

One Bank, One Team, One UniCredit.

Capital and balance
sheet management

Transform

Enhanced
service model

Ethics and Respect

Team 23

Compliance

Grow and strengthen
client franchise

Process
optimisation

**Sustainable
results**

Sustainability

Paperless
bank

2019

Growth
engines

**Customer
experience**

Disciplined risk
management

“Go-to” bank for SMEs

“Do the right thing!”

Výročná správa UniCredit Leasing Slovakia, a.s.

Riešenia pre všetko,
na čom záleží.

 **UniCredit**
Leasing



Riešenia pre všetko,
na čom záleží.



Jedna banka, jeden UniCredit.



Naša stratégia je jasná a dlhodobá: UniCredit je jednoduchá a úspešná celoeurópska komerčná banka s plnohodnotným korporátnym a investičným bankovníctvom, ktorá prináša unikátnu obchodnú sieť v západnej, strednej a východnej Európe svojej rozsiahlej a rastúcej klientskej základni.

Team 23



Náš nový plán sme nazvali Team 23, ako uznanie mimoriadnej práce, ktorú sme spoločne urobili v rámci plánu Transform 2019. Team 23 je založený na štyroch strategických pilieroch:

- Rast a posilňovanie klientskej základne
- Transformácia a maximalizácia produktivity
- Dôsledné riadenie rizika a kontrolných funkcií
- Riadenie kapitálu a súvahy

Obsah

Predslov predstavenstva	6
Profil spoločnosti	11
Slovenský lízingový trh v roku 2019	11
UniCredit Broker, s. r. o.	12
Charitatívne aktivity	13
Obchodné a hospodárske výsledky	13
Vývoj v personálnej oblasti	14
Ostatné informácie	14
Kontaktné údaje	15
Individuálna účtovná závierka 2019	17
Konsolidovaná účtovná závierka 2019	53

Úvodné slovo predsedy predstavenstva

„Trh sa mení,
UniCredit Leasing
naň vie reagovať
a držať si pozíciu
lídra.“

Ing. Jiří Matula

generálny riaditeľ
a predseda predstavenstva
UniCredit Leasing CZ, a.s.



Vážení akcionári, dámy a páni,

práve držíte v rukách výročnú správu za rok 2019 spoločnosti UniCredit Leasing, najväčšej a najvýznamnejšej spoločnosti nebankového financovania na Slovensku.

V uplynulom roku sme potvrdili pozíciu popredného poskytovateľa leasingu na českom i slovenskom trhu. Naďalej udávame smer v inováciách a vďaka silnému zázemiu medzinárodnej finančnej skupiny UniCredit

sme tiež zodpovedným a vyhľadávaným zamestnávateľom. Partnerstvo s UniCredit Leasing je aj vo vysoko konkurenčnom prostredí pre našich klientov tou najlepšou voľbou. Vďaka našim kvalitným a profesionálnym službám môžu podnikatelia, ktorí boli v minulom roku dominantnou silou trhu nebankového financovania, naďalej rozvíjať svoj biznis a spoločne s nami rásť.

Ekonomiky Českej republiky i Slovenska rásťli pomalšie

Hoci rast ekonomík Česka aj Slovenska v roku 2019 pokračoval, bol oproti predchádzajúcim rokom pomalší. Rast brzdil predovšetkým slabší externý dopyt. V Česku počas prvých jedenástich mesiacov roka celková priemyselná výroba medziročne stagnovala, odvetvie výroby motorových vozidiel vykázalo priemerný rast o 2,2 %. Na Slovensku vzrástla produkcia v odvetví dopravných prostriedkov za prvých desať mesiacov roka napriek zapojeniu výrobných kapacít novej automobilky priemerne len o 3,5 %.

Do konca novembra sa v Českej republike vyrobilo 1,34 milióna nových vozidiel, v medziročnom porovnaní o 0,6 % menej. Pokles celkovej produkcie spôsobil zníženie výroby v automobilke Hyundai v dôsledku oslabenia dopytu na európskom trhu. Česi si minulý rok zaregistrovali takmer 250-tisíc nových automobilov, čo je už druhý medziročný pokles v rade (-4,4 %). Naopak, rástol segment ľahkých úžitkových vozidiel, medziročne sa počet registrácií zvýšil o 1 % na 20 436. Počet registrácií ojazdených osobných automobilov stagnoval a dosiahol 177 261 kusov, v prípade ojazdených ľahkých úžitkových vozidiel vzrástol o 7 % na 12 906 kusov.

Na Slovensku bola situácia úplne opačná. Registrácia osobných áut za prvých 11 mesiacov roka medziročne vzrástla o 2,0 %, naopak, registrácia ľahkých úžitkových vozidiel sa znížila o 4,8 %. Celkovo sa tak na Slovensku do novembra 2019 medziročne zaregistrovalo o 1,5 % áut viac.

Dosah spomalenia rastu na nebankové financovanie bol nerovnomerný. Za prvé tri štvrtroky roka 2019 objem nového financovania leasingovými spoločnosťami v Česku medziročne poklesol o 0,1 %, naopak, na Slovensku o 6,2 % vzrástol. V oboch krajinách dominovalo leasingovým obchodom financovanie potrieb podnikov a podnikateľov, kým financovanie domácností klesalo.

Podiel financovania osobných áut podnikateľskými subjektmi v ČR klesol na 37,7 %, naopak, mierne stúpol podiel nákladných áut (25,7 %) a strojov a zariadení (22,8 %). Na Slovensku smerovali tri štvrtiny celkového objemu nového financovania do dopravných prostriedkov, z toho podiel osobných automobilov bol 49,1 % a nákladných 17,6 %. Stroje a zariadenia dosiahli v minulom roku podiel 23,4 %. Podiel operačného leasingu na celkovom objeme uzatvorených zmlúv za prvé tri štvrtroky tvoril v Česku 27,4 % a na Slovensku 13,9 %.

UniCredit Leasing na oboch trhoch v skvelej kondícii

Spoločnosť UniCredit Leasing potvrdila na oboch trhoch aj v roku 2019 stabilnú pozíciu poskytovateľa nebankového financovania. Spoločne so svojimi dcérskymi spoločnosťami financovala podľa konsolidovaných výsledkov na oboch trhoch hnuteľné a nehnuteľné veci v celkovom objeme vyše 26,227 miliardy Kč, vďaka čomu je spoločnosť lídrom leasingového trhu. Výsledok zodpovedá medziročnému nárastu financovanej hodnoty o 9,95 %. Počet nových uzatvorených zmlúv dosiahol 41 059. Noví klienti tvoria 35 % zo všetkých novouzatvorených zmlúv.

Celková financovaná hodnota osobných automobilov do 3,5 tony medziročne stúpla o 4,89 %, pri vozidlách nad 3,5 tony klesla financovaná hodnota o 2,84 %. Najrýchlejšie rastúcim segmentom z pohľadu finančného leasingu zostal segment strojov a zariadení.

V spolupráci s materskou UniCredit Bank môžeme klientom ponúkať komplexné leasingové, bankové a faktoringové služby. Synergiou medzi oboma spoločnosťami dochádza k posilňovaniu financovania strojov, zariadení a dopravnej techniky. Rovnako sa týmto spôsobom zvyšuje aj objem všetkých obchodov.

Trh sa mení, UniCredit Leasing naň vie reagovať a držať si pozíciu lídra

UniCredit Leasing sa za necelých tridsať rokov svojho pôsobenia v Česku i na Slovensku stal jedným z popredných hráčov a v posledných rokoch je celkovým lídrom oboch trhov. Vďačíme za to predovšetkým schopnosti flexibilne reagovať na čoraz komplexnejšie potreby klientov inováciami v našich produktoch i službách. Skvalitňujeme ponuku pre firmy aj súkromných zákazníkov, no nezabúdame ani na partnerov a vďaka nim pravidelne rozširujeme značkové financovanie. Neustále tak posúvame segment nebankového financovania na novú úroveň.

V roku 2019 udával v nebankovom financovaní tón v oboch krajinách predovšetkým podnikateľský segment. Rástol dopyt po financovaní zložitejších technológií s vyššou hodnotou predovšetkým v oblasti strojov a zariadení, v poľnohospodárskej, železničnej a zdravotníckej technike. Vo všetkých spomenutých oblastiach dokážeme v UniCredit Leasing riešiť aj tie najzložitejšie požiadavky našich klientov.

Spomaľujúca sa dynamika rastu ekonomiky sa prejavila predovšetkým v automotive segmentu, a to nielen na strane výroby a predaja nových áut, ale aj následkom meniacich sa preferencií pri ich nákupe. V oblasti financovania prebieha dôležitá zmena v operatívnom leasingu, kde sa predovšetkým v strednej a vyššej triede vozidiel predlžuje jeho trvanie a dnes už presahuje 2 roky.

Z výsledkov dosiahnutých v roku 2019 máme úprimnú radosť. Vďaka schopnostiam prinášať inovácie, reagovať na nové trendy a meniaci sa trh a prispôsobovať sa potrebám klientov dokážeme rásť už niekoľko rokov po sebe.

Trh sa síce mení, ale naša misia zostáva rovnaká. Sme pre klientov aj partnerov dôveryhodným obchodným partnerom. K úspechu prispievajú i naši skúsení zamestnanci vďaka znalostiam a profesionálnemu prístupu. Touto silnou kombináciou úspešne čelíme náročným výzvam a silnejúcej konkurencii na leasingovom trhu. A som presvedčený, že vďaka podpore akcionárov i našich zamestnancov bude UniCredit Leasing naďalej silnou, úspešnou a prosperujúcou spoločnosťou.

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





Rast a posilňovanie klientskej základne.



Team 23 sa zameriava na posilovanie a rast našej klientskej základne naprieč všetkými segmentami: malými a strednými podnikmi, jednotlivcami i veľkými spoločnosťami. Naše strategické iniciatívy sa zameriavajú na klientsku skúsenosť s cieľom zlepšovať spokojnosť klientov a kvalitu služieb. Dosiahneme tak ešte lepší výsledok v ukazovateli Net Promoter Score na úrovni celej skupiny.

Profil spoločnosti

1. Profil spoločnosti

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

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

Akcionárska štruktúra – vlastníci spoločnosti k 31. 12. 2019

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

Spoločnosť UniCredit Leasing Slovakia a.s. k 31.12.2019 vlastní 100 % vlastnícky podiel v nasledujúcich dcérskych spoločnostiach:

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

Činnosť spoločnosti

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

V ponuke „jedného z lídrov medzi slovenskými lízingovými spoločnosťami“ UniCredit Leasing Slovakia sa už štandardne objavuje finančný i operatívny lízing na širokú škálu predmetov –

osobné a úžitkové automobily, dopravné prostriedky, priemyselné stroje, technologické linky, výpočtová a kancelárska technika, poľnohospodárske stroje a zariadenia. Spoločnosť poskytuje financovanie nielen formou finančného lízingu, ale aj formou úverového produktu s názvom CarCredit či splátkového predaja pre podnikateľov a právnické osoby v oblasti technológií a dopravnej techniky nad 3,5 t.

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

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

2. Slovenský lízingový trh v roku 2019

V roku 2019, podľa predbežných výsledkov k 31.12.2019 (so zahrnutím 90% subjektov lízingového trhu), slovenský lízingový trh z celkového pohľadu rástol. Celkový objem financovaných hnutelných a nehnuteľných predmetov vyjadrený v obstarávacej cene bez DPH dosiahol výšku 2,541 miliárd Eur, a tým dosiahol medziročný nárast 6 % v porovnaní s rovnakým obdobím roku 2018. Spoločnosť UniCredit Leasing Slovakia, vrátane svojich dcérskych spoločností, k 31.12.2019 dosiahla objem financovania nových obchodov vyjadrený v obstarávacej cene vo výške takmer 348 miliónov Eur, so stabilným trhovým podielom takmer 14% na celkovom objeme financovaných predmetov. Lízingový trh bol v minulom roku ťahaný z hľadiska výšky objemu komoditou osobných a úžitkových vozidiel a z hľadiska medziročného nárastu taktiež komoditou – osobných a úžitkových vozidiel.

3. Financovanie osobných a úžitkových automobilov

V roku 2019 predstavoval objem financovania osobných a úžitkových automobilov 54% z celkového objemu všetkých novo uzatvorených obchodov našej spoločnosti. Vráťme sa k dcérskym spoločnostiam, ktoré sme uzatvorili 8 843 nových zmlúv o financovaní na osobné a úžitkové automobily, pričom ich obstarávacia cena bez DPH dosiahla hodnotu 189 miliónov Eur, čo je v porovnaní s rokom 2018 nárast hodnoty

financovaných predmetov o 8%. Celková financovaná hodnota predstavovala takmer 153 miliónov Eur. Z hľadiska štruktúry zákazníkov sa na novo uzatvorených lízingových zmluvách pri financovaní osobných a úžitkových automobilov v roku 2019 podieľali podnikateľské subjekty s 84 % zastúpením a súkromné osoby – spotrebitelia s pokrytím 16 %, čo predstavuje zhodný pomer ako v predchádzajúcom roku.

Značkové financovanie

Spoločnosť UniCredit Leasing Slovakia, a.s., poskytuje financovanie všetkých značiek automobilov, ktoré sú bežne dostupné na slovenskom trhu. Sme najväčším partnerom pre značkové kooperácie na Slovensku. V súčasnosti tvoria skupinu našich exkluzívnych kooperácií tieto značky, za ktorými sú nadštandardné vzťahy našej spoločnosti s výrobcami/importérmi: Renault Finance, Dacia Finance, Nissan Finance, BMW Financial Services, Honda Finance, Mazda Finance, Fiat Finance, či financovanie SsangYong. Medzi najpredávanejšími značkami dominuje Renault s podielom 18%, Dacia s podielom 17%, BMW s podielom 12%, FIAT s podielom 10% a Mazda s podielom 9% z celkového počtu novo uzatvorených zmlúv na osobných a úžitkových automobiloch v roku 2019.

Operatívny lízing automobilov

V produktovom portfóliu našej spoločnosti sa okrem tradičného finančného lízingu, ako možnosti obstarania majetku, nachádza aj operatívny lízing poskytovaný prostredníctvom našej dcérskej spoločnosti UniCredit Fleet Management. V ponuke sa okrem služieb spojených s dodaním, užívaním a kompletným riadením vozového parku, nachádza aj množstvo doplnkových služieb, pričom zákazník má možnosť voľby produktu, ktorý mu najviac vyhovuje. V roku 2019 spoločnosť uzatvorila celkovo 345 zmlúv o operatívnom lízingu osobných a úžitkových vozidiel, v celkovej hodnote takmer 11 miliónov Eur. Aj napriek hlavnému zameraniu spoločnosti UniCredit Fleet Management na prenájom osobných automobilov, v roku 2019 uzatvorila aj 298 zmlúv o operatívnom lízingu v oblasti strojov a priemyselných zariadení (vysokozdvížne vozíky).

4. Financovanie technológií a dopravných zariadení

Financovanie technológií a dopravných zariadení vyjadrené v obstarávacej cene tvorí za rok 2019 46% z celkového objemu uzatvorených obchodov. V oblasti financovania technológií a dopravných zariadení uzatvorila v roku 2019 naša spoločnosť 2 306 zmlúv o financovaní v celkovej obstarávacej cene 159 miliónov Eur, čo predstavuje nárast 9% oproti predchádzajúcemu roku. Celková financovaná hodnota dosiahla objem 145 miliónov Eur. Rozsah ponuky financovania technológií a dopravných zariadení našej spoločnosti zahŕňa prakticky všetky druhy dlhodobého majetku, a to predovšetkým dopravnú techniku (ťahače, návesy),

poľnohospodársku techniku, stavebnú techniku, stroje a zariadenia každého druhu, výpočtovú a kancelársku techniku, ako aj špecifické technologické celky. Z celkového objemu hodnoty financovanej komodity technológií a dopravných zariadení tvorili najväčší podiel výrobné stroje a zariadenia v zastúpení 80% a dopravná technika predstavovala podiel 20%.

5. Financovanie nehnuteľností

V roku 2019 neboli uzatvorené žiadne nové zmluvy o financovaní nehnuteľností

6. Unicredit broker, s. r. o.

UniCredit Broker je obchodná spoločnosť, ktorá v roku 2019 vykonávala finančné sprostredkovanie v sektore poistenia a zaistenia, ako nevýhradný samostatný finančný agent registrovaný v zozname samostatných finančných agentov v sektore poistenia a zaistenia pod číslom 37056, na základe zmlúv s viacerými poisťovňami, v zmysle platných právnych predpisov na základe povolenia NBS číslo UDK 177/2006/PAGP.

UniCredit Broker už viac ako 19 rokov sprostredkúva svojim zákazníkom flexibilne širokú ponuku poistných produktov a v súčasnosti spolupracuje s najvýznamnejšími poisťovňami na slovenskom poisťovacom trhu. Vďaka tejto spolupráci môžu naši zákazníci získať rôzne zvýhodnené a na mieru šité ponuky.

Činnosť spoločnosti UniCredit Broker

Ťažiskovými činnosťami spoločnosti sú nasledovné oblasti:

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

Aktívny prístup v obchodnej činnosti spoločnosti UniCredit Broker sa prejavuje predovšetkým vlastnou akvizičnou činnosťou zameranou na získanie úplne nových zákazníkov, ktorí nemajú uzatvorené zmluvy o financovaní s materskou spoločnosťou. Zameriava sa aj na komplexný poradenský a sprostredkovateľský servis na dodatočný – vlastný majetok zákazníka, ktorý ale nie je predmetom financovania.

Obchodné výsledky UniCredit Broker

Spoločnosť UniCredit Broker v roku 2019 uzatvorila 16 434 nových poistných zmlúv, ktoré sprevádzali podpis zmluvy o financovaní,

z čoho bolo 15 085 v oblasti financovania dopravnej techniky a 1 349 v oblasti financovania technológií. K 31. decembru 2019 evidovala spoločnosť celkom 50 173 aktívnych poisťných zmlúv uzatvorených súčasne so zmluvami o financovaní.

Podiel zákazníkov, ktorí sa pri uzatvorení zmluvy o financovaní s lízingovou spoločnosťou UniCredit Leasing Slovakia rozhodnú uzatvoriť súčasne aj poisťnú zmluvu s UniCredit Broker je významný. Pri havarijnom poistení na osobné a úžitkové automobily je to 73 % zákazníkov, PZP uzatvára zároveň so zmluvou o financovaní 74 % zákazníkov, doplnkové poistenie finančnej straty si zvolilo až 45 % našich zákazníkov. Pri balíku poisťných služieb „all risk“ pre stroje a zariadenia dosahuje podiel zákazníkov, ktorí popri zmluve o financovaní uzavru aj poisťnú zmluvu 66 % našich zákazníkov.

7. Charitatívne aktivity

Aj v roku 2019 sa UniCredit Leasing angažoval v oblasti podpory solidárnych projektov. Do podpory zapájala i svojich zamestnancov v súlade s hodnotami Skupiny. Okrem skupinového programu Gift Matching Program naša spoločnosť zapájala zamestnancov aj do dobrovoľníckych aktivít.

