)	248

23. ZÁKLADNÉ IMANIE A REZERVNÉ FONDY

Základné imanie pozostáva zo zaknihovaných akcií znejúcich na meno.

Základné imanie je schválené, emitované a splatené v plnej výške. Spoločnosť tvorí svoj zákonný rezervný fond z čistého zisku na základe predpisov platných v Slovenskej republike. Tvorba zákonného rezervného fondu podlieha schváleniu príslušných orgánov spoločnosti. Zákonný rezervný fond nie je určený na rozdelenie akcionárom.

Držitelia kmeňových akcií majú nárok na dividendy vtedy, ak sú vyhlásené a disponujú hlasovacím právom vo výške jedného hlasu na akciu na valnom zhromaždení spoločnosti.

Na valnom zhromaždení, ktoré sa konalo 27.februára 2020, akcionári spoločnosti schválili účtovnú závierku za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019. Valné zhromaždenie rozhodlo, že zisk za účtovné obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 vo výške 9 470 tis. Eur bude vysporiadaný nasledovne:

- výplata dividend akcionárovi vo výške 4 998 tis. Eur a
- zvyšok vo výške 4 472 tis. Eur bude preúčtovaný na účet nerozdelených ziskov.

Vedenie spoločnosti navrhuje, aby akcionári na riadnom valnom zhromaždení rozhodli o prevedení čistej straty za rok 2020 vo výške 2 471 tis. Eur na účet nerozdeleného zisku a pokrytie straty z nerozdeleným ziskom z minulosti.

24. PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A FINANČNÉ DERIVÁTY

V rámci obvyklých obchodných transakcií vstupuje leasing do rôznych finančných operácií, ktoré nie sú zaúčtované na súvahe a ktoré sa označujú ako podsúvahové finančné nástroje. Ak nie je uvedené inak predstavujú nižšie uvedené údaje nominálne hodnoty podsúvahových účtov.

24.1. Podmienené záväzky

a) Dane

Daňové priznania zostávajú otvorené a môžu byť predmetom kontroly počas obdobia piatich rokov. Skutočnosť, že určité obdobie alebo daňové priznanie vzťahujúce sa na toto obdobie bolo kontrolované, nemá vplyv na vylúčenie tohto obdobia z prípadnej ďalšej kontroly počas obdobia piatich rokov, v prípade daňovej straty po siedmich rokoch. V dôsledku toho sú k 31. decembru 2020 daňové priznania spoločnosti za roky 2014 až 2020 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly.

b) Záväzky z úverových príslubov

Spoločnosť má podmienené záväzky z uzatvorených zmlúv z prevádzkového a zálohového financovania so spolupracujúcimi dealerami k 31. decembru 2020 vo výške 27 956 tis. Eur (31. december 2019 vo výške 25 897 tis. Eur). Z tejto čiastky predstavujú neodvolateľné úverové prísluby 0 tis. Eur (31. december 2019: 0 tis. Eur).

24.2. Finančné deriváty

Nominálna a reálna hodnota derivátov

Rok 2020	Nominálna hodnota	Kladná reálna hodnota	Záporná reálna hodnota
Zabezpečovacie deriváty			
Úrokové swapy	90 638	-	249
Spolu	90 638	-	249

UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
POZNÁMKY K INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE ZOSTAVENEJ PODĽA MEDZINÁRODNÝCH
ŠTANDARDOV FINANČNÉHO VÝKAZNÍCTVA V ZNENÍ PRIJATOM EURÓPSKOU ÚNIOU
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2020
(v tisícoch Eur)

Nominálna a reálna hodnota derivátov

Rok 2019	Nominálna hodnota	Kladná reálna hodnota	Záporná reálna hodnota
Zabezpečovacie deriváty			
Úrokové swapy	54 000	-	30
Spolu	54 000	-	30

Zostatková splatnosť finančných derivátov

Rok 2020	Do 1 roka	1 – 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Zabezpečovacie deriváty				
Úrokové swapy	23 682	63 806	3 150	90 638
Spolu	23 682	63 806	3 150	90 638

Zostatková splatnosť finančných derivátov

Rok 2019	Do 1 roka	1 – 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Zabezpečovacie deriváty				
Úrokové swapy	19 300	34 700	-	54 000
Spolu	19 300	34 700	-	54 000

25. TRANSAKIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

25.1. Spriaznené strany

Celková výška nákladov a výnosov za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2020 vrátane pohľadávok a záväzkov voči spriazneným stranám k uvedenému dátumu je nasledovná:

Spriaznené strany	Výnosy	Náklady	Pohľadávky	Záväzky
UniCredit Bank Austria AG, Viedeň ⁽³⁾	-	(1 553)	-	42 602
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s., Praha ⁽³⁾	167	(2 198)	14 817	414 881
UniCredit Leasing CZ a.s., Praha ⁽²⁾	1 561	(405)	4 552	-
UniCredit S.p.A., Miláno ⁽²⁾	7	(49)	7	-
UniCredit Business Integrated Solutions S.C.p.A., Bratislava ⁽³⁾	-	(3)	1	4
UniCredit Bulbank AD Sofia ⁽³⁾	-	(61)	-	61
UniCredit poisťovacie maklérska spol. s r.o. ⁽³⁾	3	11	18	-
UniCredit Broker, s.r.o. ⁽¹⁾	220	-	-	3 100
UniCredit Faktoring a.s. Praha ⁽³⁾	-	-	-	-
UniCredit Fleet Management, s.r.o. Bratislava ⁽¹⁾	722	(221)	37 397	287
UniCredit Leasing Insurance Services, s. r. o. ⁽¹⁾	11	-	-	-
UniCredit Bank d.d.Mostar ⁽³⁾	7	-	10	-
UniCredit Leasing EAD Sofia ⁽³⁾	41	-	41	-
UniCredit Leasing Croatia d.o.o. Zahreb ⁽³⁾	52	-	55	-
UniCredit Leasing d.o.o. Sarajevo ⁽³⁾	7	-	7	-
UniCredit Leasing Hungary ZRT Budapešť ⁽³⁾	22	-	22	-
UniCredit Leasing Corporation IFN S.A Bukurešť ⁽³⁾	69	-	69	-
UniCredit Business Integrated Solutions Austria GMBH Viedeň ⁽³⁾	-	(17)	-	-
OOO UniCredit Leasing Moskva ⁽³⁾	27	-	27	-
SIA UniCredit Leasing Riga ⁽³⁾	-	-	-	-
UniCredit Leasing d.o.o. Ľubľana ⁽³⁾	18	-	18	-
Spolu	2 935	(4 496)	57 041	460 935

