

Unlock your potential



2021

Výročná správa UniCredit Leasing Slovakia, a.s.

Empowering
Communities to Progress.





Predslov predstavenstva	4
Profil spoločnosti	9
Slovenský lízingový trh v roku 2021	9
Financovanie osobných a úžitkových automobilov	9
Financovanie technológií a dopravných zariadení	10
Financovanie nehnuteľností	10
Unicredit Broker, s. r. o.	10
Charitatívne aktivity	11
Obchodné a hospodárske výsledky	11
Výhľad a stratégia pre rok 2022	12
Vývoj v personálnej oblasti	12
Ochrana životného prostredia	13
Ostatné informácie	13
Kontaktné údaje	14
Individuálna účtovná závierka 2021	15
Konsolidovaná účtovná závierka 2021	57

Slovo predsedy predstavenstva

”

Vďaka všetkým verným klientom, profesionálnym zamestnancom a spoľahlivým partnerom sme si vlani opäť upevnili pozíciu významného poskytovateľa nebankového financovania na českom a slovenskom lízingovom trhu.“

JAKUB STÁREK

PREDEDA PREDSTAVENSTVA UNICREDIT LEASING CZ, A.S.

PODPREDEDA PREDSTAVENSTVA UNICREDIT LEASING SLOVAKIA, A.S.



Obchodní partneri, dámy a páni,

rok 2021 bol plný nových výziev pre nás všetkých. Globálna pandémia Covid-19 stále ovplyvňovala a naďalej ovplyvňuje všetky odvetvia ekonomiky a spoločenského života vrátane finančného sektora a automobilového priemyslu. Spoločnosť UniCredit Leasing CZ, a.s., a všetky jej dcérske spoločnosti, kde má UniCredit Leasing CZ, a.s., rozhodujúci vplyv (na území Českej republiky i na Slovensku), ďalej len skupina UniCredit Leasing, sa tak aj naďalej počas celého roka aktívne zapájali do realizácie ambiciózných obchodných cieľov.

Silné zázemie medzinárodnej finančnej skupiny UniCredit nám umožňuje dlhodobu a významne investovať do digitalizácie, vďaka čomu prichádzame s inováciami, udávame trendy v oblasti financovania, obstarávania i prenájmu automobilov a poskytujeme naše služby veľmi efektívne – iba na pár kliknutí.

Rok 2021 potvrdil, že spolupráca so skupinou UniCredit Leasing je pre našich klientov tou najlepšou voľbou a že sme stále zodpovedným a veľmi vyhľadávaným partnerom. Naše profesionálne a kvalitné služby pomáhajú firmám i jednotlivcom nielen preklenúť toto zložité obdobie, ale tiež ďalej rozvíjať ich podnikanie.

Aj napriek ďalšiemu náročnému roku sa nám podarilo udržať pozíciu jedného z popredných lízingových hráčov na českom i slovenskom trhu.

Ekonomiky pokračujú v boji proti dopadom pandémie

Ekonomiky Česka i Slovenska, a predovšetkým priemyselná výroba na čele s automobilovým sektorom, boli aj napriek ekonomickému oživeniu v roku 2021 stále zasiahnuté dopadmi pandémie Covid-19. Priemyselná výroba v Česku za jedenásť mesiacov roka 2021 narástla medziročne o priemerných 7,2 %, oproti rovnakému obdobiu v predpandemickom roku 2019 však bola stále nižšia o 1,7 %. Odvetvie výroby motorových vozidiel trpiace nedostatkom čipov vlani medziročne pridalo 5,3 %, oproti roku 2019 však stále zaostávalo o 9,7 %. Na Slovensku narástla produkcia v odvetví dopravných prostriedkov priemerne o 10,5 % a oproti roku 2019 zaostávala len o 0,9 %.

Do konca novembra sa v Česku vyrobilo 1,02 milióna nových osobných vozidiel, čo bolo medziročne o 2,9 % menej. Produkcia osobných vozidiel sa tak vrátila na úroveň spred ôsmich rokov. Najviac klesla výroba v Škode Auto (–8,7 % medziročne), automobilka TPCA vykázala pokles produkcie o 7,7 %. Naopak, darilo sa automobilke Hyundai, ktorá vyrobila o 19,1 % automobilov viac.

