

ČSOB Leasing, a.s.

Individuálna účtovná závierka a výročná správa
za rok ukončený 31. decembra 2021
a správa nezávislého audítora

apríl 2022

OBSAH

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

INDIVIDUÁLNA ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Obsah

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

1	Úvodné informácie	6
2	Dôležité účtovné odhady a úsudok pri aplikovaní postupov účtovania	7
3	Významné postupy účtovania	8
4	Aplikovanie nových a novelizovaných štandardov a interpretácií	18
5	Nové účtovné predpisy	19
6	Pozemky, budovy a zariadenia a dlhodobý nehmotný majetok	23
7	Pohľadávky z finančného leasingu	25
8	Spotrebné úvery	27
9	Aktíva predstavujúce odobraté predmety	27
10	Ostatné poskytnuté úvery a pôžičky	28
11	Ostatné pohľadávky	29
12	Opravné položky	30
13	Finančné deriváty	32
14	Peniaze a účty v bankách	33
15	Základné imanie a nerozdelené zisky	33
16	Zákonný rezervný fond	34
17	Bankové úvery a iné pôžičky	34
18	Emitované dlhopisy	35
19	Závazky voči zákazníkom	35
20	Závazky voči dodávateľom	35
21	Ostatné záväzky	35
22	Rezervy	35
23	Daň z príjmu	36
24	Úrokové výnosy a náklady	37
25	Výnosy a náklady z poplatkov a provízií	38
26	Výnosy a náklady z operatívneho leasingu	38
27	Ostatné prevádzkové výnosy	38
28	Náklady na zamestnancov	39
29	Ostatné prevádzkové náklady	39
30	Riadenie finančného rizika	39
31	Riadenie kapitálu	47
32	Zverejnenie reálnych hodnôt	48
33	Podmienené záväzky a prísluby	49
34	Zmeny záväzkov vyplývajúce z finančných činností	50
35	Zostatky a transakcie so spriaznenými stranami	51
36	Udalosti po konci účtovného obdobia	52

Správa nezávislého audítora

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

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje individuálna účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti ČSOB Leasing, a.s. (ďalej len „Spoločnosť“) k 31. decembru 2021, výsledok hospodárenia Spoločnosti a peňažné toky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

Čo sme auditovali

Individuálna účtovná závierka Spoločnosti obsahuje:

- individuálny výkaz finančnej pozície k 31. decembru 2021,
- individuálny výkaz ziskov a strát a ostatného súhrnného výsledku za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil,
- individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil,
- individuálny výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil,
- poznámky k individuálnej účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné účtovné zásady a účtovné metódy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Východisko pre náš názor

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

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

Nezávislosť

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

Správa k ostatným informáciám vrátane individuálnej výročnej správy

Štatutárny orgán je zodpovedný za ostatné informácie. Ostatné informácie pozostávajú z výročnej správy (ale neobsahujú individuálnu účtovnú závierku a našu správu audítora k nej).

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

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

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

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

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

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

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za individuálnu účtovnú závierku

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

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

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

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

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v individuálnej účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.

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

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



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

11. apríla 2022
Bratislava, Slovenská republika



Ing. Eva Hupková, FCCA
Licencia SKAU č. 672

ČSOB Leasing, a.s.
Individuálny výkaz finančnej pozície

v tisíc EUR	Pozn.	31. december 2021	31. december 2020
AKTÍVA			
Investícia v dcérskej spoločnosti	1	32	32
Dlhodobý nehmotný majetok	6	1 080	1 303
Pozemky, budovy a zariadenia	6	63 062	65 404
Odložená daňová pohľadávka	23	1 415	4 351
Pohľadávky z finančného leasingu	7,32	646 627	658 248
Spotrebné úvery	8	339 496	298 955
Ostatné poskytnuté úvery a pôžičky	10	126 403	150 222
Ostatné pohľadávky	11	2 523	3 971
Daň z príjmu splatná		200	-
Aktíva predstavujúce odobraté predmety	9	1 189	478
Finančné deriváty	13	771	-
Náklady a príjmy budúcich období		301	307
Peniaze a účty v bankách	14	20 095	15 173
AKTÍVA SPOLU		1 203 194	1 198 444
VLASTNÉ IMANIE			
Základné imanie	15	49 791	49 791
Zákonný rezervný fond	16	9 958	9 958
Precenenie zabezpečovacích nástrojov		(355)	(3 605)
Nerozdelený zisk		59 388	51 716
VLASTNÉ IMANIE SPOLU		118 782	107 860
ZÁVÄZKY			
Bankové úvery a iné pôžičky	17,30	1 053 343	1 048 010
Emitované dlhopisy	18	11 805	17 908
Záväzky voči zákazníkom	19	2 862	3 594
Záväzky voči dodávateľom	20	4 674	4 589
Daň z príjmu splatná		-	906
Ostatné záväzky	21	9 892	9 963
Výnosy a výdavky budúcich období		4	8
Finančné deriváty	13	1 462	5 248
Rezervy	22	370	358
ZÁVÄZKY SPOLU		1 084 412	1 090 584
ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE SPOLU		1 203 194	1 198 444

Táto individuálna účtovná závierka bola schválená predstavenstvom dňa 11. apríla 2022.

Ing. Richard Daubner
Predseda predstavenstva

Ing. Michal Hollý
člen predstavenstva

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

v tisíc EUR	Pozn.	Rok 2021	Rok 2020
Úrokové výnosy z finančného leasingu	24	18 967	21 009
Úrokové výnosy zo spotrebných úverov	24	9 844	9 569
Ostatné úrokové výnosy	24	4 122	3 315
Úrokové náklady na úvery a dlhopisy	24	(262)	(457)
Úrokové náklady na zabezpečovacie deriváty	24	(2 966)	(2 845)
Čisté úrokové výnosy		29 705	30 591
Výnosy z poplatkov a provízií	25	8 190	7 729
Náklady na poplatky a provízie	25	(327)	(558)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		7 863	7 171
Výnosy z operatívneho leasingu	26	35 984	35 227
Náklady na operatívny leasing	26	(31 532)	(31 692)
Ostatné prevádzkové výnosy	27	4 909	3 617
Prevádzkové výnosy		46 929	44 914
Náklady na zamestnancov	28	(12 060)	(10 473)
Ostatné prevádzkové náklady	29	(9 608)	(7 312)
Rozpustenie /(tvorba) opravných položiek	7, 8, 10, 11, 12	2 372	(9 566)
Prevádzkové náklady		(19 296)	(27 351)
Zisk pred zdanením		27 633	17 563
Daň z príjmu	23	(5 598)	(3 086)
Zisk po zdanení		22 035	14 477
Ostatné súhrnné zisky/(straty)			
<i>Položky, ktoré následne budú reklasifikované do zisku alebo straty</i>			
Precenenie derivátov určených ako zabezpečenie peňažných tokov	13	7 077	1 903
Reklasifikácia do hospodárskeho výsledku v čase realizácie zabezpečenej položky	13	(2 966)	(2 845)
Vplyv odloženej dane	23	(863)	198
Ostatný súhrnný zisk/(strata) za rok		3 248	(744)
Celkový súhrnný zisk za rok		25 283	13 733

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

v tisíc EUR	Pozn.	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Precenenie zabezpečovacích nástrojov	Nerozdelené zisky	Ostatné	Vlastné imanie spolu
Zostatok k 1. januáru 2020		49 791	9 958	(2 859)	57 626	-	114 516
Zisk za rok		-	-	-	14 477	(102)	14 375
Ostatné súhrnné zisky/(straty) za rok		-	-	(744)	-	-	(744)
Celkové súhrnné zisky /(straty) za rok 2020		-	-	(744)	14 477	(102)	13 631
Schválené a zaplatené dividendy	15	-	-	-	(20 287)	-	(20 287)
Zostatok k 31. decembru 2020		49 791	9 958	(3 603)	51 816	(102)	107 860
Zostatok k 1. januáru 2021		49 791	9 958	(3 603)	51 816	(102)	107 860
Zisk za rok		-	-	-	22 035	-	22 035
Ostatné súhrnné zisky/(straty) za rok		-	-	3 248	-	-	3 248
Celkové súhrnné zisky /(straty) za rok 2021		-	-	3 248	22 035	-	25 283
Schválené a zaplatené dividendy	15	-	-	-	(14 361)	-	(14 361)
Zostatok k 31. decembru 2021		49 791	9 958	(355)	59 490	(102)	118 782

ČSOB Leasing, a.s.
Individuálny výkaz peňažných tokov

V tisícoch EUR	Pozn.	2021	2020
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti			
Zisk pred zdanením		27 633	17 563
Úpravy o nepeňažné položky:			
Opravné položky na pohľadávky	7, 8	3 945	(8 189)
Opravné položky na zálohy	10	(979)	(267)
Odpísané pohľadávky	7, 8,10	2 557	1 834
Rezervy	22	12	1
Opravná položka k majetku	6	(362)	113
Odpisy a amortizácia	6	16 205	15 944
Realizovaný úrok		(29 893)	(31 771)
Úroky účtované do nákladov		524	914
Úroky účtované do výnosov		-	(770)
Zisk / strata z predaja DHM		1 253	(40)
Kurzové rozdiely		2	2
Zmena reálnej hodnoty derivátov		32	(4)
Ostatné položky nepeňažného charakteru		(2 062)	93
Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu		(36 269)	(46 051)
Zmena stavu pohľadávok z finančného leasingu, spotrebných úverov, ostatných poskytnutých úverov a pôžičiek		(10 338)	(13 405)
Zmena stavu ostatných pohľadávok		(2 379)	(2 896)
Zmeny v hmotnom majetku na operatívny lízing a ostatné aktíva	6	(22 125)	(20 895)
Zmena stavu aktív predstavujúcich odobraté predmety		(711)	867
Zmena stavu nákladov a príjmov budúcich období		6	(14)
Zmena stavu záväzkov voči zákazníkom		(732)	(50)
Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom		85	(8 346)
Ostatne záväzky		(71)	(1 323)
Zmena stavu výnosov a výdavkov budúcich období		(4)	(11)
Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky		(5 107)	(4 687)
Prijaté úroky		29 605	31 467
Zaplatené úroky		(527)	(994)
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku prenajatého formou operatívneho leasingu		10 131	9 172
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti		16 700	(15 670)
Peňažné toky z investičnej činnosti			
Obstaranie dlhodobého nehmotného majetku	6	(385)	(793)
Obstaranie dlhodobého hmotného majetku	6	(155)	(607)
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku		63	201
Prijaté dividendy	27	3 827	3 366
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti		3 350	2 167
Peňažné toky z finančnej činnosti			
Výplata dividend	15	(14 361)	(20 287)
Príjmy z úverov a pôžičiek a dlhopisov	34	526 485	1 154 679
Výdavky na splácanie úverov, pôžičiek a dlhopisov	34	(527 252)	(1 144 418)

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

ČSOB Leasing, a.s.
Individuálny výkaz peňažných tokov

<i>V tisícoch EUR</i>	Pozn.	2021	2020
Peňažné toky z finančnej činnosti, netto		(15 128)	(10 026)
Čistá zmena v peniazoch a peňažných ekvivalentoch		4 922	(23 529)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	14	15 173	38 702
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	14	20 095	15 173

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

1 Úvodné informácie

Táto individuálna účtovná závierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (ďalej „IFRS“) za rok ukončený 31. decembra 2021 za spoločnosť ČSOB Leasing, a.s. (ďalej „Spoločnosť“).

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

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

V tisícoch EUR	% *	Činnosti	2021	2020
ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o.	100	Sprostredkovanie poistenia	32	32
Hodnota investície v dcérskych spoločnostiach spolu			32	32

*podiel na základnom imaní a hlasovacích právach

Dcérska spoločnosť je zaregistrovaná a pôsobí v Slovenskej republike. Spoločnosť a jej dcérska spoločnosť sú súčasťou Skupiny ČSOB skupina SR ("Skupina"). Spoločnosť využila výnimku uvedenú v IFRS 10 ods. 4 a nezostavila konsolidovanú účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2021. Konsolidovaná účtovná závierka zostavená v súlade s IFRS bola pripravená spoločnosťou Československá obchodná banka, a.s., Žitkova 11, 811 02 Bratislava a vydaná dňa 22. marca 2022. V konsolidovanej účtovnej závierke, dcérske spoločnosti, ktoré sú spoločnosťami, kde Skupina vlastní priamo alebo nepriamo viac ako polovicu hlasovacích práv alebo má právo iným spôsobom vykonávať kontrolu nad činnosťou dcérskych spoločností, boli plne konsolidované. Aby užívatelia tejto individuálnej účtovnej závierky získali úplné informácie o finančnej situácii, výsledku hospodárenia a peňažných tokoch Skupiny ako celku, táto individuálna účtovná závierka by mala byť posudzovaná a chápaná v súvislosti s údajmi v konsolidovanej účtovnej závierke pripravenej za rok končiaci sa 31. decembra 2021 spoločnosťou Československá obchodná banka, a.s.

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

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

Vlastnícka štruktúra. Spoločnosť je dcérskou spoločnosťou Československej obchodnej banky, a.s. („ČSOB SR“), ktorá ovláda 100 % hlasovacích práv. Spoločnosť je zahrnutá v konsolidovanej účtovnej závierke ČSOB SR, ktorú je možné získať v jej sídle Žitkova 11, Bratislava 811 02. Konečnou ovládajúcou osobou k 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020 bola KBC Group NV so sídlom Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgicko.

Zoznam členov predstavenstva Spoločnosti a členov jej dozornej rady je verejne dostupný z obchodného registra, ktorý prevádzkuje Ministerstvo spravodlivosti Slovenskej republiky na www.orsr.sk.

Počet zamestnancov. Spoločnosť mala v priemere 275 zamestnancov počas roka 2021, z čoho 34 predstavovalo vedenie (2020: v priemere 271 zamestnancov, z čoho 33 bolo vedenie).

2 Dôležité účtovné odhady a úsudok pri aplikovaní postupov účtovania

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

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

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

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

Zmluvné peňažné toky, ktoré sú výhradne platbami istiny a úroku z nesplatennej sumy istiny („SPPI“). Spoločnosť posudzuje, či sú zmluvné peňažné toky výhradne platbami istiny a úroku z nesplatennej sumy istiny. Pre účely tohto posúdenia je istina definovaná ako reálna hodnota finančného aktíva pri prvotnom zaúčtovaní. Úrok je definovaný ako odmena za časovú hodnotu peňazí, úverové riziko spojené s nezaplatenou istinou v danom časovom období a ostatné základné úverové riziká a náklady (napr. riziko likvidity a administratívne náklady) plus marža. K 31.decembru 2021 všetky finančné aktíva Spoločnosti spĺňajú podmienku SPPI, s výnimkou derivátov.

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

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

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

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

3 Významné postupy účtovania

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Významné postupy účtovania (pokračovanie)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Významné postupy účtovania (pokračovanie)

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

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

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

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

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

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

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

Klasifikácia a následné oceňovanie finančných nástrojov

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

3 Významné postupy účtovania (pokračovanie)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Významné postupy účtovania (pokračovanie)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Významné postupy účtovania (pokračovanie)

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

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

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

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

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

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

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

Dividendy. Dividendy sú zaúčtované vo vlastnom imaní v účtovnom období, kedy boli schválené. Dividendy schválené po konci účtovného obdobia a pred schválením individuálnej účtovnej závierky na jej zverejnenie sú uvedené v bode č. 36 poznámok, Udalosti po konci účtovného obdobia. Ako základ na stanovenie výšky dividend a ostatných alokácií v rámci vlastného imania slúži individuálna účtovná závierka Spoločnosti.

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

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

3 Významné postupy účtovania (pokračovanie)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Významné postupy účtovania (pokračovanie)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Významné postupy účtovania (pokračovanie)

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

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

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

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

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

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

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

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

ECL model sa používa pre nasledujúce finančné aktíva:

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

3 Významné postupy účtovania (pokračovanie)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Významné postupy účtovania (pokračovanie)

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

ECL je vyčíslená tak, aby odrážala:

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

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

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

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

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

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

4 Aplikovanie nových a novelizovaných štandardov a interpretácií

Nasledujúce štandardy a ich revízie nadobudli účinnosť v roku 2021, boli prijaté Európskou úniou a nemali významný vplyv na účtovnú závierku:

- Zľavy z nájomného súvisiace s Covid-19 – novela IFRS 16
- Reforma referenčných úrokových sadzieb – fáza 2 – novela IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16
- Novela IFRS 4 – posunutie dátumu účinnosti IFRS 9

5 Nové účtovné predpisy

Nasledovné nové štandardy a interpretácie, ktoré boli vydané a sú povinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2022 alebo neskôr, Spoločnosť predčasne neaplikovala.

IFRS 14, Časové rozlíšenie pri cenovej regulácii (štandard vydaný 30. januára 2014 a účinný pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr). IFRS 14 umožňuje účtovnej jednotke, ktorá uplatňuje IFRS po prvýkrát, pokračovať vo vykazovaní súm týkajúcich sa cenovej regulácie v súlade s jej predchádzajúcimi účtovnými štandardami. Na zvýšenie porovnateľnosti s účtovnými jednotkami, ktoré už uplatňujú IFRS a nevykazujú také sumy, však štandard vyžaduje, aby bol efekt cenovej regulácie zverejňovaný oddelene od ostatných položiek. Účtovná jednotka, ktorá už pripravuje účtovnú závierku podľa IFRS, nie je oprávnená uplatniť tento štandard. Európska komisia sa rozhodla nezačať proces schvaľovania tohto dočasného štandardu a počkať na finálny štandard. V súčasnosti Spoločnosť posudzuje dopad na svoju účtovnú závierku.