I počas roka 2019 sa mali možnosť zamestnanci trikrát zúčastniť podujatia UniCredit Kvapka krvi. Popri tradičných Vianočných trhoch pre dobrú vec sme tento rok zorganizovali aj Veľkonočný bazár pre dobrú vec, kde mali zamestnanci možnosť nakúpiť hand made produkty z chránených dielní. Svojou kúpou tak podporili prevádzku viacerých neziskových organizácií, ktorých cieľom je pomáhať najmä znevýhodneným skupinám obyvateľstva či postihnutým deťom. Na Slovensku sme pokračovali v spolupráci s Nadáciou Televízie Markíza v podpore neziskových organizácií prostredníctvom asignácie dane z príjmu, ktoré pomáhajú najmä chorým deťom a ľuďom s rôznou formou zdravotného postihnutia.

8. Obchodné a hospodárske výsledky

8.1 Nové obchody UniCredit Leasing Slovakia

Spoločnosť UniCredit Leasing Slovakia, spolu so svojimi dcérskymi spoločnosťami, dosiahla objem vo výške 347,5 miliónov Eur, čo predstavuje medziročný nárast o 9%. Naša spoločnosť si dokázala udržať svoje dlhodobé a stabilné postavenie na lízingovom trhu. V roku 2019 prostredníctvom nových zmlúv spoločnosť financovala výhradne hnutelné predmety. Celkovo v roku 2019 bolo uzatvorených 11 149 nových zmlúv o financovaní.

Podrobnejšie informácie je možné vidieť v nasledovných tabuľkách:

Obstarávacia cena (v tis. Eur)	2015	2016	2017	2018	2019
Financovanie osobných a úžitkových automobilov	169 566	198 007	173 450	173 319	188 679
Financovanie technológií a dopravných zariadení	117 291	102 953	100 050	145 859	158 835
Financovanie nehnuteľností	0	0	0	0	0
Spolu	286 857	300 960	273 500	319 178	347 514
Financovaná hodnota (v tis. Eur)	2015	2016	2017	2018	2019
Financovanie osobných a úžitkových automobilov	133 993	154 954	136 408	138 762	152 912
Financovanie technológií a dopravných zariadení	106 026	94 406	90 855	132 199	145 034
Financovanie nehnuteľností	0	0	0	0	0
Spolu	240 019	249 360	227 263	270 961	297 946
Počet zmlúv (ks)	2015	2016	2017	2018	2019
Financovanie osobných a úžitkových automobilov	9 696	10 537	9 279	8 350	8 843
Financovanie technológií a dopravných zariadení	1 661	1 672	1 503	2 283	2 306
Financovanie nehnuteľností	0	0	0	0	0
Spolu	11 357	12 209	10 782	10 633	11 149

8.2 Finančné výsledky v skratke

Individuálna účtovná zvierka zostavená podľa IFRS

- Bilančná suma (celkové aktíva) spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s., dosiahla podľa medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (IFRS) k 31. decembru 2019 hodnotu 673 201 tisíc Eur. V porovnaní so stavom celkových aktív k 31. decembru 2018 to znamená nárast o 6,8 %.
- Podiel vlastného kapitálu na bilančnej sume (ku celkovým aktívam) predstavoval 9,9 % (2018: 8,5 %).
- Individuálny hospodársky výsledok – zisk pred zdanením za obdobie končiacie 31. decembru 2019 bol vo výške 10 710 tisíc Eur, čo znamená pokles oproti predchádzajúcemu roku (2018: zisk pred zdanením 14 743 tisíc Eur).

Konsolidovaná účtovná zvierka zostavená podľa IFRS

Do konsolidovaného celku spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s., sú za rok 2019 zahrnuté dcérske spoločnosti UniCredit Broker, s.r.o., UniCredit Fleet Management, s.r.o. a UniCredit Leasing Insurance Services, s.r.o.

- Konsolidovaná bilančná suma (celkové aktíva) podľa IFRS k 31.12.2019 dosiahla hodnotu 674 094 tisíc Eur, čo predstavuje v porovnaní s rokom 2018 nárast o 6,5 %;
- Konsolidovaný zisk pred zdanením za obdobie končiacie 31.12.2019 bol vo výške 11 099 tisíc Eur (2018: zisk 10 462 tisíc Eur).

Bližšie informácie sú obsiahnuté v individuálnej a konsolidovanej účtovnej zvierke spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s. za rok 2019, ktoré sú spolu so správou audítora súčasťou prílohy v ďalšej časti tejto výročnej správy.

9. Vývoj v personálnej oblasti

Spoločnosť UniCredit Leasing Slovakia, spolu s dcérskymi a sesterskou spoločnosťou, zamestnávala k 31.12.2019 celkovo 138 zamestnancov (bez zamestnancov na materskej alebo rodičovskej dovolenke). V porovnaní s rokom 2018 stav zamestnancov mierne stúpol. Ku koncu roka 2019 predstavoval priemerný vek zamestnancov 42 rokov.

10. Spracovanie hlavných riziových oblastí

Táto oblasť je spracovaná v poznámkach k ročnej účtovnej zvierke.

11. Ostatné informácie

Spoločnosť UniCredit Leasing Slovakia, a.s.

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

Prílohy: Individuálna účtovná zvierka 2019

Konsolidovaná účtovná zvierka 2019

Kontaktné údaje

CENTRÁLA:

Bratislava

Šancová 1/A, 814 99 Bratislava

Tel.: +421/2/59 27 11 11

+421/2/59 27 12 22

+421/2/59 27 12 00

POBOČKY:

Bratislava

Svätoplukova 31, 814 99 Bratislava

Tel.: +421 2 592 71 302

Mob. +421 907 770 102

Banská Bystrica

Námestie SNP 18, 974 01 Banská Bystrica

Tel.: +421/48/47 00 640

+421/48/47 00 644

Košice

Rooseveltova 10, 040 01

(vchod z Krmanovej ulice)

Tel.: +421/55/683 92 11

Nitra

Štefánikova trieda 13, 949 01

Tel.: +421/37/651 76 92

Žilina

Národná 12, 010 01

Tel.: +421/41/562 39 78

Transformácia a maximalizácia produktivity



Naše zameranie na klientov určuje optimalizáciu procesov a nové spôsoby našej práce. Budeme naďalej maximalizovať produktivitu naprieč celým hodnotovým reťazcom, zlepšovať procesy a produkty a zároveň minimalizovať prevádzkové riziko. Vynikajúcim príkladom našej transformácie je „bezpapierová banka“, ktorou sa práve stávame naprieč celou našou sieťou.

Individuálna účtovná závierka

Zostavená podľa medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom európskou úniou a správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov za rok, ktorý sa skončil 31. Decembra 2019

Obsah

Správa nezávislého audítora	18–19
Individuálny výkaz komplexného výsledku	20
Individuálny výkaz o finančnej situácii	21
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní	22
Individuálny výkaz peňažných tokov	23
Poznámky k individuálnej účtovnej závierke	24–50



Deloitte Audit s.r.o.
Digital Park II, Einsteinova 23
851 01 Bratislava
Slovenská republika

Tel: +421 2 582 49 111
deloitteSK@deloitteCE.com
www.deloitte.sk

Zapísaná v Obchodnom registri
Okresného súdu Bratislava I
Oddiel Sro, vložka č. 4444/B
IČO: 31 343 414
IČ pre DPH: SK2020325516

UniCredit Leasing Slovakia, a.s. SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s. (ďalej len „spoločnosť“), ktorá zahŕňa individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2019, individuálny výkaz komplexného výsledku, individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní a individuálny výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená individuálna účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie spoločnosti k 31. decembru 2019 a výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).

Základ pre názor

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

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

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

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

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

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

Deloitte označuje jednu, resp. viacero spoločností Deloitte Touche Tohmatsu Limited, britskej súkromnej spoločnosti s ručením obmedzeným zárukou (UK private company limited by guarantee), a jej členských firiem. Každá z týchto firiem predstavuje samostatný a nezávislý právny subjekt. Podrobný opis právnej štruktúry združenia Deloitte Touche Tohmatsu Limited a jeho členských firiem sa uvádza na adrese www.deloitte.com/sk/o-nas.

Spoločnosť Deloitte poskytuje služby v oblasti auditu, daní, práva, podnikového a transakčného poradenstva klientom v mnohých odvetviach verejného a súkromného sektora. Vďaka globálnej prepojenej sieti členských firiem vo viac ako 150 krajinách má Deloitte svetové možnosti a dôkladnú znalosť miestneho prostredia, a tak môže pomáhať svojim klientom dosahovať úspechy na všetkých miestach ich pôsobnosti. Približne 245 000 odborníkov spoločnosti Deloitte sa usiluje konať tak, aby vytvárali hodnoty, na ktorých záleží.

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

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

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

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

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

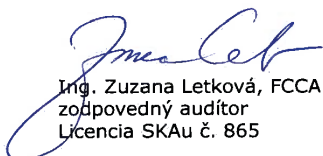
Vyhodnotili sme, či výročná správa spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

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

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2019 sú v súlade s individuálnou účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

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

Bratislava 18. februára 2020


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

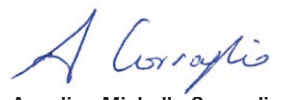
V mene spoločnosti
Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014

Individuálny výkaz komplexného výsledku

(v tisícoch Eur)	Poznámky	2019	2018
Úrokové a obdobné výnosy		16 700	14 834
Úrokové a obdobné náklady		(3 875)	(4 395)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	(3)	12 825	10 439
Čisté náklady na poplatky a provízie	(4)	(448)	(697)
Výnosy z dividend		5 249	10 231
Straty z obchodovania	(5)	(7)	(1)
Prevádzkové výnosy celkom		17 619	19 972
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom	(6)	(1 941)	685
Zníženie hodnoty ostatného finančného majetku		380	(244)
Administratívne náklady	(7)	(6 365)	(6 455)
Tvorba a rozpustenie rezerv	(8)	(9)	(204)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného majetku a aktív z práva používať podľa IFRS16		(573)	(217)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku		(848)	(890)
Čisté ostatné prevádzkové výnosy a náklady	(9)	2 447	2 096
Prevádzkové náklady celkom		(5 348)	(5 670)
Zisk pred zdanením		10 710	14 743
Daň z príjmov	(10)	(1 240)	742
Čistý zisk po zdanení		9 470	15 485
Ostatné súčasti komplexného výsledku			
Precenenie derivátom určených ako zabezpečenie peňažných tokov	(24)	–	
Celkový komplexný výsledok za rok		9 446	15 485
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (pri nominálnej hodnote akcie 3 320 Eur) v tisíc Euro	(11)	1,18	1,94

Táto účtovná závierka bola schválená na zverejnenie dňa 18. februára 2020.


Ing. Jiří Matula
podpredsa predstavenstva


Angeline Michelle Corvaglia
člen predstavenstva

Priložené poznámky na stranách 24–50 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Individuálny výkaz o finančnej situácii

Majetok

(v tisícoch Eur)	Poznámky	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Peniaze v hotovosti	(12)	–	3
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote		647 170	611 268
z toho: Pohľadávky voči bankám	(12)	14 246	15 785
z toho: Pohľadávky voči klientom a dcérskym spoločnostiam	(13)	632 924	595 483
Investície v dcérskych spoločnostiach	(14)	4 599	3 449
Dlhodobý hmotný majetok a aktíva z práva používať podľa IFRS16	(15)	4 738	733
Nehmotný majetok	(15)	3 401	3 271
Pohľadávka z dane z príjmov, v tom:			
odložená daň	(16)	4 999	5 265
Ostatný majetok	(17)	8 294	6 270
Majetok celkom		673 201	630 259

Vlastné imanie a záväzky

Finančné záväzky v amortizovanej hodnote		600 887	571 888
z toho: Záväzky voči bankám	(18)	595 841	565 384
z toho: Záväzky voči klientom	(19)	5 046	6 504
Záporná reálna hodnota derivátov	(20)	30	–
Záväzky z dane z príjmov, v tom:			
splatná daň		743	68
Ostatné záväzky	(21)	4 912	4 496
Rezervy	(22)	248	255
Záväzky celkom		606 820	576 707
Základné imanie	(23)	26 560	26 560
Emisné ážio		2 286	2 286
Zákonný rezervný fond	(24)	5 312	4 958
Ostatné kapitálové fondy	(24)	21 500	–
Fondy z preценenia	(24)	(24)	–
Nerozdelené zisky/(neuhradené straty)	(24)	1 277	4 263
Zisk za účtovné obdobie		9 470	15 485
Vlastné imanie celkom		66 381	53 552
Záväzky a vlastné imanie celkom		673 201	630 259

Priložené poznámky na stranách 24–50 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní

(v tisícoch Eur)	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný fond	Ostatné kapitálové fondy	Fondy z precenenia	Nerozdelený zisk +/- neuhradená strata	Spolu
K 1. januáru 2018	26 560	2 286	4 064	–	–	22 159	55 069
Výplata dividend	–	–	–	–	–	(17 003)	(17 003)
Tvorba zákonného rezervného fondu	–	–	894	–	–	(894)	–
Čistý zisk za rok 2018	–	–	–	–	–	15 485	15 485
K 31. decembru 2018	26 560	2 286	4 958	–	–	19 748	53 552
K 1. januáru 2019	26 560	2 286	4 958	–	–	19 748	53 552
Výplata dividend	–	–	–	–	–	(18 117)	(18 117)
Tvorba zákonného rezervného fondu	–	–	354	–	–	(354)	–
Tvorba fondu-peňažný príspevok akcionára	–	–	–	21 500	–	–	21 500
Čistá reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	–	–	–	–	(30)	–	(30)
Odložená daň	–	–	–	–	6	–	6
Čistý zisk za rok 2019	–	–	–	–	–	9 470	9 470
K 31. decembru 2019	26 560	2 286	5 312	21 500	(24)	10 747	66 381

Priložené poznámky na stranách 24–50 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Individuálny výkaz peňažných tokov

(v tisícoch Eur)	2019	2018
Zisk pred zdanením	10 710	14 743
Úpravy o nepeňažné operácie		
Úrokové výnosy	(16 700)	(14 834)
Úrokové náklady	3 875	4 394
Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov	(5 249)	(10 231)
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom	1 562	(263)
Zisk z predčasného ukončenia lízingových zmlúv	(262)	(412)
Zisk z predaja majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(1)	–
Kurzové rozdiely	7	1
Precenenie derivátov	30	–
Odpisy majetku, vybavenia a nehmotného majetku a aktív z používania podľa IFR16	1 421	1 107
	(4 607)	(5 494)
Zníženie/(zvýšenie) stavu prevádzkového majetku		
Pohľadávky voči bankám	1 156	1 089
Pohľadávky voči klientom	(40 850)	(59 829)
Ostatný majetok	(753)	(980)
(Zníženie)/zvýšenie stavu prevádzkových záväzkov		
Záväzky voči bankám	28 407	67 722
Záväzky voči klientom	(1 865)	(1 591)
Ostatné záväzky	409	(57)
Peňažné toky použité v prevádzkových činnostiach	(18 071)	860
Prijaté úroky	18 810	13 681
Zaplatené úroky	(3 887)	(4 435)
Zaplatená daň z príjmov	(292)	(301)
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností	(240)	9 805
Nákup majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(3 135)	(1 381)
Príjem z predaja majetku a vybavenia	1	–
Výdavky na obstaranie podielov v iných účtovných jednotkách	(1 150)	(2 300)
Precenenie derivátov do komplexného výsledku	(24)	–
Príjmy z dividend a iných podielov na zisku	3 977	10 165
Čisté peňažné toky použité v investičných činnostiach	(331)	6 484
Zvýšenie základného imania a ostatných fondov	21 500	–
Platené dividendy	(18 116)	(17 003)
Peňažné toky z finančných činností	(3 384)	(17 003)
ČISTÉ ZNÍŽENIE PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV A ICH EKIVALENTOV	(387)	(714)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci predchádzajúceho obdobia (bod 12 poznámok)	1 018	1 732
Zlúčenie	–	–
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci bežného obdobia (bod 12 poznámok)	631	1 018

Priložené poznámky na stranách 24–50 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

1. Všeobecné informácie

1.1. Základné údaje o spoločnosti

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

1.2. Členovia štatutárnych orgánov spoločnosti

Orgán	Funkcia	Meno
Predstavenstvo:	predseda	Ing. Miroslav Štokendl
	podpredseda	Ing. Jiří Matula
	člen	Ing. Lukáš Musílek
	člen	Angeline Michelle Corvaglia (od 22. 2. 2019)
	člen	Ing. Dušan Hladný
Prokúra:	prokurista	Mgr. Peter Palkovič
	prokurista	JUDr. Blanka Štovčíková
Dozorná rada:	predseda	Paolo Iannone (do 13. 5. 2019)
	predseda	Ing. Slavomír Beňa
	člen	Ing. Viera Šramková
	člen	Ljubisa Tesic (do 13. 5. 2019)
	člen	Ing. Katarína Mesiarkinová (do 18. 5. 2019)
	podpredseda	Ing. Aleš Barabas

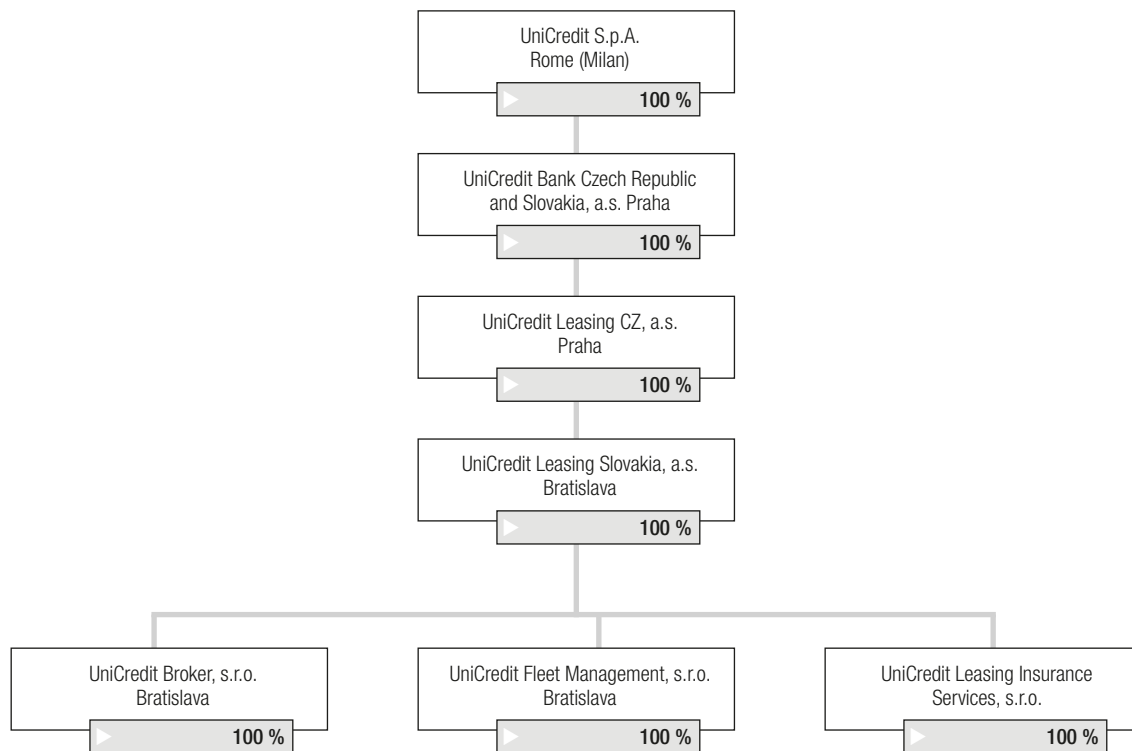
V mene spoločnosti sú oprávnení konať spoločne dvaja členovia predstavenstva. Prokurista je oprávnený konať v mene spoločnosti spoločne s jedným členom predstavenstva.