Dopyt po automobiloch v roku 2021 rástol, čo ukazujú aj registrácie nových vozidiel. V Česku sa minulý rok zaregistrovalo takmer 207 tisíc nových osobných vozidiel a 19,7 tisíc ľahkých úžitkových vozidiel, čo predstavuje medziročný nárast o 1,9 %, resp. 14,7 %. Počet registrácií ojazdených osobných automobilov narástol o 23,2 % a dosiahol 185,7 tisíc. Ojazdených ľahkých úžitkových vozidiel sa registrovalo viac než 14 tisíc, t.j. o 24,9 % medziročne viac. Na Slovensku bol nárast registrácií nových osobných vozidiel za prvých 11 mesiacov minulého roka na úrovni 1,4 %.

Za prvé tri štvrtroky roka 2021 narástol medziročne objem nového financovania lízingovými spoločnosťami v Česku o 19,9 %. Financovanie podnikateľských subjektov, ktoré je na trhu dominantné, vykázalo medziročný nárast o 23,5 %. Financovanie domácností pridalo 3,9 %. Podiel lízingového financovania osobných a ľahkých úžitkových áut na celkovom financovaní podnikateľských subjektov v ČR stúpol na 46,7 % (pri raste o 1,5 pb), podiel nákladných áut stúpol na 26,2 % (+2,1 pb) a podiel strojov a zariadení klesol na 21,3 % (–2,3 pb).

Na Slovensku medziročne narástol za prvé tri štvrtroky roka 2021 objem nového financovania lízingovými spoločnosťami o 15,2 %, za predpandemickým rokom 2019 však objem financovania stále zaostával o 5,5 %. Z nového financovania smerovalo 74,3 % do dopravných prostriedkov, z toho podiel osobných a úžitkových automobilov bol na úrovni 58,9 % a nákladných áut 15,4 %. Stroje a zariadenia tvorili 22,1 %.

Podiel operatívneho lízingu na celkovom objeme uzatvorených lízingových zmlúv za prvé tri štvrtroky roka 2021 narástol v Česku o 3,1 pb na 29,6 %, pričom na Slovensku bol na úrovni 12,2 % a naďalej tak klesal.

Skupina UniCredit Leasing zaznamenala v roku 2021 rasty vo financovanej hodnote

Aj napriek nepriazni trhových podmienok, či z pohľadu dodávok nových automobilov na trh, alebo z pohľadu rastu predovšetkým korunových úrokových sadzieb, skupina UniCredit Leasing potvrdila svoju pripravenosť a silnú pozíciu.

Skupina UniCredit Leasing vygenerovala financovanú hodnotu za hnutelné a nehnuteľné veci v celkovom objeme 19,8 miliardy korún. To predstavuje medziročný rast o 8,73 %. Z tejto financovanej hodnoty predstavuje financovanie operatívneho lízingu 1,05 miliardy korún, čo znamená medziročný rast vo financovaní operatívneho lízingu o 6,17 %.

Skupina UniCredit Leasing dosahovala najväčšie tempo rastu v oblasti financovania vozidiel nad 3,5 tony – a to o 51,22 %. Skupina dosiahla najväčší absolútny nárast vo financovaní strojov a zariadení, a to s medziročným navýšením objemu financovania o 1,5 miliardy korún.

V roku 2021 skupina UniCredit Leasing uzatvorila celkom 23 818 nových zmlúv. V celkovom portfóliu za skupinu UniCredit Leasing máme za minulý rok 11 161 nových klientov a podiel financovanej hodnoty za nových klientov na celkovej finančnej hodnote je na úrovni 20,5 %.

Digitálna cesta

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

UniCredit Leasing CZ, a.s., oslávila svoje tridsiate výročie. Počas celého tohto obdobia neustále prinášame novinky a významné inovácie v oblastiach nebankového financovania a zákazníckeho servisu. Hoci mala globálna pandémia Covid-19 negatívny vplyv

na vývoj trhu, urýchlila technologické inovácie i spustenie procesu digitalizácie produktov a služieb. Nová platforma nám umožnila posun v oblasti digitalizácie služieb, vďaka ktorému sme schopní poskytovať používateľsky ústretové a jednoduché služby.