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

IFRS 17, Poistné zmluvy (štandard vydaný 18. mája 2017 a účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2021 alebo neskôr). IFRS 17 nahrádza štandard IFRS 4, ktorý povoľoval účtovným jednotkám účtovať o poistných zmluvách podľa existujúcich účtovných zásad a metód. Pre investorov bolo preto ťažké porovnávať a posudzovať rozdiely vo finančnom hospodárení inak podobných poisťovní. IFRS 17 je samostatný, na jednotnom princípe založený štandard pre účtovanie všetkých typov poistných zmlúv, vrátane zmlúv o zaistení, ktoré poisťovňa vlastní. Vyžaduje, aby sa skupiny poistných zmlúv vykazovali a oceňovali: (i) v súčasnej hodnote budúcich peňažných tokov (peňažných tokov z plnení), ktorá zohľadňuje existujúce riziká a ktorá využíva všetky dostupné informácie o peňažných tokoch z plnení, ktoré vychádzajú z podložených trhových informácií; zvýšenej (ak táto hodnota predstavuje záväzok) alebo zníženej (ak táto hodnota predstavuje aktívum) (ii) o čiastku predstavujúcu nezaslúžený zisk pre danú skupinu poistných zmlúv (zmluvná marža za poskytovanú službu). Poisťovne budú vykazovať zisk zo skupiny poistných zmlúv počas celého obdobia poskytovania poistného krytia postupne tak, ako sa bude existujúce riziko znižovať. Ak je skupina poistných zmlúv stratová alebo sa takou stane, účtovná jednotka vykáže stratu okamžite. Spoločnosť v súčasnosti posudzuje dopad tohto štandardu na svoju účtovnú závierku.

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

5 Nové účtovné predpisy (pokračovanie)

Výnosy pred zamýšľaným použitím, Nevýhodné zmluvy – náklady na plnenie zmluvy, Referencia na Koncepčný rámec – zmeny a doplnenia v obmedzenom rozsahu IAS 16, IAS 37 a IFRS 3 a Každoročné vylepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva za roky 2018-2020 – novela IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41 (vydané 14. mája 2020 a účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2022 alebo neskôr).

Novela IAS 16 zakazuje účtovnej jednotke odpočítať od obstarávacej ceny položky dlhodobého hmotného majetku akékoľvek výnosy generované z predaja výrobkov zhotovených počas doby, keď účtovná jednotka ešte len pripravuje danú položku dlhodobého hmotného majetku na jej zamýšľané použitie. Výnosy z predaja takýchto výrobkov, spolu s nákladmi na ich zhotovenie, sa budú vykazovať s vplyvom na hospodársky výsledok. Náklady na takéto položky účtovná jednotka ocení podľa štandardu IAS 2. Tieto náklady nebudú zahŕňať odpisy testovaného majetku, pretože ten ešte nie je pripravený na svoje zamýšľané používanie. Novela IAS 16 tiež objasňuje, že účtovná jednotka „testuje, či daná položka majetku funguje tak, ako má“, keď posudzuje a hodnotí technický a fyzický výkon daného majetku. Finančná výkonnosť testovaného aktíva nie je pre toto posudzovanie relevantná. Položka majetku by preto mohla fungovať tak, ako to vedenie plánuje, a mohla by sa začať odpisovať ešte skôr, než dosiahne úroveň prevádzkovej výkonnosti, ktorú od nej vedenie očakáva.

Novela IAS 37 objasňuje význam termínu „náklady na plnenie zmluvy“. Vysvetľuje, že náklady na plnenie zmluvy zahŕňajú priame náklady na plnenie danej zmluvy ako aj alokované ďalšie náklady, ktoré priamo súvisia s jej plnením. Novela takisto objasňuje, že predtým, než účtovná jednotka vytvorí samostatnú rezervu na nevýhodnú zmluvu, vykáže straty zo zníženia hodnoty aktív, ktoré sa používajú pri plnení tejto zmluvy, a nie aktív vyhradených pre túto zmluvu.

Štandard IFRS 3 bol novelizovaný tak, aby sa odvolával na Koncepčný rámec finančného výkazníctva z roku 2018 pre účely stanovenia či sa jedná o majetok alebo záväzok nadobudnutý v podnikovej kombinácii. Pred touto novelou sa IFRS 3 odvolával na Koncepčný rámec finančného výkazníctva z roku 2001. Okrem toho bola do IFRS 3 pridaná nová výnimka pre záväzky a podmienené záväzky. Tá špecifikuje, že v prípade niektorých typov záväzkov a podmienených záväzkov sa má účtovná jednotka, ktorá aplikuje IFRS 3, odvolávať radšej na IAS 37 alebo IFRIC 21, a nie na Koncepčný rámec finančného výkazníctva z roku 2018. Bez tejto novej výnimky by účtovná jednotka musela v podnikovej kombinácii vykazať niektoré záväzky, ktoré by podľa IAS 37 vykázané neboli. Následne by účtovná jednotka ihneď po akvizícii musela odúčtovať takéto záväzky a vykázať zisk, ktorý by však nepredstavoval ekonomicky reálny hospodársky výsledok. Novela taktiež objasňuje, že nadobúdateľ podniku nesmie ku dňu akvizície vykazať podmienené aktíva, ako sú definované v IAS 37.

Novela IFRS 9 sa zaoberá tým, ktoré poplatky treba zahrnúť do 10% testu pre odúčtovanie finančných záväzkov. Náklady alebo poplatky môžu byť uhrádzané buď tretím stranám alebo veriteľovi. Podľa novely sa však náklady alebo poplatky uhrádzané tretím stranám nebudú zahrňovať do 10% testu.

V ilustratívnom príklade č. 13, ktorý je prílohou IFRS 16, bol odstránený príklad platieb od prenajímateľa, ktoré sa týkali technického zhodnotenia prenajímaného majetku. Dôvodom pre novelu bola snaha odstrániť akékoľvek prípadné nejasnosti pri účtovaní lízingových stimulov.

IFRS 1 obsahuje výnimku pre prípad, keď dcérska spoločnosť aplikuje IFRS po prvýkrát neskôr než jej materská spoločnosť. Dcérska spoločnosť môže oceňovať svoje aktíva a záväzky v účtovných hodnotách, ktoré by boli zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky jej materskej spoločnosti na základe dátumu prechodu materskej spoločnosti na IFRS, ak by neboli urobené konsolidačné úpravy a úpravy z dôvodu podnikovej kombinácie, v ktorej materská spoločnosť túto svoju dcérsku spoločnosť obstarala. IFRS 1 bol novelizovaný s cieľom umožniť účtovným jednotkám, ktoré sa rozhodli využiť túto výnimku, oceňovať vo vlastnom imaní aj kumulatívne rozdiely z prepočtu cudzích mien sumami, ktoré vykázala materská spoločnosť na základe jej prechodu na IFRS. Novela IFRS 1 rozširuje vyššie uvedenú výnimku na kumulatívne rozdiely z prepočtu cudzích mien, aby sa spoločnostiam, ktoré prvýkrát aplikujú IFRS, znížili náklady na prechod na IFRS. Táto novelizácia sa bude vzťahovať aj na pridružené spoločnosti a spoločné podniky, ktoré využili tú istú výnimku poskytnutú v IFRS 1.

5 Nové účtovné predpisy (pokračovanie)

Bola odstránená požiadavka, aby účtovné jednotky pri určovaní reálnej hodnoty podľa IAS 41 vyňali peňažné toky týkajúce sa zdaňovania. Účelom tejto úpravy je dosiahnuť súlad s požiadavkou štandardu diskontovať peňažné toky sadzbou po zdanení. Spoločnosť momentálne posudzuje dopad týchto novelizácií na svoju účtovnú závierku

Novela IFRS 17 a IFRS 4 (vydaná 25. júna 2020 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr). Novela obsahuje vysvetlenia, ktoré majú uľahčiť implementáciu IFRS 17 a zjednodušiť niektoré požiadavky štandardu ako i samotný prechod. Novela sa týka ôsmich oblastí IFRS 17, pričom jej účelom nie je zmeniť základné princípy štandardu. Obsahuje nasledujúce zmeny:

- **Dátum účinnosti:** Dátum účinnosti IFRS 17 (vrátane novely) bol posunutý o dva roky a je účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr. Rovnako bol posunutý aj dátum ukončenia platnosti dočasnej výnimky z uplatňovania IFRS 9 v IFRS 4 na ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr.
- **Očakávaná návratnosť obstarávacích nákladov:** Účtovné jednotky sú povinné alokovať časť výdavkov na obstaranie zmlúv na očakávané predĺženie zmlúv a vykazovať ich ako aktívum do vtedy, kým sa platnosť týchto zmlúv nepredĺži. Účtovné jednotky sú povinné posúdiť návratnosť takéhoto aktíva ku každému dátumu zostavenia účtovnej závierky a zverejniť požadované údaje v poznámkach k účtovnej závierke
- **Zmluvná marža za poskytovanú službu, pripadajúca na investičné služby:** Jednotky krytia by mali byť stanovené tak, aby brali do úvahy množstvo výhod a zároveň očakávané obdobie ako poistného krytia tak aj investičných služieb pre zmluvy založené na modely s variabilnými poplatkami a pre ďalšie zmluvy so „službou návratnosti investícií“, vykazovanými podľa všeobecného modelu. Náklady súvisiace s investičnými službami by sa mali zahrnúť do hospodárskeho výsledku v rámci obdobia trvania poistnej zmluvy, a to v rozsahu, v akom účtovná jednotka vykonáva tieto činnosti na zvýšenie úžitkov z poistného krytia pre poistníka.
- **Pasívne zaistné zmluvy - zabezpečenie strát:** Ak účtovná jednotka vykáže stratu pri prvotnom vykázaní nevýhodnej skupiny poistných zmlúv alebo po dodatočnom pridaní nevýhodných zmlúv do tejto skupiny, účtovná jednotka by mala upraviť zmluvnú maržu za poskytovanú službu pre súvisiacu skupinu zaistných zmlúv a vykázať zisk z týchto zaistných zmlúv. Výška straty zabezpečenej zaistnou zmluvou sa stanoví vynásobením straty vykazanej z uzavretých poistných zmlúv a percentuálneho podielu výšky plnení z týchto poistných zmlúv, ktoré účtovná jednotka očakáva späťne získať na základe podmienok zaistnej zmluvy. Táto požiadavka sa uplatňuje iba v prípade, ak je zaistná zmluva vykázaná pred alebo súčasne so stratou vykázanou zo súvisiacich poistných zmlúv.
- **Ďalšie zmeny a doplnenia:** Medzi ďalšie zmeny a doplnenia patrí vylúčenie rozsahu pôsobnosti pre niektoré zmluvy o kreditných kartách a niektoré zmluvy o pôžičke; prezentácia poistných zmluvných aktív a záväzkov vo výkaze o finančnej situácii na úrovni portfólií namiesto skupín; využitie opcie na zmiernenia rizika pri znižovaní finančných rizík pomocou zaistných zmlúv a nederivátových finančných nástrojov v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok; možnosť zmeny účtovnej politiky týkajúcej sa odhadov pri aplikácii IFRS 17, **zverejnenej v predchádzajúcich priebežných účtovných závierkach; zahrnutie platieb a príjmov z dane z príjmu, ktoré sú osobitne vyúčtované poistníkovi podľa podmienok poistnej zmluvy, do peňažných tokov z plnení a vybrané zjednodušenia pri prechode a ďalšie menšie zmeny a doplnenia.**

Spoločnosť momentálne posudzuje dopad týchto novelizácií na svoju účtovnú závierku

Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé, posun dátumu účinnosti – novela IAS 1 (vydaná 15. júla 2020 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr). Novela IAS 1 týkajúca sa klasifikácie záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé bola vydaná v januári 2020 s pôvodnou účinnosťou od 1. januára 2022. Ako reakcia na Covid-19 bol dátum účinnosti posunutý o jeden rok, aby mali účtovné jednotky viac času na implementáciu klasifikačných zmien, ktoré z novelizovanej úpravy vyplývajú. Spoločnosť v súčasnosti posudzuje dopad tejto novely na svoju účtovnú závierku.

5 Nové účtovné predpisy (pokračovanie)

Novela IAS 1 a IFRS metodické usmernenie 2: Zverejnenia účtovných zásad a metód (vydaná 12. februára 2021 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr). IAS 1 bol novelizovaný s cieľom, aby od účtovných jednotiek vyžadoval zverejnenia ich podstatných a nie významných účtovných zásad a metód. Novela obsahuje definíciu podstatných účtovaných zásad a metód. Taktiež vysvetľuje, že sa očakáva, že účtovná zásada či metóda je podstatná ak bez jej uvedenia by užívatelia účtovnej závierky neboli schopní porozumieť iným podstatným informáciám v účtovnej závierke. Novela poskytuje príklady účtovných zásad a metód, ktoré sa pravdepodobne budú považovať za podstatné v kontexte účtovnej závierky danej účtovnej jednotky. Novela ďalej objasňuje, že nepodstatné účtovné zásady a metódy nie je potrebné v účtovnej závierke uvádzať. Ak sa ich účtovná jednotka rozhodne uviesť, nemali by mať vplyv na zrozumiteľnosť ostatných podstatných účtovných zásad a metód. Na podporu tejto novely bolo tiež novelizované IFRS metodické usmernenie 2: Zverejnenia účtovných zásad a metód, ktoré napomáha aplikovať koncept významnosti pri zverejňovaní účtovných zásad a metód. Spoločnosť v súčasnosti posudzuje dopad tejto novely na svoju účtovnú závierku.

Novela IAS 8 - Definícia účtovných odhadov (vydaná 12. februára 2021 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr). Novela IAS 8 vysvetľuje, ako by mali účtovné jednotky rozlišovať zmeny v účtovných zásadách a metódach od zmien v účtovných odhadoch. Spoločnosť v súčasnosti posudzuje dopad tejto novely na svoju účtovnú závierku.

Zľavy z nájomného súvisiace s Covid-19 – novela IFRS 16 (vydaná 31. marca 2021 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. apríla 2021 alebo neskôr). V máji 2020 bola vydaná novela IFRS 16, ktorá poskytla nájomcom dobrovoľné praktické zjednodušenie pri posudzovaní, či zľava z nájomného, súvisiaca s COVID-19, ktorá má za následok zníženie lízingových platieb, splatných do 30. júna 2021 alebo skôr, bola modifikáciou lízingu. Novela vydaná 31. marca 2021 predĺžila termín platieb, ktorých sa toto praktické zjednodušenie týka, z 30. júna 2021 do 30. júna 2022. Spoločnosť v súčasnosti posudzuje dopad tejto novely na svoju účtovnú závierku.

Odložená daň k aktívam a záväzkom z jednej transakcie – Novela IAS 12 (vydaná 7. mája 2021 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr). Novela IAS 12 upravuje, ako účtovať odloženú daň z transakcií, ako sú lízingy a záväzky spojené s vyradením z prevádzky. Za určitých okolností sú účtovné jednotky oslobodené od vykazovania odloženej dane pri prvotnom vykázaní majetku alebo záväzkov. Predtým nebolo zrejmé, či sa výnimka vzťahuje na transakcie, ako sú lízingy a záväzky spojené s vyradením z prevádzky, teda transakcie, pri ktorých sa vyказuje majetok aj záväzok. Novela objasňuje, že výnimka sa na tieto prípady neuplatňuje a účtovné jednotky sú povinné vykázať odloženú daň. Novela vyžaduje, aby účtovné jednotky vykázali odloženú daň z transakcií, ktoré pri prvotnom vykázaní vedú k rovnakej hodnote zdaniteľných a odpočítateľných dočasných rozdielov. Spoločnosť v súčasnosti posudzuje dopad tejto novely na svoju účtovnú závierku.