(1) *Dcérska spoločnosť*

(2) *Akcionár*

(3) *Ostatné spoločnosti spriaznené s konečným vlastníkom*

Transakcie s UniCredit Bank Austria AG, Viedeň a UniCredit Bank Czech Republic Slovakia, a.s. v roku 2020 súviseli s financovaním, ktoré tieto spoločnosti poskytli, so zostatkami na bankových účtoch, zárukami, ktoré poskytli, príp. sprostredkovaním vzájomných obchodov. Transakcie s ostatnými spoločnosťami, vrátane dcérskych spoločností UniCredit Broker s.r.o. a UniCredit Fleet Management, s.r.o., súviseli s refakturáciou nákladov vzniknutých v súvislosti s činnosťou spoločnosti pri správe týchto spoločností a prípadnom financovaní ich aktivít, príp. sprostredkovaním vzájomných obchodov. Tieto transakcie sa uskutočnili za štandardných obchodných podmienok na princípe nezávislých vzťahov.

Celková výška nákladov a výnosov za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019 vrátane pohľadávok a záväzkov voči spriazneným stranám k uvedenému dátumu je nasledovná:

Spriaznené strany	Výnosy	Náklady	Pohľadávky	Záväzky
UniCredit Bank Austria AG, Viedeň ⁽³⁾	-	(1 781)	-	53 708
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s., Praha ⁽³⁾	208	(2 892)	16 225	451 218
UniCredit Leasing CZ a.s., Praha ⁽²⁾	1 394	(382)	1 446	-
UniCredit S.p.A., Miláno ⁽²⁾	7	(34)	7	38
UniCredit Business Integrated Solutions S.C.p.A., Bratislava ⁽³⁾	-	(2)	-	5
UniCredit Leasing S.p.A., Miláno ⁽³⁾	-	-	-	12
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o. ⁽³⁾	5	65	60	-
UniCredit Broker, s.r.o. ⁽¹⁾	3 927	(1)	3 570	3 100
UniCredit Faktoring a.s. Praha ⁽³⁾	3	-	-	-
UniCredit Fleet Management, s.r.o. Bratislava ⁽¹⁾	2 599	(95)	39 253	82
UniCredit Leasing Insurance Services, s. r. o. ⁽¹⁾	22	-	-	-
UniCredit Bank d.d. Mostar ⁽³⁾	6	-	6	-
UniCredit Leasing EAD Sofia ⁽³⁾	20	-	20	-
UniCredit Leasing Croatia d.o.o. Zagreb ⁽³⁾	26	-	26	-
UniCredit Leasing d.o.o. Sarajevo ⁽³⁾	7	-	7	-
UniCredit Leasing Hungary ZRT Budapešť ⁽³⁾	12	-	12	-
UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. Bukurešť ⁽³⁾	34	-	34	-
UniCredit Business Integrated Solutions Austria GMBH Viedeň ⁽³⁾	-	(14)	-	-
OOO UniCredit Leasing Moskva ⁽³⁾	15	-	15	-
SIA UniCredit Leasing Riga ⁽³⁾	28	-	28	-
UniCredit Leasing d.o.o. Ľubľana ⁽³⁾	11	-	11	-
Spolu	8 324	(5 136)	60 720	508 163

(1) *Dcérska spoločnosť*

(2) *Akcionár*

(3) *Ostatné spoločnosti spriaznené s konečným vlastníkom*

25.2. Odmeňovanie vedúcich predstaviteľov manažmentu

Výška odmeňovania vrátane miezd a odvodov voči členom predstavenstva v roku 2020 predstavovala 32 tis. Eur (2019: 32 tis. Eur). Spoločnosť neuzavrela žiadne iné významné obchody s členmi predstavenstva ani s manažmentom.

V roku 2020 a 2019 neboli vyplatené členom dozornej rady žiadne odmeny.

26. FINANČNÉ NÁSTROJE A RIADENIE RIZIKA

Spoločnosť je z dôvodu využívania finančných nástrojov vystavená najmä nasledujúcim rizikám:

- Úverové riziko
- Úrokové riziko
- Riziko likvidity

Tento bod poznámok poskytuje informácie o vystavení sa jednotlivým rizikám, ciele, prístup a procesy na meranie a riadenie rizika a riadenie kapitálu spoločnosti.

Predstavenstvo má celkovú zodpovednosť za zavedenie a dohľad nad systémom riadenia rizika spoločnosti. Pre riadenie rizík, ktorým je spoločnosť vystavená, sú definované primerané limity a kontroly na sledovanie rizika a dodržiavanie limitov. Politika riadenia rizika a systémy sa pravidelne preverujú, aby zohľadňovali zmeny podmienok na trhu a aktivít spoločnosti.

26.1. Úverové riziko

Finančný majetok, ktorý môže vystaviť spoločnosť zvýšenému úverovému riziku, tvoria najmä pohľadávky voči klientom. Spôsob hodnotenia úverového rizika je popísaný v bode 2 poznámok. Peniaze, peňažné ekvivalenty a termínované vklady spoločnosti sú umiestnené vo finančných inštitúciách v Slovenskej republike a Rakúsku.

UniCredit Leasing Slovakia, a.s.
POZNÁMKY K INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE ZOSTAVENEJ PODĽA MEDZINÁRODNÝCH
ŠTANDARDOV FINANČNÉHO VÝKAZNÍCTVA V ZNENÍ PRIJATOM EURÓPSKOU ÚNIOU
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2020
(v tisícoch Eur)

Maximálna výška úverového rizika bez prijatej zábezpeky a opravných položiek:

	31. decembra 2020	31. decembra 2019
<i>Úverové riziko spojené s majetkom vo výkaze o finančnej situácii:</i>		
Pohľadávky voči bankám, netto	13 047	14 246
Pohľadávky voči klientom, netto	602 216	632 924
Ostatný majetok	4 159	8 294
Celkom	619 422	655 464

Štandard zaviedol na účely vykazovania a tvorby opravných položiek trojstupňový model, ktorý zohľadňuje zmeny úverovej kvality od prvotného vykázania:

- Do stupňa 1 patria finančné aktíva, pri ktorých nedošlo k významnému nárastu úverového rizika od prvotného vykázania alebo ktoré majú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nízke úverové riziko. Pri týchto aktívach sa účtujú 12-mesačné očakávané úverové straty. Úrokový výnos sa počíta na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív. Do tejto kategórie je zaradená prevažná väčšina štandardných pohľadávok a iných finančných aktív.
- Do stupňa 2 patria finančné aktíva, pri ktorých došlo k významnému nárastu úverového rizika od prvotného vykázania, ale neexistuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty. Pri týchto aktívach sa účtujú očakávané úverové straty za celú dobu životnosti. Úrokový výnos sa počíta na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív. Do tejto kategórie sú zaradené pohľadávky, pri ktorých došlo od doby poskytnutia k zhoršeniu rizikového profilu (toto sa riadi kvalitatívnym aj kvantitatívnym spôsobom).
- Do stupňa 3 patria finančné aktíva, pri ktorých existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty. Pri týchto aktívach sa účtujú očakávané úverové straty za celú dobu životnosti. Úrokový výnos sa počíta na základe čistej účtovnej hodnoty aktív. Do tejto kategórie sú zaradené pohľadávky so zlyhaním.

Nasledujúca tabuľka uvádza analýzu úverového rizika súvisiaceho s pohľadávkami voči bankám klientom k 31. decembru 2020:

Druh pohľadávky	Stupeň znehodnotenia	Počet dní omeškania	Hrubá účtovná hodnota	Zníženie hodnoty pohľadávok	Čistá účtovná hodnota	Hodnota prijatých kolaterálov
Banky	Stupeň 1	0 dní	13 055	8	13 047	-
Klienti	Stupeň 1	0 dní	468 081	4 155	463 926	46 971
		1 – 30 dní	21 700	209	21 491	8 160
	Stupeň 2	0 dní	93 989	3 943	90 046	-
		1 – 30 dní	11 167	785	10 382	8 260
		31 – 60 dní	2 771	140	2 631	-
		61 – 90 dní	408	23	385	-
		Viac ako 90 dní	760	37	723	-
	Stupeň 3	0 dní	7 164	3 381	3 783	940
		1 – 30 dní	6 109	3 266	2 843	1 899
		31 – 60 dní	1 571	719	852	-
		61 – 90 dní	1 150	547	603	-
		Viac ako 90 dní	21 189	16 638	4 551	864
Spolu klienti			636 059	33 843	602 216	67 094
Spolu klienti a banky			649 114	33 851	615 263	67 094

Výška pohľadávka (okrem pohľadávok voči bankám a spoločnostiam v skupine) je vždy krytá predmetom financovania (asset based princíp). V hodnote prijatých kolaterálov v tabuľke vyššie sú uvedené dodatočné zabezpečenia ktorých relevantnosť je uznateľná v zmysle BASEL metodiky (napr. nehnuteľnosti, finančné zábezpeky a pod.).

POZNÁMKY K INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE ZOSTAVENEJ PODĽA MEDZINÁRODNÝCH ŠTANDARDOV FINANČNÉHO VÝKAZNÍCTVA V ZNENÍ PRIJATOM EURÓPSKOU ÚNIOU za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2020 (v tisícoch Eur)

Nasledujúca tabuľka uvádza analýzu úverového rizika súvisiaceho s pohľadávkami voči klientom k 31. decembru 2019:

<i>Druh pohľadávky</i>	<i>Stupeň znehodnotenia</i>	<i>Počet dní omeškania</i>	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Zníženie hodnoty pohľadávok</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>	<i>Hodnota prijatých kolaterálov</i>
Banky	Stupeň 1	0 dní	14 253	7	14 246	-
Klienti	Stupeň 1	0 dní	534 295	2 724	531 571	70 802
		1 – 30 dní	34 295	221	34 074	1 182
	Stupeň 2	0 dní	41 726	1 673	40 053	-
		1 – 30 dní	7 291	297	6 994	-
		31 – 60 dní	6 105	256	5 849	-
		61 – 90 dní	1 275	53	1 222	-
		Viac ako 90 dní	5	-	5	-
	Stupeň 3	0 dní	5 210	3 123	2 087	212
		1 – 30 dní	3 209	1 943	1 266	-
		31 – 60 dní	2 504	1 020	1 484	-
		61 – 90 dní	7 667	2 167	5 500	-
		Viac ako 90 dní	13 618	10 799	2 819	162
Spolu klienti			657 200	24 276	632 924	72 358
Spolu klienti a banky			671 453	24 283	647 170	72 358

K 31. decembru 2020 bola výška pohľadávky klientov (bez moratórii), ktorí mali reštrukturalizované leasingové zmluvy, v hodnote 37 558 tis. Eur (2019: 26 009 tis. Eur):

- z toho klienti s výškou pohľadávky 22 749 tis. Eur (2019: 19 825 tis. Eur) boli klasifikovaní ako neznehodnotení (patriaci do stupňa 1 a 2),
- a klienti s výškou pohľadávky 14 809 tis. Eur (2019: 6 184 tis. Eur) boli klasifikovaní ako defaultní (patriaci do stupňa 3).

Dopad Covid-19

Úverové riziko

Spoločnosť čelila v roku 2020 významným makroekonomickým zmenám, ktoré viedli k zvýšeniu rizika v niekoľkých kategóriách rizík vrátane úverového rizika. Šírenie vírusu v európskych krajinách v prvom štvrtroku 2020, po ktorom nasledovali čiastočné hospodárske obmedzenia, viedli k významnej hospodárskej recesii. Najviac postihnutými sektormi boli maloobchod, doprava, cestovný ruch a služby všeobecne.

Lokálne vlády zaviedli niekoľko štátom garančných programov na podporu poskytovania úverov bankovými inštitúciami a na podporu spoločností prekonať potenciálne problémy s likviditou.

Postupne boli zavedené aj vládne programy čiastočne pokrývajúce priame náklady spoločností dotknuté lockdownom s cieľom zabrániť vysokému nárastu nezamestnanosti a krátkodobo stabilizovať trh práce. V jednotlivých krajinách Európy, vrátane Slovenska, boli prijaté verejné moratória dané zákonom, ktoré umožnili odklad splátok dlžníkom – v Slovenskej republike ako „opt-in“ option.