V roku 2021 sme okrem toho podpísali zmluvu o spolupráci so značkou Tesla týkajúcu sa financovania formou operatívneho lízingu, ktorá zaručuje rýchlejšie vybavenie a jednoduchšie podmienky pri objednávaní a financovaní vozidiel tejto značky. Táto spolupráca je zároveň súčasťou nášho úsilia o napĺňanie ESG cieľov v rámci celej skupiny – nielen vo firemnom a retailovom bankovníctve, ale aj v rámci automotive sektora.

Naša pripravenosť na budúcnosť je založená na neustálom sledovaní trhu, aktuálnych trendov a zmien v správaní a potrebách našich klientov. Automobilovým trhom a trhom financovania hýbe predovšetkým nástup elektromobility a snahy o zodpovedný prístup k životnému prostrediu, ktorý sa týka nielen jednotlivcov, ale aj firiem. Pre lízingové spoločnosti bude však stále dôležitejšie prinášať klientom flexibilné portfólio služieb priamo na mieru – či už v dobe trvania lízingu, pri jeho skončení, na poli doplnkových služieb alebo v podobe možnosti poskytovať lízingové financovanie ojazdených vozidiel.

V roku 2022 budeme klásť dôraz na ďalšie využitie digitálnych technológií a digitalizáciu procesov, a to smerom k našim zákazníkom i kooperačným partnerom, ako aj pri zlepšovaní a zjednodušovaní procesov vnútri našej spoločnosti.

Som presvedčený o tom, že vďaka podpore akcionárov, vysokej kvalite našich zamestnancov a dôvere klientov bude UniCredit Leasing CZ, a.s., aj naďalej silnou, úspešnou a prosperujúcou spoločnosťou. Je mi ctou byť novým predsedom predstavenstva UniCredit Leasing CZ, a.s., v Českej republike a podpredsedom predstavenstva UniCredit Leasing Slovakia, a.s., na Slovensku a prevziať tak štafetu po Jiřím Matulovi, ktorý v priebehu posledných 15 rokov odviezol mimoriadne množstvo práce a ktorý skupinu UniCredit Leasing dostal do pozície lídra udávajúceho tempo. Chcel by som preto v mene celej spoločnosti poďakovať Jiřimu Matulovi za jeho výrazný prínos k rozvoju skupiny UniCredit Leasing a k jej silným hospodárskym výsledkom a zaželať mu do budúcnosti mnoho ďalších úspechov.

V roku 2022 by som rád zaželať všetkým našim zamestnancom, obchodným partnerom i klientom pevné zdravie a veľa radostných chvíľ v osobnom živote i v pracovnej oblasti.



JAKUB STÁREK

PREDSEDA PREDSTAVENSTVA UNICREDIT LEASING CZ, A.S.

PODPREDSEDA PREDSTAVENSTVA UNICREDIT LEASING SLOVAKIA, A.S.

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 spoľahnúť na tím lízingových profesionálov s odbornými znalosťami domáceho finančného trhu, s podporou jednej z najväčších medzinárodných finančných sietí v Európe. S cieľom sprístupniť svoje produkty a služby bližšie k zákazníkom, a súčasne zefektívniť svoje činnosti a distribučnú sieť, spoločnosť UniCredit Leasing Slovakia upravila svoju obchodnú sieť na 5 pobočiek: v Bratislave, Banskej Bystrici, Nitre, Košiciach a v Žiline.

UniCredit je jednoduchá úspešná celoeurópska komerčná banka, s plno hodnotnou divíziou firemného a investičného bankovníctva. 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 13 hlavných trhoch prostredníctvom svojej európskej bankovej siete: Taliansku, Nemecku, Rakúsku, Bosnu a Hercegovinu, Bulharsku, Chorvátsku, Českú republiku, Maďarsku, Rumunsku, Rusku, Srbsku, Slovensku, Slovinsku. UniCredit pomocou medzinárodnej siete zastúpení a pobočiek poskytuje služby klientom v ďalších 16 krajinách na celom svete.