6 Pozemky, budovy a zariadenia a dlhodobý nehmotný majetok

Pohyby v účtovnej hodnote dlhodobého hmotného a nehmotného majetku počas rokov 2020 a 2021 boli nasledovné:

v tisíc EUR	Motorové vozidlá	Operatívny leasing	Ostatný DHM	Celkom DHM	DNM	Celkom DNM
Obstarávacia cena k 1. januáru 2020	1 612	92 322	721	94 655	6 759	6 759
Oprávky a opravné položky	(555)	(24 411)	(551)	(25 517)	(5 902)	(5 902)
Účtovná hodnota k 1. januáru 2020	1 057	67 911	170	69 138	857	857
Prírastky	544	20 896	63	21 503	793	793
Úbytky v zostatkovej hodnote	(234)	(8 897)	(4)	(9 135)	-	-
Prevod do zásob na konci nájmu	-	(392)	-	(392)	-	-
Odpisy	(237)	(15 294)	(66)	(15 597)	(347)	(347)
Zmena stavu opravnej položky	-	(113)	-	(113)	-	-
Účtovná hodnota k 31. decembru 2020	1 130	64 111	163	65 404	1 303	1 303
Obstarávacia cena k 1. januáru 2021	1 742	92 828	731	95 301	7 552	7 552
Oprávky a opravné položky	(612)	(28 717)	(568)	(29 897)	(6 249)	(6 249)
Účtovná hodnota k 1. januáru 2021	1 130	64 111	163	65 404	1 303	1 303
Prírastky	77	22 124	78	22 279	385	385
Úbytky v zostatkovej hodnote	(85)	(9 858)	-	(9 943)	(133)	(133)
Prevod do zásob na konci nájmu	-	691	-	691	-	-
Odpisy	(187)	(15 466)	(78)	(15 731)	(475)	(475)
Zmena stavu opravnej položky	-	362	-	362	-	-
Účtovná hodnota k 31. decembru 2021	935	61 964	163	63 062	1 080	1 080
Obstarávacia cena k 31. decembru 2021	1 712	93 227	446	95 385	7 805	7 805
Oprávky a opravné položky	(777)	(31 263)	(283)	(32 323)	(6 725)	(6 725)
Účtovná hodnota k 31. decembru 2021	935	61 964	163	63 062	1 080	1 080

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

Platby z operatívneho leasingu, kde Spoločnosť je prenajímateľ. Budúce minimálne leasingové platby v rámci nevypovedateľného operatívneho prenájmu k 31.12.2021 sú splatné nasledovne:

v tisíc EUR	2021	2020
Do 1 roka	15 230	15 581
Nad 1 rok až do 2 rokov	10 748	11 473
Nad 2 roky až do 3 rokov	5 757	7 206
Nad 3 roky až do 4 rokov	2 467	2 617
Nad 4 roky až do 5 rokov	488	711
Nad 5 rokov	20	136
Budúce minimálne leasingové platby spolu	34 710	37 724

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

Zmluvy o prenájme sú uzatvárané v priemere na 47 mesiacov (2020: 47 mesiacov).

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

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

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

7 Pohľadávky z finančného leasingu

Analýza úverovej kvality pohľadávok z finančného leasingu k 31. decembru 2021 je nasledovná:

v tisíc EUR	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkom
Pohľadávky z finančného leasingu	572 436	64 362	27 117	663 915
Zníženie o opravnú položku	(2 604)	(4 778)	(9 906)	(17 288)
Pohľadávky z finančného leasingu spolu	569 832	59 584	17 211	646 627

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

Analýza úverovej kvality pohľadávok z finančného leasingu k 31. decembru 2020 je nasledovná:

v tisíc EUR	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkom
Pohľadávky z finančného leasingu	588 705	49 849	41 325	679 879
Zníženie o opravnú položku	(2 455)	(7 126)	(12 050)	(21 631)
Pohľadávky z finančného leasingu spolu	586 250	42 723	29 275	658 248

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

v tisíc EUR	2021	2020
Právnické osoby	528 551	539 703
Malí a strední podnikatelia	55 778	57 441
Súkromné osoby	79 586	82 735
Pohľadávky z finančného leasingu spolu, pred opravnými položkami	663 915	679 879

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

v tisíc EUR	2021	2020
Opravná položka k 1. januáru	21 631	14 192
Opravná položka tvorená počas roka	8 743	9 562
Rozpustenie opravných položiek	(10 844)	(477)
Čiastky odpísané počas roka ako nevymožiteľné	(2 242)	(1 646)
Opravná položka k 31. decembru	17 288	21 631

7 Pohľadávky z finančného leasingu (pokračovanie)

Pohľadávky z finančného leasingu a ich súčasné hodnoty sú splatné k 31.12.2021 nasledovne.

v tisíc EUR	2021	2020
Pohľadávky z finančného leasingu	693 707	712 662
Do 1 roka	262 609	276 060
Nad 1 rok až do 2 rokov	188 027	190 456
Nad 2 roky až do 3 rokov	126 408	127 411
Nad 3 roky až do 4 rokov	68 549	67 668
Nad 4 roky až do 5 rokov	28 892	28 463
Nad 5 rokov	19 222	22 604
Nezarobený finančný výnos	(29 792)	(32 783)
Do 1 roka	(14 218)	(15 463)
Nad 1 rok až do 2 rokov	(8 390)	(9 141)
Nad 2 roky až do 3 rokov	(4 299)	(4 678)
Nad 3 roky až do 4 rokov	(1 841)	(2 033)
Nad 4 roky až do 5 rokov	(715)	(835)
Nad 5 rokov	(329)	(633)
Opravná položka k pohľadávkam	(17 288)	(21 631)
Do 1 roka	(6 545)	(8 379)
Nad 1 rok až do 2 rokov	(4 686)	(5 781)
Nad 2 roky až do 3 rokov	(3 150)	(3 867)
Nad 3 roky až do 4 rokov	(1 708)	(2 054)
Nad 4 roky až do 5 rokov	(720)	(864)
Nad 5 rokov	(479)	(686)
Súčasná hodnota pohľadávok z finančného leasingu	646 627	658 248
Do 1 roka	241 846	252 218
Nad 1 rok až do 2 rokov	174 951	175 534
Nad 2 roky až do 3 rokov	118 959	118 866
Nad 3 roky až do 4 rokov	65 000	63 581
Nad 4 roky až do 5 rokov	27 457	26 764
Nad 5 rokov	18 414	21 285

8 Spotrebné úvery

Analýza úverovej kvality pohľadávok zo spotrebných úverov k 31. decembru 2021 je nasledovná:

v tisíc EUR	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkom
Pohľadávky zo spotrebných úverov	314 899	21 454	8 126	344 479
Zníženie o opravnú položku	(1 794)	(572)	(2 617)	(4 983)
Pohľadávky zo spotrebných úverov spolu	313 105	20 882	5 509	339 496

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

Analýza úverovej kvality pohľadávok zo spotrebných úverov k 31. decembru 2020 bola nasledovná:

v tisíc EUR	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkom
Pohľadávky zo spotrebných úverov	278 210	15 996	9 335	303 541
Zníženie o opravnú položku	(1 538)	(623)	(2 425)	(4 586)
Pohľadávky zo spotrebných úverov spolu	276 672	15 373	6 910	298 955

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

v tisíc EUR	2021	2020
Právnické osoby	303 183	263 196
Malí a strední podnikatelia	35 759	34 901
Súkromné osoby	5 537	5 444
Pohľadávky zo spotrebných úverov spolu, pred znížením o opravnú položku	344 479	303 541

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

v tisíc EUR	2021	2020
Opravná položka k 1. januáru	4 586	3 836
Opravná položka tvorená počas roka	2 849	2 420
Rozpustenie opravných položiek	(2 137)	(1 482)
Čiastky odpísané počas roka ako nevymožiteľné	(315)	(188)
Opravná položka k 31. decembru	4 983	4 586

9 Aktíva predstavujúce odobraté predmety

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

10 Ostatné poskytnuté úvery a pôžičky

Analýza úverovej kvality ostatných poskytnutých úverov a pôžičiek k 31. decembru 2021 je nasledovná:

v tisíc EUR	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkom
Obchodné pôžičky a preddavky poskytnuté predajcom vozidiel	67 277	3 242	597	71 116
Zmenky	56 271	-	-	56 271
Zníženie o opravnú položku	(375)	(17)	(592)	(984)
Pohľadávky z poskytnutých úverov a pôžičiek spolu	123 173	3 225	5	126 403

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

Spoločnosť poskytla obchodné pôžičky a preddavky svojim najvýznamnejším predajcom vozidiel, aby im pomohla pri financovaní vozidiel, ktoré majú dočasne na sklade alebo ich vystavujú vo svojich salónoch. Tieto obchodné pôžičky a preddavky sú krátkodobé a revolvingové. Zmenky boli vydané ČSOB Real, s.r.o., spriaznenou stranou pod spoločnou kontrolou. Ide o balík 31 zmeniek, so splatnosťou od 17. marca 2022 do 17. marca 2027.

Spoločnosť eviduje zostatok voči jednej protistrane k 31. decembru 2021 v sume 15 761 tisíc EUR, (2020: 8 034 tisíc EUR).

Analýza úverovej kvality ostatných poskytnutých úverov a pôžičiek k 31. decembru 2020 je nasledovná:

v tisíc EUR	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkom
Obchodné pôžičky a preddavky poskytnuté predajcom vozidiel	90 356	4 026	2 221	96 603
Zmenky	55 582	-	-	55 582
Zníženie o opravnú položku	(517)	(20)	(1 426)	(1 963)
Pohľadávky z poskytnutých úverov a pôžičiek spolu	145 421	4 006	795	150 222

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

v tisíc EUR	2021	2020
Opravná položka k 1. januáru	1 963	2 229
Opravná položka tvorená počas roka	136	270
Rozpustenie opravných položiek	(1 115)	(536)
Čiastky odpísané počas roka ako nevymožiteľné	-	-
Opravná položka k 31. decembru	984	1 963

11 Ostatné pohľadávky

v tisíc EUR	2021	2020
Predmety operatívneho leasingu určené na predaj	1 683	2 375
Pohľadávky z operatívneho leasingu	695	901
Opravné položky k operatívne leasingu	(161)	(219)
Pohľadávky voči dcérskej spoločnosti	-	-
Ostatné pohľadávky	371	1 256
Opravné položky k ostatným pohľadávkam	(65)	(342)
Ostatné pohľadávky spolu	2 523	3 971

Analýza úverovej kvality pohľadávok z operatívneho leasingu je nasledovná:

v tisíc EUR	2021	2020
Do splatnosti	248	411
Po splatnosti nezhodnotené	130	32
Po splatnosti znehodnotené	317	458
Pohľadávky z operatívneho leasingu spolu	695	901

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

v tisíc EUR	2021	2020
Opravná položka k 1. januáru	219	140
Opravná položka tvorená počas roka	2	107
Rozpustenie opravných položiek	(60)	(28)
Opravná položka k 31. decembru	161	219

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

v tisíc EUR	2021	2020
Do 30 dní omeškania	577	1 441
Od 31 do 90 dní omeškania	242	294
Od 91 do 360 dní omeškania	526	595
Nad 361 dní omeškania	709	1 301
Ostatné pohľadávky spolu, pred znížením o opravnú položku	2 054	3 631

Pohyby v opravných položkách k ostatným pohľadávkam sú nasledovné:

v tisíc EUR	2021	2020
Opravná položka k 1. januáru	342	331
Opravná položka tvorená počas roka	-	11
Rozpustenie opravných položiek	(277)	-
Opravná položka k 31. decembru	65	342

12 Opravné položky

Nasledujúce tabuľky ukazujú Opravné položky vypočítané ako očakávané úverové straty (ďalej „ECL“) a detail riadkov Pohľadávky z finančného leasingu, Spotrebné úvery a Ostatné poskytnuté úvery a pôžičky k 31. decembru 2021. Spoločnosť prispôsobila prehľad opravných položiek a jeho členenie počtu a štruktúre modelov znehodnotenia vychádzajúcich ECL. Nižšie prezentované zmeny v stavoch a presuny opravných položiek odzrkadľujú stabilný vývoj a predpoklady vývoja vo faktoroch a vstupoch, ktoré majú zásadný vplyv na odhad očakávaných úverových strát v uvedenom období.

v tisíc EUR	1.1.2021	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania	Zníženie z dôvodu odúčtovania	Zmena úverového rizika bez zmeny stageu (zmena PD/LGD/EAD)	Zmena úverového rizika - presun medzi stageami	Zmena z dôvodu modifikácie (forborne)	Zmena z dôvodu odpisu/ postupu	Zmeny v GCA	31.12.2021	Výnosy z odpisov
<i>Finančné aktíva (pozn. č. 7, 8 a 10)</i>										
Verejná správa	(2)	4	-	(2)	(1)	-	-	-	(1)	-
Stage 1	-	4	-	(4)	-	-	-	-	-	-
Stage 2	(1)	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-
Stage 3	(1)	-	-	2	(1)	-	-	-	-	-
Corporate	11 719	87	(463)	(2 554)	588	9	257	-	9 643	(5)
Stage 1	1 948	87	(128)	(72)	(45)	-	-	-	1 790	-
Stage 2	788	-	(2)	(15)	287	9	-	-	1 067	-
Stage 3	8 983	-	(333)	(2 467)	346	-	257	-	6 786	(5)
Retail	16 463	3 660	(2 374)	(1 791)	643	794	(3 781)	-	13 614	(969)
Stage 1	2 562	2 669	(268)	(1 760)	(220)	-	-	-	2 983	-
Stage 2	6 984	787	(162)	(3 023)	(363)	79	-	-	4 302	-
Stage 3	6 917	204	(1 944)	2 992	1 226	715	(3 781)	-	6 329	(969)
Spolu	28 180	3 751	(2 837)	(4 347)	1 230	803	(3 524)	-	23 256	(974)

12 Opravné položky (pokračovanie)

Opravné položky vypočítané ako očakávané úverové straty (ECL) a detail riadkov Pohľadávky z finančného leasingu, Spotrebné úvery a Ostatné poskytnuté úvery a pôžičky k 31. decembru 2020:

v tisíc EUR	1.1.2020	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania	Zníženie z dôvodu odúčtovania	Zmena úverového rizika bez zmeny stageu (zmena PD/LGD/EAD)	Zmena úverového rizika - presun medzi stagemi	Zmena z dôvodu modifikácie (forborne)	Zmena z dôvodu odpisu/postupu	Zmeny v GCA	31.12.2020	Výnosy z odpisov
<i>Finančné aktíva (pozn. č. 7, 8 a 10)</i>										
Verejná správa	15	4	-	-	(21)	-	-	-	(2)	-
Stage 1	4	4	-	-	(8)	-	-	-	-	-
Stage 2	1	-	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)	-
Stage 3	10	-	-	-	(12)	1	-	-	(1)	-
Corporate	10 577	136	(12)	1 363	(113)	70	(302)	-	11 719	(308)
Stage 1	1 748	132	(5)	(2)	75	-	-	-	1 948	-
Stage 2	1 214	4	(7)	(249)	(244)	70	-	-	788	-
Stage 3	7 615	-	-	1 614	56	-	(302)	-	8 983	(308)
Retail	9 665	4 068	(1 009)	882	1 882	2 817	(1 842)	-	16 463	(272)
Stage 1	2 503	2 298	(199)	(1 843)	(197)	-	-	-	2 562	-
Stage 2	1 720	683	(275)	4 895	(221)	182	-	-	6 984	-
Stage 3	5 442	1 087	(535)	(2 170)	2 300	2 635	(1 842)	-	6 917	(272)
Spolu	20 257	4 208	(1 021)	2 245	1 748	2 887	(2 144)	-	28 180	(580)

12 Opravné položky (pokračovanie)

Nasledujúca tabuľka ukazuje presuny hrubej účtovnej hodnoty (GCA) Úverov poskytnutých klientom v amortizovanej hodnote medzi stageami v roku 2021.

v tisíc EUR	Zo stageu 1	Zo stageu 2	Zo stageu 3	Celkom
Do stageu 1	-	16 111	1 866	17 977
Do stageu 2	50 022	-	2 974	52 996
Do stageu 3	6 189	6 714	-	12 903
Pohľadávky z poskytnutých úverov a pôžičiek spolu	56 211	22 825	4 840	83 876

Nasledujúca tabuľka ukazuje presuny hrubej účtovnej hodnoty (GCA) Úverov poskytnutých klientom v amortizovanej hodnote medzi stageami v roku 2020.

v tisíc EUR	Zo stageu 1	Zo stageu 2	Zo stageu 3	Celkom
Do stageu 1	-	22 947	140	23 087
Do stageu 2	48 571	-	-	48 571
Do stageu 3	17 501	15 336	-	32 837
Pohľadávky z poskytnutých úverov a pôžičiek spolu	66 072	38 283	140	104 495

13 Finančné deriváty

Derivátové finančné nástroje môžu byť analyzované nasledovne:

v tisíc EUR	2021	2020
Zabezpečovací úrokový swap - aktívum	771	-
Zabezpečovací úrokový swap - záväzok	1 462	5 248

Zabezpečovanie deriváty predstavujú finančné aktíva a záväzky, ktoré sú predmetom započítania, rámcových zmlúv o vzájomnom započítavaní alebo podobných dohôd (právne vynútiteľných). Zabezpečovacie deriváty su prezentované vo výkaze finančnej pozície v hrubej výške. V prípade vzájomného započítania by čistá hodnota predstavovala záväzok vo výške EUR 691 EUR (2020: 5 248 EUR).

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

13 Finančné deriváty (pokračovanie)

Zabezpečené peňažné toky sú splatné v nasledovných obdobiach:

v tisíc EUR	2021	2020
Do 1 mesiaca	-	-
Od 1 mesiaca do 3 mesiacov	(545)	(363)
Od 3 mesiacov do 12 mesiacov	(1 383)	(955)
Od 12 mesiacov do 5 rokov	(1 855)	(1 389)
nad 5 rokov	(12)	18
Zabezpečené peňažné toky spolu	(3 795)	(2 689)

Protistranou derivátu je Československá obchodná banka, a.s., materská spoločnosť účtovnej jednotky. Zostatok nie je po splatnosti ani nevykazuje znaky zníženia hodnoty. Úverový rating protistrany k 31. decembru 2021 je Baa3 (Moody's) a 31. decembru 2020 je Baa3 (Moody's).

14 Peniaze a účty v bankách

Tabuľka nižšie uvádza úverovú kvalitu zostatkov peňazí a peňažných ekvivalentov:

v tisíc EUR	2021	2020
<i>Pred splatnosťou a bez znakov zníženia hodnoty</i>		
Peniaze v hotovosti	18	11
Peniaze na bankových účtoch, z toho	20 077	15 162
A3 rating podľa Moody's	902	3 103
Baa3 rating podľa Moody's	18 782	11 808
Bez ratingu podľa Moody's	393	251
Spolu peniaze a účty v bankách	20 095	15 173

Spoločnosť má koncentráciu úverového rizika voči bankám, keďže zostatok v troch bankách predstavuje 99,91 % peňazí a účtov bankách (2020: 99,90 % v troch bankách).