Úľavy na strane financujúcej spoločnosti sú definované tak, aby podporovali nevýhody plynúce z dočasného spomalenia hospodárstva a podporovali likviditu klienta v súlade so zákonom a regulatónnymi pravidlami.

Vplyv na kvalitu portfólia financujúcej spoločnosti je mitigoovaný:

- pravidelnou ako aj dodatočnou analýzou portfólia
- hodnotením rizikového profilu klientov ex-ante, priebežne a ex-post, vrátane štandardných a mimoriadnych kontrol a dodatočných UTP kontrol podľa požiadaviek EBA
- úpravou princípov a pravidiel schvaľovania korporátnych klientov spojených najmä s rizikovými odvetviami, likviditnou situáciou klientov, manažmentom nečerpaných rámcov a obozretným financovaním nových klientov
- úpravou princípov a pravidiel schvaľovania retailových klientov s koncentráciou na existujúcich klientov a viacerých nových krátkodobých opatrení prijatých na zamedzenie zvýšenia úverového rizika
- aktualizáciou princípov monitoringu a monitoringového reportingu týkajúceho sa najmä (ale nie len) vývoja portfólia „pod moratóriom“
- zásadami klasifikácie v súlade s EBA/GL/2020/02 vydanéj 2. apríla 2020 vrátane následných aktualizácií v priebehu roka 2020 ako aj lokálnymi špecifikami, napr. klasifikácia pohľadávok pod moratóriom do Stage 2, kde bola znížená úroková sadzba v zmysle podmienok zákona.

POZNÁMKY K INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE ZOSTAVENEJ PODĽA MEDZINÁRODNÝCH ŠTANDARDOV FINANČNÉHO VÝKAZNÍCTVA V ZNENÍ PRIJATOM EURÓPSKOU ÚNIOU za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2020 (v tisícoch Eur)

Poskytnuté moratória k 31. decembru 2020

	Počet	Hrubá hodnota	Straty zo zníženej hodnoty	Čistá hodnota
Moratória v súlade s EBA	713	25 294	913	24 381
Ostatné moratória	616	36 361	3 400	32 961
Celkom	1 329	61 655	4 313	57 342

Regulatórne opatrenia

Vzhľadom na šírenie Covid-19 Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA) vydala niekoľko vyhlásení v priebehu roka 2020. Z pohľadu úverového rizika jedno z najdôležitejších a najviac ovplyvňujúcich vývoj portfólia finančných inštitúcií bolo Guidelines on legislative and non-legislative moratoria on loan repayments applied in the light of COVID-19 crisis, ktoré bolo vydané 2. apríla 2020, po ktorom nasledovalo niekoľko zmien týkajúcich sa objasnenia, predĺženia a reaktívacie doby moratória. Súbežne s lokálnou legislatívou poskytlo jasnosť a primeranú jednotnosť v prístupe finančných inštitúcií ku klasifikácii a moratóriám naprieč trhmi.

Úverové a schvaľovacie opatrenia UniCredit Leasing

Reakcia UniCredit Leasing bola okamžitá a od marca 2020 boli prijaté opatrenia v schvaľovacom procese (spojené s analýzou a pokrytím rizík spojených s Covid-19 s cieľom ochrany kvality portfólia) a to v retailovom aj korporátnom segmente. Pravidlá v retailovom segmente boli v priebehu roka upravované podľa vývoja ekonomickej situácie.

UniCredit Leasing tiež implementoval proces pre schvaľovanie moratórií pokrývajúci zákonné požiadavky, ako aj ich realizáciu v súlade s požiadavkami klientov a interný a externý reporting.

Spoločnosť tiež upravila monitorovací proces pokrývajúci moratória počas ich trvania ako aj po ich ukončení, zameraný najmä na platobnú disciplínu dotknutých klientov.

Regulatórny reporting, ako aj manažérsky a skupinový reporting bol zabezpečený.

Tvorba opravných položiek

Vzhľadom na aktualizáciu makroekonomických scenárov pre jednotlivé európske krajiny, ktoré zohľadňovali negatívne očakávania spôsobené Covid-19, boli upravené FLI (Forward looking information) komponenty v rámci výpočtu ECL v zmysle IFRS 9. Implementované boli v druhom a štvrtom kvartáli 2020.

Z tohto dôvodu boli v máji 2020 opravné položky navýšené o 5 223 tis. EUR. Neskôr došlo k poklesu vykázanému vo štvrtom štvrťroku 2020 vo výške 1 875 tis. EUR. Tento vývoj bol výrazne ovplyvnený negatívnym výhľadom v druhom kvartáli 2020 a na druhej strane zlepšenou projekciou v štvrtom kvartáli 2020. Kumulatívny vplyv 3 348 tis. EUR na tvorbu opravných položiek sa môže považovať za net efekt spôsobený najmä makro očakávaniami ovplyvnenými najmä pandémiou Covid-19 ako aj prirodzeným vývojom portfólia počas roku 2020.

Covid-19 taktiež viedla k zmene klasifikácie časti úverového a leasingového portfólia. Spoločnosť nezaviedla žiadny nový faktor do logiky transferu pohľadávok medzi jednotlivými stadiami, ktorý by bol spojený len s rizikom súvisiacim s Covid 19 alebo poskytovanými moratóriami. Od zavedenia IFRS9 štandardu uplatňujeme kvalitatívne (forbearance alebo dni omeškania) a kvantitatívne trigre v rámci štandardného mesačného reklasifikačného procesu. Hlavným dôvodom prechodu do Stage 2 je forbearance a dni po splatnosti, ako aj nárast initial PD jednotlivých klientov.

Presuny medzi stage – pohľadávky voči klientom – 31. 12. 2020

Presuny medzi stage	Stage 1	Stage 2	Stage 3
Presun zo stage 1	(60 672)	51 919	8 753
Presun zo stage 2	17 804	(26 724)	8 920
Presun zo stage 3	1 574	708	(2 282)

Presuny medzi stage – pohľadávky voči klientom – 31. 12. 2019

Presuny medzi stage	Stage 1	Stage 2	Stage 3
Presun zo stage 1	(44 746)	26 785	17 961
Presun zo stage 2	15 802	(18 999)	3 197
Presun zo stage 3	7 907	693	(8 600)

FLI a Overlay

Požiadavky IFRS 9 na zníženie hodnoty stanovujú, že očakávaná úverová strata sa musí posudzovať na základe minulých, aktuálnych a budúcich informácií. V tejto súvislosti spoločnosť zvyčajne aktualizuje makroekonomické scenáre na polročnom základe a zohľadňuje súvisiace účinky v polročných a ročných finančných výsledkoch. Vzhľadom na Covid-19 a súvisiace obmedzujúce opatrenia spoločnosť aktualizovala makroekonomické scenáre v máji 2020. Ďalšie aktualizácie interne vypracovaných makroekonomických scenárov na roky 2021 – 2023 sa uskutočnili v novembri 2020.