Akcionárska štruktúra – vlastníci spoločnosti k 31. 12. 2021

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. 2021 vlastní 100 % vlastnícky podiel v nasledujúcich dcérskych spoločnostiach:

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

Činnosť spoločnosti

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

V ponuke „jedného z lídrov medzi slovenskými lízingovými spoločnosťami“ UniCredit Leasing Slovakia sa už štandardne objavuje finančný i operatívny lízing na širokú škálu predmetov – osobné a úžitkové automobily, dopravné prostriedky, priemyselné

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

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

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

2. Slovenský lízingový trh v roku 2021

V roku 2021, podľa predbežných výsledkov k 31. 12. 2021 (so zahrnutím cca. 89% subjektov lízingového trhu), slovenský lízingový trh z celkového pohľadu i napriek pretrvávajúcej koronakríze rástol. Celkový objem financovaných hnutelných a nehnuteľných predmetov vyjadrený v obstarávacej cene bez DPH dosiahol výšku 2,389 miliárd Eur, a tým dosiahol medziročný rast 15% v porovnaní s rovnakým obdobím roku 2020. Spoločnosť UniCredit Leasing Slovakia, vrátane svojich dcérskych spoločností, k 31. 12. 2021 dosiahla objem financovania nových obchodov vyjadrený v obstarávacej cene vo výške takmer 287 miliónov Eur, so trhovým podielom vo výške 12% na celkovom objeme financovaných predmetov. Lízingový trh bol v minulom roku tvorený z hľadiska výšky objemu predovšetkým komoditou osobných a úžitkových vozidiel (s rastom 15%). Po minuloročnom poklese 32%, v roku 2021 najvyšší nárast zaznamenala komodita Nákladné vozidlá, ťahače, prívesy a autobusy a to až 41%.

3. Financovanie osobných a úžitkových automobilov

V roku 2021 predstavoval objem financovania osobných a úžitkových automobilov 56% z celkového objemu všetkých novo uzatvorených obchodov našej spoločnosti. Vráťame dcérskych spoločností sme uzatvorili 6 630 nových zmlúv o financovaní na osobné a úžitkové

automobily, pričom ich obstarávacia cena bez DPH dosiahla hodnotu 160 miliónov Eur, čo je v porovnaní s rokom 2020 nárast hodnoty financovaných predmetov o 5,2%. Celková financovaná hodnota predstavovala takmer 128 miliónov Eur.

Z hľadiska štruktúry zákazníkov sa na novo uzatvorených lízingových zmluvách pri financovaní osobných a úžitkových automobilov v roku 2021 podieľali podnikateľské subjekty a verejný sektor s 85% zastúpením a súkromné osoby – spotrebiteľia s pokrytím 15%, čo predstavuje zhodný pomer ako v predchádzajúcom roku.

Značkové financovanie

Spoločnosť UniCredit Leasing Slovakia, a.s., poskytuje financovanie všetkých značiek automobilov, ktoré sú bežne dostupné na slovenskom trhu. Sme významným 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, Honda Finance, Mazda Finance, Fiat Finance, či financovanie SsangYong alebo Harley-Davidson. Medzi najpredávanejšími značkami dominuje Renault s podielom 16%, Dacia s podielom 13%, BMW s podielom 12%, FIAT s podielom 9% a Mazda s podielom 8% z celkového počtu novo uzatvorených zmlúv na osobných a úžitkových automobiloch v roku 2021.

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 2021 spoločnosť uzatvorila celkovo 333 zmlúv o operatívnom lízingu osobných a úžitkových vozidiel, v celkovej hodnote viac ako 11 miliónov Eur. Aj napriek hlavnému zameraniu spoločnosti UniCredit Fleet Management na prenájom osobných automobilov, v roku 2021 uzatvorila aj 212 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 2021 44% z celkového objemu uzatvorených obchodov. V oblasti financovania technológií a dopravných zariadení uzatvorila v roku 2021 naša spoločnosť 2072 zmlúv o financovaní v celkovej obstarávacej cene 127 miliónov Eur, čo predstavuje nárast 24% oproti predchádzajúcemu roku.