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

Spoločnosť klasifikuje peniaze a účty v bankách ako stage 1.

15 Základné imanie a nerozdelené zisky

Základné imanie pozostáva z 15 000 ks kmeňových akcií (2020: 15 000 ks) v nominálnej hodnote 3 319,39 EUR na akciu (2020: 3 319,39 EUR). Všetky tieto akcie boli splatené v plnej výške.

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo 26. mája 2021 individuálnu účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce obdobie, pričom rozhodlo o prídely do sociálneho fondu vo výške 116 tisíc EUR. Zároveň valné zhromaždenie schválilo vyplatenie dividendy zo zisku za rok 2020 vo výške 957 EUR na akciu (2020: valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo vyplatenie dividendy zo zisku za rok 2019 vo výške 1 352,5 na akciu).

Vedenie navrhuje riadnemu valnému zhromaždeniu akcionárov zo zisku za rok 2021 vyplatiť dividendu vo výške 21 915 tis. EUR.

16 Zákonný rezervný fond

Zákonný rezervný fond predstavuje prevod z nerozdeleného zisku Spoločnosti, ktorý je požadovaný slovenskou legislatívou. Spoločnosť je povinná do zákonného rezervného fondu prideliť minimálne 10 % jej zisku až kým zákonný rezervný fond nedosiahne 20 % základného imania Spoločnosti. Spoločnosť už daný limit dosiahla a predstavuje k 31.12.2021 9 958 tisíc EUR (2020: 9 958 tisíc EUR). Tento fond nie je možné vyplatiť ako dividendy a existuje na krytie budúcich strát.

17 Bankové úvery a iné pôžičky

K 31.12. 2021 má Spoločnosť úvery od bánk v nasledovnej výške a štruktúre:

v tisíc EUR	2021	2020
Splatnosť do 1 roka	514 841	276 556
Banky KBC Group NV	514 841	262 920
Priama materská spoločnosť	-	-
Iné banky	-	13 636
Splatnosť nad 1 rok	538 502	771 454
Banky KBC Group NV	518 984	753 965
Priama materská spoločnosť	19 518	17 489
Iné banky	-	-
Spolu	1 053 343	1 048 010
Úvery s fixnou sadzbou:	64 141	61 766
Úvery s pohyblivou sadzbou	989 202	986 244
Bankové úvery a iné pôžičky spolu	1 053 343	1 048 010

Splatnosť úverov nad 1 rok k 31.12.2021 bola nasledovná:

v tisíc EUR	2021	2020
Splatnosť od 1 do 2 rokov	235 211	234 946
Splatnosť od 2 do 5 rokov	234 937	470 319
Splatnosť nad 5 rokov	68 354	66 189

18 Emitované dlhopisy

Emisia dlhopisov bola umiestnená v KBC za nasledujúcich podmienok*:

BOND V má ISIN: SK4120012352, emisnú hodnotu 40 031 tisíc EUR, celkovú nominálnu hodnotu 40 000 tisíc EUR (400 ks po 100 000 EUR nominál), splatnosť 7 rokov od dátumu emisie 5. decembra 2016 (predaj 23.01.2017), kupón 0,57 % p. a. splatný polročne ACT/360. Časť nominálnej hodnoty bola splatená v súlade s emisnými podmienkami. Účtovná hodnota k 31. decembru 2021 predstavuje 11 805 tisíc EUR (k 31.12.2020 17 908 tisíc EUR).

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

19 Záväzky voči zákazníkom

v tisíc EUR	2021	2020
Preplatky a úhrady od zákazníkov pred splatnosťou	2 383	2 780
Ostatné záväzky voči zákazníkom	275	309
Poistné plnenia, v prospech zákazníkov	204	505
Záväzky voči zákazníkom spolu	2 862	3 594

20 Záväzky voči dodávateľom

v tisíc EUR	2021	2020
Záväzky voči dodávateľom predmetov leasingu (importér)	4 672	4 587
Záväzky voči iným dodávateľom	2	2
Záväzky voči dodávateľom spolu	4 674	4 589

21 Ostatné záväzky

v tisíc EUR	2021	2020
Záväzky z poistenia	853	1 515
Záväzky z titulu DPH	1 000	1 247
Záväzky voči zamestnancom	3 480	2 781
Záväzky voči dealerom	365	532
Nevyfakturované dodávky prevádzka	2 602	2 184
Iné záväzky	1 592	1 704
Ostatné záväzky spolu	9 892	9 963

22 Rezervy

v tisíc EUR	2021	2020
Počiatkový stav	358	357
Náklady / (rozpustenie) v danom roku	12	1
Konečný stav	370	358

Spoločnosť v tejto položke eviduje rezervy na pasívne súdne spory v čiastke 252 tisíc EUR (2020: 256 tisíc EUR).

23 Daň z príjmu

(a) Zložky dane z príjmov

Daň z príjmov zahŕňa nasledujúce:

v tisíc EUR	2021	2020
Náklad na daň z príjmu	4 001	4 785
Odložená daň	1 597	(1 699)
Spolu daňový náklad za rok	5 598	3 086

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

Sadzba dane bola 21 % (2020: 21 %). Prevod od teoretickej dane k vykázanej celkovej dani je uvedený nižšie:

v tisíc EUR	2021	2020
Zisk pred zdanením	27 633	17 563
Teoretická daň z príjmov vypočítaná sadzbou dane 21 % (2020: 21 %)	5 803	3 688
Daňovo neuznatelné náklady	599	105
Dividendové výnosy nepodliehajúce dani	(804)	(707)
Celková vykázaná daň za rok	5 598	3 086

(c) Analýza odloženej dane podľa dočasných rozdielov

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

v tisíc EUR	2021	2020
Požiadavky z finančného leasingu, splátkového predaja a spotrebného úveru	3 812	5 419
Budovy a zariadenia	(3 020)	(4 386)
Rezervy a dohadné položky	620	2 360
Zabezpečovacie deriváty	3	958
Odložená daňová pohľadávka	1 415	4 351

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

Očakávané vyrovnanie odložených daní nastane po viac ako 12 mesiacoch po konci účtovného obdobia, pretože daňové priznanie sa podáva ročne, t.j. odložená daň k 31. decembru 2021, z ktorej sa stane splatná daň v roku 2022, bude vyrovnaná v roku 2023, po podaní daňového priznania za rok 2022. Preddavky na daň z príjmov sú vypočítané na základe dane za predchádzajúce obdobie a ich výška teda nesúvisí s hodnotou odloženej dane alebo splatnej dane očakávanej v nasledujúcich obdobiach.

23 Daň z príjmu (pokračovanie)

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

Odložená daň bola prepočítaná sadzbou 21 %, ktorá je platná pre daňové obdobia začínajúce od 1. januára 2021 (2020: 21 %).

Expiráciu odpočítateľných dočasných rozdielov ukazuje nasledujúca tabuľka:

v tisíc EUR	2021	2020
Do 1 roka	821	3 576
Od 1 roka do 2 rokov	198	258
Od 2 rokov do 3 rokov	198	258
Od 3 rokov do 4 rokov	198	258
Spolu	1 415	4 351

24 Úrokové výnosy a náklady

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

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

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

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

v tisíc EUR	2021	2020
<i>Úrokové výnosy</i>		
Finančný leasing	18 967	21 009
Spotrebné úvery	9 844	9 569
Obchodné pôžičky a preddavky predajcom vozidiel	1 082	1 191
Ostatné úrokové výnosy (záporné úroky)	3 040	2 122
Bankové úroky	-	2
Úrokové výnosy spolu	32 933	33 893
<i>Úrokové náklady</i>		
Úrokové náklady na úvery a dlhopisy	262	457
Úrokové náklady na zabezpečovacie deriváty	2 966	2 845
Úrokové náklady spolu	3 228	3 302
Čisté úrokové výnosy	29 705	30 591

24 Úrokové výnosy a náklady (pokračovanie)

Úrokové výnosy obsahujú aj 281 tisíc EUR (2020: 453 tisíc EUR) plynúcich zo spotrebných úverov so znakmi zníženia hodnoty a 920 tisíc EUR (2020: 1 097 tisíc EUR) plynúcich z pohľadávok z finančného leasingu, ktoré vykazovali znaky zníženia hodnoty.

25 Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

v tisíc EUR	2021	2020
Výnosy z poistných provízií	7 155	6 709
Iné poplatky	1 035	1 020
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	8 190	7 729

v tisíc EUR	2021	2020
Náklady na poistné provízie	39	337
Iné poplatky	288	221
Náklady na poplatky a provízie spolu	327	558

26 Výnosy a náklady z operatívneho leasingu

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

v tisíc EUR	2021	2020
Výnosy z prenájmu	17 244	17 324
Výnosy zo služieb	8 235	8 266
Predaj majetku	10 131	9 172
Manká a škody	374	465
Výnosy z operatívneho leasingu spolu	35 984	35 227

Náklady na prenájom (odpisy)	15 465	15 294
Náklady na služby	6 745	6 702
Predaj majetku	8 849	9 183
Poistenie	167	252
Manká a škody	306	261
Náklady na operatívny leasing	31 532	31 692

27 Ostatné prevádzkové výnosy

v tisíc EUR	2021	2020
Dividenda z dcérskej spoločnosti	3 827	3 366
Iné prevádzkové výnosy	1 082	251
Ostatné prevádzkové výnosy spolu	4 909	3 617

28 Náklady na zamestnancov

v tisíc EUR	2021	2020
Mzdy	8 209	7 353
Odmeny členom štatutárnych orgánov	88	77
Náklady na dôchodkové zabezpečenie (príspevky do prvého a druhého piliera)	2 949	2 535
Náklady na ostatné zákonné poistenie	842	470
Ostatné náklady na zamestnancov	(28)	38
Náklady na zamestnancov spolu	12 060	10 473

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

29 Ostatné prevádzkové náklady

v tisíc EUR	2021	2020
Odborné poplatky	1 140	1 377
Informačné technológie	3 704	2 445
Nájomné	1 399	1 440
Marketingové náklady	547	344
Odpisy budov a zariadení na vlastné použitie (bod č. 6 poznámok)	265	299
Amortizácia nehmotného majetku (bod č. 6 poznámok)	475	347
Telekomunikácia a poštovné	214	54
Náklady na auto park, iné ako nájomné	260	264
Školenia	143	80
Služobné cesty a náklady na reprezentáciu	48	44
Personálny leasing	676	379
Čistá tvorba/(rozpustenie) opravných položiek na nefinančný majetok	13	12
Audit	74	74
Ostatné prevádzkové náklady	650	153
Ostatné prevádzkové náklady spolu	9 608	7 312

30 Riadenie finančného rizika

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

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

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

30 Riadenie finančného rizika (pokračovanie)

Covid – 19. Kríza spojená s COVID-19 zasiahla Spoločnosť najmä prostredníctvom poklesu nového biznisu, ktorý súvisí predovšetkým s poklesom predaja automobilov u zákazníkov v dôsledku chýbajúcich čipov a polovodičov. Vzhľadom na zhoršenú situáciu v ekonomike tiež existuje zvýšené riziko problémov s platobnou disciplínou zákazníkov v odvetviach, ktoré kríza zasiahla najviac (verejná autobusová doprava, reštauračné a hotelové služby). Týmto klientom Spoločnosť najviac pomohla zmenou splátkových kalendárov cez odloženie alebo zníženie splátok počas jednotlivých vln pandémie. V súčasnosti Spoločnosť neeviduje významný dopad zvýšených pohľadávok po splatnosti.

Covid -19 add-on. Vzhľadom na vplyv pandémie Covid-19 na ekonomický vývoj a fakt, že ECL modely nie sú schopné adekvátne zachytiť všetky špecifiká následnej krízy, Spoločnosť zaviedla v roku 2020 tzv. Covid-19 add on. Covid-19 add-on je expertná kalkulácia na úrovni portfólia vyúsťujúca do dodatočného zaúčtovania ECL. Vážená výška Covid-19 ECL bola vypočítaná na základe základného, optimistického a pesimistického scenára. Scenáre sa odlišujú predpokladaným vývojom pandémie Covid-19, jej dopadmi na lockdown opatrenia a vplyvom na ekonomickú aktivitu. Z dôvodu neistoty ohľadne vývoja pandémie Covid-19, Spoločnosť naďalej pracuje so všetkými tromi možnými scénarmi s priradenými pravdepodobnosťami (80 % pre základný, 10 % pre optimistický a 10 % pre pesimistický scenár).

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

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

Vplyv zabezpečenia k 31. decembru 2021:

v tisíc EUR	Nad rámec zabezpečené aktíva		Nedostatočne zabezpečené aktíva	
	Účtovná hodnota aktív	Reálna hodnota zabezpečenia	Účtovná hodnota aktív	Reálna hodnota zabezpečenia
Pohľadávky z finančného leasingu	6 233	6 233	640 394	536 800
Spotrebné úvery	139	139	339 357	276 505
Ostatné poskytnuté úvery a pôžičky	-	-	70 173	59 111
Zmenky	-	-	56 230	-

Vplyv zabezpečenia k 31. decembru 2020:

v tisíc EUR	Nad rámec zabezpečené aktíva		Nedostatočne zabezpečené aktíva	
	Účtovná hodnota aktív	Reálna hodnota zabezpečenia	Účtovná hodnota aktív	Reálna hodnota zabezpečenia
Pohľadávky z finančného leasingu	8 943	8 943	649 305	541 110
Spotrebné úvery	401	401	298 554	247 129
Ostatné poskytnuté úvery a pôžičky	-	-	94 681	90 826
Zmenky	-	-	55 541	-

Koncentrácia úverového rizika. Spoločnosť má koncentráciu úverového rizika, keďže zostatok voči jednej protistrane k 31. decembru 2021 bol 15 761 tisíc EUR (31. december 2020: 8 034 tisíc EUR).

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

30 Riadenie finančného rizika (pokračovanie)

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

Nižšie uvedená tabuľka uvádza finančné aktíva a záväzky k 31. decembru 2021 podľa doby splatnosti od súvahového dňa do dátumu zmluvnej splatnosti. Pokiaľ ide o záväzky, analýza obsahuje nediskontované zmluvné peňažné toky. Pri aktívach boli analyzované ich účtovné hodnoty:

v tisíc EUR	Splatné do 1 mesiaca	Splatné od 1 do 3 mesiacov	Splatné od 3 do 12 mesiacov	Splatné od 12 mesiacov do 5 rokov	Splatné viac ako 5 rokov	Celkom
Pohľadávky z finančného leasingu	20 815	46 217	164 070	396 632	18 893	646 627
Spotrebné úvery	11 376	24 509	89 141	204 562	9 908	339 496
Ostatné poskytnuté úvery a pôžičky	509	63 080	7 497	2 947	52 370	126 403
Ostatné pohľadávky (bez daní)	832	-	-	-	-	832
Finančné deriváty	-	-	-	585	186	771
Peniaze a účty v bankách	20 095	-	-	-	-	20 095
Finančné aktíva spolu	53 627	133 806	260 708	604 726	81 357	1 134 224

v tisícoch EUR	Splatné do 1 mesiaca	Splatné od 1 do 3 mesiacov	Splatné od 3 do 12 mesiacov	Splatné od 12 mesiacov do 5 rokov	Splatné viac ako 5 rokov	Celkom
Bankové úvery a iné pôžičky	14 761	330 454	171 371	477 260	59 497	1 053 343
Budúce úroky k bankovým úverom a iným pôžičkám	11	20	91	375	223	720
Emitované dlhopisy	5	-	3 600	8 200	-	11 805
Budúce úroky k emitovaným dlhopisom	-	-	-	-	-	0
Záväzky voči zákazníkom	2 862	-	-	-	-	2 862
Záväzky voči dodávateľom	4 674	-	-	-	-	4 674
Ostatné záväzky*	7 158	-	-	-	-	7 158
Finančné deriváty	-	11	105	968	378	1 462
Finančné záväzky spolu	29 471	330 485	175 167	486 803	60 098	1 082 024
Rozdiel v likvidite vyplývajúci z finančných nástrojov	24 156	(196 679)	85 541	117 923	21 259	52 200

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

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

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

30 Riadenie finančného rizika (pokračovanie)

Deficit v kategórii „splatné od 3 do 12 mesiacov“ je spôsobený klasifikáciou emitovaných dlhopisov s možnosťou predčasného splatenia dlhopisu alebo jeho časti, pri ktorých je však celková zmluvná splatnosť dlhšia, čo je uvedené a vysvetlené v bode č. 18 poznámok. Vyššie uvedená tabuľka likvidity predstavuje najskoršiu možnú splatnosť a teda najhorší možný scenár v súlade s paragrafom B11C (a), účtovného štandardu IFRS 7, Finančné nástroje: zverejňovanie. Dopad týchto zmien je popísaný v bode č. 32 poznámok.