Takzvaný „baseline“ scenár predpokladá, že v blízkom čase sa zníži počet prípadov COVID-19 a uvoľnia sa obmedzenia mobility a podnikateľskej činnosti. Silná podpora z fiškálnej politiky však zmierni vplyv na pracovné miesta a príjmy, zatiaľ čo ECB bude naďalej „kontrolovať“ výnosové krivky, čím si zachováva priaznivé finančné podmienky. Na jar roku 2021 sa očakáva hospodársky rast, pretože miernejšie počasie umožňuje vládam uvoľniť niektoré obmedzujúce opatrenia, zatiaľ čo distribúcia účinných vakcín a nová liečba na potlačenie prenosu vírusu podporia dôveru a činnosť od polovice roku 2021. Keď sa situácia v oblasti verejného zdravia zlepší a dôvera sa vráti, očakávame, že domácnosti znížia časť úspor získaných počas krízy, čím zvýšia výdavky spotrebiteľov. Celkovo slovenské hospodárstvo bude v roku 2021 na dobrej ceste k pevnému rastu. Nasledovala by normalizácia miery rastu v rokoch 2022 a 2023.

Na zmiernenie neistoty vplyvu makroekonomických prognóz sa vo štvrtom štvrtroku 2020 zaviedol multiscenár Overlay faktor. Prostredníctvom tejto zložky bola do výpočtu začlenená citlivosť vývoja ECL na rôzne scenáre. Proces definovaný tak, aby zahŕňal viacero makroekonomických scenárov, je plne v súlade s prognózami, ktoré spoločnosť používa na dodatočné účely riadenia rizík (napríklad procesy prijaté na výpočet očakávaných úverových strát z makroekonomických prognóz na základe záťažového testu EBA a ICAAP), a využíva aj nezávislú funkciu UniCredit Research. Konkrétne, spoločnosť vybrala tri makroekonomické scenáre na stanovenie FLI zložky: Základný scenár, jeden pozitívny scenár a jeden nepriaznivý scenár. Základným scenárom je referenčný centrálny scenár, a preto je najpravdepodobnejšia. Pozitívne a nepriaznivé scenáre predstavujú možné alternatívy, ktoré sú v porovnaní s východiskovým vývojom hospodárstva lepšie a horšie.

V negatívnom scenári predpokladáme, že Európa bude čeliť ďalšej vlně pandémie začiatkom roku 2021. Hospodárstvo sa začína opätovne otvárať na jar 2021, pretože miernejšie poveternostné podmienky umožňujú vládam uvoľniť niektoré obmedzujúce opatrenia. Zavedenie vakcín je však pomalšie, ako sa predpokladalo v základnom scenári, najprv v dôsledku problémov v procese a neskôr v dôsledku toho, že pomerne veľká časť obyvateľstva sa zdráha prijať vakcináciu. Imunita spoločnosti sa preto dosahuje až na konci trojročného horizontu. Vzhľadom na tieto predpoklady kríza COVID-19 potláča súkromný dopyt viac, ako sa predpokladá v základnom scenári, a negatívne účinky sú väčšie. Vlády budú pokračovať v expanzívnych politikách na zmiernenie účinkov pandémie a na zachovanie sociálnej stability. Vo všeobecnosti sa očakávajú priaznivé finančné podmienky napriek ďalšiemu zvyšovaniu dlhu vo verejnom a súkromnom sektore.

V roku 2021 bude v Slovenskej republike nárast približne o 5 bazických bodov. Predpokladáme, že nezamestnanosť sa zvýši v roku 2021 v porovnaní so základným scenárom a v druhej polovici roku 2022 klesne len mierne, takže priemer za rok 2022 bude vyšší ako v základnom scenári. Výraznejší pokles by potom mohol zúžiť rozdiel oproti základným scenárom v roku 2023. Slabý dopyt vedie k nárastu výpadku v produkcii, ktorá spolu s nižšími cenami ropy vyvíja tlak na znižovanie inflácie.

Pozitívny scenár predpokladá, že očakávané zavedenie vakcín (spolu s novými zdravotníckymi postupmi) zvýši dôveru a HDP o viac, ako predpokladáme v základnom scenári. Zatiaľ čo situácia na rok 2021 zostáva v súlade so základnými prognózami alebo mierne pod nimi v prípade HDP na Slovensku, tempo oživenia v roku 2022 sa ukáže byť podstatne výraznejšie, keďže domácnosti naďalej znižujú preventívne úspory, zatiaľ čo podniky obnovujú pozastavené investičné plány. Poháňaný potlačeným dopytom, HDP sa do konca roku 2022 vráti na úroveň pred pandemiou. Vlády postupne znižujú svoje podporné opatrenia. Keďže sa nová emisia dlhu spomaľuje, menová politika musí zostať veľmi expanzívna.

Pri implementácii bola stanovená pravdepodobnosť 55 % pre základný scenár, 40 % pre negatívny scenár a 5 % pre pozitívny scenár.

Rýchlosť zavedenia vakcín a ich účinnosť budú zohrávať rozhodujúcu úlohu pri formovaní trajektórie rastu v rokoch 2021 – 23. Vyššie uvedené pravdepodobnosti odrážajú predpoklad, že distribúciu vakcín nenarušia žiadne veľké obmedzenia na strane ponuky, že dostatočne veľký podiel obyvateľstva bude ochotný sa zaočkovať a že spoločenská imunita sa nepreukáže ako krátkodobá. Situácia je však neštandardná a existuje riziko, že situácia sa nebude vyvíjať tak, ako sa očakáva, pokiaľ ide o jeden alebo viac týchto predpokladov. Z tohto dôvodu bola stanovená 40% pravdepodobnosť negatívneho scenára. Pozitívny scenár predpokladá, že všetky negatívne účinky krízy COVID-19 zmiznú do konca roku 2022, keď sa HDP vráti na úroveň predpandemického trendu. Pravdepodobnosť pozitívneho scenára sa stanovila na 5 %.