Celková financovaná hodnota prekročila objem 115 miliónov Eur. Rozsah ponuky financovania technológií a dopravných zariadení našej spoločnosti zahŕňa prakticky všetky druhy dlhodobého majetku, a to predovšetkým dopravnú techniku (ťahače, návesy), poľnohospodársku techniku, stavebnú techniku, stroje a zariadenia každého druhu, výpočtovú a kancelársku techniku, ako aj špecifické technologické celky. Z celkového objemu hodnoty financovanej komodity technológií a dopravných zariadení tvorili najväčší podiel výrobné stroje a zariadenia v zastúpení takmer 78% a dopravná technika predstavovala podiel 22%.

5. Financovanie nehnuteľností

V roku 2021 neboli uzatvorené žiadne nové zmluvy o financovaní nehnuteľností

6. Unicredit Broker, s. r. o.

UniCredit Broker je obchodná spoločnosť, ktorá v roku 2021 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, a to 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 21 rokov flexibilne sprostredkúva svojim zákazníkom širokú ponuku poisťných produktov a v súčasnosti spolupracuje s najvýznamnejšími poisťovňami na slovenskom poisťovacom trhu. Vďaka tejto spolupráci môžu naši zákazníci získať rôzne zvýhodnené a na mieru šité ponuky.

Činnosť spoločnosti UniCredit Broker

Ťažiskovými činnosťami spoločnosti sú nasledujúce 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,
- rozšírenie kooperácie v oblasti sprostredkovania poistenia s UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., členom skupiny UniCredit, a jej viazanými finančnými agentmi v oblasti životného aj neživotného poistenia,
- aktívne sprostredkovanie poistenia pre nových zákazníkov, ktorí nie sú zákazníkmi materskej lízingovej spoločnosti.

Obchodné výsledky UniCredit Broker

Spoločnosť UniCredit Broker v roku 2021 uzatvorila 12 478 nových poisťných zmlúv, ktoré sprevádzali podpis zmluvy o financovaní, z čoho bolo 10 906 v oblasti financovania dopravnej techniky a 1 572

v oblasti financovania technológií. K 31. decembru 2021 evidovala spoločnosť celkovo 46 169 aktívnych poistných 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 poistnú zmluvu s UniCredit Broker, je významný. Pri havarijnom poistení na osobné a úžitkové automobily je to takmer 68 % zákazníkov, PZP uzatvára zároveň so zmluvou o financovaní viac ako 68 % zákazníkov, doplnkové poistenie finančnej straty si zvolilo 36 % našich zákazníkov. Pri balíku poistných služieb „all risk“ pre stroje a zariadenia dosahuje podiel zákazníkov, ktorí popri zmluve o financovaní uzavrujú aj poistnú zmluvu 78 %.

Rozsah spolupráce s UniCredit Bank vzhľadom na jej postupné rozbiehanie s novými podriadenými finančnými agentmi zatiaľ významne neovplyvňuje finančné výsledky UniCredit Broker.

7. Charitatívne aktivity

Popri plnení obchodných výziev a realizácii projektov pre udržateľnú budúcnosť sme ani v roku 2021 nezabudli pomáhať tam, kde treba. V júli 2021 zasiahla Česká republika prírodná

katastrofa v podobe tornáda na južnej Morave. Spolu s UniCredit Foundation, UniCredit Bank a Kontom Bariéry sme zorganizovali finančnú zbierku, do ktorej sa zapojili aj zamestnanci lízingu z Českej republiky a Slovenska. Spoločne sme do postihnutej oblasti poslali 3,4 milióna českých korún. Na Slovensku sme už tradične pokračovali v spolupráci s Nadáciou Televízie Markíza, ktorá sa tradične zameriava na podporu projektov, ktoré pomáhajú deťom. Okrem toho sa naši zamestnanci zapojili aj do každoročnej filantropickej skupinovej iniciatívy Gift Matching Program, vďaka ktorej môžu podporiť komunity vo svojom okolí.