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

Analýza splatnosti finančných nástrojov k 31. decembru 2020 je nasledovná:

v tisícoch EUR	Splatné do 1 mesiaca	Splatné od 1 do 3 mesiacov	Splatné od 3 do 12 mesiacov	Splatné od 12 mesiacov do 5 rokov	Splatné viac ako 5 rokov	Celkom
Pohľadávky z finančného leasingu	23 772	42 982	172 216	397 307	21 971	658 248
Spotrebné úvery	11 492	20 808	82 434	178 014	6 207	298 955
Ostatné poskytnuté úvery a pôžičky	423	93 671	539	52 650	2 939	150 222
Ostatné pohľadávky (bez daní)	1 582	-	-	-	-	1 582
Finančné deriváty	-	-	-	-	-	0
Peniaze a účty v bankách	15 173	-	-	-	-	15 173
Finančné aktíva spolu	52 442	157 461	255 189	627 971	31 117	1 124 180

v tisícoch EUR	Splatné do 1 mesiaca	Splatné od 1 do 3 mesiacov	Splatné od 3 do 12 mesiacov	Splatné od 12 mesiacov do 5 rokov	Splatné viac ako 5 rokov	Celkom
Bankové úvery a iné pôžičky	12 821	250 230	14 687	710 744	59 528	1 048 010
Budúce úroky k bankovým úverom a iným pôžičkám	11	20	90	378	71	570
Emitované dlhopisy	8	-	6 100	11 800	-	17 908
Budúce úroky k emitovaným dlhopisom	-	-	-	-	-	-
Závazky voči zákazníkom	3 594	-	-	-	-	3 594
Závazky voči dodávateľom	4 589	-	-	-	-	4 589
Ostatné záväzky*	7 194	-	-	-	-	7 194
Finančné deriváty	-	-	31	3 995	1 222	5 248
Finančné záväzky spolu	28 217	250 250	20 908	726 917	60 821	1 087 113

Rozdiel v likvidite vyplývajúci z finančných nástrojov	24 225	(92 789)	234 281	(98 946)	(29 704)	37 067
---	---------------	-----------------	----------------	-----------------	-----------------	---------------

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

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

30 Riadenie finančného rizika (pokračovanie)

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

Klasifikácia ratingov nezlyhaných klientov je uvedená nižšie:

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

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

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

30 Riadenie finančného rizika (pokračovanie)

Nasledujúca tabuľka ukazuje hrubú účtovnú hodnotu pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy z pohľadu kreditnej kvality, ktoré sú v stage 1 k 31. decembru 2021. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania ako je definovaná v tejto časti poznámok.

v tisícoch EUR	Rating				Spolu
	1 - 3	4 - 7	8 - 9	Nezaradené *	
Účty bánk	-	-	-	20 077	20 077
Finančné aktíva z toho:	75 041	707 568	224 796	-	1 007 405
Verejná správa	-	206	27	-	233
Corporate	74 424	347 622	60 722	-	482 768
Retail	617	359 740	164 047	-	524 404
Spolu	75 041	707 568	224 796	20 077	1 027 482
Podsúvahové záväzky**	2 613	51 108	242	-	53 963
Celková expozícia úverového rizika	77 654	758 676	225 038	20 077	1 081 445

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

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

Stage 1 k 31. decembru 2020:

v tisícoch EUR	Rating				Spolu
	1 - 3	4 - 7	8 - 9	Nezaradené *	
Účty bánk	-	-	-	10 261	10 261
Finančné aktíva z toho:	76 324	725 113	213 517	-	1 014 954
Verejná správa	-	103	-	-	103
Corporate	75 118	373 124	61 690	-	509 932
Retail	1 206	351 886	151 827	-	504 919
Spolu	76 324	725 113	213 517	10 261	1 025 215
Podsúvahové záväzky**	-	30 184	2 165	-	32 349
Celková expozícia úverového rizika	76 324	755 297	215 682	10 261	1 057 564

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

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

30 Riadenie finančného rizika (pokračovanie)

Nasledujúca tabuľka ukazuje hrubú účtovnú hodnotu pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy z pohľadu kreditnej kvality, ktoré sú v stage 2 k 31. decembru 2021. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania ako je definovaná v tejto časti poznámok.

v tisícoch EUR	Rating				Spolu
	1 - 3	4 - 7	8 - 9	Nezaradené *	
Účty bánk	-	-	-	-	-
Finančné aktíva z toho:	-	52 345	36 656	-	89 001
Verejná správa	-	-	-	-	-
Corporate	-	36 860	11 647	-	48 507
Retail	-	15 485	25 009	-	40 494
Spolu	-	52 345	36 656	-	89 001
Podsúvahové záväzky**	-	3 248	1 000	-	4 248
Celková expozícia úverového rizika	-	55 593	37 656	-	93 249

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

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

Stage 2 k 31. decembru 2020:

v tisícoch EUR	Rating				Spolu
	1 - 3	4 - 7	8 - 9	Nezaradené *	
Účty bánk	-	-	-	-	-
Finančné aktíva z toho:	-	35 220	33 928	-	69 148
Verejná správa	-	-	-	-	-
Corporate	-	28 831	9 366	-	38 197
Retail	-	6 389	24 562	-	30 951
Spolu	-	35 220	33 928	-	69 148
Podsúvahové záväzky**	-	1 368	-	-	1 368
Celková expozícia úverového rizika	-	36 588	33 928	-	70 516

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

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

30 Riadenie finančného rizika (pokračovanie)

Nasledujúca tabuľka ukazuje hrubú účtovnú hodnotu pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy z pohľadu kreditnej kvality, ktoré sú v stage 3 k 31. decembru 2021. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania ako je definovaná v tejto časti poznámok.

v tisícoch EUR	Rating 10-12
Účty bánk	-
Finančné aktíva z toho:	35 836
Verejná správa	-
Corporate	13 688
Retail	22 148
Spolu	35 836
Podsúvahové záväzky*	-
Celková expozícia úverového rizika	35 836

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

Stage 3 k 31. decembru 2020:

v tisícoch EUR	Rating 10-12
Účty bánk	-
Finančné aktíva z toho:	52 777
Verejná správa	7
Corporate	27 729
Retail	25 041
Spolu	52 777
Podsúvahové záväzky*	19
Celková expozícia úverového rizika	52 796

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

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

30 Riadenie finančného rizika (pokračovanie)

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

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

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

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

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

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

v tisíc EUR	2021	2020
Vplyv na zisk z nárastu trhových úrokov o 10 bazických bodov (2020: o 10 bodov)	(155)	(134)
Vplyv na zisk z poklesu trhových úrokov o 10 bazických bodov (2020: o 10 bodov)	155	134

31 Riadenie kapitálu

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

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

v tisíc EUR	2021	2020
Záväzky	1 084 412	1 090 584
Vlastné imanie	118 782	107 860
Pomer vlastného imania k záväzkom	10,95 %	9,89 %

32 Zverejnenie reálnych hodnôt

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

a) Opakujúce sa ocenenia reálnou hodnotou

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

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

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

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

v tisíc EUR	31. december 2021				31. december 2020			
	Reálna hodnota úrovne 1	Reálna hodnota úrovne 2	Reálna hodnota úrovne 3	Účtovná hodnota	Reálna hodnota úrovne 1	Reálna hodnota úrovne 2	Reálna hodnota úrovne 3	Účtovná hodnota
Hotovosť	18	-	-	18	11	-	-	11
Bežné účty v bankách	-	20 077	-	20 077	-	15 162	-	15 162
Pohľadávky z finančného leasingu	-	-	648 204	646 627	-	-	660 128	658 248
Spotrebné úvery	-	-	340 364	339 496	-	-	299 703	298 955
Ostatné poskytnuté úvery a pôžičky	-	-	71 005	70 173	-	-	95 549	94 681
Ostatné pohľadávky (bez daní)	-	832	-	832	-	1 582	-	1 582
Zmenky	-	-	56 230	56 230	-	-	55 541	55 541
Spolu	18	20 909	1 115 803	1 133 453	11	16 744	1 110 921	1 124 180
Bankové úvery a iné pôžičky	-	-	1 054 348	1 053 343	-	-	1 049 543	1 048 010
Emitované dlhopisy	-	-	11 803	11 805	-	-	17 905	17 908
Záväzky voči zákazníkom	-	2 862	-	2 862	-	3 594	-	3 594
Záväzky voči dodávateľom	-	4 674	-	4 674	-	4 589	-	4 589
Ostatné záväzky*	-	6 174	984	7 158	-	5 621	1 573	7 194
Spolu	-	13 710	1 067 135	1 079 842	-	13 804	1 069 021	1 081 295

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

32 Zverejnenie reálnych hodnôt (pokračovanie)

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

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

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

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

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

33 Podmienené záväzky a prísľuby

Daňové podmienené záväzky. Slovenská daňová legislatíva obsahuje viacero ustanovení, ktoré umožňujú viac ako jednu interpretáciu. Interpretácia podnikateľských aktivít Spoločnosti jej vedením nemusí nevyhnutne zodpovedať interpretácii týchto aktivít daňovými úradmi, avšak rozsah tohto rizika nie je možné spoľahlivo kvantifikovať. Účtovné obdobia 2016 až 2021 podliehajú možnosti daňovej kontroly.

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

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

Ostatné prísľuby. Spoločnosť evidovala k 31.decembru 2021 odvolateľné prísľuby vo výške 58 211 tisíc EUR (2020: 33 735 tisíc EUR). Ide o prísľuby pre dodávateľskú sieť na financovanie kúpy predmetov leasingu.

Budúce platby z operatívneho leasingu (Spoločnosť je nájomca). Celkové budúce minimálne leasingové platby z nevypovedateľných zmlúv o operatívnom leasingu sú k 31.12.2021 nasledovné:

v tisíc EUR	2021	2020
Splatné do 1 roka	922	1 039
Nad 1 rok až do 2 rokov	922	1 039
Nad 2 roky až do 3 rokov	922	1 039
Nad 3 roky až do 4 rokov	881	1 039
Nad 4 roky až do 5 rokov	881	999
Nad 5 rokov	4 404	4 590
Spolu	8 932	9 745

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

34 Zmeny záväzkov vyplývajúce z finančných činností

v tisíc EUR	Emitované dlhopisy			Bankové úvery a iné pôžičky		
	Spolu	Peňažné platby	Bezhotovostné úpravy	Spolu	Peňažné platby	Bezhotovostné úpravy
1.1.2020	1 001 026			55 479		
Príjmy z emisie dlhopisov, čerpanie úverov a pôžičiek	-	-	-	1 154 858	1 154 858	-
Nákladový úrok	(80)	(370)	290	-	-	-
Výnosový úrok	-	-	-	1 211	1 211	-
Splátky istiny	(966 000)	(966 000)	-	(163 359)	(163 359)	-
Emisné ážio pri načerpaní	-	-	-	-	-	-
Rozpustenie emisného ážia	(17 038)	(16 269)	(769)	-	-	-
Úpravy	-	-	-	(179)	-	(179)
31.12.2020	17 908			1 048 010		
1.1.2021	17 908			1 048 010		
Príjmy z emisie dlhopisov, čerpanie úverov a pôžičiek	-	-	-	526 545	526 545	-
Nákladový úrok	(3)	(94)	91	-	-	-
Výnosový úrok	-	-	-	2 106	2 106	-
Splátky istiny	(6 100)	(6 100)	-	(523 258)	(523 258)	-
Emisné ážio pri načerpaní	-	-	-	-	-	-
Rozpustenie emisného ážia	-	-	-	-	-	-
Úpravy	-	-	-	(60)	-	(60)
31.12.2021	11 805			1 053 343		

35 Zostatky a transakcie so spriaznenými stranami

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

Za rok končiaci 31. decembra 2021 boli zostatky a transakcie so spriaznenými stranami nasledovné:

v tisíc EUR	2021			2020		
	Priama materská spoločnosť	Spoločnosti pod kontrolou KBC Group NV	ČSOB L Poistný Maklér	Priama materská spoločnosť	Spoločnosti pod kontrolou KBC Group NV	ČSOB L Poistný Maklér
AKTÍVA						
Účty v bankách	18 781	-	-	11 808	-	-
Zmenky (úroková sadzba od 1,22 % do 1,53 % p. a.)	56 271	-	-	55 582	-	-
Ostatné pohľadávky	21	-	-	18	-	-
Finančné deriváty	771	-	-	-	-	-
ZÁVÄZKY						
Bankové a iné pôžičky (úroková sadzba od (0,49 %) do 1,40 % p. a.)	19 518	1 034 065	-	17 489	1 016 885	-
Emitované dlhopisy (viď bod č. 18 poznámok)	-	11 805	-	-	17 908	-
Finančné deriváty	1 462	-	-	5 248	-	-
VÝNOSY						
Výnosy z operatívneho leasingu	730	209	-	756	230	-
Úrokové výnosy z vkladov	-	-	-	2	-	-
Úrokové výnosy zo zmeniek	689	-	-	-	645	-
Úrokové výnosy z iných finančných nástrojov	-	3 040	-	-	2 122	-
Výnosy z poplatkov a provízií	-	-	7 099	-	-	6 651
Výnosy z finančných derivátov	-	-	-	79	-	-
Ostatné prevádzkové výnosy	-	-	4 029	-	-	3 445
NÁKLADY						
Úrokové náklady z bankových a iných pôžičiek	136	51	-	142	-	-
Úrokové náklady z emitovaných dlhopisov	-	92	-	-	290	-
Úrokové náklady z derivátových finančných nástrojov	2 966	-	-	2 925	-	-
Náklady z poplatkov a provízií	195	38	-	189	148	-
Iné náklady	1 007	557	-	1 159	621	-
OSTATNÝ SÚHRNNÝ VÝSLEDOK						
Precenenie derivátov určených ako zabezpečenie peňažných tokov	7 077	-	-	1 903	-	-
Reklasifikácia do hospodárskeho výsledku v čase realizácie zabezpečenej položky	(2 966)	-	-	(2 845)	-	-

35 Zostatky a transakcie so spriaznenými stranami (pokračovanie)

Zmluvná nominálna hodnota finančných derivátov predstavovala 918 540 tisíc EUR (2020: 882 725 tisíc EUR).

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

v tisíc EUR	2021	2020
<i>Predstavenstvo</i>		
Mzdy a iné krátkodobé zamestnanecké pôžitky	462	387
Príspevky do penzijných fondov so stanovenou výškou príspevku (prvý a druhý pilier)	50	45
Pôžitky a odmeny členov predstavenstva a ostatného kľúčového vedenia spolu	512	432

Členovia predstavenstva využívali (aj na súkromné účely) podnikové vozidlá za nákupnú cenu 120 tisíc EUR k 31. decembru 2021 (31. december 2020: 120 tisíc EUR), ktoré mali čistú účtovnú hodnotu 50 tisíc EUR k 31. decembru 2021 (31. december 2020: 59 tisíc EUR).

36 Udalosti po konci účtovného obdobia

Na základe výborných výsledkov v roku 2021 sa vo februári 2022 Spoločnosť rozhodla vyplatiť dodatočnú odmenu pre všetkých svojich zamestnancov. Táto odmena podlieha schváleniu KBC Valného zhromaždenia, odhaduje sa vo výške približne 295 tisíc EUR a bude zaúčtovaná v účtovnom roku 2022.

V čase prípravy tejto individuálnej účtovnej závierky si invázia Ruska na Ukrajinu vyžadovala dodatočnú pozornosť na úrovni skupiny a na našich domácich trhoch v strednej a východnej Európe. Spoločnosť nemá žiadnu priamu expozíciu voči Ukrajine a Bielorusku. Spoločnosť veľmi pozorne sleduje súvisiace makroekonomické dopady (napr. vplyv vysokých cien plynu a ropy na infláciu a ekonomický rast) a presahovacie efekty na Spoločnosť a jej klientov, či už z finančného alebo prevádzkového hľadiska, pričom kladie vysoký dôraz na hrozby informačnej bezpečnosti. Ekonomické a finančné sankcie zo strany západu môžu ďalej ovplyvniť európske hospodárstvo. Spoločnosť podrobne analyzuje možné dopady a vývoj v najviac zasiahnutých sektoroch, preprava a automobilový priemysel. Zavedené je nepretržité monitorovanie a podávanie správ o situácii.

Po 31. decembri 2021 nenastali žiadne iné významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu tejto individuálnej účtovnej závierky.

Vedenie schválilo túto individuálnu účtovnú závierku dňa 11. apríla 2022.