1.3. Štruktúra akcionárov spoločnosti

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

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

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



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

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

2. Významné účtovné zásady a účtovné metódy

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

a) Vyhlásenie o súlade

Individuálna účtovná závierka spoločnosti („účtovná závierka“) za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019 bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou.

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

b) Funkčná a prezentačná mena

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

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

c) Aplikácia nových a revidovaných štandardov a interpretácií

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

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

- **IFRS 16 „Lízingy“** – prijaté EÚ dňa 31. októbra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“** – Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou – prijaté EÚ dňa 22. marca 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“** – Úprava, krátenie alebo vysporiadanie plánu – prijaté EÚ dňa 13. marca 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Dlhodobé účasti v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch – prijaté EÚ dňa 8. februára 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),

- **Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Ročných zlepšení štandardov IFRS (cyklus 2015 – 2017)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšenia IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie – prijaté EÚ dňa 14. marca 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **IFRIC 23 „Neistota pri posudzovaní dane z príjmov“** – prijaté EÚ dňa 23. októbra 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr).

Uplatnenie týchto nových štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácie nemalo za následok žiadne významné zmeny v účtovnej závierke UniCredit Leasing Slovakia, a.s.

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

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky IASB vydala a EÚ prijala tieto dodatky k existujúcim štandardom, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ a IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“** – Definícia pojmu „významný“ – prijaté EÚ dňa 29. novembra 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),
- **Aktualizácia Odkazov v štandardoch IFRS na Koncepčný rámec** – prijaté EÚ dňa 29. novembra 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“, IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ a IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“** – Reforma referenčných úrokových sadzieb – prijaté EÚ dňa 15. januára 2020 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr).

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

V súčasnosti sa IFRS tak, ako boli prijaté EÚ, významne neodlišujú od predpisov prijatých IASB okrem nasledujúcich nových štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k 31. decembru 2019 (uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS tak, ako ich vydala IASB):

- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr) – Európska komisia sa rozhodla, že nezačne proces schvaľovania tohto predbežného štandardu a počká na jeho konečné znenie,
- **IFRS 17 „Poistné zmluvy“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“** – Definícia podniku (vzťahujú sa na podnikové kombinácie, ktorých dátum nadobudnutia je prvý alebo ktorýkoľvek nasledujúci deň prvého

účtovného obdobia, ktoré sa začína 1. januára 2020 alebo neskôr, a na nadobudnutie majetku, ku ktorému došlo v deň začiatku tohto obdobia alebo neskôr),

- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom a ďalšie dodatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania).

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

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

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

d) Základ pre zostavenie

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

Významné investície v dcérskych spoločnostiach sú popísané v poznámke 14.

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

V konsolidovanej účtovnej závierke dcérske spoločnosti, ktoré sú spoločnosťami, kde skupina vlastní priamo alebo nepriamo viac ako polovicu hlasovacích práv alebo má právo iným spôsobom vykonávať kontrolu nad činnosťou dcérskych spoločností, budú plne konsolidované.

Aby užívatelia tejto individuálnej účtovnej závierky získali úplné informácie o finančnej situácii, výsledku hospodárenia a peňažných tokoch skupiny ako celku, mali by túto individuálnu účtovnú závierku posudzovať v súvislosti s údajmi uvedenými v konsolidovanej účtovnej závierke skupiny pripravenej k 31. decembru 2019 a za rok vtedy sa končiaci, hneď ako bude táto konsolidovaná účtovná závierka k dispozícii.

e) Významné odhady a úsudky

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

Významné oblasti neistoty úsudkov sú nasledovné:

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

f) Prehľad významných účtovných postupov

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

Účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien.

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

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

Druh majetku	Životnosť
Budovy a stavby	10 rokov
Výpočtová technika	1 – 7 rokov
Inventár	1 – 10 rokov
Softvér	2 – 6 rokov

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

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

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

Leasing

Od 1. januára 2019 spoločnosť implementovala nový štandard IFRS 16 „Leasingy“, ktorý mení súčasné medzinárodné účtovné zásady a interpretácie o leasingu.

IFRS 16 schválený Európskou úniou nariadením EU 2017/1986 zo dňa 31. októbra 2017 (zverejnenom dňa 9. novembra 2017) s účinnosťou od 1. januára modifikuje aktuálnu sadu medzinárodných účtovných zásad a interpretácií pre leasing, a to najmä IAS 17 Leasingy, IFRIC 4 Posúdenie, či zmluva obsahuje leasing, SIC-15 Operatívne leasingy – stimuly a SIC-27 Vyhodnocovanie podstaty transakcií v právnej forme leasingu.

IFRS 16 zaviedol novú definíciu leasingu a potvrdil súčasné rozlíšenie na 2 typy leasingu (operatívny a finančný) s ohľadom na postupy účtovania, ktoré používa prenajímateľ. Z uvedeného dôvodu IFRS 16 nepredstavoval pre spoločnosť významný dopad v nájomných vzťahoch v ktorých spoločnosť vystupuje ako prenajímateľ.

Prenajímateľ

Finančný lízing – lízingové zmluvy spoločnosti sa klasifikovali ako finančný lízing, keď v zásade všetky prínosy a riziká spojené s vlastníctvom prechádzajú na nájomcu. Pohľadávky z lízingu sa vykazujú na začiatku lízingu po prevzatí predmetu nájmomcom vo výške rovnajúcej sa čistej investícii do lízingu. Rozdiel medzi budúcimi minimálnymi lízingovými splátkami a čistou investíciou do lízingu predstavuje nerealizovaný výnos z finančného lízingu, ktorý sa vykazuje ako úrokové výnosy a čisté výnosy/náklady z poplatkov a provízií počas trvania lízingu v konštantnej periodickej návratnosti

čistej investície do lízingu. Čistá investícia do lízingu zahŕňa čistú peňažnú hotovosť zaplatenú pri nadobudnutí prenajatej veci plus počiatočné náklady vrátane zaplatených poplatkov po zohľadnení prijatých poplatkov. Čistá investícia sa znižuje o akékoľvek vklady prijaté od nájomcov a je vykazovaná v položke „Pohľadávky voči klientom“ v priloženom výkaze o finančnej situácii.

Spoločnosť zabezpečila pohľadávky súvisiace s finančným lízingom pomocou týchto zábezpek:

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

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

Popis významných zmluvných podmienok pre finančný leasing možno charakterizovať takto:

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

so splátkovým kalendárom; platby sú splatné k predčasnému ukončeniu leasingovej zmluvy.

Operatívny leasing

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

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

Nájomca

Účtovné postupy aplikované v r. 2018

Platby na základe zmluvy pre prijatý leasing sú zahrnuté v položke „Administratívne náklady“ rovnomerne po dobu trvania leasingovej zmluvy.

Účtovné postupy aplikované v r. 2019

IFRS 16 vyžaduje, aby nájomca vykazoval aktívum predstavujúce právo k používaniu podkladového aktíva a zároveň záväzkov odrážajúcich platby z leasingovej zmluvy pre všetky typy leasingu okrem tých na ktoré sú uplatňované výnimky.

Nastavenie IFRS16 z pohľadu spoločnosti

Spoločnosť úspešne ukončila činnosti zamerané na zaistenie súladu s účtovným štandardom IFRS16, najmä s ohľadom na výpočet a prvotné zaúčtovanie práva k používaniu a záväzkov z prenájmu, ktoré predstavujú hlavnú diskontinuitu v porovnaní s účtovným modelom požadovaným podľa IAS17. Tieto činnosti boli predovšetkým zamerané na stanovenie účtovných pravidiel a zásad, ktorých cieľom bolo riadne posúdenie nových aktív a záväzkov a následný výpočet súvisiacich ekonomických efektov.

Prvotné zaúčtovanie aktíva z práva k používaniu podľa IFRS16

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

Stanovenie doby leasingu

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

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

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

Aktívum z práva používaniu podľa IFRS16 – následné ocenenie

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

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

Výpočet záväzkov z leasingu

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

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

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

Záväzky z leasingu – následné ocenenie

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

IFRS 16 „Leasingy“ – Prvá implementácia (= First time adoption – „FTA“)

Spoločnosť sa pre prvú implementáciu IFRS16 rozhodla využiť praktické zjednodušenie, ktoré štandard IFRS16 poskytuje a neuskutočnila prehodnotenie, či existujúce nájomné zmluvy obsahujú či neobsahujú leasing podľa definície IFRS16. Namiesto toho spoločnosť aplikuje štandard iba na tie zmluvy, ktoré boli skôr identifikované ako leasing podľa IAS 17 a IFRIC 4 ku dňu prvej implementácie.

Spoločnosť v súlade so štandardom rozhodla neaplikovať IFRS 16 pre leasing nehmotného majetku, krátkodobé leasingy kratšie ako 12 mesiacov a leasingy s nízkou hodnotou podkladových aktív. Súvisiace náklady sú vykazované na aktuálnom princípe v položke

„Administratívne náklady“. Náklady súvisiace s krátkodobými leasingami, ktoré sú kratšie ako 12 mesiacov a leasingy s nízkou hodnotou podkladových aktív boli za rok 2019 nevýznamné.

Spoločnosť sa rozhodla použiť modifikovaný retrospektívny prístup a neprepočítavať porovnávacie údaje pre obdobie pred 1. januárom 2019 a pre účely prvotného zaúčtovania k 1. januáru 2019 zaúčtovala hodnotu práva k používaniu v hodnote zodpovedajúcej záväzkom z leasingu upraveného o zaplatené alebo odložené leasingové platby.

Zmeny uskutočnené k 1. januáru 2019

Nasledujúca tabuľka sumarizuje zmeny v individuálnom výkaze o finančnej situácii v súvislosti s prvotnou aplikáciou IFRS16.

Odsúhlasenie záväzkov z prenájmu podľa IFRS16 k 1. januáru 2019

Položka	v tis. Eur
Súčasná hodnota záväzkov z leasingu diskontovaná prírastkovou výpočtovou sadzbou	2 253
Záväzky z leasingu k 1. januáru 2019	2 253

Dopad implementácie IFRS16 k 1. januáru na individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2018 (zvýšenie/zníženie) nižšie uvedených položiek

Položka	v tis. Eur
Aktíva	
Aktívum z práva používať podľa IFRS16 v rámci položky Dlhodobý hmotný majetok a aktíva z práva používať podľa IFRS16	2 253
Pasíva	
Záväzky z leasingu podľa IFRS16 v rámci položky Finančné záväzky v amortizovanej hodnote – záväzky voči bankám	2 136
Záväzky z leasingu podľa IFRS16 v rámci položky Finančné záväzky v amortizovanej hodnote – záväzky voči klientom	117
Čistý dopad na vlastný kapitál	–

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Táto segmentácia tiež určuje spôsob výpočtu opravnej položky:

- Výška opravnej položky k pohládkam v úrovni 1 sa bude rovnáť vypočítanej očakávanej strate daného produktu, v období nasledujúcich 12 mesiacov.
- Pre úroveň 2 sa zavádza pojem LtEL („life time expected loss“), ktorý predstavuje modelovanú očakávanú stratu zohľadňujúcu celkovú dobu splatnosti daného produktu. Pri tomto výpočte sa použijú príslušné life-time parametre. V súlade s konceptom

spoločnosť pri vývoji modelov zohľadňuje dostupné informácie a metodicky úzko spolupracuje so skupinou na vytvorenie konzistentného výkladu metodiky.

- V úrovni 3 spoločnosť zachová sa rozdelenie na individuálny a portfóliový spôsob výpočtu opravných položiek.

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

Vzhľadom na oneskorené uplatnenie časti IFRS 9 pre účtovanie makro zabezpečenia („macro hedge accounting“) bude možné približne do roku 2020 postupovať v oblasti účtovania zabezpečenia podľa IAS 39.

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

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

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

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

Podľa smernice skupiny UniCredit na klasifikáciu úverov a opravné položky na straty z úverov, výška opravnej položky je počítaná automaticky a následne modifikovaná manuálne, ak je potrebné.

Po tejto automaticky počítanej tvorbe opravných položiek sú kritické pohľadávky preverené a modelom vypočítané hodnoty sú upravené – na báze nekvantifikovateľných informácií o protistrane.

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

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

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

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

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

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

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

Rezervy – rezervy sa účtujú v prípade, ak má spoločnosť existujúci alebo možný záväzok z minulej udalosti a je pravdepodobné,

že vyrovnanie daného záväzku spôsobí úbytok majetku, pritom je možné spoľahlivo odhadnúť výšku tohto úbytku.

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

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

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

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

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

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

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

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

Odložená daň je daň, pri ktorej sa očakáva splatnosť, resp. vrátenie na základe rozdielov medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov

vykázaných v účtovnej závierke a zodpovedajúcimi daňovými základňami použitými pri výpočte zdaniteľného zisku, a účtuje sa o nej podľa súvahovej metódy. Odložená daň sa vypočítava podľa daňových sadzieb, ktorých platnosť sa predpokladá v období vyrovnaní záväzku alebo realizácie predmetnej pohľadávky.

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

Pravidlá a predpisy o dani z príjmov zaznamenali v posledných rokoch významné zmeny; neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné rozsudky, v súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou odvetvie finančných služieb. Daňové úrady navyše disponujú rozsiahlymi právomocami pri interpretácii uplatňovania daňových zákonov a predpisov pri daňovej kontrole

daňových poplatníkov. V dôsledku toho existuje vysoký stupeň neistoty v súvislosti s konečným výsledkom kontroly zo strany daňových úradov a možnosťou uplatniť si v plnej výške očakávanú úľavu na dani vykázanú prostredníctvom odložených daňových pohľadávok.

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

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

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

3. Čisté úrokové výnosy a výnosy z lízingovej činnosti

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

	2019	2018
Úrokové výnosy z lízingovej činnosti	15 583	13 899
Realizované penále	624	534
Bankové úrokové výnosy	338	371
Ostatné úrokové výnosy	155	30
Úrokové a obdobné výnosy spolu	16 700	14 834
Úrokové náklady zo záväzkov voči bankám	(3 848)	(4 381)
Úrokové náklady súvisiace s leasingovým záväzkom	(25)	–
Úrokové náklady zo zabezpečovacích derivátov	(1)	–
Ostatné úrokové náklady	(1)	(14)
Úrokové a obdobné náklady spolu	(3 875)	(4 395)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	12 825	10 439

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

Úrokové výnosy zahŕňajú 884 tis. Eur z pohľadávok voči klientom v stupni 3 k 31. decembru 2019 ako znehodnotených (2018 klasifikovaných ako znehodnotených: 1 047 tis. Eur).

4. Čisté náklady na poplatky a provízie

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

	2019	2018
Poplatky z lízingovej činnosti	964	846
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	964	846
Bankové poplatky a poplatky za záruky	(374)	(479)
Provízie v súvislosti s poistením	(548)	(513)
Poplatky a provízie v súvislosti s vymáhaním	(483)	(377)
Ostatné poplatky a provízie	(7)	(174)
Náklady na poplatky a provízie spolu	(1 412)	(1 543)
Čisté náklady na poplatky a provízie spolu	(448)	(697)

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

5. Straty z obchodovania

	2019	2018
Kurzové straty	(7)	(1)
Spolu	(7)	(1)

6. Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom a bankám

Opravné položky na straty zo zníženia hodnoty možno rozdeliť nasledovne:

	2019	2018
Tvorba opravných položiek (bod 13.2 poznámok)	(10 111)	(8 999)
Rozpustenie opravných položiek (bod 13.2 poznámok)	8 082	9 542
Výnosy z odpísaných pohľadávok	88	142
Spolu	(1 941)	685

7. Všeobecné administratívne náklady

	2019	2018
Mzdové a ostatné osobné náklady	(3 147)	(2 919)
Odvody na sociálne zabezpečenie	(1 155)	(1 076)
Čisté náklady vyplývajúce zo schémy na nákup akcií pre zamestnancov		
Osobné náklady	(4 302)	(3 995)
Náklady na kancelárske priestory (nájom, údržba, upratovanie, poistenie, iné)	(176)	(315)
IT a náklady na zabezpečenie komunikácie	(987)	(914)
Náklady na právne služby, audit, daňové poradenstvo	(348)	(456)
Prevádzkové náklady služobných motorových vozidiel	(75)	(151)
Marketing a podpora predaja	(119)	(199)
Cestovné náklady, školenia a nábor zamestnancov	(79)	(68)
Kancelárske potreby a drobný spotrebný materiál	(90)	(108)
Rôzne iné administratívne náklady	(189)	(249)
Ostatné režijné náklady	(2 063)	(2 460)
Všeobecné administratívne náklady spolu	(6 365)	(6 455)

„Náklady na právne služby, audit, daňové poradenstvo“ obsahujú výdavky na audit účtovnej závierky a na iné uisťovacie služby vykonané audítorom za rok 2019 vo výške 92 tis. Eur (2018: 109 tis. Eur).

Priemerný počet zamestnancov:

	2019	2018
Priemerný počet zamestnancov	135	134
z toho: vedúcich zamestnancov	15	15

8. Rezervy

Rezervy na riziká sú nasledovné:

	2019	2018
Tvorba rezerv (bod 21 poznámok)	(25)	(204)
Rozpustenie (bod 21 poznámok)	16	–
Spolu	(9)	(204)

9. Čisté ostatné prevádzkové výnosy a náklady

Čisté ostatné prevádzkové výnosy a náklady zahŕňajú:

	2019	2018
Refaktúracia rôznych administratívnych nákladov	2 165	1 774
Ostatné výnosy týkajúce sa lízingovej činnosti	(7)	42
Nelízingové penále a zmluvné pokuty	151	92
Zisky z predaja majetku, vybavenia a nehmotného majetku	1	–
Ostatné dane a poplatky	(76)	(7)
Iné	213	195
Ostatné čisté prevádzkové výnosy spolu	2 447	2 096

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

10. Daň z príjmov

10.1. Daň z príjmov

	2019	2018
Daň z príjmov v bežnom období	(967)	(275)
Odložená daň (bod 16 poznámok)	(273)	1 017
Daň z príjmov celkom	(1 240)	742

10.2. Odsúhlasenie dane z príjmov

Odsúhlasenie dane z príjmov vypočítanej zákonom stanovenou sadzbou 21 % (2018: 21 %) so skutočnou daňou z príjmov za bežné účtovné obdobie, ktorá sa účtovala do nákladov:

	2019	2018
Zisk pred zdanením	10 710	14 743
Teoretická daň vypočítaná štatutárnou sadzbou dane (21 %; 2018: 21 %)	(2 249)	(3 096)
Daňový vplyv položiek:		
Vplyv očistenia o položky ktoré nie sú predmetom dane (dividendy)	1 102	1 446
Vplyv daň. licencie (minimálna splatná daň)	–	–
Vplyv iných dočasných rozdielov	–	2
Vplyv umorovania daňovej straty nevykázanej v odloženej dani	36	37
Vplyv vykázania nedaňovej tvorby OP k pohľadávkam v odloženej dani	–	2 466
Vplyv trvalo daňovo neuznaných/nezdaniteľných položiek	(129)	(113)
Daň z príjmov podľa výkazu komplexného výsledku	(1 240)	742
Efektívna sadzba dane	11,6 %	(5,0 %)

Daňovo neuznané položky tvorí nedaňový odpis pohľadávok (66), nedaňová časť tvorby opravných položiek k pohľadávkam 15 a ostatné daňovo neuznané náklady (48).