POZNÁMKY K INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE ZOSTAVENEJ PODĽA MEDZINÁRODNÝCH ŠTANDARDOV FINANČNÉHO VÝKAZNÍCTVA V ZNENÍ PRIJATOM EURÓPSKOU ÚNIOU za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2020 (v tisícoch Eur)

V prípade Stage 1, Stage 2 a Stage 3 – kolektívne opravné položky konečná ECL je kalkulovaná ako vážený priemer očakávaných úverových strát podľa nižšie uvedených scenárov.

Prehľad scenárov a ich kumulatívny dopad:

Krajina	Makroekonomický scenár	Základný scenár (55%)		
		2021	2022	2023
Slovensko	Skutočný HDP, medziročná % zmena	5,7	3,9	3,4
Slovensko	Mesačná mzda, nominal v EUR	1160,4	1205,9	1264,9
Slovensko	Miera nezamestnanosti, %	8,1	7,5	6,6
Slovensko	Index cien nehnuteľností, medziročná % zmena	2,0	4,0	2,0
Slovensko	Euribor 3m (priemerný)	-0,5	-0,5	-0,4

Krajina	Makroekonomický scenár	Negatívny scenár (40%)		
		2021	2022	2023
Slovensko	Skutočný HDP, medziročná % zmena	0,6	3,9	3,8
Slovensko	Mesačná mzda, nominal v EUR	1127,7	1174,8	1241,3
Slovensko	Miera nezamestnanosti, %	8,5	7,6	6,6
Slovensko	Index cien nehnuteľností, medziročná % zmena	-4,1	3,0	3,2
Slovensko	Euribor 3m (priemerný)	-0,5	-0,5	-0,5

Krajina	Makroekonomický scenár	Pozitívny scenár (5%)		
		2021	2022	2023
Slovensko	Skutočný HDP, medziročná % zmena	4,6	5,9	4,7
Slovensko	Mesačná mzda, nominal v EUR	1188,5	1287,6	1379,4
Slovensko	Miera nezamestnanosti, %	6,4	5,8	6,3
Slovensko	Index cien nehnuteľností, medziročná % zmena	-0,4	4,5	3,6
Slovensko	Euribor 3m (priemerný)	-0,5	-0,5	-0,5

Krajina	Kumulatívna zmena HDP období 2020-2023	Základný scenár	Negatívny scenár	Pozitívny scenár
SK	Skutočný HDP, 3-ročná % zmena	13.6	8.4	15.9

Senzitívna analýza

Keďže predpokladaná prognóza HDP uvedená v scenároch nie je lineárne korelovaná s ECL, bolo dohodnuté, že sa uskutočnia dve senzitívne analýzy na opačných predpokladoch HDP:

- citlivosť ECL založená na zlepšenom scenári (t. j. pozitívny scenár IFRS9) a
- citlivosť ECL založená na zhoršenom scenári (t. j. negatívny scenár IFRS9).

V oboch prípadoch sa citlivosť vypočíta ako pomer medzi:

- Rozdiel ECL medzi základným a alternatívnym scenárom
- Rozdiel HDP v bázičných bodoch medzi základným a alternatívnym scenárom.

Pri všetkých výpočtoch sa používa kumulovaný rast HDP za 3 roky (špecifický pre jednotlivé krajiny).

ECL v rámci každého z troch scenárov (základný, negatívny a pozitívny) sa vypočítala s prihliadnutím na najnovšie dostupné portfólio.

Očakávané úverové straty pre všetky tri scenáre:

Spoločnosť	Základný	ECL suma (v MEUR) Negatívny	Pozitívny
UCL SK	18,6	20,4	18,2

Analýza citlivosti sa následne zobrazuje v dvoch prístupoch:

- a) Porovnanie absolútnych rozdielov medzi výsledkami záporných/pozitívnych scenárov ECL a základnými scenármi a rozdielmi HDP v bázičných bodoch medzi tými istými scenármi:

Spoločnosť	Rozdiel v ECL medzi scenármi		Delta % HDP medzi scenármi		Senzitivita Rozdiel ECL/Delta % HDP	
	Negatívny - Základný	Pozitívny - Základný	Negatívny - Základný	Pozitívny - Základný	Negatívny - Základný	Pozitívny - Základný
UCL SK	1,5	-0,4	-5,2	2,3	0,3	-0,2

- b) Porovnanie percentuálnej relatívnej zmeny medzi výsledkami záporných/pozitívnych scenárov ECL a základným scenárom rozdielom HDP v základných bodoch medzi týmito scenármi:

Spoločnosť	% rozdiel v ECL medzi scenármi		Delta % HDP medzi scenármi		Senzitivita % rozdiel ECL/Delta % HDP	
	Negatívny - Základný	Pozitívny - Základný	Negatívny - Základný	Pozitívny - Základný	Negatívny - Základný	Pozitívny - Základný
UCL SK	7,0	-1,9	-5,2	2,3	1,4	-0,8

Výsledky prezentujú očakávaný efekt. Nárast HDP vedie k zníženiu ECL a naopak zníženie HDP na vyššie ECL. Okrem toho porovnanie a) s absolútnym rozdielom ECL medzi scenármi ukazuje závislosť od veľkosti portfólia.

Koeficienty FLI predpovedajú horší vplyv COVID-19 pre korporátnych klientov v roku 2021. V prípade retailového portfólia sú negatívne vplyvy rozdelené na dlhšie obdobie.

Nová definícia defaultu

Definícia defaultu reprezentuje významný účtovný odhad používaný pri určení zníženia hodnoty pohľadávok spoločnosti.

Nová regulácia týkajúca sa definície defaultu prináša tieto hlavné zmeny:

- Nové thresholady (absolútne a relatívne), na základe ktorých sa spúšťa a ukončuje počítanie dní po splatnosti
- Aktualizácia pravidiel začatia a konca počítania dní po splatnosti
- Aktualizácia pravidiel týkajúcich sa probačnej periódy
- Aktualizácia distressed restructuring pravidiel

V súvislosti s implementáciou regulácie sa tiež revidujú dotknuté modely a zároveň boli prepracované IFRS9 komponenty.