.....
Ing. Richard Daubner
Predseda predstavenstva

.....
Ing. Michal Hollý
Člen predstavenstva

VÝROČNÁ SPRÁVA

ANNUAL
REPORT

2021



OBSAH / Table of Contents

Príhovor predsedu predstavenstva / Foreword by the Chairman of the Board of Directors 4

Poslanie spoločnosti ČSOB Leasing, a.s. / Mission of ČSOB Leasing, a.s. 6

Profil spoločnosti k 31. 12. 2021 / Company Profile as of 31. 12. 2021 6

Sieť pobočiek spoločnosti ČSOB Leasing, a.s. / Branch Network of ČSOB Leasing, a.s. 8

ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o. / ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o. 9

ČSOB Leasing ako súčasť ČSOB Finančnej skupiny / ČSOB Leasing as Part of ČSOB Financial Group 11

Analýza finančnej situácie / Analysis of the Financial Situation 12

Návrh na vysporiadanie finančného výsledku spoločnosti za rok 2021
/ Proposal for the Distribution of the Company's Financial Results for 2021 14

Štatutárne orgány spoločnosti ČSOB Leasing, a.s. / Statutory Bodies of ČSOB Leasing, a.s. 15

Personálna a mzdová politika za rok 2021 / Personnel and Wage Policy for 2021 15

Zameranie a ciele na rok 2022 / Focus and Goals for 2022 18

Schválenie audítora / Approval of the Auditor 19

Spracovanie hlavných rizikových oblastí / Processing of Major Risk Areas 19

Náklady na výskum a vývoj / Costs for Research and Development 20

Pobočky v zahraničí / Foreign Branches 20

Vplyv na životné prostredie / Environmental Impact 20

Ostatné / Other 20

Udalosti po súvahovom dni / Events After the Balance Sheet Date 20

Správa o činnosti dozornej rady spoločnosti ČSOB Leasing, a.s., v roku 2021
/ Report on Activities of the Supervisory Board of ČSOB Leasing, a.s. in 2021 21

Prihovor predsedu predstavenstva

Vážený obchodní partneri,

bohužiaľ predikcie roku 2020, že pandémie tu bude intenzívne, ale krátko, sa nenaplnili. Prvé tri mesiace 2021 boli významne ovplyvnené lockdownom krajiny a vplyv pandémie na naše súkromné životy, ale aj pracovné ciele, vlastne cítime dodnes. Celý lízingový trh zaznamenal začiatkom roku spomalenie prameniace z neistoty, ktorá na trhu panovala. Dobrá správa však bola, že po otvorení trhu podnikatelia opäťovne našli chuť investovať a pozerať sa do budúcnosti. Druhá polovica roku bola v znamení rastu, čo nakoniec vyvrcholilo v raste leasingového trhu 14 %. Bohužiaľ však objem obchodovania stále nedosiahol predcovidové výsledky.

Počas celého roku 2021 sme sa snažili aj naďalej pomáhať našim partnerom cez mohutnú aktivitu zmeny splátkových kalendárov a iných pomocných programov na preklopenie lockdownového obdobia. Presplátkovali sme celkom 20 % nášho portfólia a pomohli tisícom klientov preklenúť toto neisté obdobie.

Som veľmi hrdý na to, že sme v praxi mohli naplňovať náš cieľ, byť pri našich partneroch v dobrom aj v zlom a pomáhať im udržať a dlhodobo rozvíjať ich biznis. Naši obchodní partneri ocenili, že sme pri nich v ťažkých časoch stáli, a po uvoľnení opatrení sa na nás s dôverou obrátili. Naše obchodné výsledky a finančné výsledky za rok 2021 sú vďaka tomu, na súčasnú dobu, vysoko nadpriemerné.

Napriek nákladovým opatreniam, ktoré reflektovali na znížené obchodné objemy, sme našli kapacity a zdroje na rozvoj. Pokračovali sme v nastavenej rozvojovej stratégii na ďalšie 3 roky. Negatívny vývoj trhu a zmenu správania zákazníkov sme zobrali ako podnet na rozvoj. Investujeme do budúcnosti, do digitálneho predaja a obsluhy. Investujeme, aby sme našim partnerom neustále prinášali inovatívne riešenia a komfort. Všeobecne môžem zhodnotiť rok 2021 ako opäť veľmi úspešný. Potvrdili sme svoje vedúce postavenie na lízingovom trhu a dokonca mierne zvýšili svoj trhovú podiel nad 23 %. ČSOB Leasing potvrdil tiež svoju pozíciu nákladovo najefektívnejšej spoločnosti dosiahnutými udržateľnými výsledkami CIR 44,7 %, ktorý bol výrazne pod priemerom trhu na úrovni 50 – 60 % a s návratnosťou kapitálu (RAROC) cez 10 %.

Foreword by the Chairman of the Board of Directors

Dear Business Partners,

Unfortunately, the 2020 predictions that the pandemic will be intense but short-lived have not materialized. The first three months of 2021 were significantly affected by the country's lockdown, and we continue to feel the effects of the pandemic on our private lives as well as our work goals up to today. The entire leasing market experienced a slowdown at the beginning of the year, stemming from the uncertainty that prevailed in the market. However, the good news was that after the market had opened up, businesses rediscovered their desire to invest and look to the future. The second half of the year was marked by growth, which eventually culminated in 14% growth in the leasing market. Unfortunately, trading volumes have not yet reached the pre-pandemic results.

Throughout 2021, we strived to continue to help our partners through the massive activity of changing repayment schedules and other auxiliary programs to bridge the lockdown period. Overall, we adjusted repayment schedules in 20% of our portfolio and helped thousands of clients overcome this uncertain period.

I am very proud that in practice, we were able to fulfill our goal of standing by our partners in both good and bad times and helping them maintain and develop their business in the long term. Our business partners appreciated that we stood by them in difficult times and turned to us with confidence after the measures were lifted. Thanks to this, our business and financial results for 2021 are highly above the average, taking into account the current situation.

Despite the cost measures that reflected reduced business volumes, we found capacities and resources for development. We continued with the development strategy formulated for the next 3 years. We took the negative market developments and change in customer behavior as an incentive for development. We are investing in the future, in digital sales and services. We are investing to constantly bring innovative solutions and comfort to our partners. In general, I assess 2021 once again as a very successful year. We confirmed our leadership in the leasing market and slightly increased our market share above 23%. ČSOB Leasing also confirmed its position as the most cost-efficient company with achieved sustainable CIR re-

Tento náročný rok by sme nezvládli bez našich zamestnancov. Touto cestou sa vám chcem poďakovať za vaše nasadenie a tímového ducha. Napriek hybridnému režimu a všetkým nástrahám, ktoré rok 2021 priniesol, sme ukázali, že vieme flexibilne reagovať a pracovať ako dobre zohraný tím.

Toto je tá najlepšia oslava nášho 25. jubilea od založenia našej spoločnosti v decembri roku 1996. Zohraný víťazný tím orientovaný na potreby zákazníka, tím profesionálov, ktorí k sebe pristupujú s rešpektom a spolu riešia, čo príde do cesty.

Tieto riadky píšem začiatkom roku 2022. Musím povedať, že roky 2020 a 2021 sme považovali za roky výziev, a to ako z titulu Covidu, resp. nastupujúceho problému nedostatku čipov, ktoré významne zasiahli našu najvýznamnejšiu komoditu, osobné a nákladné autá. Rok 2022 však priniesol ďalšiu dimenziu z titulu rastúcej inflácie, ktorá významne ovplyvňuje cenotvorbu smerom k zákazníkom, ako aj naše náklady. Avšak tou najväčšou výzvou pre nás všetkých je vojna, ktorá sa odohráva za našimi hranicami. Vojna, ktorá nebude mať víťazov a prinesie bremeno na nás všetkých. V časoch globalizácie už neexistujú lokálne konflikty. Konflikt u našich susedov je aj naším konfliktom. A to ako ekonomicky, tak hlavne ľudsky.

Vážený obchodní partneri, ďakujem vám za priazeň a prejavenu dôveru. Aj v ďalšom roku sa budeme opäťovne snažiť byť súčasťou vášho úspešného príbehu a neustále vám prinášať inovatívne riešenia pre váš komfort.

sults of 44.7%, which was significantly below the market average ranging between 50% and 60%, and with a risk-adjusted return on capital (RAROC) exceeding 10%.

We would not have been able to cope with that difficult year without our employees. I would like to take this opportunity to thank you for your commitment and team spirit. Despite the hybrid mode and all the pitfalls that 2021 brought, we proved that we were able to respond flexibly and work as a well-tuned team.

This is the best celebration of our 25th anniversary since the establishment of our company in December 1996. A well-coordinated, winning team that is customer-oriented and composed of professionals who treat each other with respect and solve whatever comes their way together.

I am writing these remarks at the beginning of 2022. I must say that we regarded 2020 and 2021 as challenging due to the COVID-19 pandemic as well as the emerging chip shortage problem, which considerably hit our most important commodity – cars and trucks. However, 2022 brought another dimension as a result of rising inflation, which significantly affects pricing towards customers, including our costs. But the biggest challenge for all of us is the war that is taking place just beyond our borders. The war that will have no victors and place a burden on us all. In the time of globalization, local conflicts no longer exist. A conflict taking place in neighboring countries also becomes our conflict. Both economically and, more importantly, from the human perspective.

Dear business partners, I would like to thank you for your goodwill and trust. Next year we will endeavor again to be part of your success story and constantly bring you innovative solutions for your comfort.

Ing. Richard Daubner

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

Poslanie spoločnosti ČSOB Leasing, a.s.

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

Profil spoločnosti k 31. 12. 2021

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

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

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

OBCHODNÉ MENO:

ČSOB Leasing, a.s.

ZAPÍSANÉ SÍDLO:

ŽIŽKOVA 11
815 10 BRATISLAVA – MESTSKÁ ČASŤ STARÉ MESTO

Mission of ČSOB Leasing, a.s.

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

Company Profile as of 31 December 2021

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

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

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

BUSINESS NAME:

ČSOB Leasing, a.s.

REGISTERED OFFICE:

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

Predmet podnikania

ČSOB Leasing je univerzálna lízingová spoločnosť ponúkajúca prostredníctvom vlastnej siete pobočiek, centrálného obchodného tímu, obchodných stredísk ČSOB Banky a vybraných dodávateľov široký sortiment produktov spĺňajúcich vysoké nároky trhu a zákazníkov. Úzka spolupráca s obchodnými partnermi významne prispieva k dobrým výsledkom a vysokej kvalite služieb ČSOB Leasingu.

Na úrovni dovozcov osobných automobilov, motocyklov a ľahkých úžitkových vozidiel ČSOB Leasing spolupracuje so značkami Hyundai, Kia, Opel, Mitsubishi, Suzuki, Subaru, Volvo, Ducati, Kawasaki, KTM, Triumph. Na úrovni obchodného zastúpenia pre Slovenskú republiku v komoditách nákladné vozidlá, stroje a zariadenia spolupracuje so značkami IVECO, ZETOR, Tatra, Schwarzmüller Jungheinrich, Still, Hyster.

Naši zákazníci:

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

Financované komodity:

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

Produkty spoločnosti ČSOB Leasing pre zákazníkov:

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

Lines of business

ČSOB Leasing is a universal leasing company offering through its network of branches, central business team, ČSOB Bank business centers, and selected suppliers a wide range of products that meet the high requirements of the market and its customers. Close cooperation with business partners contributes significantly to the strong results and high quality of ČSOB Leasing services.

At the level of importers of passenger cars, motorcycles, and light commercial vehicles, ČSOB Leasing works with Hyundai, Kia, Opel, Mitsubishi, Suzuki, Subaru, Volvo, Ducati, Kawasaki, KTM, and Triumph. As regards sales representation in the Slovak Republic for commodities including trucks, machinery, and equipment, it cooperates with IVECO, ZETOR, Tatra, Schwarzmüller Jungheinrich, Still, and Hyster.

Our customers:

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

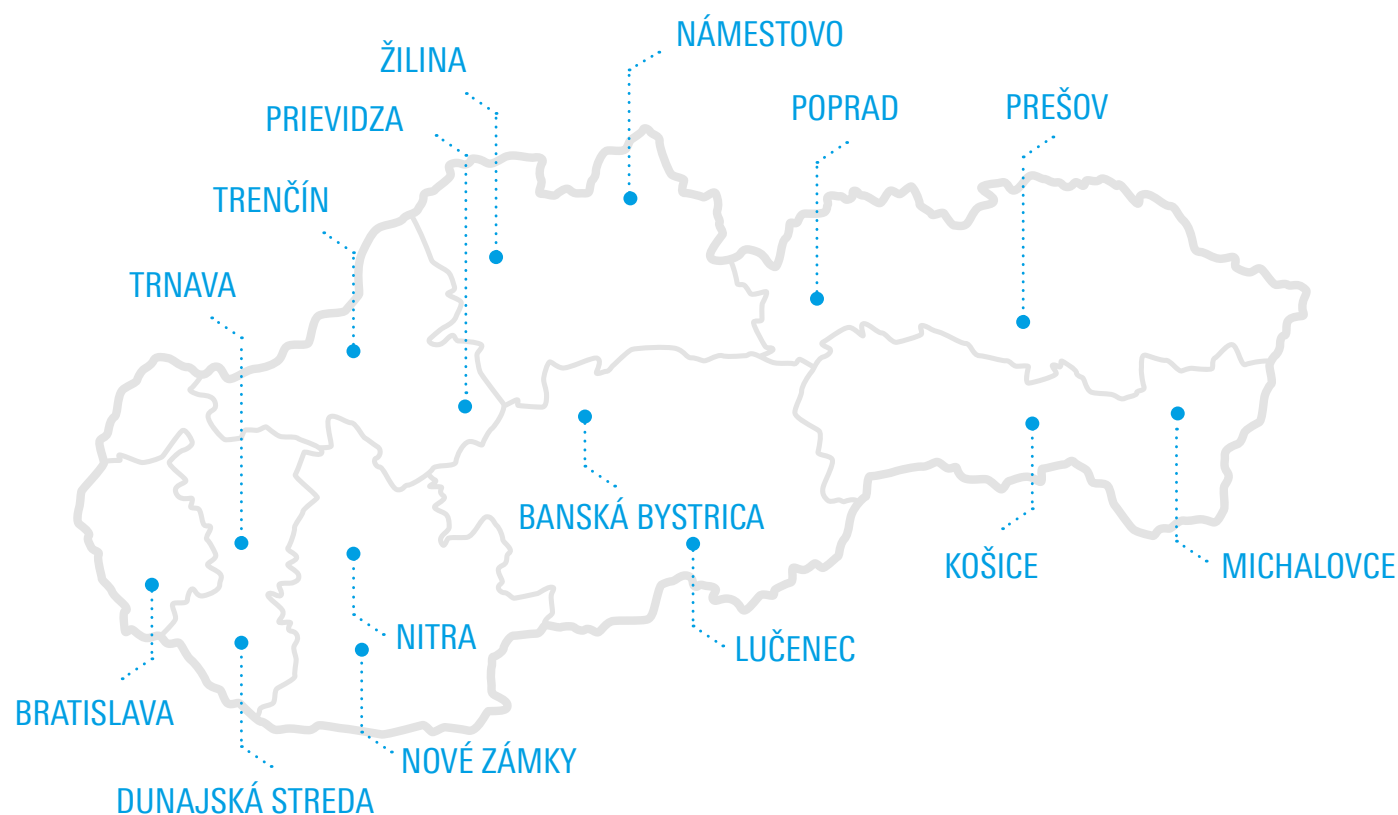
Financed commodities:

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

ČSOB Leasing products for customers:

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

Sieť pobočiek spoločnosti ČSOB Leasing, a.s. / Branch Network of ČSOB Leasing, a.s.



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

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

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

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

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

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

PRIEVIDZA
Nám. slobody 9
Tel.: +421 915 782 462
prievidza@csobleasing.sk

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

BANSKÁ BYSTRICA
Dolná 55
Tel.: +421 902 768 926
basystrica@csobleasing.sk

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

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

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

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

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

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

ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o.

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

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

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

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

Portfólio poisťných produktov ponúkaných zákazníkom pri uzatváraní zmlúv zahŕňa predovšetkým produkty z neživotného poisťovania, a to najmä poisťovanie motorových vozidiel, strojov a zariadení, poisťovanie nehnuteľností a krytie ostatných rizík spojených s financovaním či vlastníctvom majetku.

Dôležitou súčasťou obchodnej stratégie je aj sprostredkovanie poisťovania po ukončení financovania, čo prispieva k významnému nárastu kmeňa poisťných zmlúv.

Výhodou poisťovania cez ČSOB Leasing, a.s., je jednoduchý a rýchly proces dojednávania poisťovania, ktorý je integrovaný do procesu prípravy zmluvy o financovaní. Zákazník má možnosť uzavrieť poisťnú zmluvu súčasne pri dojednaní zmluvy o financovaní a podpísať oba dokumenty naraz, prostredníctvom elektronického podpisu. Poistné pritom platí spoločne so splátkami za predmet lízingu a jeho výška je garantovaná počas celej doby financovania.

Poisťovanie financovaného majetku prostredníctvom vlastného makléra okrem dodatočného výnosu z proví-

ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o.

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

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

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

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

The portfolio of insurance products offered to customers when entering into contracts primarily includes non-life insurance products, particularly motor insurance, machinery and equipment insurance, real estate insurance, and insurance coverage for other risks associated with the financing or ownership of property.

Insurance intermediation after the termination of financing, which contributes to a significant increase in the managed set of insurance contracts, is also an important part of the business strategy.

The advantage of obtaining insurance through ČSOB Leasing, a.s. is the simple and fast insurance negotiation process, which is integrated into the process of drawing up a financing agreement. The customer has the option of concluding an insurance contract at the same time when negotiating a financing agreement, and signing both documents at the same time via an electronic signature. Premiums are paid together with installments for the leased asset and their amount is guaranteed throughout the financing period.

zií zabezpečuje významný pokles operačných a kreditných rizík.

V roku 2021 rozšírila spoločnosť ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o., ponuku sprostredkovania poisťných produktov o produkt poistenie Predĺženej záruky. Týmto produktom zabezpečuje nielen krytie rôznych porúch na motorových vozidlách, ale aj zvyšuje atraktivitu a hodnotu jazdených motorových vozidiel, financovaných spoločnosťou ČSOB Leasing, a.s.

ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o., naďalej pracuje na zefektívňovaní svojich procesov k zabezpečeniu plynulého a rýchleho sprostredkovania poistenia aj prostredníctvom rôznych aplikácií a agregátorov. Tieto, sú k dispozícii pre všetkých obchodných partnerov spolupracujúcich v činnosti sprostredkovania poistenia a umožňujú im na jednom mieste a rýchlym spôsobom pripraviť on-line ponuky poistenia.