11. Zisk na akciu

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

	2019	2018
Čistý zisk po zdanení	9 470	15 485
Vážený priemerný počet vydaných kmeňových akcií	8,000	8,000
Základný zisk na akciu (vyjadrený v tisícoch Eur na akciu)	1,18	1,94

12. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

	2019	2018
Pokladnica	–	3
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote: Pohľadávky voči bankám	14 253	15 808
so splatnosťou do 3 mesiacov	639	1 038
so splatnosťou nad 3 mesiace	13 614	14 770
Peniaze a pohľadávky voči bankám pred stratami zo zníženia hodnoty pohľadávok	14 253	15 811
Zníženie hodnoty pohľadávok voči bankám	(7)	(23)
Peniaze a pohľadávky voči bankám, netto spolu	14 246	15 788

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

Pohľadávky voči bankám k 31. decembru 2019 zahŕňajú tiež termínované vklady vo výške 13 988 tis. Eur s dohodnutou splatnosťou k 30. decembru 2024, z toho 13 614 tis. Eur má splatnosť viac ako 3 mesiace. Tieto vklady sú súčasťou transakcií so spriaznenou osobou, ktoré sú bližšie opísané v bode 25.1 poznámok.

13. Finančné aktíva v amortizovanej hodnote – pohľadávky voči klientom a dcérskym spoločnostiam

Štruktúra pohľadávok voči klientom:

	2019	2018
Pohľadávky z finančného lízingu – súčasná hodnota budúcich lízing. splátok	573 830	542 602
Pohľadávky z financovania predajcov a iných dodávateľov	38 439	34 232
Pôžičky spriazneným osobám	38 324	36 111
Pohľadávky zo splatných lízingových splátok a penále	6 607	5 160
Pohľadávky voči klientom pred stratami zo zníženia hodnoty pohľadávok	657 200	618 105
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom	(24 276)	(22 622)
Pohľadávky voči klientom, netto spolu	632 924	595 483

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

13.1. Pohľadávky z finančného lízingu

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

	Minimálna hodnota lízingových splátok		Súčasná hodnota minimálnych lízingových splátok	
	2019	2018	2019	2018
Pohľadávky z finančného lízingu:				
splatné do 1 roka	230 015	214 612	212 505	201 105
splatné od 1 do 2 rokov	166 200	146 298	154 151	136 757
splatné od 2 do 3 rokov	114 354	95 824	106 616	89 937
splatné od 3 do 4 rokov	69 978	56 830	65 521	50 777
splatné od 4 do 5 rokov	35 989	27 991	33 457	27 991
splatné nad 5 rokov	1 733	37 618	1 580	36 035
	618 269	579 173	573 830	542 602
Mínus: nerealizovaný výnos z finančného lízingu	(44 439)	(36 571)	–	–
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu	573 830	542 602	573 830	542 602

Na základe zmlúv o finančnom lízingu platných k 31. decembru 2019 je priemerné dohodnuté obdobie lízingu 72 mesiacov (2018: 75 mesiacov). Priemerné zostatkové obdobie lízingu pre zmluvy účinné k 31. decembru 2019 bolo 38 mesiacov (2018: 39 mesiacov).

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

Úroková sadzba obsiahnutá v lízingu je pevne určená k dátumu uzatvorenia zmluvy na celé obdobie lízingu (okrem zmlúv s pohyblivými úrokovými sadzbami). Vážený priemer efektívnej úrokovej sadzby platnej pre úročenie pohľadávok z finančného lízingu v roku 2019 bol 3 % (2018: 3 %).

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

	2019	2018
Služby	186 698	231 966
Výroba a stavebníctvo	197 179	206 671
Real estate	37 469	26 668
Dodávky energií	20 428	4 019
Polnohospodárstvo a potravinársky priemysel	45 937	37 774
Odberatelia (maloobchod)	85 573	35 178
Verejné inštitúcie	546	326
Súčasná hodnota budúcich lízing. splátok celkom	573 830	542 602

13.2. Opravné položky na straty zo zníženia hodnoty

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

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

Efekt z IFRS9 unwindingu je vykázaný ako zníženie úrokových výnosov.

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

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

Nasledujúca tabuľka uvádza pohyby zostatkov opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty v roku 2018 podľa pôvodu znehodnotenia:

	1. január	FTA IFRS9	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	IFRS9 unwinding	31. december
Banky							
Stupeň 1	–	18	18	(13)	–	–	23
Klienti							
Stupeň 1 a 2	3 871	97	2 638	(2 768)	–	–	3 838
Stupeň 3	23 909	(366)	6 343	(6 761)	(4 777)	436	18 784
Spolu Klienti	27 780	(269)	8 981	(9 529)	(4 777)	436	22 622
Spolu Banky a klienti	27 780	(251)	8 999	(9 542)	(4 777)	436	22 645

14. Investície v dcérskych spoločnostiach

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

Dňa 21. decembra 2018 bolo rozhodnuté vytvorenie kapitálového fondu z príspevkov spoločníkov v Unicredit Fleet Managemente vo výške 2 300 000 Eur. Uvedená suma bola zároveň aj splatená do konca roku 2018.

Dňa 19. decembra 2019 bol schválený príspevok do kapitálového fondu z príspevkov spoločníkov v Unicredit Fleet Managemente vo výške 1 150 000 Eur. Uvedená suma bola zároveň aj splatená do konca roku 2019.

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

Spoločnosť	UniCredit Broker s.r.o.		UniCredit Fleet Management, s.r.o.	
	2019	2018	2019	2018
Majetok celkom	4 195	3 962	48 650	45 117
Závazky celkom	244	264	43 545	41 660
Čistý majetok (vlastné imanie)	3 951	3 698	5 105	3 457
Zisk po zdanení	3 611	3 400	1 105	1 050

Spoločnosť	UniCredit Leasing Insurance Services, s. r. o.	
	2019	2018
Majetok celkom	16	27
Závazky celkom	5	5
Čistý majetok (vlastné imanie)	11	22
Zisk po zdanení	2	2

15. Majetok, vybavenie a nehmotný majetok

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

	Softvér	Majetok, vybavenie a iný hmotný majetok	Dopr. prostriedky poskytnuté na oper. nájom	Právo používať aktívum podľa IFRS16	Celkom
Obstarávacia cena k 1. januáru 2018	6 370	1 539	–	–	7 909
Prírastky	1 244	138	–	–	1 382
Úbytky	(752)	(8)	–	–	(760)
Obstarávacia cena k 31. decembru 2018	6 862	1 669	–	–	8 531
Obstarávacia cena k 1. januáru 2019	6 862	1 669	–	2 253	10 784
Prírastky	978	84	1 797	444	3 303
Úbytky	–	(138)	–	–	(138)
Obstarávacia cena k 31. decembru 2019	7 840	1 615	1 797	2 697	13 949
Oprávky k 1. januáru 2018	(3 453)	(726)	–	–	(4 179)
Odpisy v bežnom roku	(890)	(218)	–	–	(1 108)
Úbytky	(752)	(8)	–	–	(760)
Oprávky k 31. decembru 2018	(3 591)	(936)	–	–	(4 527)
Oprávky k 1. januáru 2019	(3 591)	(936)	–	–	(4 527)
Odpisy v bežnom roku	(848)	(182)	(116)	(275)	(1 421)
Úbytky	–	(138)	–	–	(138)
Oprávky k 31. decembru 2019	(4 439)	(980)	(116)	(275)	(5 810)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2019	3 271	733	–	2 253	6 257
Zostatková hodnota k 31. decembru 2019	3 401	635	1 681	2 422	8 139

Spôsob poistenia majetku a vybavenia:

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

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

	2019	2018
Dohodnuté minimálne lízingové splátky:		
splatné do 1 roka	243	–
splatné do 2 rokov	243	
splatné do 3 rokov	243	
splatné do 4 rokov	101	–
Plus: negarantované zostatkové hodnoty	1 114	–
Dohodnuté minimálne lízingové splátky z operatívneho lízingu spolu	1 944	–

16. Odložená daňová pohľadávka

Celková odložená daňová pohľadávka vypočítaná podľa 21-percentnej (2018: 21 %) zákonom stanovenej sadzby vyplýva z dočasných zdaniteľných a nezdaniteľných rozdielov:

	2019	2018
Opravné položky na straty zo zníženia hodnoty	4 128	4 031
Daňové straty	–	–
Pohľadávky z finančného lízingu	348	767
Fakturované výnosy zdaniteľné po zaplatení	–	(2)
Kurzové rozdiely z precenenia	–	–
Dlhodobý majetok	2	–
Zabezpečovacie deriváty	6	–
Rezerva a iné záväzky	515	469
Odložená daňová pohľadávka celkom	4 999	5 265

Vyššie uvedené položky tvoriace odloženú daňovú pohľadávku sú uvádzané po odpočítaní opravnej položky k odloženej daňovej pohľadávke v celkovej výške 703 tis. Eur (2018: 702 tis Eur), ktorá bola vytvorená na základe rozhodnutia manažmentu skupiny a zohľadňuje očakávané reálne možnosti využitia odloženej daňovej pohľadávky v budúcnosti.

17. Ostatný majetok

	2019	2018
Ostatné pohľadávky	5 051	3 443
Zásoby	4	–
Účty časového rozlíšenia	3 171	2 796
Poistné nároky	68	31
Ostatný majetok spolu	8 294	6 270

18. Záväzky voči bankám

Banka	Suma v tis. Eur		Konečná splatnosť	Zabezpečenie
	2019	2018		
EIB, Luxembourg	46 060	67 269	31. 10. 2023	banková záruka UCB CZ&SK
UniCredit Bank Austria AG, Vienna	53 630	66 008	31. 3. 2033	–
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	448 994	432 012	30. 9. 2029	–
CEB	45 000	–	30. 6. 2024	banková záruka UCB CZ&SK
Istina celkom	593 684	565 289		
Alikvotný úrokový náklad	84	95		
Záväzky z leasingu banky	2 073	–		
Záväzky voči bankám celkom	595 841	565 384		

Vážený priemer úrokových sadzieb na zostatkoch počas roku 2019 bol 0,63 % p.a. (2018: 0,85 % p.a.); vážený priemer úrokových sadzieb zo zostatkov k 31. decembru 2019 bol 0,54 % p.a. (2018: 0,70 % p.a.).

19. Závázky voči klientom

	2019	2018
Závázky voči spriazneným osobám	3 100	2 900
Závázky z leasingu klienti	361	–
Zálohy/preplatky prijaté od klientov	1 585	3 604
Spolu	5 046	6 504

„Závázky voči spriazneným osobám“ zahŕňa zostatok pôžičky od dcérskej spoločnosti UniCredit Broker, s.r.o. so splatnosťou 30. apríla 2020 a úrokovou sadzbou 1M EURIBOR (floor) + 0,00 %. Ďalšie informácie, týkajúce sa obchodov so spriaznenými osobami sa nachádzajú v bode 25.1 poznámok.

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

K 31. decembru 2019 a 2018 spoločnosť neevidovala záväzky voči klientom po lehote splatnosti.

20. Záporná reálna hodnota derivátov

Rok 2019	Úroveň 1	Úroveň2	Úroveň 3	Spolu
Zabezpečenie peňažných tokov	–	30	–	30
Spolu	–	30	–	30

21. Ostatné záväzky

	2019	2018
Závázky z obchodného styku	260	259
Účty časového rozlíšenia	1 769	1 906
Zálohy na poisťné plnenia	747	855
Ostatné daňové záväzky (DPH atď.)	754	333
Iné záväzky	1 305	1 143
Spolu	4 835	4 496

„Závázky z obchodného styku“ zahŕňajú sumu 141 tis. Eur záväzkov po lehote splatnosti k 31. decembru 2019 (2018: 93 tis. Eur); z nich 0. Eur bolo po lehote splatnosti viac ako 30 dní (2018: 0 Eur). Ostatné záväzky boli v dobe splatnosti.

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

	2019	2018
Stav k 1. januáru	4	3
Tvorba	27	21
Čerpanie	(31)	(20)
Stav k 31. decembru	4	4

22. Rezervy

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

	1. január 2018	Tvorba	Rozpúšťanie	Použitie	31. december 2018
Rezerva na súdne spory	193	204	–	(142)	255
Spolu	193	204	–	(142)	255

23. Základné imanie a rezervné fondy

Základné imanie pozostáva zo zaknihovaných akcií znejúcich na meno.

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

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

Na valnom zhromaždení, ktoré sa konalo 22. februára 2019, akcionári spoločnosti schválili účtovnú závierku za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018. Valné zhromaždenie rozhodlo, že zisk za účtovné obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018 vo výške 15 485 tis. Eur plus zmena zisku v dôsledku zmeny účtovnej politiky vo výške 3 134 tis. Eur bude vysporiadaný nasledovne:

- doplnenie zákonného rezervného fondu o 354 tis. Eur,
- výplata dividend akcionárovi vo výške 3 745 tis. Eur a
- zvyšok vo výške 14 520 tis. Eur bude preúčtovaný na účet nerozdelených ziskov.

Na valnom zhromaždení, ktoré sa konalo 19. decembra 2019, akcionári spoločnosti rozhodli o výplate dividend z nerozdeleného zisku vo výške 14 371 tis. Eur. Dividendy boli vyplatené akcionárom dňa 30. decembra 2019. Zároveň akcionári schválili vytvorenie kapitálového fondu z príspevkov akcionárov vo výške 21 500 tis. Eur. Uvedený fond bol splatený akcionárom 30. decembra 2019.

Vedenie spoločnosti navrhuje, aby akcionári na riadnom valnom zhromaždení rozhodli o prevedení čistého zisku za rok 2019 vo forme výplaty dividend vo výške 9 446 tis. Eur.

24. Podmienené záväzky a finančné deriváty

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

24.1. Podmienené záväzky

a) Dane

Daňové priznania zostávajú otvorené a môžu byť predmetom kontroly počas obdobia piatich rokov. Skutočnosť, že určité obdobie alebo daňové priznanie vzťahujúce sa na toto obdobie bolo kontrolované, nemá vplyv na vylúčenie tohto obdobia z prípadnej ďalšej kontroly počas obdobia piatich rokov, v prípade daňovej straty po siedmych rokoch. V dôsledku toho sú k 31. decembru 2019 daňové priznania spoločnosti za roky 2013 až 2019 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly.

b) Záväzky z úverových príslubov

Spoločnosť má podmienené záväzky z uzatvorených zmlúv z prevádzkového a zálohového financovania so spolupracujúcimi dealerami k 31. decembru 2019 vo výške 25 897 tis. Eur (31. december 2018 vo výške 20 397 tis. Eur). Z tejto čiastky predstavujú neodvolateľné úverové prísluby 0 tis. Eur (31. december 2018: 0 tis. Eur).

24.2. Finančné deriváty

Nominálna a reálna hodnota derivátov

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

Zostatková splatnosť finančných derivátov

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

25. Transakcie so spriaznenými stranami

25.1. Spriaznené strany

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

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

(1) Dcérska spoločnosť (2) Akcionár (3) Ostatné spoločnosti spriaznené s konečným vlastníkom

Transakcie s UniCredit Bank Austria AG, Viedeň a UniCredit Bank Czech Republic Slovakia, a.s. v roku 2019 súviseli s financovaním, ktoré tieto spoločnosti poskytli, so zostatkami na bankových účtoch, zárukami, ktoré poskytli, príp. sprostredkovaním vzájomných obchodov. Transakcie s ostatnými spoločnosťami, vrátane dcérskych spoločností UniCredit Broker s.r.o. a UniCredit Fleet Management, s.r.o., súviseli s refaktúraciou nákladov vzniknutých v súvislosti s činnosťou spoločnosti pri správe týchto spoločností a prípadnom financovaní ich aktivít, príp. sprostredkovaním vzájomných obchodov. Tieto transakcie sa uskutočnili za štandardných obchodných podmienok na princípe nezávislých vzťahov.

Celková výška nákladov a výnosov za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018 vrátane pohľadávok a záväzkov voči spriazneným stranám k uvedenému dátumu je nasledovná:

Spriaznené strany	Výnosy	Náklady	Pohľadávky	Záväzky
UniCredit Bank Austria AG, Viedeň ⁽³⁾	–	(2 106)	87	65 311
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s., Praha ⁽³⁾	418	(3 122)	15 556	432 017
UniCredit Leasing CZ a.s., Praha ⁽²⁾	1 464	(385)	1 506	–
UniCredit S.p.A., Miláno ⁽²⁾	7	(40)	–	9
UniCredit Business Integrated Solutions S.C.p.A., Bratislava ⁽³⁾	–	–	–	–
UniCredit Leasing S.p.A., Miláno ⁽³⁾	–	–	–	12
UniCredit poisťovacia maklérska spol. s r.o. ⁽³⁾	5	43	48	–
UniCredit Broker, s.r.o. ⁽¹⁾	6 759	(13)	3 200	2 900
UniCredit Fleet Management, s.r.o. Praha ⁽³⁾	–	–	–	–
UniCredit Fleet Management, s.r.o. Bratislava ⁽¹⁾	4 430	(469)	35 733	–
UniCredit Leasing Insurance Services, s. r. o. ⁽¹⁾	72	–	–	–
UniCredit Bank d.d. Mostar ⁽³⁾	11	–	–	–
UniCredit Leasing EAD Sofia ⁽³⁾	26	–	–	–
UniCredit Leasing Croatia d.o.o. Zahreb ⁽³⁾	32	–	–	–
UniCredit Leasing d.o.o. Sarajevo ⁽³⁾	12	–	–	–
UniCredit Leasing Hungary ZRT Budapešť ⁽³⁾	16	–	–	–
UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. Bukurešť ⁽³⁾	38	–	–	–
UniCredit Business Integrated Solutions Austria GMBH Viedeň ⁽³⁾	–	(12)	–	–
OOO UniCredit Leasing Moskva ⁽³⁾	19	–	–	–
SIA UniCredit Leasing Riga ⁽³⁾	43	–	–	–
UniCredit Bank AG, Mnichov ⁽³⁾	–	–	–	–
UCTAM Czech Republic s.r.o. Praha ⁽³⁾	–	–	–	–
UniCredit Leasing d.o.o. Lublana ⁽³⁾	16	–	–	–
Spolu	13 368	(6 104)	56 130	500 249

(1) Dcérska spoločnosť (2) Akcionár (3) Ostatné spoločnosti spriaznené s konečným vlastníkom

25.2. Odmeňovanie vedúcich predstaviteľov manažmentu

Výška odmeňovania vrátane miezd a odvodov voči členom predstavenstva v roku 2019 predstavovala 32 tis. Eur (2018: 32 tis. Eur). Spoločnosť neuzavrela žiadne iné významné obchody s členmi predstavenstva ani s manažmentom.