Vzhľadom na všeobecnú zásadu zohľadniť dopady súvisiace s novou definíciou defaultu v roku 2020, boli tieto zmeny implementované v štvrtom kvartáli 2020.

Na základe regulácie Final Report Guidelines on the application of the definition of default (EBA/GL/2016/07) bol analyzovaný dopad implementácie tejto regulácie a s obozretným prístupom sa očakávaný dopad odzrkadlil vo finančných výkazoch za rok 2020 vrátane default detection a zmeny dotknutých procesov.

Celkový očakávaný dopad na tvorbu opravných položiek bol vykázaný vo výške 1 698 ths. EUR.

26.2. Úrokové riziko

Spoločnosť má portfólio refinančných úverov úročených fixnými a pohyblivými úrokovými sadzbami. Spoločnosť rieši úrokové riziko tým, že zmluvne viaže úrokovú sadzbu pohľadávok voči klientom (lízing) na úrokovú sadzbu záväzkov použitých na ich refinancovanie, aby znížila riziko vyplývajúce z úrokovej miery.

S cieľom znížiť riziko vyplývajúce z pohybov úrokových sadzieb spoločnosť využíva zabezpečovacie úrokové swapy. Pri zrealizovanom úrokovom swape má spoločnosť právo získať úroky z nominálnej istiny vypočítané na základe pohyblivej úrokovej sadzby a z ktorého jej vyplýva povinnosť zaplatiť úroky z nominálnej istiny vypočítané na základe pevnej úrokovej sadzby.

POZNÁMKY K INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE ZOSTAVENEJ PODĽA MEDZINÁRODNÝCH ŠTANDARDOV FINANČNÉHO VÝKAZNÍCTVA V ZNENÍ PRIJATOM EURÓPSKOU ÚNIOU za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2020 (v tisícoch Eur)

Tabuľka uvádza prehľad o angažovanosti spoločnosti voči úrokovému riziku k 31. decembru 2020. Majetok a záväzky sú uvedené v účtovnej hodnote a kategorizované podľa dátumu preценenia zmluvy, resp. podľa dátumu splatnosti, podľa toho, ktorá z týchto udalostí nastane skôr:

Úroková medzera	Úročené			Neúročené	Spolu
	Do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov		
Peniaze a pohľadávky voči bankám	1 807	11 240	-	-	13 047
Pohľadávky voči klientom	279 791	326 565	13 183	16 520	636 059
Opravné položky na straty zo zníženia hodnoty	-	-	-	(33 843)	(33 843)
Majetok, vybavenie a nehmotný majetok a investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	12 376	12 376
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	6 002	6 002
Ostatný majetok	-	-	-	4 159	4 159
Majetok celkom	281 598	337 805	13 183	5 214	637 800
Záväzky voči bankám	352 803	210 979	4 835	71	568 688
Záväzky voči klientom	5 333	348	-	-	5 681
Splatný daňový záväzok	-	-	-	94	94
Ostatné záväzky	-	-	-	3 425	3 425
Záporná reálna hodnota derivátov	249	-	-	-	249
Rezervy	-	-	-	924	924
Vlastné imanie	-	-	-	58 739	58 739
Vlastné imanie a záväzky celkom	358 385	211 327	4 835	63 253	637 800
Celková úroková medzera k 31. decembru 2020	(76 787)	126 478	8 348	(58 039)	-
Podsúvaha – zabezpečovacie úrokové swapy	23 682	63 806	3 150	-	90 638

Tabuľka uvádza prehľad o angažovanosti spoločnosti voči úrokovému riziku k 31. decembru 2019:

Úroková medzera	Úročené			Neúročené	Spolu
	Do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov		
Peniaze a pohľadávky voči bankám	1 763	12 490	-	-	14 253
Pohľadávky voči klientom	304 036	340 592	948	11 624	657 200
Opravné položky na straty zo zníženia hodnoty	-	-	-	(24 283)	(24 283)
Majetok, vybavenie a nehmotný majetok a investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	12 738	12 738
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	8 294	8 294
Ostatný majetok	-	-	-	4 999	4 999
Majetok celkom	305 799	353 082	948	13 372	673 201
Záväzky voči bankám	327 469	263 478	4 810	84	595 841
Záväzky voči klientom	4 837	209	-	-	5 046
Splatný daňový záväzok	-	-	-	743	743
Ostatné záväzky	-	-	-	4 912	4 912
Záporná reálna hodnota derivátov	30	-	-	-	30
Rezervy	-	-	-	248	248
Vlastné imanie	-	-	-	66 381	66 381
Vlastné imanie a záväzky celkom	332 336	263 687	4 810	72 368	673 201
Celková úroková medzera k 31. decembru 2019	(26 537)	89 395	(3 862)	(58 996)	-
Podsúvaha – zabezpečovacie úrokové swapy	19 300	34 700	-	-	54 000

Vážený priemer úrokových sadzieb pre úročený majetok a záväzky počas roka 2020 je nasledovný:

	2020	2019
Úročený majetok	2,58 %	2,61 %
Úročené záväzky	0,48 %	0,66 %

Nasledujúca analýza zobrazuje citlivosť na zmenu úrokovej miery o 50 bázičných bodov. Analýza citlivosti vychádza z angažovanosti voči zmene úrokových mier k dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a vychádza z konkrétnej zmeny úrokových sadzieb na začiatku účtovného obdobia pre nástroje s pohyblivými úrokovými sadzbami, o ktorých sa predpokladá, že zostanú počas celého obdobia konštantné.

Keby boli úrokové sadzby o 50 bázičných bodov vyššie alebo nižšie a všetky ostatné premenné by zostali konštantné:

- ročný zisk by sa znížil resp. zvýšil o 502 tis. Eur (2019: zníženie/zvýšenie o 229 tis. Eur), pričom prevažná časť tejto sumy by odrážala vplyv nesúladu preceňovaní/splacnosti fixnej a variabilnej úrokovej sadzby z majetku (pôžičky) a zo záväzkov (financovanie),
- ostatné položky vlastného imania by zostali nezmenené.

26.3. Riziko likvidity

Obozretné riadenie rizika likvidity predpokladá udržiavanie dostatočného objemu peňažných prostriedkov, dostupnosť financovania prostredníctvom primeraného objemu úverových liniek a schopnosť uzavrieť otvorené pozície. Vzhľadom na dynamickú povahu základných podnikateľských aktivít spoločnosti je jej finančné riadenie zamerané na udržiavanie flexibility prostredníctvom vedenia úverových liniek.