Spoločnosť si udržala svoju pozíciu v TOP 10 finančných sprostredkovateľov pôsobiacich na slovenskom sprostredkovateľskom trhu.

Cieľom spoločnosti ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o., v nasledujúcich rokoch je čo najefektívnejšie využívať nosné obchodné distribučné kanály so zameraním sa na zákazníka a jeho potreby s rozšírením služieb sprostredkovania poistenia.

The insurance of financed assets through an own broker provides for a significant decrease in operational and credit risks, in addition to additional commission income.

In 2021, ČSOB Leasing poisťovací maklér expanded its offer for the intermediation of insurance products with the Extended Warranty Insurance product. This product not only covers various defects and breakdowns in motor vehicles, but also increases the attractiveness and value of used motor vehicles financed by ČSOB Leasing, a.s.

ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o. continues to work on streamlining its processes to ensure smooth and fast insurance intermediation, including through various applications and aggregators. These are available to all business partners cooperating in insurance intermediation and allow them to prepare online insurance offers in one place and in a quick manner.

The company managed to maintain its position in the TOP 10 financial intermediaries operating in the Slovak intermediary market.

The objective of ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o. in the coming years is to optimize the efficient use of our main business distribution channels with a focus on customers and their needs while extending the scope of insurance mediation services.

ČSOB Leasing ako súčasť ČSOB Finančnej skupiny

ČSOB Finančná skupina

ČSOB Finančná skupina poskytuje profesionálne finančné a poisťovacie služby. Pod jednou strechou môžu klienti nájsť nielen bankové produkty a služby, ale aj poistenie, stavebné sporenie, investičné produkty, lízing, faktoring a ďalšie. Členmi ČSOB Finančnej skupiny boli v roku 2021 okrem Československej obchodnej banky, a.s., aj ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s., ČSOB Leasing, a.s., ČSOB Real, s.r.o., Nadácia ČSOB a ČSOB Advisory, s.r.o. Sesterskou spoločnosťou ČSOB je ČSOB Poistovňa, a.s.

Člen skupiny KBC

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

Profil Československej obchodnej banky

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

ČSOB Leasing as Part of ČSOB Financial Group

ČSOB Financial Group

ČSOB Financial Group provides professional financial and insurance services. Under one roof, clients can find banking products and services, as well as insurance, building savings, investment products, leasing, factoring, and more. In 2021, ČSOB Stavebná sporiteľňa, a.s., ČSOB Leasing, a.s., ČSOB Real, s.r.o., and the ČSOB Foundation and ČSOB Advisory, s.r.o. were members of ČSOB Financial Group, in addition to Československá obchodná banka, a.s. (ČSOB). ČSOB Poistovňa a.s. is a sister company of ČSOB.

Member of the KBC Group

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

ČSOB Profile

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

Analýza finančnej situácie

Spoločnosť realizovala štatutárny zisk vo výške 22 035-tisíc EUR po zdanení za obdobie končiace 31. decembra 2021, čo predstavuje medziročný nárast o 7 558-tisíc EUR (+52 %).

Výsledky za aktuálny rok boli ovplyvnené predovšetkým nižšou tvorbou opravných položiek a rozpustením významnej časti dodatočnej opravnej položky v porovnaní s predchádzajúcim obdobím. Najvýznamnejšie zmeny nastali predovšetkým v dôsledku nasledovného:

- Vyššie čisté výnosy z poplatkov a provízií (+10 % oproti roku 2020) pozostávajúce hlavne z vyššieho počtu poisťených zmlúv.
- Vyššie prevádzkové výnosy (+4 % oproti roku 2020) boli ovplyvnené vyššími výnosmi z operatívneho lízingu, vyššími výnosmi z poplatkov a provízií, ako aj vyššou dividendou z dcérskej spoločnosti.
- Vyššie prevádzkové náklady (+22 % oproti roku 2020) boli ovplyvnené vyššími personálnymi nákladmi, ako aj vyššími nákladmi na IT.
- Výnosy z rozpustenia opravných položiek vo výške 2 372-tisíc EUR (v roku 2020 náklady na tvorbu vo výške 9 566-tisíc EUR). Výnosy z rozpustenia opravných položiek vznikli predovšetkým v súvislosti so zlepšujúcou sa situáciou v súvislosti s pandémiou COVID-19 a nenaplnením pesimistických scenárov vývoja, čo viedlo k rozpusteniu významnej časti dodatočnej opravnej položky vo výške 2 421-tis. EUR.

Analýza úrokových výnosov podľa produktov / Analysis of interest income by product	2021 tis. € / thous. €	2020 tis. € / thous. €	2019 tis. € / thous. €
Úrokové výnosy z finančného lízingu / Interest income on finance leases	18 967	21 009	22 281
Úrokové výnosy zo spotrebného úveru / Interest income on consumer loans	9 844	9 569	9 439
Spolu / Total	28 811	30 578	31 720

Analýza ostatných úrokových výnosov / Analysis of other interest income	2021 tis. € / thous. €	2020 tis. € / thous. €	2019 tis. € / thous. €
Úroky z obchodných pôžičiek a preddavkov poskytnutých predajcom vozidiel / Interest earned on commercial loans and advances provided to vehicle dealers	1 082	1 191	687
Bankové úroky / Bank interest earned	0	2	1
Spolu / Total	1 082	1 193	688

Analysis of the Financial Situation

The company made a statutory profit of EUR 22,035 thousand after tax for the period ended 31 December 2021, representing a year-on-year increase of EUR 7,558 thousand (+52%).

The results for the current year were mainly affected by the lower amount of provisions and release of a considerable portion of additional provision compared to the previous period. The most significant changes occurred mainly due to the following:

- Higher net fee and commission income (+10% compared to 2020), consisting mainly of a higher number of insurance contracts concluded;
- Higher operating income (+4% compared to 2020) was affected by higher operating lease income, higher fee and commission income, as well as a higher dividend from the subsidiary;
- Higher operating costs (+22% compared to 2020) were affected by higher personnel costs as well as higher IT costs;
- Revenues from the release of provisions of EUR 2,372 thousand (in 2020: creation costs of EUR 9,566 thousand). Revenues from the release of provisions were generated mainly in connection with the improving situation related to the COVID-19 pandemic and the non-fulfillment of pessimistic development scenarios, which led to the release of a considerable portion of additional provision of EUR 2,421 thousand.

Analýza poplatkov a provízií / Analysis of fees and commissions	2021 tis. € / thous. €	2020 tis. € / thous. €	2019 tis. € / thous. €
Výnosy z poisťných provízií / Insurance commission income	7 155	6 709	6 007
Iné poplatky / Other fees	1 035	1 020	1 322
Spolu / Total	8 190	7 729	7 329

Analýza ostatných výnosov / Analysis of other income	2021 tis. € / thous. €	2020 tis. € / thous. €	2019 tis. € / thous. €
Výnosy z operatívneho lízingu / Income from operating leases	35 984	35 227	31 503
Dividenda z dcérskej spoločnosti / Dividend from subsidiary	3 827	3 366	3 331
Iné prevádzkové výnosy / Other operating revenues	1 082	251	393
Spolu / Total	40 893	38 844	35 227

Analýza súvahy

Celkové aktíva spoločnosti narástli o 0,4 % oproti predošlému roku. Nárast aktív bol spôsobený predovšetkým zlepšujúcou sa situáciou na trhu v súvislosti s COVID-19, v dôsledku čoho narástli najmä pohľadávky zo spotrebných úverov.

Balance sheet analysis

The company's total assets increased by 0.4% compared to the previous year. The increase in assets was primarily caused by the improving market situation related to the COVID-19 pandemic, resulting in a rise in consumer loan receivables in particular.

Analýza finančnej pozície / Analysis of the financial position	2021	2020	2019
Úrokové výnosy (v tis. EUR) / Interest income (in thousands EUR)	32 933	33 893	37 086
Čisté úrokové výnosy (v tis. EUR) / Net interest income (in thousands EUR)	29 705	30 591	32 157
Zisk/strata po zdanení (v tis. EUR) / Profit/loss after tax (in thousands EUR)	22 035	14 477	20 401
Aktíva spolu (v tis. EUR) / Total assets (in thousands EUR)	1 203 194	1 198 444	1 204 638
Vlastné imanie (v tis. EUR) / Equity (in thousands EUR)	118 782	107 860	114 516
Pomer prevádzkových nákladov k výnosom (CIR) / Cost income ratio (CIR)	46,17 %	39,60 %	41,01 %
Návratnosť vlastného kapitálu (ROE) / Return on equity (ROE)	18,55 %	13,42 %	17,81 %

Hospodársky výsledok na akciu / Profit/loss per share	2021	2020	2019
Zisk/strata po zdanení (v tis. EUR) / Profit/loss after tax (in thousands EUR)	22 035	14 477	20 401
Počet akcií (v ks) / Number of shares (in units)	15 000	15 000	15 000
Zisk/strata na 1 akciu (v tis. EUR) / Profit/loss per share (in thousands EUR)	1,47	0,97	1,36

Návrh na vysporiadanie finančného výsledku spoločnosti za rok 2021

Predstavenstvo spoločnosti ČSOB Leasing, a.s., navrhuje rozdeliť dosiahnutý zisk po zdanení za rok končiaci 31. decembra 2021 vo výške 22 035-tisíc EUR takto:

Rozdelenie zisku / Profit Distribution	2021
Disponibilný zisk/strata (v tis. EUR) / Available profit/loss (in thousands EUR)	22 035
Prídel do sociálneho fondu (v tis. EUR) / Allocations to social fund (in thousands EUR)	120
Prídel do rezervného fondu / Allocations to reserve fund	0
Výplata dividend pre akcionára / Dividend payouts for shareholders	21 915
Nerozdelený zisk (+)/strata (-) (v tis. EUR) / Retained earnings (+) / loss (-) (in thous. EUR)	0

Rezervný fond:

Slovenská legislatíva vyžaduje, aby 10 % z čistého zisku vykázaného v účtovnej závierke spoločnosti sa prevádzal ako nerozdeliteľný do zákonného rezervného fondu až dovtedy, kým táto rezerva nedosiahne 20 % výšky základného imania spoločnosti. K 31. decembru 2021 dosiahla suma v tomto fonde 9 958-tisíc EUR, čo predstavuje 20 % základného imania spoločnosti.

Sociálny fond:

Predstavenstvo navrhuje previesť zo zisku dosiahnutého v roku 2021 do sociálneho fondu sumu 120-tis. EUR.

Nerozdelený zisk:

Predstavenstvo navrhuje vyplatiť zvyšok zisku dosiahnutého v roku 2021 vo výške 21 915-tisíc EUR ako dividendu pre akcionára.

Základné imanie / Share capital	2021	2020	2019
Druh / Type	kmeňová / Equity share	kmeňová / Equity share	kmeňová / Equity share
Forma / Form	na meno / Registered	na meno / Registered	na meno / Registered
Podoba / Nature	zaknihovaná / Dematerialized	zaknihovaná / Dematerialized	zaknihovaná / Dematerialized
Počet ks / Number of units	15 000	15 000	15 000
Celkový objem emisie / Total volume of issue	EUR 49 790 850	EUR 49 790 850	EUR 49 790 850
Nominálna hodnota akcie / Nominal value per share	EUR 3 319,39	EUR 3 319,39	EUR 3 319,39
Základné imanie / Share capital	EUR 49 790 850	EUR 49 790 850	EUR 49 790 850

Proposal for the Distribution of the Company's Financial Results for 2021

The Board of Directors of ČSOB Leasing, a.s. proposes to distribute the achieved profit after tax for the year ended 31 December 2021 of EUR 22,035 thousand as follows:

Reserve fund:

Slovak legislation requires that 10% of the net profit recognized in the company's financial statements is transferred as a non-distributable part to the statutory reserve fund until such reserve reaches 20% of the company's share capital. As of 31 December 2021, this fund reached the amount of EUR 9,958 thousand, which represents 20% of the company's share capital.

Social fund:

The Board of Directors proposes to transfer the amount of EUR 120 thousand from the profit achieved in 2021 to the social fund.

Retained earnings/dividends:

The Board of Directors proposes to pay out the remainder of the profit of EUR 21,915 thousand achieved in 2021 as a dividend to the shareholder.

Štatutárne orgány spoločnosti ČSOB Leasing, a.s.

Členovia predstavenstva ČSOB Leasingu, a.s., v roku 2021

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

Členovia dozornej rady ČSOB Leasingu, a.s., v roku 2021

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

Personálna a mzdová politika za rok 2021

Oddelenie ľudských zdrojov sa v roku 2021 aktívne zapájalo do riešenia situácií v „ťažkých“ obdobiach roka. Hlavne jesenné a zimné obdobie bolo poznačené zhoršujúcou sa covidovou situáciou a prevažnou prácou z domu pre všetkých zamestnancov. Vedenie spoločnosti priebežne reagovalo na situáciu a komunikovalo na manažérov a všetkých zamestnancov aktuálne opatrenia v spoločnosti. Naďalej boli realizované aktivity na posilnenie hybridnej formy práce a podporu zamestnancov. Jednou z aktivít bola príprava „Manažérskych štandardov“ v spolupráci s manažermi, s cieľom komplexného zhrnutia stanovených a odporúčaných postupov, ako i rád pri práci so zamestnancami. Táto aktivita bola podporená aj školeniami.

Manažéri sa zúčastnili diagnostiky 360-stupňová spätná väzba a vedenie spoločnosti absolvovalo diagnostiku Štýly a klíma. Odporúčané aktivity, ktoré chceme v roku 2022 podporiť, sú koučingový štýl vedenia, ako aj delegovanie úloh či nastavenie medzitímovej spolupráce s cieľom zvýšiť informovanosť.

ČSOB Leasing naďalej aktívne a flexibilne reaguje na trendy dynamicky sa meniaceho trhu, digitalizuje, a preto rovnako ako ČSOB Finančná skupina doplnila existujúce e-learningové vzdelávanie o 5 nových e-learningov, z ktorých by sme radi vyzdvihli Udržateľnosť a zmenu klímy s cieľom budovať povedomie a informovanosť na túto

Statutory Bodies of ČSOB Leasing, a.s.

Members of the Board of Directors of ČSOB Leasing, a.s. in 2021

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

Members of the Supervisory Board of ČSOB Leasing, a.s. in 2021

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

Personnel and Wage Policy for 2021

In 2021, the Human Resources Department was actively involved in dealing with situations that arose during the „difficult“ periods of the year. The autumn and winter seasons in particular were marked by the deteriorating COVID-19 situation and the predominant work from home policy for all employees. The company's management continuously responded to the situation and communicated the current measures taken in the company to the managers and all employees. Activities to strengthen the hybrid form of work and support employees continued to be carried out. These also included the activity of preparing „Management Standards“ in cooperation with managers with the aim of making a comprehensive summary of established and recommended procedures as well as advice on working with employees. This activity was also supported by trainings.

Managers participated in the 360-degree feedback diagnostics and the company's management completed the Styles and Climate diagnostics. The recommended activities that we want to support in 2022 are the coaching style of management as well as the delegation of tasks or the establishment of cross-team cooperation in order to raise awareness.

ČSOB Leasing continues to actively and flexibly respond to the trends of the dynamically changing market and is undergoing digitization, therefore, just as ČSOB Financial

tému, ktorá je dôležitá pre zamestnancov nielen v práci, ale aj súkromí.

V e-learningu Nevedomé predsudky a diverzita sa celá ČSOB Finančná skupina vrátane ČSOB Leasing zamerala na budovanie povedomia o svojich nevedomých predsudkoch, ktoré je prvým krokom k diverzitnému a inkluzívnemu správaniu.

Spoločnosť sa opäť zamerala v roku 2021 na zhodnotenie kapacít jednotlivých tímov a ich následné posilňovanie. Zámerom dopĺňovania kapacít v tíme je možnosť efektívneho reagovania na zmeny na leasingovom trhu ako aj pokrytie rastúcich požiadaviek od interných a externých zákazníkov.

Oddelenie ľudských zdrojov sa aj napriek neštandardnému roku zameralo na rozvojové projekty. Do procesu vyhľadávania a výberu zamestnancov pribudol nový komplexný nástroj „Recru“. Jeho úlohou je mať nielen celý proces vyhľadávania a výberu na jednom mieste, ale do budúcnosti aj efektívnejšie riadenie interného HR v spoločnosti.

Koncom roka sme sa zamerali na rozbehnutie projektu EVP – „employee value proposition“. Jeho cieľom je budovanie dlhodobej, udržateľnej a atraktívnej značky zamestnávateľa. Pri práci na uvedenom projekte vychádzame z merateľnej spätnej väzby od externého a interného prostredia. Projekt je realizovaný v úzkej spolupráci z ČSOB Finančnou skupinou a je jeho neoddeliteľnou súčasťou.

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

Aj napriek pokračujúcej pandemickej situácii sme ako spoločnosť nepristúpili ani v roku 2021 k rušeniu benefitov. Naopak, koncom roka 2021 schválilo vedenie spoločnosti navýšenia niektorých benefitov s platnosťou od januára 2022.

Z dôvodu protiepidemiologických opatrení nebolo možné realizovať hromadné teambuildingové aktivity za osobnej

Group, we supplemented the existing e-learning with 5 new courses, of which we would like to highlight Sustainability and Climate Change with a view of raising awareness and knowledge of this topic, which is important for employees not only at work, but also in their private lives.