V roku 2019 a 2018 neboli vyplatené členom dozornej rady žiadne odmeny.

26. Finančné nástroje a riadenie rizika

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

- Úverové riziko
- Úrokové riziko
- Riziko likvidity

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

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

26.1. Úverové riziko

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

Maximálna výška úverového rizika bez prijatej zábezpeky a opravných položiek:

	31. decembra 2019	31. decembra 2018
<i>Úverové riziko spojené s majetkom vo výkaze o finančnej situácii:</i>		
Pohľadávky voči bankám, netto	14 246	15 785
Pohľadávky voči klientom, netto	632 924	595 483
Ostatný majetok	8 294	6 270
Celkom	655 464	617 538

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

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

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

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

V hodnote prijatého kolaterálu sú uvedené aktuálne zabezpečenia, ktorých relevantnosť je uzatelná v zmysle BASEL metodiky (napr. nehnuteľnosti, finančné zábezpeky a pod.).

Nasledujúca tabuľka uvádza analýzu úverového rizika súvisiaceho s pohľadávkami voči klientom k 31. decembru 2018:

Druh pohľadávky	Stupeň znehodnotenia	Počet dní omeškania	Hrubá účtovná hodnota	Zníženie hodnoty pohľadávok	Čistá účtovná hodnota	Hodnota prijatých kolaterálov
Banky	Stupeň 1	0 dní	15 808	23	15 785	–
Klienti	Stupeň 1	0 dní	524 818	2 646	522 172	69 402
		1 – 30 dní	41 291	226	41 065	–
	Stupeň 2	0 dní	13 001	457	12 544	–
		1 – 30 dní	2 539	110	2 429	–
		31 – 60 dní	5 642	324	5 318	–
		61 – 90 dní	1 001	57	944	–
		Viac ako 90 dní	88	2	86	–
	Stupeň 3	0 dní	9 174	3 671	5 503	50
		1 – 30 dní	2 453	886	1 567	–
		31 – 60 dní	2 662	1 402	1 260	–
		61 – 90 dní	2 426	1 769	657	11
		Viac ako 90 dní	13 010	11 072	1 938	260
Spolu klienti			618 105	22 622	595 483	69 723
Spolu klienti a banky			633 913	22 645	611 268	69 723

K 31. decembru 2019 bola výška pohľadávky klientov, ktorí mali reštrukturalizované leasingové zmluvy, v hodnote 26 009 tis. Eur (2018: 27 931 tis. Eur):

- z toho klienti s výškou pohľadávky 19 825 tis. Eur (2018: 20 028 tis. Eur) boli klasifikovaní ako neznehodnotení (patriaci do stupňa 1 a 2),
- a klienti s výškou pohľadávky 6 184 tis. Eur (2018: 7 903 tis. Eur) boli klasifikovaní ako defaultní (patriaci do stupňa 3).

26.2. Úrokové riziko

Spoločnosť má portfólio refinančných úverov úročených fixnými a pohyblivými úrokovými sadzbami. Spoločnosť rieši úrokové riziko tým, že zmluvne viaže úrokovú sadzbu pohľadávok voči klientom (líziny) na úrokovú sadzbu záväzkov použitých na ich refinancovanie, aby znížila riziko vyplývajúce z úrokovej miery. S cieľom znížiť riziko vyplývajúce z pohybov úrokových sadzieb začala koncom roka spoločnosť využívať zabezpečovacie úrokové swapy. Pri zrealizovanom úrokovom swape má spoločnosť právo získať úroky z nominálnej istiny vypočítanej na základe pohyblivej úrokovej sadzby a z ktorého jej vyplýva povinnosť zaplatiť úroky z nominálnej istiny vypočítanej na základe pevnej úrokovej sadzby.

Tabuľka uvádza prehľad o angažovanosti spoločnosti voči úrokovému riziku k 31. decembru 2019. Majetok a záväzky sú uvedené v účtovnej hodnote a kategorizované podľa dátumu precenenia zmluvy, resp. podľa dátumu splatnosti, podľa toho, ktorá z týchto udalostí nastane skôr:

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

Tabuľka uvádza prehľad o angažovanosti spoločnosti voči úrokovému riziku k 31. decembru 2018:

Úroková medzera	Úročené			Neúročené	Spolu
	Do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov		
Peniaze a pohľadávky voči bankám	2 136	8 496	5 176	3	15 811
Pohľadávky voči klientom	299 292	292 054	14 632	12 127	618 105
Opravné položky na straty zo zníženia hodnoty	–	–	–	(22 645)	(22 645)
Majetok, vybavenie a nehmotný majetok a investície v dcérskych spoločnostiach	–	–	–	7 453	7 453
Odložená daňová pohľadávka	–	–	–	5 265	5 265
Ostatný majetok	–	–	–	6 270	6 270
Majetok celkom	301 428	300 550	19 808	8 473	630 259
Závazky voči bankám	305 936	247 320	12 033	95	565 384
Závazky voči klientom	6 504	–	–	–	6 504
Splatný daňový záväzok	–	–	–	68	68
Ostatné záväzky	–	–	–	4 496	4 496
Rezervy	–	–	–	255	255
Vlastné imanie	–	–	–	53 552	53 552
Vlastné imanie a záväzky celkom	312 440	247 320	12 033	58 466	630 259
Celková úroková medzera k 31. decembru 2018	(11 012)	53 230	7 775	(49 993)	–

Vážený priemer úrokových sadzieb pre úročený majetok a záväzky počas roka 2019 je nasledovný:

	2019	2018
Úročený majetok	2,61 %	2,50 %
Úročené záväzky	0,66 %	0,82 %

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

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

- ročný zisk by sa znížil resp. zvýšil o 229 tis. Eur (2018: zníženie/zvýšenie o 55 tis. Eur), pričom prevažná časť tejto sumy by odrážala vplyv nesúladu preceňovaní/splatnosti fixnej a variabilnej úrokovej sadzby z majetku (pôžičky) a zo záväzkov (financovanie),
- ostatné položky vlastného imania by zostali nezmenené.

26.3. Riziko likvidity

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

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

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

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

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

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

Analýza zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2018 je nasledovná:

Medzera likvidity	Doba splatnosti			Doba neurčitá	Celkom
	Do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov		
Peniaze a pohľadávky voči bankám	2 139	8 496	5 176	–	15 811
Pohľadávky voči klientom	260 508	321 562	36 035	–	618 105
Opravné položky na straty zo zníženia hodnoty	–	–	–	(22 645)	(22 645)
Majetok, vybavenie a nehmotný majetok a investície v dcérskych spoločnostiach	–	–	–	7 453	7 453
Odložená daňová pohľadávka	–	–	–	5 265	5 265
Ostatný majetok	6 270	–	–	–	6 270
Majetok celkom	268 917	330 058	41 211	(9 927)	630 259
Závazky voči bankám	265 967	271 928	27 489	–	565 384
Závazky voči klientom	6 504	–	–	–	6 504
Splatný daňový záväzok	68	–	–	–	68
Ostatné záväzky	4 496	–	–	–	4 496
Rezervy	–	–	–	255	255
Vlastné imanie	–	–	–	53 552	53 552
Vlastné imanie a záväzky celkom	277 035	271 928	27 489	53 807	630 259
Čistá medzera likvidityk 31. decembru 2018	(8 118)	58 130	13 722	(63 734)	–

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

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

Analýza finančných záväzkov podľa zmluvnej splatnosti vrátane budúcich nediskontovaných peňažných tokov k 31. decembru 2018:

	Do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom
Záväzky voči bankám	269 514	278 648	28 566	576 728
Záväzky voči klientom	6 511	–	–	6 511
Ostatné záväzky	4 496	–	–	4 496

26.4. Reálne hodnoty

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

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

		Účtovná hodnota		Reálna hodnota	
		2019	2018	2019	2018
Pohľadávky voči klientom	Pevná úroková miera splatnosť nad 1 rok	341 540	306 686	329 276	294 883
Záväzky voči bankám	Pevná úroková miera splatnosť nad 1 rok	268 288	259 353	260 598	254 817

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

26.5. Riadenie kapitálu

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

27. Udalosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

Po 31. decembri 2019 a do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne také udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili majetok a záväzky spoločnosti k 31. decembru 2019.

Dôsledné riadenie rizika a kontrolných funkcií



Naša obchodná činnosť vychádza z disciplíny podporenej zodpovednosťou v podnikaní a z dôkladného monitorovania vedúcich funkcií. Naše posilnené riadenie a manažment zabezpečuje konkrétne ciele opatrenie vždy, keď je to treba. Kultúra skupiny UniCredit vychádzajúca zo zásady Robme to, čo je správne! znamená, že každý zamestnanec je súčasťou prvej obrannej línie.

Konsolidovaná účtovná závierka

zostavená podľa medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom európskou úniou a správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

Obsah

Správa nezávislého audítora	54–55
Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku	56
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	57
Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní	58
Konsolidovaný výkaz peňažných tokov	59
Poznámky konsolidovanej účtovnej závierky	60–85



Deloitte Audit s.r.o.
Digital Park II, Einsteinova 23
851 01 Bratislava
Slovenská republika

Tel: +421 2 582 49 111
deloitteSK@deloitteCE.com
www.deloitte.sk

Zapísaná v Obchodnom registri
Okresného súdu Bratislava I
Oddiel Sro, vložka č. 4444/B
IČO: 31 343 414
IČ pre DPH: SK2020325516

UniCredit Leasing Slovakia, a.s. SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

SPRÁVA Z AUDITU KONSOLIDOVANEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s. a jej dcérskych spoločností (ďalej len „skupina“), ktorá zahŕňa konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2019, konsolidovaný výkaz komplexného výsledku, konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní a konsolidovaný výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená konsolidovaná účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz konsolidovanej finančnej situácie skupiny k 31. decembru 2019 a konsolidovaného výsledku jej hospodárenia a konsolidovaných peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).

Základ pre názor

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

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za konsolidovanú účtovnú závierku

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

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

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

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

Deloitte označuje jednu, resp. viacero spoločností Deloitte Touche Tohmatsu Limited, britskej súkromnej spoločnosti s ručením obmedzeným zárukou (UK private company limited by guarantee), a jej členských firiem. Každá z týchto firiem predstavuje samostatný a nezávislý právny subjekt. Podrobný opis právnej štruktúry združenia Deloitte Touche Tohmatsu Limited a jeho členských firiem sa uvádza na adrese www.deloitte.com/sk/o-nas.

Spoločnosť Deloitte poskytuje služby v oblasti auditu, daní, práva, podnikového a transakčného poradenstva klientom v mnohých odvetviach verejného a súkromného sektora. Vďaka globálnej prepojenej sieti členských firiem vo viac ako 150 krajinách má Deloitte svetové možnosti a dôkladnú znalosť miestneho prostredia, a tak môže pomáhať svojim klientom dosahovať úspechy na všetkých miestach ich pôsobnosti. Približne 245 000 odborníkov spoločnosti Deloitte sa usiluje konať tak, aby vytvárali hodnoty, na ktorých záleží.

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

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

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

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

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

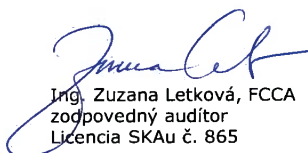
Vyhodnotili sme, či výročná správa spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

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

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2019 sú v súlade s konsolidovanou účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

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

Bratislava 18. februára 2020


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

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

Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku

(v tisícoch Eur)	Poznámky	2019	2018
Úrokové a obdobné výnosy		16 545	14 804
Úrokové a obdobné náklady		(3 874)	(4 514)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	(3)	12 671	10 290
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	(4)	4 670	4 233
Straty z obchodovania	(5)	(7)	(2)
Prevádzkové výnosy celkom		17 334	14 521
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom	(6)	(2 517)	565
Zníženie hodnoty ostatného finančného majetku		380	(244)
Administratívne náklady	(7)	(6 636)	(6 513)
Tvorba a rozpustenie rezerv	(8)	(9)	(204)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného majetku		(10 028)	(8 687)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku		(848)	(890)
Čisté ostatné prevádzkové výnosy a náklady	(9)	13 423	11 914
Prevádzkové náklady celkom		(4 098)	(4 380)
Zisk pred zdanením		11 099	10 462
Daň z príjmov	(10)	(2 433)	(532)
Čistý zisk po zdanení		8 666	9 930
Ostatné súčasti komplexného výsledku		–	–
Precenenie derivátom určených ako zabezpečenie peňažných tokov		(24)	–
Celkový komplexný výsledok za rok		8 642	9 930
Čistý zisk prislúchajúci:			
Akcionárom spoločnosti		8 642	9 930
Celkom		8 642	9 930
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (pri nominálnej hodnote akcie 3 320 Eur) v tisíc Euro	(11)	1,08	1,24

Táto účtovná závierka bola schválená na zverejnenie dňa 18. februára 2020.


Ing. Jiří Matula
podpredseda predstavenstva


Angeline Michelle Corvaglia
člen predstavenstva

Priložené poznámky na stranách 60–85 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

Majetok

(v tisícoch Eur)	Poznámky	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Peniaze v hotovosti	(12)	–	3
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote		610 509	576 915
z toho: Pohľadávky voči bankám	(12)	14 305	15 858
z toho: Pohľadávky voči klientom	(13)	596 204	561 057
Dlhodobý hmotný majetok	(14)	50 847	43 644
Nehmotný majetok		3 401	3 271
Pohľadávka z dane z príjmov, v tom:			
splatná daň	(15)	–	–
odložená daň	(16)	3 544	3 890
Ostatný majetok	(17)	5 793	5 019
Majetok spolu		674 094	632 742

Vlastné imanie a záväzky

Finančné záväzky v amortizovanej hodnote		601 002	572 538
z toho: Záväzky voči bankám	(18)	598 932	568 598
z toho: Záväzky voči klientom	(19)	2 070	3 940
Záporná reálna hodnota derivátov	(20)	30	–
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	(15)	787	161
Ostatné záväzky	(21)	5 570	5 357
Rezervy	(22)	248	255
Záväzky celkom		607 637	578 311
Základné imanie	(23)	26 560	26 560
Emisné ážio		2 286	2 286
Zákonný rezervný fond		5 312	4 958
Ostatné kapitálové fondy		21 500	–
Fondy z precenenia	(24)	–	–
Nerozdelený zisk		10 823	20 627
Vlastné imanie celkom		66 457	54 431
Záväzky a vlastné imanie spolu		674 094	632 742

Priložené poznámky na stranách 60–85 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní

(v tisícoch Eur)	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný fond	Ostatné kapitálové fondy	Fondy z precenenia	Nerozdelený zisk	Nekontrol. podiely	Spolu
K 1. januáru 2018	26 560	2 286	4 064	–	–	28 594	–	61 504
Výplata dividend	–	–	–	–	–	(17 003)	–	(17 003)
Tvorba zákonného rezervného fondu	–	–	894	–	–	(894)	–	–
Čistý zisk za rok 2018	–	–	–	–	–	9 930	–	9 930
K 31. decembru 2018	26 560	2 286	4 958	–	–	20 627	–	54 431
K 1. januáru 2019	26 560	2 286	4 958	–	–	20 627	–	54 431
Výplata dividend	–	–	–	–	–	(18 117)	–	(18 117)
Tvorba zákonného rezervného fondu	–	–	354	–	–	(354)	–	–
Tvorba fondu-peňažný príspevok akcionára	–	–	–	21 500	–	–	–	21 500
Čistá reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	–	–	–	–	(30)	–	–	(30)
Odložená daň	–	–	–	–	6	–	–	6
Čistý zisk za rok 2019	–	–	–	–	–	8 666	–	8 666
K 31. decembru 2019	26 560	2 286	5 312	21 500	(24)	10 823	–	66 457

Priložené poznámky na stranách 60–85 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz peňažných tokov

(v tisícoch Eur)	2019	2018
Zisk pred zdanením	10 710	14 743
Úpravy o nepeňažné operácie		
Úrokové výnosy	(16 545)	(14 805)
Úrokové náklady	3 874	4 514
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom	2 517	(173)
Zisk z predčasného ukončenia lízingových zmlúv	(262)	(412)
Kurzové rozdiely	7	2
Precenenie derivátov	30	–
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	10 876	9 577
Zisk z predaja majetku a vybavenia	(139)	52
Ostatné	171	158
	11 627	9 375
Zníženie/(zvýšenie) stavu prevádzkového majetku		
Pohľadávky voči bankám	1 156	1 089
Pohľadávky voči klientom	(39 512)	(29 885)
Ostatný majetok	(773)	(60)
(Zníženie)/zvýšenie stavu prevádzkových záväzkov:		
Záväzky voči bankám	28 284	43 869
Záväzky voči klientom	(2 157)	1 198
Ostatné záväzky	200	(367)
Peňažné toky použité v prevádzke	(1 175)	25 219
Prijaté úroky	18 654	13 651
Zaplatené úroky	(3 885)	(4 555)
Zaplatená daň z príjmov	(1 454)	(1 439)
Čisté peňažné toky prijaté v prevádzkových činnostiach	14 480	32 876
Nákup majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(21 005)	(22 850)
Príjem z predaja majetku a vybavenia	5 103	5 948
Precenenie derivátov do komplexného výsledku	(24)	–
Ostatné	–	–
Čisté peňažné toky použité v investičných činnostiach	(15 926)	(16 902)
Zvýšenie základného imania a ostatných fondov	21 500	–
Platené dividendy	(18 116)	(17 003)
Peňažné toky z finančných činností	3 384	(17 003)
ČISTÉ (ZNÍŽENIE)/ZVÝŠENIE PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV A ICH EKVIVALENTOV	(403)	(1 029)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci predchádzajúceho obdobia (bod 12 poznámok) – splatnosť do 3 mes.	1 092	2 121
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci bežného obdobia (bod 12 poznámok) – splatnosť do 3 mes.	691	1 092

Priložené poznámky na stranách 60–85 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Poznámky konsolidovanej účtovnej zvierky

1. Všeobecné informácie

1.1. Základné údaje o spoločnosti

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

1.2. Členovia štatutárnych orgánov spoločnosti

Orgán	Funkcia	Meno
Predstavenstvo:	predseda	Ing. Miroslav Štokendl
	podpredseda	Ing. Jiří Matula
	člen	Ing. Lukáš Musílek
	člen	Angeline Michelle Corvaglia (od 22. 2. 2019)
	člen	Ing. Dušan Hladný
Prokúra:	prokurista	Mgr. Peter Palkovič
	prokurista	JUDr. Blanka Štovčíková
Dozorná rada:	predseda	Paolo Iannone (do 13. 5. 2019)
	predseda	Ing. Slavomír Beňa
	člen	Ing. Viera Šramková
	člen	Ljubisa Tesic (do 13. 5. 2019)
	člen	Ing. Katarína Mesiarkinová (do 18. 5. 2019)
	podpredseda	Ing. Aleš Barabas