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 287 miliónov Eur, čo predstavuje medziročný nárast o 11,5%. Naša spoločnosť si dokázala udržať svoje dlhodobé a stabilné postavenie na lízingovom trhu. V roku 2021 prostredníctvom nových zmlúv spoločnosť financovala výhradne hnuteľné predmety.

Celkovo v roku 2021 bolo uzatvorených 8 702 nových zmlúv o financovaní.

Podrobnejšie informácie je možné vidieť v nasledovných tabuľkách:

Obstarávacia cena (v tis. Eur)	2017	2018	2019	2020	2021
Financovanie osobných a úžitkových automobilov	173 450	173 319	188 709	152 060	159 922
Financovanie technológií a dopravných zariadení	100 050	145 859	158 835	102 282	127 045
Financovanie nehnuteľností	0	0	0	3 069	0
Spolu	273 500	319 178	347 544	257 411	286 967
Financovaná hodnota (v tis. Eur)	2017	2018	2019	2020	2021
Financovanie osobných a úžitkových automobilov	136 408	138 762	152 912	120 674	128 057
Financovanie technológií a dopravných zariadení	90 855	132 199	145 034	91 605	115 227
Financovanie nehnuteľností	0	0	0	2 500	0
Spolu	227 263	270 961	297 946	214 779	243 284
Počet zmlúv (ks)	2017	2018	2019	2020	2021
Financovanie osobných a úžitkových automobilov	9 279	8 350	8 844	6 664	6 630
Financovanie technológií a dopravných zariadení	1 503	2 283	2 306	1 797	2 072
Financovanie nehnuteľností	0	0	0	1	0
Spolu	10 782	10 633	11 150	8 462	8 702

8.2 Finančné výsledky v skratke

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa IFRS

- Bilančná suma (celkové aktíva) spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s., dosiahla podľa medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (IFRS) k 31. decembru 2021 hodnotu 595 515 tisíc Eur. V porovnaní so stavom celkových aktív k 31. decembru 2020 to znamená pokles o 6,63 %.
- Podiel vlastného kapitálu na bilančnej sume (ku celkovým aktívam) predstavoval 13,1 % (2020: 9,2 %).
- Individuálny hospodársky výsledok – zisk pred zdanením za obdobie končiace 31. decembru 2021 bol vo výške 9 883 tisíc Eur, čo znamená nárast oproti predchádzajúcemu roku (2020: strata pred zdanením 2 723 tisíc Eur).

Konsolidovaná účtovná závierka zostavená podľa IFRS

Do konsolidovaného celku spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s., sú za rok 2021 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. 2021 dosiahla hodnotu 601 581 tisíc Eur, čo predstavuje v porovnaní s rokom 2020 pokles o 6,38%;
- Konsolidovaný zisk pred zdanením za obdobie končiace 31. 12. 2021 bol vo výške 10 407 tisíc Eur (2020: zisk 2 515 tisíc Eur).

Bližšie informácie sú obsiahnuté v individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierke spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s. za rok 2021, ktoré sú spolu so správou audítora súčasťou prílohy v ďalšej časti tejto výročnej správy.

9. Výhľad a stratégia pre rok 2022

Stratégia UniCredit Leasing pro rok 2022 je stále ovplyvnená pretrvávajúcimi ekonomickými dopadmi v dôsledku pandémie Covid-19, a to predovšetkým nedostatkom čipov a ďalších materiálov potrebných pre výrobu osobných, úžitkových a nákladných vozidiel, strojov a zariadení. Ďalší vplyv na naše odvetvie a ochotu klientov investovať má rast inflácie a vysoký nárast cien energií. Podľa posledných ekonomických prognóz tento rok očakávame oproti predpokladom z priebehu roku 2021 spomalenie rastu HDP doprevádzané postupne klesajúcou kúpou silou domácností.