Analýza zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2020 je nasledovná:

Medzera likvidity	Doba splatnosti				Celkom
	Do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov	Doba neurčitá	
Peniaze a pohľadávky voči bankám	1 807	11 240	-	-	13 047
Pohľadávky voči klientom	256 616	353 670	25 773	-	636 059
Opravné položky na straty zo zníženia hodnoty	-	-	-	(33 843)	(33 843)
Majetok, vybavenie a nehmotný majetok a investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	12 376	12 376
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	6 002	6 002
Ostatný majetok	8 294	-	-	-	4 159
Majetok celkom	262 582	364 910	25 773	(15 465)	637 800
Záväzky voči bankám	327 633	226 989	14 066	-	568 688
Záväzky voči klientom	5 333	348	-	-	5 681
Splatný daňový záväzok	94	-	-	-	94
Ostatné záväzky	3 425	-	-	-	3 425
Záporná reálna hodnota derivátov	-	249	-	-	249
Rezervy	-	-	-	924	924
Vlastné imanie	-	-	-	58 739	58 739
Vlastné imanie a záväzky celkom	336 485	227 586	14 066	59 663	637 800
Čistá medzera likvidity k 31. decembru 2020	(73 903)	137 324	11 707	(75 128)	-

Súčasťou záväzkov voči bankám a záväzkov voči klientom je aj leasingový záväzok.

Detailná analýza zostatkovej doby splatnosti leasingových záväzkov k 31. decembru 2020 je nasledovná:

Splatnosť	Do 1 roka	Od 1 do 2 rokov	Od 2 do 3 rokov	Od 3 do 4 rokov	Od 4 do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom
Leasingový záväzok banky	215	214	201	171	170	958	1 929
Leasingový záväzok klienti	224	213	129	6	-	-	572
Celkom	439	427	330	177	170	958	2 501

Analýza zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2019 je nasledovná:

Medzera likvidity	Doba splatnosti				Celkom
	Do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov	Doba neurčitá	
Peniaze a pohľadávky voči bankám	1 763	12 490	-	-	14 253
Pohľadávky voči klientom	272 868	382 752	1 580	-	657 200
Opravné položky na straty zo zníženia hodnoty	-	-	-	(24 283)	(24 283)
Majetok, vybavenie a nehmotný majetok a investície v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	12 738	12 738
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	4 999	4 999
Ostatný majetok	8 294	-	-	-	8 294
Majetok celkom	282 925	395 242	1 580	(6 546)	673 201
Závazky voči bankám	295 281	283 104	17 456	-	595 841
Závazky voči klientom	4 837	209	-	-	5 046
Splatný daňový záväzok	743	-	-	-	743
Ostatné záväzky	4 912	-	-	-	4 912
Záporná reálna hodnota derivátov	-	30	-	-	30
Rezervy	-	-	-	248	248
Vlastné imanie	-	-	-	66 381	66 381
Vlastné imanie a záväzky celkom	305 773	283 343	17 456	66 629	673 201
Čistá medzera likvidity k 31. decembru 2019	(22 848)	111 899	(15 876)	(73 175)	-

Detailná analýza zostatkovej doby splatnosti leasingových záväzkov k 31. decembru 2019 je nasledovná:

Splatnosť	Do 1 roka	Od 1 do 2 rokov	Od 2 do 3 rokov	Od 3 do 4 rokov	Od 4 do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom
Leasingový záväzok banky	195	191	184	158	158	1 187	2 073
Leasingový záväzok klienti	151	125	85	-	-	-	361
Celkom	346	316	269	158	158	1 187	2 434

Analýza finančných záväzkov podľa zmluvnej splatnosti vrátane budúcich nediskontovaných peňažných tokov k 31. decembru 2020:

	Do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom
Závazky voči bankám	329 151	229 831	14 291	573 273
Závazky voči klientom	5 333	348	-	5 681
Ostatné záväzky	3 425	-	-	3 425

Analýza finančných záväzkov podľa zmluvnej splatnosti vrátane budúcich nediskontovaných peňažných tokov k 31. decembru 2019:

	Do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom
Závazky voči bankám	298 151	288 157	17 992	604 300
Závazky voči klientom	4 837	209	-	5 046
Ostatné záväzky	4 912	-	-	4 912

26.4. Reálne hodnoty

Pri posudzovaní reálnych hodnôt využíva spoločnosť viaceré metódy a trhové predpoklady založené na trhových podmienkach ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Iné techniky najmä metóda diskontovania budúcich peňažných tokov, sú použité na určenie reálnej hodnoty ostatných finančných nástrojov.

Účtovné hodnoty pohľadávok voči klientom a záväzkov voči bankám znížené o akékoľvek odhadované zníženia hodnoty splatné do jedného roka alebo s variabilnou úrokovou mierou sa považujú za blízke reálnym hodnotám. Pre pohľadávky voči klientom a bankové úvery s pevnými sadzbami so splatnosťou dlhšou ako jeden rok sú reálne hodnoty odhadnuté v nasledujúcej tabuľke. Reálne hodnoty boli vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím súčasných úrokových sadzieb.

		Účtovná hodnota		Reálna hodnota	
		2020	2019	2020	2019
Pohľadávky voči klientom	Pevná úroková miera splatnosť nad 1 rok	339 748	341 540	328 311	329 276
Záväzky voči bankám	Pevná úroková miera splatnosť nad 1 rok	215 814	268 288	209 040	260 598

Reálne hodnoty ostatného finančného majetku a záväzkov so zostatkovou dobou splatnosti kratšou ako jeden rok sa blížia ich čistej účtovnej hodnote vykázanej v tejto individuálnej účtovnej závierke.

26.5. Riadenie kapitálu

Politikou predstavenstva je udržiavanie silnej kapitálovej základne s cieľom udržať dôveru akcionárov veriteľov a trhu a zabezpečiť budúci vývoj podnikania. Spoločnosť dodržiava minimálny pomer vlastného imania a záväzkov vo výške 8 ku 100 stanovený Obchodným zákonníkom.

27. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Po 31. decembri 2020 a do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne také udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili majetok a záväzky spoločnosti k 31. decembru 2020.