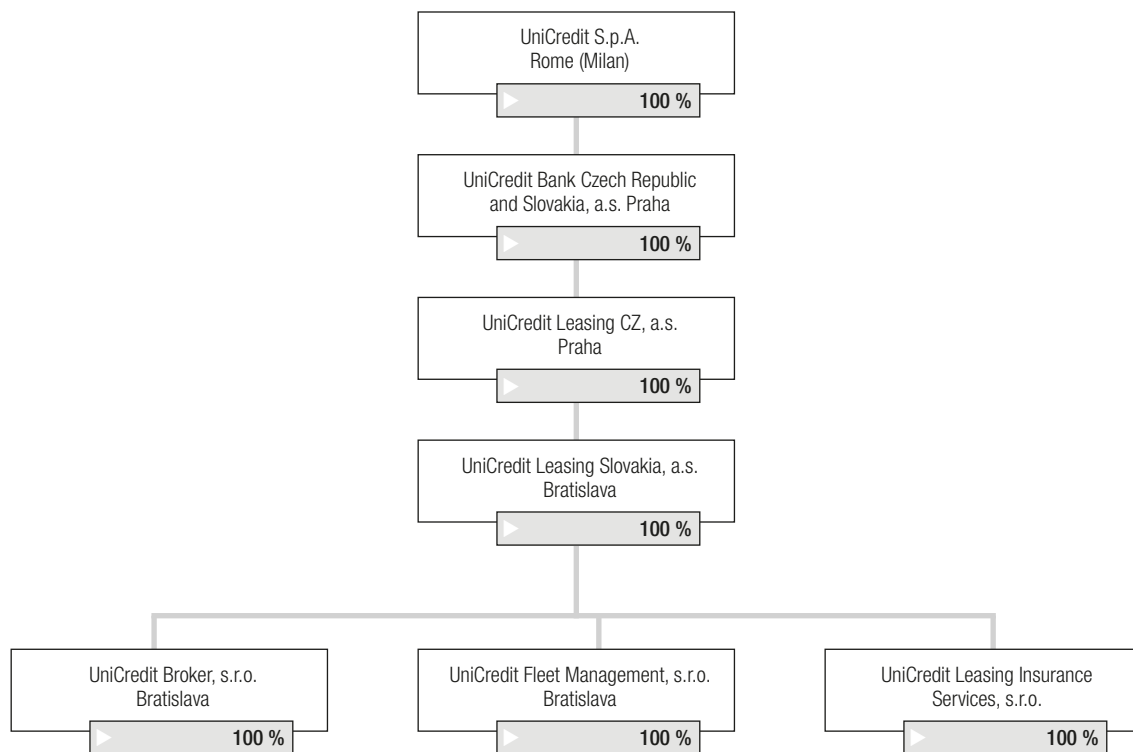
V mene spoločnosti sú oprávnení konať spoločne dvaja členovia predstavenstva. Prokurista je oprávnený konať v mene spoločnosti spoločne s jedným členom predstavenstva.

1.3. Štruktúra akcionárov spoločnosti

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

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

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



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

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

1.4. Dcérske spoločnosti

Konsolidovaná účtovná závierka zahŕňa účtovnú závierku spoločnosti a všetkých významných subjektov, ktoré kontrolovala k 31. decembru 2019 a počas roka, ktorý sa skončil 31. decembra 2019 (ďalej spoločne ako „skupina“). V konsolidovanej účtovnej závierke skupiny sú zahrnuté tieto dcérske spoločnosti:

Názov investície	Kategória investície	Adresa	Obstarávací cena v Eur	Podiel na základnom imaní %	Hlasovacie práva %
UniCredit Broker, s.r.o.	Dcérska spoločnosť	Plynárenská 7/A 814 16 Bratislava	1 136 971	100,0 %	100,0 %
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	Dcérska spoločnosť	Plynárenská 7/A 814 16 Bratislava	3 457 350	100,0 %	100,0 %
UniCredit Leasing Insurance Services, s. r. o.	Dcérska spoločnosť	Plynárenská 7/A 814 16 Bratislava	5 000	100,0 %	100,0 %
Celkom			4 599 321		

2. Významné účtovné zásady a účtovné metódy

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

a) Vyhlásenie o súlade

Konsolidovaná účtovná závierka skupiny („konsolidovaná účtovná závierka“) za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019 bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou.

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

b) Základ pre zostavenie

Táto konsolidovaná účtovná závierka bola zostavená na princípe časového rozlíšenia, t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí skupina účtuje v čase ich vzniku. Transakcie a ostatné udalosti sa v konsolidovanej účtovnej závierke vykazujú v období, s ktorým súvisia. Konsolidovaná účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že skupina bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

Konsolidovaná účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien.

c) Funkčná a prezentačná mena

Táto konsolidovaná účtovná závierka je zostavená v eurách (EUR), ktoré sú funkčnou menou skupiny.

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

d) Aplikácia nových a revidovaných štandardov a interpretácií

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

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

- **IFRS 16 „Lízingy“** – prijaté EÚ dňa 31. októbra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“** – Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou – prijaté EÚ dňa 22. marca 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“** – Úprava, krátenie alebo vysporiadanie plánu – prijaté EÚ dňa 13. marca 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Dlhodobé účasti v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch – prijaté EÚ dňa 8. februára 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Ročných zlepšení štandardov IFRS (cyklus 2015 – 2017)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšenia IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie – prijaté EÚ dňa 14. marca 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **IFRIC 23 „Neistota pri posudzovaní dane z príjmov“** – prijaté EÚ dňa 23. októbra 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr).

Uplatnenie týchto nových štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácie nemalo za následok žiadne významné zmeny v účtovnej závierke UniCredit Leasing Slovakia, a.s.

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

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky IASB vydala a EÚ prijala tieto dodatky k existujúcim štandardom, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ a IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“** – Definícia pojmu „významný“ – prijaté EÚ dňa 29. novembra 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),
- **Aktualizácia Odkazov v štandardoch IFRS na Konceptný rámec** – prijaté EÚ dňa 29. novembra 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“, IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ a IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“** – Reforma referenčných úrokových sadzieb – prijaté EÚ dňa 15. januára 2020 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr).

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

V súčasnosti sa IFRS tak, ako boli prijaté EÚ, významne neodlišujú od predpisov prijatých IASB okrem nasledujúcich nových štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k 31. decembru 2019 (uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS tak, ako ich vydala IASB):

- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr) – Európska komisia sa rozhodla, že nezačne proces schvaľovania tohto predbežného štandardu a počká na jeho konečné znenie,
- **IFRS 17 „Poistné zmluvy“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“** – Definícia podniku (vzťahujú sa na podnikové kombinácie, ktorých dátum nadobudnutia je prvý alebo ktorýkoľvek nasledujúci deň prvého účtovného obdobia, ktoré sa začína 1. januára 2020 alebo neskôr, a na nadobudnutie majetku, ku ktorému došlo v deň začiatku tohto obdobia alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom a ďalšie dodatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania).

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

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

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

e) Významné odhady a úsudky

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

Významné oblasti neistoty úsudkov sú nasledovné:

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

f) Princípy konsolidácie

Dcérske spoločnosti predstavujú spoločnosti, v ktorých skupina uplatňuje svoj rozhodujúci vplyv na ich činnosť a sú zahrnuté v konsolidovanej účtovnej závierke. Dcérske spoločnosti sa konsolidujú od dátumu, keď skupina získala nad nimi kontrolu. Všetky pohľadávky a záväzky, predaj a nákup, ako aj náklady, výnosy, zisky a straty z transakcií v rámci skupiny sa eliminovali.

Všetky obstarané dcérske spoločnosti sa účtujú v obstarávacej cene. Obstarávacia cena podnikovej kombinácie sa oceňuje ako súhrn reálnych hodnôt (k dátumu výmeny) daného majetku, nadobudnutých alebo prevzatých záväzkov a nástrojov vlastného imania, ktoré skupina vydala výmenou za získanie kontroly nad dcérskou spoločnosťou, vrátane všetkých nákladov priamo súvisiacich s danou podnikovou kombináciou. Ak obstarávacia cena podnikovej kombinácie prevyšuje podiel skupiny na čistej reálnej hodnote identifikovateľného zaúčtovaného majetku, záväzkov a podmienených záväzkov, rozdiel sa vykazuje ako goodwill.

g) Prehľad významných účtovných postupov

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

Druh majetku	Životnosť
Budovy a stavby	10 rokov
Výpočtová technika	1 – 7 rokov
Inventár	1 – 10 rokov
Softvér	2 – 6 rokov
Dopravné prostriedky poskytnuté na operatívny leasing	4 roky

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

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

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

Leasing

Od 1. januára 2019 skupina implementovala nový štandard IFRS 16 „Leasingy“, ktorý mení súčasné medzinárodné účtovné zásady a interpretácie o leasingu.

IFRS 16 2019 schválený Európskou úniou nariadením EU 2017/1986 zo dňa 31. októbra 2017 (zverejnenom dňa 9. novembra 2017) s účinnosťou od 1. januára modifikuje aktuálnu sadu medzinárodných účtovných zásad a interpretácií pre leasing, a to najmä IAS 17 Leasingy, IFRIC 4 Posúdenie, či zmluva obsahuje leasing, SIC-15 Operatívne leasingy – stimuly a SIC-27 Vyhodnocovanie podstaty transakcií v právnej forme leasingu.

IFRS 16 zaviedol novú definíciu leasingu a potvrdil súčasné rozlíšenie na 2 typy leasingu (operatívny a finančný) s ohľadom na postupy účtovania, ktoré používa prenajímateľ. Z uvedeného dôvodu IFRS 16 nepredstavoval pre spoločnosť významný dopad v nájomných vzťahoch v ktorých spoločnosť vystupuje ako prenajímateľ.

Prenajímateľ

Finančný lízing – lízingové zmluvy spoločnosti sa klasifikovali ako finančný lízing, keď v zásade všetky prínosy a riziká spojené

s vlastníctvom prechádzajú na nájomcu. Pohľadávky z lízingu sa vykazujú na začiatku lízingu po prevzatí predmetu nájomcom vo výške rovnajúcej sa čistej investícii do lízingu. Rozdiel medzi budúcimi minimálnymi lízingovými splátkami a čistou investíciou do lízingu predstavuje nerealizovaný výnos z finančného lízingu, ktorý sa vykazuje ako úrokové výnosy a čisté výnosy/náklady z poplatkov a provízií počas trvania lízingu v konštantnej periodickej návratnosti čistej investície do lízingu. Čistá investícia do lízingu zahŕňa čistú peňažnú hotovosť zaplatenú pri nadobudnutí prenajímateľa vecí plus počiatočné náklady vrátane zaplatených poplatkov po zohľadnení prijatých poplatkov. Čistá investícia sa znižuje o akékoľvek vklady prijaté od nájomcov a je vykazovaná v položke „Pohľadávky voči klientom“ v priloženom výkaze o finančnej situácii.

Skupina zabezpečila pohľadávky súvisiace s finančným lízingom pomocou týchto zábezpek:

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

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

Popis významných zmluvných podmienok pre finančný leasing možno charakterizovať takto:

- Predmet leasingu je uvedený v texte leasingovej zmluvy alebo v potvrdení o prijatí (súčasť leasingovej zmluvy);
- Doba nájmu začína dňom prevzatia predmetu nájmu zo strany nájomcu a končí uplynutím dohodnutej doby trvania leasingu;
- Nájomca je oprávnený odkúpiť predmet nájmu od prenajímateľa;
- Predmet leasingu zostáva vo výhradnom vlastníctve prenajímateľa po celú dobu trvania leasingu. Vlastníctvo prechádza na nájomcu / kupujúceho v deň, kedy je kúpna cena podľa kúpnej zmluvy pripísaná na účet prenajímateľa;
- Kúpna cena a všetky čiastky v leasingovej zmluve sú bez dane z pridanej hodnoty, sadzba DPH je stanovená zákonom a na faktúrach je vyznačená oddelene;
- Odplata za prenájom zahŕňa mimoriadnu leasingovú platbu, zmluvný paušálny poplatok a počet leasingových platieb podľa zmluvy a počítajú sa z obstarávacej ceny;
- Predmet leasingu musí byť poistený po celú dobu trvania leasingovej zmluvy; a

- Prenajímateľ môže predčasne ukončiť leasingovú zmluvu kedykoľvek bez výpovednej lehoty od odstúpenia zmluvy alebo oznámenia s okamžitou platnosťou v prípade, že nájomca v značnej miere porušuje alebo neplní povinnosti a záväzky vyplývajúce z leasingovej zmluvy. V takom prípade je nájomca povinný uhradiť všetky zvyšné leasingové platby prenájomcovi v súlade so splátkovým kalendárom; platby sú splatné k predčasnému ukončeniu leasingovej zmluvy.

Operatívny leasing

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

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

Nájomca

Účtovné postupy aplikované v r. 2018

Platby na základe zmluvy pre prijatý leasing sú zahrnuté v položke „Administratívne náklady“ rovnomerne po dobu trvania leasingovej zmluvy.

Účtovné postupy aplikované v r. 2019

IFRS 16 vyžaduje, aby nájomca vykazoval aktívum predstavujúce právo k používaniu podkladového aktíva a zároveň záväzok odrážajúci platby z leasingovej zmluvy pre všetky typy leasingu okrem tých na ktoré sú uplatňované výnimky.

Nastavenie IFRS16 z pohľadu spoločnosti

Spoločnosť úspešne ukončila činnosti zamerané na zaistenie súladu s účtovným štandardom IFRS16, najmä s ohľadom na výpočet a prvotné zaúčtovanie práva k používaniu a záväzok z prenájmu, ktoré predstavujú hlavnú diskontinuitu v porovnaní s účtovným modelom požadovaným podľa IAS17. Tieto činnosti boli predovšetkým zamerané na stanovenie účtovných pravidiel a zásad, ktorých cieľom bolo riadne posúdenie nových aktív a záväzkov a následný výpočet súvisiacich ekonomických efektov.

Prvotné zaúčtovanie aktíva z práva k používaniu podľa IFRS16

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

Stanovenie doby leasingu

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

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

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

Aktívum z práva používaníu podľa IFRS16 – následné ocenenie

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

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

Výpočet záväzkov z leasingu

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

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

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

Závazky z leasingu – následné ocenenie

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

IFRS 16 „Leasingy“ – Prvá implementácia (= First time adoption – „FTA“)

Spoločnosť sa pre prvú implementáciu IFRS16 rozhodla využiť praktické zjednodušenie, ktoré štandard IFRS16 poskytuje a neuskutočnila prehodnotenie, či existujúce nájomné zmluvy obsahujú či neobsahujú leasing podľa definície IFRS16. Namiesto toho spoločnosť aplikuje štandard iba na tie zmluvy, ktoré boli skôr identifikované ako leasing podľa IAS 17 a IFRIC 4 ku dňu prvotnej implementácie.

Spoločnosť v súlade so štandardom rozhodla neaplikovať IFRS 16 pre leasing nehmotného majetku, krátkodobé leasingy kratšie ako 12 mesiacov a leasingy s nízkou hodnotou podkladových aktív.

Súvisiace náklady sú vykazované na akruálnom princípe v položke „Administratívne náklady“. Náklady súvisiace s krátkodobými leasingami, ktoré sú kratšie ako 12 mesiacov a leasingy s nízkou hodnotou podkladových aktív boli za rok 2019 nevýznamné.

Spoločnosť sa rozhodla použiť modifikovaný retrospektívny prístup a neprepočítavať porovnávacie údaje pre obdobie pred 1. januárom 2019 a pre účely prvotného zaúčtovania k 1. januáru 2019 zaúčtovala hodnotu práva k používaniu v hodnote zodpovedajúcej záväzkom z leasingu upraveného o zaplatené alebo odložené leasingové platby.

Zmeny uskutočnené k 1. januáru 2019

Nasledujúca tabuľka sumarizuje zmeny v individuálnom výkaze o finančnej situácii v súvislosti s prvotnou aplikáciou IFRS16.

Odsúhlasenie záväzkov z prenájmu podľa IFRS16 k 1. januáru 2019

Položka	v tis. Eur
Súčasná hodnota záväzkov z leasingu diskontovaná prírastkovou výpočtovou sadzbou	2 135
Záväzky z leasingu k 1. januáru 2019	2 135

Dopad implementácie IFRS16 k 1. januáru na individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2018 (zvýšenie/zníženie) nižšie uvedených položiek

Položka	V tis. Eur
Aktíva	
Aktívum z práva používať podľa IFRS16 v rámci položky Dlhodobý hmotný majetok a aktíva z práva používať podľa IFRS16	2 135
Pasíva	
Záväzky z leasingu podľa IFRS16 v rámci položky Finančné záväzky v amortizovanej hodnote – záväzky voči bankám	2 135
Záväzky z leasingu podľa IFRS16 v rámci položky Finančné záväzky v amortizovanej hodnote – záväzky voči klientom	–
Čistý dopad na vlastný kapitál	–

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Táto segmentácia tiež určuje spôsob výpočtu opravnej položky:

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

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

Vzhľadom na oneskorené uplatnenie časti IFRS 9 pre účtovanie makro zabezpečenia („macro hedge accounting“) bude možné približne do roku 2020 postupovať v oblasti účtovania zabezpečenia podľa IAS 39.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Derivátové finančné nástroje – derivátové finančné nástroje oceňuje skupina pri prvotnom účtovaní reálnou hodnotou a k dátumu zostavenia účtovnej závierky ich preceňuje na reálnu hodnotu. Skupina používa zabezpečovacie deriváty na elimináciu úrokového

rizika na agregovanej báze. Zmeny reálnej hodnoty finančných derivátov, ktoré nespĺňajú podmienky účtovania o finančných derivátoch ako o nástrojoch zabezpečenia, sa účtujú v hospodárskom výsledku. Kladná (záporná) reálna hodnota je vykázaná v položke „Kladná/záporná reálna hodnota derivátov“ v priloženom výkaze o finančnej situácii.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pravidlá a predpisy o dani z príjmov zaznamenali v posledných rokoch významné zmeny; neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné rozsudky, v súvislosti s rozsiahlou a zložitou

problematikou ovplyvňujúcou odvetvie finančných služieb. Daňové úrady navyše disponujú rozsiahlymi právomocami pri interpretácii uplatňovania daňových zákonov a predpisov pri daňovej kontrole daňových poplatníkov. V dôsledku toho existuje vysoký stupeň tneistoty v súvislosti s konečným výsledkom kontroly zo strany daňových úradov a možnosťou uplatniť si v plnej výške očakávanú úľavu na dani vykázanú prostredníctvom odložených daňových pohľadávok.