In the e-learning course titled Unconscious Prejudices and Diversity, the entire ČSOB Financial Group, including ČSOB Leasing, focused on building awareness of its unconscious prejudices, which is the first step towards diverse and inclusive behavior.

In 2021, the company refocused on evaluating the capacities of individual teams and their subsequent strengthening. Replenishing the team capacities is aimed at acquiring the ability to respond effectively to changes in the leasing market as well as to cover growing demands from internal and external customers.

Notwithstanding this atypical year, the Human Resources Department focused on development projects. A new comprehensive tool named „Recru“ was added to the employee search and selection process. Its purpose is not only to have the entire search and selection process in one place, but also to ensure that the company's internal HR management is more effective in the future.

At the end of the year, we focused on launching the Employee Value Proposition (EVP) project. Its goal is to build a long-term, sustainable and attractive employer brand. When working on this project, we rely on measurable feedback from the external and internal environment. The project is implemented in close cooperation with ČSOB Financial Group and forms an integral part of it.

Our employees have a wide range of benefits at their disposal, which contribute to their motivation. These include a contribution to supplementary pension savings, a life insurance contribution, additional days off outside the scope of the Labor Code, routine medical examinations (check-ups), compensation for incapacity to work, premiums for work and significant life anniversaries, and more. As a matter of course, employee discounts on all ČSOB Financial Group products are provided as well.

Despite the continuing pandemic situation, we as a company did not cancel the benefits in 2021 either. On the

účasti. Tieto boli však z veľkej miery presunuté do on-line priestoru a prostredníctvom živého vysielania sme v roku 2021 takýmto spôsobom oslávili aj 25. výročie spoločnosti.

Pre lepšie prekonanie pandémie naďalej priebežne zabezpečujeme pre zamestnancov jednorazové testy na COVID-19 a na pracovisku sú k dispozícii respirátory.

Za rok 2021 spoločnosť dosiahla priemerný evidenčný počet 275,5 zamestnancov. Nárast počtu zamestnancov oproti roku 2020 je spôsobený rastom spoločnosti a posilnením kapacít v jednotlivých tímoch v súvislosti s naplňaním strategických plánov spoločnosti.

contrary, at the end of 2021, the company's management approved increases in certain benefits with effect from January 2022.

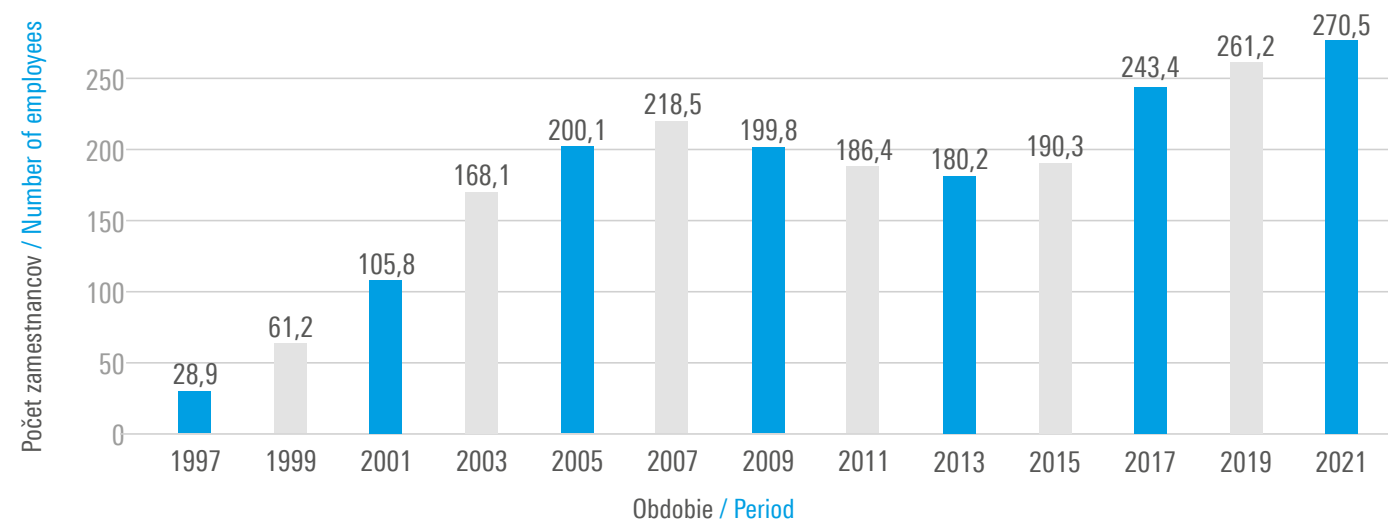
Due to anti-epidemic measures, it was not possible to carry out mass team building activities with personal participation. However, these were largely moved to the online space, and so in 2021 we celebrated the company's 25th anniversary through a live broadcast.

In order to better overcome the pandemic, we continue to provide our employees with single-use tests for COVID-19 on an ongoing basis and FFP2 face masks are available at the workplace.

In 2021, the company reached an average registered number of 275.5 employees. The increase in the number of employees compared to 2020 is due to the growth of the company and the strengthening of capacities in individual teams in connection with the fulfillment of the company's strategic plans.

VÝVOJ PRIEMERNÉHO POČTU ZAMESTNANCOV ČSOB LEASING

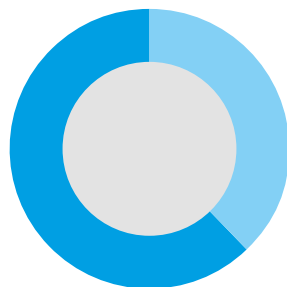
DEVELOPMENT OF THE AVERAGE NUMBER OF ČSOB LEASING EMPLOYEES



Podiel zamestnancov s vysokoškolským vzdelaním k 31.12.2021 predstavuje 72 %. Každoročne má zvyšujúci sa trend aj priemerný služobný vek zamestnancov. K 31. 12. 2021 dosiahla priemerná odpracovaná doba v ČSOB Leasingu úroveň 7,69 roka (v roku 2020 to bolo 7,51), čo opätovne potvrdzuje pozíciu spoločnosti ČSOB Leasing ako atraktívneho a stabilného zamestnávateľa aj v časoch krízy. Rovnako pozitívne výsledky spoločnosť dosahuje aj v demografickom vývoji zamestnancov. Priemerný fyzický vek zamestnancov sa mierne zvýšil na úroveň 42,96 roka (v roku 2020 to bolo 41,66 roka). Pomer mužov a žien v spoločnosti bol k 31. 12. 2021 na úrovni 40 % ku 60 %.

POMER MUŽOV A ŽIEN V SPOLOČNOSTI K 31. 12. 2021

■ ŽENY 60 %
■ MUŽI 40 %



RATIO OF MEN AND WOMEN IN THE COMPANY AS OF 31 DECEMBER 2021

WOMEN 60 %
MEN 40 %

Zameranie a ciele na rok 2022

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

Rok 2021 naprieč celým svetom naďalej potvrdil dôležitosť investícií do digitalizácie a preklápania procesov do on-line prostredia tak, aby boli k dispozícii v každej situácii. Jednou zo strategických iniciatív našej spoločnosti je digitalizácia a elektronizácia procesov. Aj v roku 2022 bude ČSOB Leasing investovať významnú časť finančných a ľudských zdrojov do oblasti ďalšieho rozvoja on-line prostredia. Naším cieľom je ďalej budovať dostupnosť ponuky financovania formou on-line lízinguových kalkulačiek funkčných pre našich partnerov v režime 24/7. V oblasti rozvoja produktov sa chceme zamerať na oblasť sprostredkovania poistenia a rozšíriť tak ponuku o poistenie nefinancovaného majetku. Sprostredkovanie poistenia nefinancovaného majetku máme ambíciu ponúkať už iba v on-line prostredí tak, aby bolo toto prostredie bolo dostatočne komfortné pre našich obchodných partnerov či zákazníkov.

V centre našej pozornosti aj naďalej zostávajú zákazníci a napĺňanie ich potrieb a očakávaní. Máme záujem neustále zvyšovať úroveň a dostupnosť zákazníckych služieb ich permanentnou

The share of employees with a university degree as of 31 December 2021 accounts for 72%. Every year, the average age (length) of employee service also has an increasing trend. As of 31 December 2021, the average time worked at ČSOB Leasing reached the level of 7.69 years (in 2020: 7.51), which reaffirms ČSOB Leasing's position as an attractive and stable employer, even in times of crisis. The company also achieves positive results in the demographic development of its employees. The average age of employees increased slightly to 42.96 years old (in 2020: 41.66). As of 31 December 2021, the ratio of men and women in the company was 40% to 60%.

Focus and Goals for 2022

ČSOB Leasing's long-term vision is to build business relationships based on values such as partnership, trust, and a fair approach.

2021 has shown the entire world the importance of investing in digitalization and converting processes into the online environment so that they are available in every situation. One of the strategic initiatives of our company is the digitalization and electronization of processes. Even in 2022, ČSOB Leasing will continue investing a significant part of its financial and human resources in the continued development of the online environment. Our goal is to further build the availability of our financing offer in the form of online leasing calculators that are functional for our partners 24/7. In the area of product development, we want to focus on insurance mediation and thus expand our offer to include the insurance of non-financed assets. We have the ambition to offer non-financed asset insurance mediation only in the online environment so that this environment is comfortable enough for our business partners and customers.

Customers and the fulfillment of their needs and expectations remain at the center of our attention. We desire to constantly increase the level and availability of customer services through

elektronizáciou či zjednodušovaním interných procesov. Ako zásadné vnímame naše rozhodnutie venovať sa komplexnému upgrade existujúceho Zákazníckeho portálu tak, aby sme jeho dostupnosť pre zákazníkov, funkčnosť a komfort jeho používania zmenili na čo najviac flexibilné. Hlavnými cieľmi v projekte upgrade Zákazníckeho portálu sú zjednodušenie používania zo strany zákazníka, rozšírenie ponuky služieb a žiadostí riešených end-to-end už iba elektronicky a celkové zjednodušenie komunikácie s ČSOB Leasing využitím nových komunikačných nástrojov.

Aktivity smerujúce k vytváraniu interných kapacít na rozvoj budeme smerovať predovšetkým do ďalšej optimalizácie procesu implementácie softvérových a procesných zmien. V roku 2021 sa nám podarilo podstatne navýšiť počet realizovaných zmien konaní oproti predchádzajúcim rokom. Hlavným cieľom pokračujúcej optimalizácie pre rok 2022 je zvyšovať flexibilitu a skracovať reakčný čas podnetov prichádzajúcich z prostredia finančnej skupiny, trhu alebo zákazníkov.

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

Schválenie audítora

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

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

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

Spracovanie hlavných rizikových oblastí

Táto oblasť je spracovaná v poznámkach k ročnej účtovnej uzávierke.

gh their permanent digitization or the simplification of internal processes. We consider our decision to devote ourselves to a comprehensive upgrade of the existing Customer Portal so as to make its availability to customers, functionality, and comfort of use as flexible as possible. The main goals in the Customer Portal upgrade project are to simplify its use by customers, expand the scope of services and end-to-end applications handled only electronically, and simplify the overall communication with ČSOB Leasing by using new communication tools.

Activities aimed at creating internal capacities for development will be directed primarily towards the further optimization of the implementation of software and process changes. In 2021, we managed to significantly increase the number of implemented change procedures compared to the previous years. The main goal of the ongoing optimization for 2022 is to increase flexibility and shorten the response time of incentives coming from the environment of the financial group, market, or customers.

We perceive the availability of our services in the online environment, the acceleration of our response, and flexibility as indispensable components of developing ČSOB Leasing so that we continue to sustain our position as the leasing market leader.

Approval of the Auditor

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

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

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

Processing of Major Risk Areas

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

Náklady na výskum a vývoj

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

Pobočky v zahraničí

Spoločnosť nemá žiadnu pobočku mimo Slovenska.

Vplyv na životné prostredie

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

Ostatné

Spoločnosť ČSOB Leasing, a.s., neobstarala v roku 2021 vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely a akcie, dočasné listy a obchodné podiely ovládajúcej osoby.

Udalosti po súvahovom dni

Na základe výborných výsledkov v roku 2021 sa vo februári 2022 spoločnosť rozhodla vyplatiť dodatočnú odmenu pre všetkých svojich zamestnancov. Táto odmena podlieha schváleniu KBC Valného zhromaždenia, odhaduje sa vo výške približne 295-tisíc EUR a bude zaúčtovaná v účtovnom roku 2022.

V čase prípravy tejto individuálnej účtovnej závierky si invázia Ruska na Ukrajinu vyžadovala dodatočnú pozornosť na úrovni skupiny a na našich domácich trhoch v strednej a východnej Európe. Spoločnosť nemá žiadnu priamu expozíciu voči Ukrajine a Bielorusku. Spoločnosť veľmi pozorne sleduje súvisiace makroekonomické dopady (napr. vplyv vysokých cien plynu a ropy na infláciu a ekonomický rast) a presahovacie efekty na spoločnosť a jej klientov, či už z finančného, alebo prevádzkového hľadiska, pričom kladie vysoký dôraz na hrozby informačnej bezpečnosti. Ekonomické a finančné sankcie zo strany západu môžu ďalej ovplyvniť európske hospodárstvo. Spoločnosť podrobne analyzuje možné dopady a vývoj v najviac zasiahnutých sektoroch, preprava a automobilový priemysel. Zavedené je nepretržité monitorovanie a podávanie správ o situácii.

Po 31. decembri 2021 nenastali žiadne iné významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu tejto individuálnej účtovnej závierky.

Costs for Research and Development

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

Foreign Branches

The company has no branches outside of Slovakia.

Environmental Impact

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

Other

In 2021, ČSOB Leasing, a.s. did not acquire its own shares, interim certificates, or business interests nor did it acquire shares, interim certificates, or business interests of the controlling entity.

Events After the Balance Sheet Date

Based on excellent results in 2021, the company decided in February 2022 to pay additional remuneration to all its employees. Such remuneration is subject to the approval of KBC General Meeting, is estimated at approximately EUR 295,000, and will be recognized in the financial year 2022.

At the time of the preparation of these separate financial statements, Russia's invasion of Ukraine required additional attention at the group level and in our domestic markets in Central and Eastern Europe. The company has no direct exposure to Ukraine and Belarus. The company is paying close attention to monitoring any related macroeconomic impacts (e.g. the impact of high gas and oil prices on inflation and economic growth) and spill-over effects on the company and its clients, whether in financial or operational terms, with a strong emphasis on information security threats. Economic and financial sanctions from the West can further affect the European economy. Company analyses in detail possible impact and development in most affected industries, transportation and automotive. Continuous monitoring of and reporting on the situation is in place.

After 31 December 2021, there were no other significant events that would require any adjustments to these separate financial statements.

Správa o činnosti dozornej rady spoločnosti ČSOB Leasing, a.s., v roku 2021

Dozorná rada ČSOB Leasing, a. s., ako najvyšší kontrolný orgán spoločnosti, bola počas svojich zasadnutí v roku 2021 podrobne informovaná o činnosti predstavenstva, ako aj o pokroku v obchodnej činnosti, obchodných výsledkoch spoločnosti a realizácii strategických zámerov spoločnosti.

V roku 2021 sa konali 4 pravidelné zasadnutia Dozornej rady:

22. januára, 23. apríla, 27. augusta, 22. októbra 2021.

V roku 2021 sa konalo 1 pravidelné zasadnutie valného zhromaždenia: 23. apríla 2021.

V roku 2021 dozorná rada pracovala v nasledovnom zložení:

Na zasadnutí, ktoré sa konalo 22. januára 2021, bolo zloženie dozornej rady nasledovné:

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

Na zasadnutí, ktoré sa konalo 23. apríla 2021, bolo zloženie dozornej rady nasledovné:

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

Na zasadnutí, ktoré sa konalo 27. augusta 2021, bolo zloženie dozornej rady nasledovné:

Ing. Juraj Ebringer, Ing. Stanislav Jaššák

Na zasadnutí, ktoré sa konalo 22. októbra 2021, bolo zloženie dozornej rady nasledovné:

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

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

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

Report on Activities of the Supervisory Board of ČSOB Leasing, a.s. in 2021

The Supervisory Board of ČSOB Leasing, a. s., as the company's supreme supervisory body, was thoroughly informed during its meetings in 2021 about the activities of the Board of Directors, as well as about the progress of business activities, the company's business results, and the achievement of the company's strategic goals.

In 2021, four regular meetings of the Supervisory Board were held:

on January 22, April 23, August 27, and October 22, 2021.

In 2021, one regular General Meeting was held on April 23, 2021.

The Supervisory Board worked with the following composition in 2021:

At the meeting held on January 22, 2021, the composition of the Supervisory Board was as follows:

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

At the meeting held on April 23, 2021, the composition of the Supervisory Board was as follows:

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

At the meeting held on August 27, 2021, the composition of the Supervisory Board was as follows:

Ing. Juraj Ebringer, Ing. Stanislav Jaššák

At the meeting held on October 22, 2021, the composition of the Supervisory Board was as follows:

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

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

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

ČSOB LEASING, A.S.

Žižkova 11
815 10 Bratislava
Slovak Republic
Infolinka: 02 6820 2111
E-mail: info@csobleasing.sk
Web: www.csobleasing.sk