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

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

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

3. Čisté úrokové výnosy a výnosy z lízingovej činnosti

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

	2019	2018
Úrokové výnosy z lízingovej činnosti	15 583	13 899
Realizované penále	624	534
Bankové úrokové výnosy	338	371
Ostatné úrokové výnosy	–	–
Úrokové a obdobné výnosy spolu	16 545	14 804
Úrokové náklady zo záväzkov voči bankám	(3 848)	(4 514)
Úrokové náklady súvisiace s leasingovým záväzkom	(25)	–
Úrokové náklady zo zabezpečovacích derivátov	(1)	–
Ostatné úrokové náklady	–	–
Úrokové a obdobné náklady spolu	(3 874)	(4 514)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	12 671	10 290

Úrokové výnosy zahŕňajú 884 tis. Eur z pohľadávok voči klientom klasifikovaných k 31. decembru 2019 ako znehodnotených (2018: 1 047 tis. Eur).

4. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Čisté výnosy z poplatkov a provízií za rok sa delia nasledovne:

	2019	2018
Poplatky od poisťovní	5 181	4 927
Poplatky z lízingovej činnosti	1 289	1 174
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	6 470	6 101
Bankové poplatky a poplatky za záruky	(382)	(491)
Provízie v súvislosti s poistením	(620)	(561)
Poplatky a provízie v súvislosti s vymáhaním	(477)	(386)
Ostatné provízie	(321)	(430)
Náklady na poplatky a provízie spolu	(1 800)	(1 868)
Čisté výnosy na poplatky a provízie spolu	4 670	4 233

„Platobný styk a iné bankové poplatky“ a „Poplatky za vystavené bankové záruky“ obsahujú tiež transakcie s inými spriaznenými osobami, ktoré sú bližšie opísané v bode 24.1 poznámok.

5. Straty z obchodovania

	2019	2018
Kurzové straty	(7)	(2)
Straty z predaja pohľadávok	–	–
Spolu	(2)	(2)

6. Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom a bankám

Opravné položky na straty zo zníženia hodnoty možno rozdeliť nasledovne:

	2019	2018
Tvorba opravných položiek (bod 13.2 poznámok)	(10 466)	(8 993)
Rozpustenie opravných položiek (bod 13.2 poznámok)	7 861	9 416
Výnosy z odpísaných pohľadávok	88	142
Spolu	(2 517)	565

7. Všeobecné administratívne náklady

	2019	2018
Mzdové a ostatné osobné náklady	(3 223)	(2 989)
Odvody na sociálne zabezpečenie	(1 146)	(1 071)
Náklady vyplývajúce zo schémy na nákup akcií pre zamestnancov	–	–
Osobné náklady	(4 369)	(4 060)
Náklady na kancelárske priestory (nájom, údržba, upratov., poistenie, iné)	(175)	(315)
IT a náklady na zabezpečenie komunikácie	(996)	(914)
Náklady na právne služby, audit, daňové poradenstvo	(387)	(524)
Marketing a podpora predaja	(120)	(204)
Rôzne iné administratívne náklady	(197)	(259)
Cestovné náklady, školenia a nábor zamestnancov	(81)	(69)
Kancelárske potreby a drobný spotrebný materiál	(91)	(108)
Prevádzkové náklady služobných motorových vozidiel	(220)	(60)
Ostatné režijné náklady	(2 267)	(2 453)
Všeobecné administratívne náklady spolu	(6 636)	(6 513)

„Náklady na právne služby, audit, daňové poradenstvo“ obsahujú výdavky na audit účtovnej závierky a iné uistovacie služby vykonané audítorom za rok 2019 vo výške 117 tis. Eur (2018: 137 tis. Eur).

Priemerný počet zamestnancov:

	2019	2018
Priemerný počet zamestnancov	135	134
z toho: vedúcich zamestnancov	15	15

8. Rezervy

	2019	2018
Tvorba rezerv (bod 21 poznámok)	(25)	(204)
Rozpustenie (bod 21 poznámok)	16	–
Spolu	(9)	(204)

9. Čisté ostatné prevádzkové výnosy a náklady

Čisté ostatné prevádzkové výnosy a náklady zahŕňajú:

	2019	2018
Výnosy z operatívneho lízingu (bez odpisov)	11 116	10 255
Ostatné výnosy týkajúce sa lízingovej činnosti	(158)	42
Iné (netto)	(123)	(56)
Čistý výnos zo služieb správy vozového parku	74	(36)
Čistý zisk/(strata) z ukončených zmlúv operatívneho lízingu	137	(52)
Nelízingové penále a zmluvné pokuty	148	85
Čistý zisk z ukončených zmlúv lízingu nehnuteľností	–	–
Zisky z predaja majetku, vybavenia a nehmotného majetku	1	–
Ostatné dane a poplatky	(5)	(7)
Refaktúracia rôznych administratívnych nákladov (netto)	2 233	1 683
Ostatné čisté prevádzkové výnosy a náklady spolu	13 423	11 914

„Refaktúracia rôznych administratívnych nákladov“ obsahuje tiež transakcie s inými spriaznenými osobami, ktoré sú bližšie opísané v bode 24.1 poznámok.

10. Daň z príjmov

10.1. Daň z príjmov

	2019	2018
Splatná daň z príjmov (bod 15 poznámok)	(2 081)	(1 339)
Odložená daň z príjmov (bod 16 poznámok)	(352)	807
Daň z príjmov celkom	(2 433)	(532)

10.2. Odsúhlasenie dane z príjmov

Odsúhlasenie dane z príjmov vypočítanej zákonom stanovenou sadzbou 21 % (2018: 21 %) so skutočnou daňou z príjmov za bežné účtovné obdobie, ktorá sa účtovala do nákladov:

	2019	2018
Zisk pred zdanením	11 099	10 462
Teoretická daň vypočítaná štatutárnou sadzbou dane (21 %)	(2 331)	(2 197)
Daňový vplyv položiek:		
Vplyv trvalo daňovo neuznaných/nezdaniteľných položiek	(139)	(139)
Vplyv odúčtovania časti odloženej daň. pohľadávky	–	–
Vplyv umorovania daňovej straty nevykázanej v odloženej dani	37	37
Vplyv očistenia o položky, ktoré nie sú predmetom dane	–	(706)
Vplyv použitia iných dočasných rozdielov nevykázaných v odloženej dani	–	2
Vplyv vykázania nedaňových opravných položiek v odloženej dani	–	2 471
Vplyv daň. licencie (minimálna splatná daň)	–	–
Daň z príjmov podľa výkazu komplexného výsledku	(2 433)	(532)
Efektívna sadzba dane	21,92 %	5,09 %

11. Zisk na akciu

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

	2019	2018
Čistý zisk po zdanení	8 666	9 930
Vážený priemerný počet vydaných kmeňových akcií	8,000	8,000
Základný zisk na akciu (vyjadrený v tisícoch Eur na akciu)	1,08	1,241

12. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

	2019	2018
Pokladnica	–	3
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote: Pohľadávky voči bankám:	14 312	15 881
so splatnosťou do 3 mesiacov	698	1 111
so splatnosťou nad 3 mesiace	13 614	14 770
Peniaze a pohľadávky voči bankám pred stratami zo zníženia hodnoty pohľadávok	14 312	15 884
Zníženie hodnoty pohľadávok voči bankám	(7)	(23)
Peniaze a pohľadávky voči bankám, netto spolu	14 305	15 861

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

Pohľadávky voči bankám k 31. decembru 2019 zahŕňajú tiež termínované vklady vo výške 13 988 tis. Eur s dohodnutou splatnosťou k 30. decembru 2024, z toho 13 614 tis. Eur má splatnosť viac ako 3 mesiace. Tieto vklady sú súčasťou transakcií so spriaznenou osobou, ktoré sú bližšie opísané v bode 24.1 poznámok.

13. Pohľadávky voči klientom

Štruktúra pohľadávok voči klientom je nasledovná:

	2019	2018
Pohľadávky z finančného lízingu – súčasná hodnota budúcich lízingových splátok	573 830	542 602
Pohľadávky z financovania predajcov a iných dodávateľov	38 439	34 232
Pohľadávky zo splatných lízingových splátok a penále	8 735	6 815
Pohľadávky voči klientom pred stratami zo zníženia hodnoty pohľadávok	621 004	583 649
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom	(24 800)	(22 592)
Pohľadávky voči klientom, netto spolu	596 204	561 057

13.1. Pohľadávky z finančného lízingu

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

	Minimálna hodnota lízinguových splátok		Súčasná hodnota minimálnych lízinguových splátok	
	2019	2018	2019	2018
Pohľadávky z finančného lízingu:				
splatené do 1 roka	230 015	214 612	212 505	201 105
splatené od 1 do 2 rokov	166 200	146 298	154 151	136 757
splatené od 2 do 3 rokov	114 354	95 824	106 616	89 937
splatené od 3 do 4 rokov	69 978	56 830	65 521	50 777
splatené od 4 do 5 rokov	35 989	27 991	33 457	27 991
splatené nad 5 rokov	1 733	37 618	1 580	36 035
	618 269	579 173	573 830	542 602
Minus: nerealizovaný výnos z finančného lízingu	(44 439)	(36 571)	–	–
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu	573 830	542 602	573 830	542 602

Na základe zmlúv o finančnom lízingu platných k 31. decembru 2019 je priemerné dohodnuté obdobie lízingu 72 mesiacov (2018: 75 mesiacov). Priemerné zostatkové obdobie lízingu pre zmluvy účinné k 31. decembru 2019 bolo 38 mesiacov (2018: 39 mesiacov).

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

Úroková sadzba obsiahnutá v lízingu je pevne určená k dátumu uzatvorenia zmluvy na celé obdobie lízingu (okrem zmlúv s pohyblivými úrokovými sadzbami). Vážený priemer efektívnej úrokovej sadzby platnej pre pohľadávky z finančného lízingu v roku 2019 bol 3 % (2018: 3 %).

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

	2019	2018
Služby	186 698	231 966
Výroba a stavebníctvo	197 179	206 671
Real estate	37 469	26 668
Dodávky energií	20 428	4 019
Poľnohospodárstvo a potravinársky priemysel	45 937	37 774
Odberatelia (maloobchod)	85 573	35 178
Verejné inštitúcie	546	326
Súčasná hodnota budúcich lízingu. splátok celkom	573 830	542 602

13.2. Opravné položky na straty zo zníženia hodnoty pohľadávok

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

	1. január	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	IFRS9 unwinding	31. december
Banky						
Stupeň 1	23	1	(17)	–	–	7
Klienti						
Stupeň 1 a 2	3 479	3 915	(2 198)	–	–	5 196
Stupeň 3	19 113	6 550	(5 646)	(835)	422	19 604
Spolu Klienti	22 592	10 465	(7 844)	(835)	422	24 800
Spolu Banky a klienti	22 615	10 466	(7 861)	(835)	422	24 807

Efekt z IFRS 9 unwindingu je vykázaný ako zníženie úrokových výnosov.

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

Druhým typom sú znehodnotené pohľadávky, patriace do stupňa 3. Opravná položka je počítaná podľa pravidiel a postupov uvedených v bode 25.1.

V roku 2019 sa uskutočnil odpis pohľadávok vo výške 835 tis. Eur (v roku 2018: 5 603 tis. Eur), ktoré boli v plnej výške pokryté opravnými položkami.

Nasledujúca tabuľka uvádza pohyby zostatkov opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty v roku 2018:

	1. január	FTA IFRS9	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	IFRS9 unwinding	31. december
Banky							
Stupeň 1	–	20	19	(16)	–	–	23
Klienti							
Stupeň 1 a 2	3 891	(57)	2 278	(2 633)	–	–	3 479
Stupeň 3	24 778	(427)	6 696	(6 767)	(5 603)	436	19 113
Spolu Klienti	28 669	(484)	8 974	(9 400)	(5 603)	436	22 592
Spolu Banky a klienti	28 669	(464)	8 993	(9 416)	(5 603)	436	22 615

14. Majetok, vybavenie a nehmotný majetok

Nasledujúca tabuľka uvádza pohyby vybavenia, majetku poskytnutého na operatívny nájom a nehmotného majetku počas účtovného obdobia:

	Softvér	Vybavenie a iný interne používaný majetok	Dopr. (prostriedky poskytnuté na oper. nájom)	Právo používať aktívum podľa IFRS16	Celkom
Obstarávacia cena k 1. januáru 2018	6 370	1 539	50 112	–	58 021
Prírastky	1 244	138	20 123	–	21 505
Úbytky	(752)	(8)	(13 641)	–	(14 401)
Presuny do zásob	–	–	2 514	–	2 514
Obstarávacia cena k 31. decembru 2018	6 862	1 669	59 108		67 639
				–	
Obstarávacia cena k 1. januáru 2019	6 862	1 669	59 108	2 135	69 774
Prírastky	978	84	19 748	399	21 209
Úbytky	–	(138)	(11 479)	–	(11 617)
Presuny do zásob	–	–	–	–	–
Obstarávacia cena k 31. decembru 2019	7 840	1 615	67 376	2 534	79 365
Oprávky k 1. januáru 2018	(3 453)	(726)	(14 043)	–	(18 222)
Odpisy a amortizácia v bežnom roku	(890)	(218)	(8 666)	–	(9 774)
Zníženie hodnoty majetku a vybavenia	–	–	196	–	196
Iné navýšenia	–	–	–	–	–
Úbytky	(752)	(8)	(7 484)	–	(8 244)
Presuny do zásob	–	–	(1 168)	–	(1 168)
Oprávky k 31. decembru 2018	(3 591)	(936)	(16 197)	–	(20 724)
Oprávky k 1. januáru 2019	(3 591)	(936)	(16 197)	–	(20 724)
Odpisy a amortizácia v bežnom roku	(848)	(182)	(9 853)	(194)	(11 077)
Zníženie hodnoty majetku a vybavenia	–	–	202	–	202
Iné navýšenia	–	–	–	–	–
Úbytky	–	138	6 344	–	6 482
Presuny do zásob	–	–	–	–	–
Oprávky k 31. decembru 2019	(4 439)	(980)	(19 504)	(194)	(25 117)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2019	3 271	733	42 911	2 135	49 168
Zostatková hodnota k 31. decembru 2019	3 401	635	47 872	2 340	54 248

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

	2019	2018
Dohodnuté minimálne lízingové splátky:		
splatné do 1 roka	10 067	9 227
splatné od 1 do 2 rokov	7 211	6 599
splatné od 2 do 3 rokov	4 588	3 859
splatné od 3 do 4 rokov	2 017	1 670
splatné od 4 do 5 rokov	502	386
splatné nad 5 rokov	39	20
Plus: negarantované zostatkové hodnoty	24 262	22 140
Dohodnuté minimálne lízingové splátky z operatívneho lízingu spolu	48 686	43 901

Spôsob poistenia majetku a vybavenia:

Predmet poistenia	Druh poistenia	Názov poisťovne
PC, elektronika, ostatný majetok neprenajímaný (sadzby poistného sú určené absolútnou sumou)	Poistenie proti živelným pohromám, odcudzeniu, elektronickým rizikám, dopravným rizikám, poistenie zodpovednosti za škodu	KOOPERATÍVA poisťovňa a.s. Poistná suma: 1 359 tis. Eur

15. Pohľadávka/závazok z dane z príjmov

	2019	2018
Daň z príjmov za bežné účtovné obdobie (bod 10.1 poznámok)	–	–
Daňové preddavky	–	–
Daň z príjmov celkom – pohľadávka	–	–
Daň z príjmov za bežné účtovné obdobie (bod 10.1 poznámok)	787	161
Daň z príjmov celkom – záväzok	787	161

16. Odložená daňová pohľadávka

Celková odložená daňová pohľadávka vypočítaná podľa 21-percentnej (2018: 21 %) zákonom stanovenej sadzby vyplýva z dočasných zdaniteľných a nezdaniteľných rozdielov:

	2019	2018
Opravné položky na straty zo zníženia hodnoty	4 253	4 095
Daňové straty	–	–
Pohľadávky z finančného lízingu	256	683
Rezervy a iné záväzky	583	560
Dlhodobý majetok	(1 553)	(1 444)
Fakturované výnosy zdaniteľné po zaplatení	(1)	(4)
Zabezpečovacie deriváty	6	–
Odložená daňová pohľadávka celkom	3 544	3 890

Vyššie uvedené položky tvoriace odloženú daňovú pohľadávku sú uvádzané po odpočítaní opravnej položky k odloženej daňovej pohľadávke v celkovej výške 703 tis. Eur (2018: 702 tis. Eur), ktorá bola vytvorená na základe rozhodnutia manažmentu skupiny a zohľadňuje očakávané reálne možnosti využitia odloženej daňovej pohľadávky v budúcnosti.

Pohyby na účte odloženej dane boli nasledovné:

	2019	2018
K 1. januáru	3 890	3 149
Vplyv cez vlastné imanie	6	–
Cez hospodársky výsledok (bod 10.1 poznámok)	(352)	741
K 31. decembru	3 544	3 890

17. Ostatný majetok

	2019	2018
Pohľadávky voči odberateľom a poskytnuté preddavky	1 655	1 094
Poistné nároky	68	31
Ostatné daňové pohľadávky (DPH atď.)	162	375
Účty časového rozlíšenia	3 904	3 515
Zásoby	4	4
Ostatný majetok spolu	5 793	5 019

18. Závazky voči bankám

Banka	Suma v tis. Eur		Konečná splatnosť	Zabezpečenie
	2019	2018		
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s.	452 085	435 226	30. 9. 2029	
UniCredit Bank Austria AG, Vienna	53 630	66 008	31. 3. 2033	
EIB, Luxembourg	46 060	67 269	31. 10. 2023	banková záruka UCB CZ&SK
CEB.	45 000	–	30. 6. 2024	banková záruka UCB CZ&SK
Istina celkom	596 775	568 503		
Alikvotný úrokový náklad	84	95		
Závazky z leasingu banky	2 073	–		
Závazky voči bankám celkom	598 932	568 598		

Vážený priemer úrokových sadzieb na zostatkoch počas roku 2019 bol 0,63 % p.a. (2018: 0,85 % p.a.); vážený priemer úrokových sadzieb zo zostatkov k 31. decembru 2019 bol 0,54 % p.a. (2018: 0,70 % p.a.).

19. Závazky voči klientom

	2019	2018
Závazky z leasingu klienti	279	–
Zálohy/preplatky prijaté od klientov	1 791	3 940
Spolu	2 070	3 940

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

K 31. decembru 2018 a 2017 skupina nevidovala záväzky voči klientom po lehote splatnosti.

20. Záporná reálna hodnota Derivátov

Rok 2019	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Zabezpečenie peňažných tokov	–	30	–	30
Spolu	–	30	–	30

21. Ostatné záväzky

	2019	2018
Závazky z obchodného styku	555	621
Účty časového rozlíšenia	1 982	2 319
Zálohy na poistné plnenia	802	910
Iné záväzky	1 476	1 173
Ostatné daňové záväzky (DPH atď.)	755	334
Spolu	5 570	5 357

„Závazky z obchodného styku“ zahŕňajú sumu 283 tis. Eur záväzkov po lehote splatnosti k 31. decembru 2019 (2018: 93 tis. Eur); z nich 0. Eur bolo po lehote splatnosti viac ako 30 dní (2018: 0 Eur). Ostatné záväzky boli v dobe splatnosti.

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

	2019	2018
Stav k 1. januáru	6	4
Tvorba	27	22
Čerpanie	(32)	(20)
Stav k 31. decembru	1	6

22. Rezervy

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

	1. január 2018	Tvorba	Rozpúšťanie	Použitie	31. december 2018
Rezerva na súdne spory	193	204	–	(142)	255
Rezerva na mimosúdne vyrovnanie	–	–	–	–	–
Spolu	193	204	–	(142)	255

23. Vlastné imanie

Základné imanie pozostáva zo zaknihovaných akcií znejúcich na meno.

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

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

Na valnom zhromaždení, ktoré sa konalo 22. februára 2019, akcionári spoločnosti schválili účtovnú závierku za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018. Valné zhromaždenie rozhodlo, že zisk za účtovné obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018 vo výške 15 485 tis. Eur plus zmena zisku v dôsledku zmeny účtovnej politiky vo výške 3 134 tis. Eur bude vysporiadaný nasledovne:

- doplnenie zákonného rezervného fondu o 354 tis. Eur,
- výplata dividend akcionárovi vo výške 3 745 tis. Eur a
- zvyšok vo výške 14 520 tis. Eur bude preúčtovaný na účet nerozdelených ziskov.

Na valnom zhromaždení, ktoré sa konalo 19. decembra 2019, akcionári spoločnosti rozhodli o výplate dividend z nerozdeleného zisku vo výške 14 371 tis. Eur. Dividendy boli vyplatené akcionárom dňa 30. decembra 2019. Zároveň akcionári schválili vytvorenie kapitálového fondu z príspevkov akcionárov vo výške 21 500 tis. Eur. Uvedený fond bol splatený akcionárom 30. decembra 2019.

Vedenie spoločnosti navrhuje, aby akcionári na riadnom valnom zhromaždení rozhodli o prevedení čistého zisku za rok 2019 vo forme výplaty dividend vo výške 9 446 tis. Eur.

24. Transakcie so spriaznenými stranami

24.1. Spriaznené strany

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

Spriaznené strany	Výnosy	Náklady	Pohľadávky	Závázky
UniCredit Bank Austria AG, Viedeň ⁽²⁾	–	(1 781)	–	53 708
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s., Praha ⁽²⁾	511	(2 900)	16 283	454 310
UniCredit Leasing CZ a.s., Praha ⁽¹⁾	1 394	(383)	1 446	–
UniCredit S.p.A., Miláno ⁽³⁾	7	(34)	7	38
UniCredit Business Integrated Solutions S.C.p.A., Bratislava ⁽²⁾	–	(2)	–	5
UniCredit Leasing S.p.A., Miláno ⁽²⁾	–	–	–	12
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o. ⁽²⁾	5	65	60	–
UniCredit Fleet Management, s.r.o. Praha ⁽²⁾	–	–	–	–
UniCredit Bank d.d. Mostar ⁽²⁾	6	–	6	–
UniCredit Leasing EAD Sofia ⁽²⁾	20	–	20	–
UniCredit Leasing Croatia d.o.o. Zahreb ⁽²⁾	26	–	26	–
UniCredit Leasing d.o.o. Sarajevo ⁽²⁾	7	–	7	–
UniCredit Leasing Hungary ZRT Budapešť ⁽²⁾	12	–	12	–
UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. Bukurešť ⁽²⁾	34	–	34	–
UniCredit Business Integrated Solutions Austria GMBH Viedeň ⁽²⁾	–	(14)	–	–
UniCredit Faktoring a.s. Praha ⁽²⁾	3	–	–	–
OOO UniCredit Leasing Moskva ⁽²⁾	15	–	15	–
SIA UniCredit Leasing Riga ⁽²⁾	28	–	28	–
UniCredit Leasing d.o.o. Lublana ⁽²⁾	11	–	11	–
Spolu	2 079	(5 049)	17 955	508 073

(1) Akcionár (2) Ostatné spoločnosti spriaznené s konečným vlastníkom

Transakcie s UniCredit Bank Austria AG, Viedeň a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s. v roku 2019 súviseli s financovaním, ktoré tieto spoločnosti poskytli, so zostatkami na bankových účtoch, zárukami, ktoré poskytli, so sprostredkovaním vzájomných obchodov a prenájmom priestorov spoločnosti. Transakcie s ostatnými spoločnosťami súviseli s refaktúraciou nákladov vzniknutých v súvislosti s činnosťou skupiny pri správe týchto spoločností a prípadnom financovaní lízingu nehnuteľností. Tieto transakcie sa uskutočnili za štandardných obchodných podmienok na princípe nezávislých vzťahov.

Celková výška nákladov a výnosov za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018 a pohľadávok a záväzkov voči spriazneným stranám k uvedenému dátumu bola nasledovná:

Spriaznené strany	Výnosy	Náklady	Pohľadávky	Závázky
UniCredit Bank Austria AG, Viedeň ⁽²⁾	–	(2 106)	87	65 311
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s., Praha ⁽²⁾	766	(3 266)	15 628	435 231
UniCredit Leasing CZ a.s., Praha ⁽¹⁾	1 464	(385)	1 506	–
UniCredit S.p.A., Miláno ⁽³⁾	7	(40)	–	9
UniCredit Business Integrated Solutions S.C.p.A., Bratislava ⁽²⁾	3	–	–	–
UniCredit Leasing S.p.A., Miláno ⁽²⁾	–	–	–	12
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o. ⁽²⁾	5	43	48	–
UniCredit Fleet Management, s.r.o. Praha ⁽²⁾	2	–	–	–
UniCredit Bank d.d. Mostar ⁽²⁾	11	–	–	–
UniCredit Leasing EAD Sofia ⁽²⁾	26	–	–	–
UniCredit Leasing Croatia d.o.o. Zahreb ⁽²⁾	32	–	–	–
UniCredit Leasing d.o.o. Sarajevo ⁽²⁾	12	–	–	–
UniCredit Leasing Hungary ZRT Budapešť ⁽²⁾	16	–	–	–
UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. Bukurešť ⁽²⁾	38	–	–	–
UniCredit Business Integrated Solutions Austria GMBH Viedeň ⁽²⁾	–	(12)	–	–
Leasifinanz GMBH Viedeň ⁽²⁾	–	–	–	–
OOO UniCredit Leasing Moskva ⁽²⁾	19	–	–	–
SIA UniCredit Leasing Riga ⁽²⁾	43	–	–	–
UniCredit Bank AG, Mnichov ⁽²⁾	–	–	–	–
UCTAM Czech Republic s.r.o. Praha ⁽²⁾	–	–	–	–
UniCredit Leasing d.o.o. Lublana ⁽²⁾	16	–	–	–
Spolu	2 460	(5 766)	17 269	500 563

(3) Akcionár (4) Ostatné spoločnosti spriaznené s konečným vlastníkom

24.2. Odmeňovanie vedúcich predstaviteľov manažmentu

Výška odmeňovania vrátane miezd a odvodov voči členom predstavenstva v roku 2019 predstavovala 32 tis. Eur (2018: 32 tis. Eur).

Spoločnosť neuzavrela žiadne iné významné obchody s členmi predstavenstva ani s manažmentom.

V roku 2019 a 2018 neboli vyplatené členom dozornej rady žiadne odmeny.

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

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

25. Finančné nástroje a riadenie rizika

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

- Úverové riziko
- Úrokové riziko
- Riziko likvidity

25.1. Úverové riziko

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

Maximálna výška úverového rizika bez prijatého zabezpečenia a opravných položiek:

	2019	2018
<i>Úverové riziko spojené s majetkom v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii:</i>		
Pohľadávky voči bankám, netto	14 305	15 858
Pohľadávky voči klientom, netto	596 204	561 057
Ostatný majetok	5 793	5 019
Celkom	616 302	581 934

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

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

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

Druh pohľadávky	Stupeň znehodnotenia	Počet dní omeškania	Hrubá účtovná hodnota	Zníženie hodnoty pohľadávok	Čistá účtovná hodnota	Hodnota prijatých kolaterálov
Banky	Stupeň 1	0 dní	14 312	7	14 305	–
Klienti	Stupeň 1	0 dní	497 046	2 674	494 372	70 802
		1 – 30 dní	34 320	221	34 099	1 182
	Stupeň 2	0 dní	41 889	1 680	40 209	–
		1 – 30 dní	7 296	297	6 999	–
		31 – 60 dní	6 111	256	5 855	–
		61 – 90 dní	1 275	53	1 222	–
		Viac ako 90 dní	6	–	6	–
	Stupeň 3	0 dní	5 447	3 305	2 142	212
		1 – 30 dní	3 214	1 944	1 270	–
		31 – 60 dní	2 504	1 020	1 484	–
		61 – 90 dní	7 668	2 167	5 501	–
		Viac ako 90 dní	14 228	11 183	3 045	162
Spolu klienti			621 004	24 800	596 204	72 358
Spolu klienti a banky			635 316	24 807	610 509	72 358

V hodnote prijatého kolaterálu sú uvedené aktuálne zabezpečenia, ktorých relevantnosť je uznateľná v zmysle BASEL metodiky (napr. nehnuteľnosti, finančné zábezpeky a pod.)

Nasledujúca tabuľka uvádza analýzu úverového rizika súvisiaceho s pohľadávkami voči klientom k 31. decembru 2018:

Druh pohľadávky	Stupeň znehodnotenia	Počet dní omeškania	Hrubá účtovná hodnota	Zníženie hodnoty pohľadávok	Čistá účtovná hodnota	Hodnota prijatého kolaterálu
Banky	Stupeň 1	0 dní	15 881	23	15 858	–
Klienti	Stupeň 1	0 dní	489 863	2 294	487 569	69 402
		1 – 30 dní	41 324	226	41 098	–
	Stupeň 2	0 dní	13 048	466	12 582	–
		1 – 30 dní	2 539	110	2 428	–
		31 – 60 dní	5 642	324	5 318	–
		61 – 90 dní	1 006	57	949	–
		Viac ako 90 dní	88	2	86	–
	Stupeň 3	0 dní	9 297	3 761	5 536	50
		1 – 30 dní	2 453	886	1 567	–
		31 – 60 dní	2 662	1 402	1 260	–
		61 – 90 dní	2 426	1 769	657	11
		Viac ako 90 dní	13 301	11 295	2 006	260
Spolu klienti			583 649	22 592	561 057	69 723
Spolu klienti a banky			599 530	22 615	576 915	69 723

K 31. decembru 2019 bola výška pohľadávky klientov, ktorí mali reštrukturalizované leasingové zmluvy, v hodnote 27 080 tis. Eur (2018: 27 966 tis. Eur):

- z toho klienti s výškou pohľadávky 19 835 tis. Eur (2018: 20 029 tis. Eur) boli klasifikovaní ako neznehodnotení (patriaci do stupňa 1 a 2),
- a klienti s výškou pohľadávky 6 245 tis. Eur (2018: 7 937 tis. Eur) boli klasifikovaní ako defaultní (patriaci do stupňa 3).

25.2. Úrokové riziko

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

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

Tabuľka uvádza prehľad o angažovanosti skupiny voči úrokovému riziku k 31. decembru 2019. Majetok a záväzky sú uvedené v účtovnej hodnote a kategorizované podľa dátumu precenenia zmluvy, resp. podľa dátumu splatnosti, podľa toho, ktorá z týchto udalostí nastane skôr:

Úroková medzera	Úročené			Neúročené	Spolu
	Do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov		
Peniaze a pohľadávky voči bankám	1 822	12 490	–	–	14 312
Pohľadávky voči klientom	288 719	317 585	948	13 752	621 004
Opravné položky na straty zo zníženia hodnoty	–	–	–	(24 807)	(24 807)
Majetok, vybavenie a nehmotný majetok	–	–	–	54 248	54 248
Odložená daňová pohľadávka	–	–	–	3 544	3 544
Ostatný majetok	–	–	–	5 793	5 793
Majetok celkom	290 541	330 075	948	52 530	674 094
Záväzky voči bankám	330 560	263 478	4 810	84	598 932
Záväzky voči klientom	1 899	171	–	–	2 070
Daň z príjmov – záväzok	–	–	–	787	787
Záporná reálna hodnota derivátov	30	–	–	–	30
Ostatné záväzky	–	–	–	5 570	5 570
Rezervy	–	–	–	248	248
Vlastné imanie	–	–	–	66 457	66 457
Vlastné imanie a záväzky celkom	332 489	263 649	4 810	73 146	674 094
Celková úroková medzera k 31. decembru 2019	(41 948)	66 426	(3 862)	(20 616)	–
Podsúvaha – zabezpečovacie úrokové swapy	19 300	34 700	–	–	54 000

Tabuľka uvádza prehľad o angažovanosti skupiny voči úrokovému riziku k 31. decembru 2018:

Úroková medzera	Úročené			Neúročené	Spolu
	Do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov		
Peniaze a pohľadávky voči bankám	7 385	8 496	–	3	15 884
Pohľadávky voči klientom	279 281	275 954	14 632	13 782	583 649
Opravné položky na straty zo zníženia hodnoty	–	–	–	(22 615)	(22 615)
Majetok, vybavenie a nehmotný majetok	–	–	–	46 915	46 915
Odložená daňová pohľadávka	–	–	–	3 890	3 890
Ostatný majetok	–	–	–	5 019	5 019
Majetok celkom	286 666	284 450	14 632	46 994	632 742
Záväzky voči bankám	309 150	247 320	12 033	95	568 598
Záväzky voči klientom	–	–	–	3 940	3 940
Daň z príjmov – záväzok	–	–	–	161	161
Ostatné záväzky	–	–	–	5 357	5 357
Rezervy	–	–	–	255	255
Vlastné imanie	–	–	–	54 431	54 431
Vlastné imanie a záväzky celkom	309 150	247 320	12 033	64 239	632 742
Celková úroková medzera k 31. decembru 2018	(22 484)	37 130	2 599	(17 245)	–

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

	2019	2018
Úročený majetok	2,74 %	2,58 %
Úročené záväzky	0,66 %	0,83 %

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

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

- ročný zisk by sa zvýšil, resp. znížil o 306 tis. Eur (2018: zvýšenie /zníženie o 121 tis. Eur), pričom prevažná časť tejto sumy by odrážala vplyv nesúladu zmeny úročenia/splatnosti majetku (poskytnuté financovanie) a záväzkov (refinancovanie) s fixnou a variabilnou úrokovou sadzbou,
- ostatné položky vlastného imania by zostali nezmenené.

25.3. Riziko likvidity

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

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

Medzera likvidity	Doba splatnosti			Doba neurčitá	Celkom
	Do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov		
Peniaze a pohľadávky voči bankám	1 822	12 490	–	–	14 312
Pohľadávky voči klientom	259 679	359 745	1 580	–	621 004
Opravné položky na straty zo zníženia hodnoty	–	–	–	(24 807)	(24 807)
Majetok, vybavenie a nehmotný majetok	–	–	–	54 248	54 248
Odložená daňová pohľadávka	–	–	–	3 544	3 544
Ostatný majetok	5 793	–	–	–	5 793
Majetok celkom	267 294	372 235	1 580	32 985	674 094
Závázky voči bankám	298 372	283 104	17 456	–	598 932
Závázky voči klientom	1 899	171	–	–	2 070
Záporná reálna hodnota derivátov	–	30	–	–	30
Daň z príjmov – záväzok	787	–	–	–	787
Ostatné záväzky	5 570	–	–	–	5 570
Rezervy	–	–	–	248	248
Vlastné imanie	–	–	–	66 457	66 457
Vlastné imanie a záväzky celkom	306 628	283 305	17 456	66 705	674 094
Čistá medzera likvidity k 31. decembru 2019	(39 334)	88 930	(15 876)	(33 720)	–

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

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

Splatnosť	Do 1 roka	Od 1 do 2 rokov	Od 2 do 3 rokov	Od 3 do 4 rokov	Od 4 do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom
Leasingový záväzok banky	195	191	184	158	158	1 187	2 073
Leasingový záväzok klienti	108	103	68	–	–	–	279
Celkom	303	294	252	158	158	1 187	2 352

Analýza zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2018 je nasledovná:

Medzera likvidity	Doba splatnosti			Doba neurčitá	Celkom
	Do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov		
Peniaze a pohľadávky voči bankám	2 212	8 496	5 176	–	15 884
Pohľadávky voči klientom	242 152	305 462	36 035	–	583 649
Opravné položky na straty zo zníženia hodnoty	–	–	–	(22 615)	(22 615)
Majetok, vybavenie a nehmotný majetok	–	–	–	46 915	46 915
Odložená daňová pohľadávka	–	–	–	3 890	3 890
Ostatný majetok	5 019	–	–	–	5 019
Majetok celkom	249 383	313 958	41 211	28 190	632 742
Závazky voči bankám	269 181	271 928	27 489	–	568 598
Závazky voči klientom	3 940	–	–	–	3 940
Daň z príjmov – záväzok	161	–	–	–	161
Ostatné záväzky	5 357	–	–	–	5 357
Rezervy	–	–	–	255	255
Vlastné imanie	–	–	–	54 431	54 431
Vlastné imanie a záväzky celkom	278 639	271 928	27 489	54 686	632 742
Čistá medzera likvidity k 31. decembru 2018	(29 256)	42 030	13 722	(26 496)	–

Analýza finančných záväzkov, ktoré predstavujú budúce nediskontované peňažné toky, podľa zmluvnej splatnosti k 31. decembru 2019:

	Do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom
Závazky voči bankám	301 522	288 848	19 179	609 549
Závazky voči klientom	1 899	171	–	2 070
Ostatné záväzky	5 570	–	–	5 570

Analýza finančných záväzkov, ktoré predstavujú budúce nediskontované peňažné toky, podľa zmluvnej splatnosti k 31. decembru 2018:

	Do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom
Závazky voči bankám	272 774	278 649	28 566	579 989
Závazky voči klientom	3 940	–	–	3 940
Ostatné záväzky	5 357	–	–	5 357

25.4. Reálne hodnoty

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

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

		Účtovná hodnota		Reálna hodnota	
		2019	2018	2019	2018
Pohľadávky voči klientom	Pevná úroková miera, splatnosť nad 1 rok	318 533	290 586	307 095	279 397
Závazky voči bankám	Pevná úroková miera, splatnosť nad 1 rok	268 288	259 353	260 598	254 817

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

25.5. Riadenie kapitálu

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

26. Informácie o skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, do dňa zostavenia účtovnej závierky

Po 31. decembri 2019 a do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne také udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili majetok a záväzky spoločnosti k 31. decembru 2019.

Riadenie kapitálu a súvahy



Budeme naďalej činiť rozhodné opatrenia, aby sme zvyšovali našu flexibilitu, spolu s proaktívnym prístupom k alokácii kapitálu, od najnižšej po najvyššiu úroveň. V rámci Team 23 je naším kľúčovým záväzkom zachovať pomer kapitálovej rezervy CET1 MDA medzi 200 až 250 základnými bodmi.

Riešenia pre všetko,
na čom záleží.



UniCredit
Leasing

www.unicreditleasing.sk