V segmentu nových osobných a úžitkových automobilov očakávame predaj na oboch trhoch približne na úrovni roku 2021. Vývoj registrácií bude ovplyvnený predovšetkým reálnymi možnosťami jednotlivých značiek dodať vozidla svojim koncovým zákazníkom. Oba trhy v tuto chvíľu vykazujú stále silný klientsky dopyt. Nemalou

úlohu zohrajú i pokračujúce regulácie emisných limitov a potrebné investície do ekologicky „čistých“ aut. Okrem nášho tradičného zamerania na spolupráci s kooperačnými partnermi sa chceme v roku 2022 sústrediť na generovanie nových obchodných príležitostí prostredníctvom distribučnej siete našej materskej banky, a to vo všetkých segmentoch. Budeme sa vo väčšej miere špecializovať na financovanie mladých ojazdených vozidiel.

Predaj nákladnej dopravnej techniky v roku 2021 rástol a s ním aj objemy nášho nového obchodu. V roku 2022 očakávame skôr stagnáciu v počte registrácií s odkazom na obdobnou situáciu, ktorú registrujeme v segmente osobných a úžitkových vozidiel. Segment nákladnej dopravy môže trpieť rast cien pohonných hmôt, pomalý proces pri zamestnávaní vodičov z nečlenských krajín EU a dlhá splatnosť faktúr. Našou stratégiou zostáva orientácia na terajších klientov, kooperácie a kvalitu portfólia.

V segmentu strojov a zariadení sa v roku 2021 potvrdila naše prognóza zadržaného dopytu z roku 2020 a objemy nových obchodov rástli. V roku 2022 odhadujeme, že väčšou výzvou ako naplniť objednávky, bude schopnosť dodávateľov dodať finálny stroj alebo výrobnú linku svojmu koncovému zákazníkovi. Ako stabilný sektor sa i pre rok 2022 javí poľnohospodárstvo, kde máme dlhodobý zaujímavý trhovú podiel a naším cieľom je aj naďalej ho zvyšovať. Pozitívnym stimulom bude i postupujúca transformácia ekonomiky smerom ku zlepšovaniu životného prostredia, ktorá sa bez nových investícií nezaobíde. Očakávame, že tento trend bude i v roku 2022 podporený investičnými dotáciami. Obdobne ako u automobilov a dopravnej techniky sa zameriame na spoluprácu s našimi kooperačnými partnermi a prehlbovanie spolupráce s materskou bankou.

I v roku 2022 sa budeme venovať rozvoju digitálnych technológií a digitalizácii procesov, a to ako smerom k našim zákazníkom a kooperačným partnerom, tak pri zlepšovaní a zjednodušovaní procesov vo vnútri našej spoločnosti.

10. Vývoj v personálnej oblasti

Spoločnosť UniCredit Leasing Slovakia, spolu s dcérskymi a sesterskou spoločnosťou, zamestnávala k 31. 12. 2021 celkovo 139 zamestnancov (bez zamestnancov na materskej alebo rodičovskej dovolenke). V porovnaní s rokom 2020 stav zamestnancov mierne stúpol. Ku koncu roka 2021 predstavoval priemerný vek zamestnancov 43 rokov.

11. Spracovanie hlavných rizikových oblastí

Táto oblasť je spracovaná v poznámkach k ročnej účtovnej závierke.

12. Ochrana životného prostredia

V skupine UniCredit sa dlhodobu usilujeme o vytváranie trvale udržateľných hodnôt pre všetky zainteresované strany. Náš súbor záväzkov a cieľov v oblasti životného prostredia, sociálnych otázok a správy a riadenia (ESG) ukazuje, že udržateľnosť je súčasťou DNA našej skupiny a je plne integrovaná do našich obchodných stratégií. Súhrn všetkých udržateľných aktivít skupiny Unicredit obsahuje každoročná správa Integrated report, ktorá je dostupná na stránkach www.unicreditgroup.eu.

Stratégia skupiny UniCredit i skupiny UCL CZ a všetkých jej dcérskych spoločností je postavená na trvale udržateľnom raste a ochrane životného prostredia. V rámci všetkých našich budov plníme globálne nastavené environmentálne pravidlá, aby sme zafažovali našu prírodu čo možno najmenej. UniCredit je signatárom Deklarácie o životnom prostredí a udržateľnom rozvoji (UNEP FI), na základe ktorej sme zapracovali do svojich interných procesov ciele zamerané na ochranu životného prostredia. Patrí sem napríklad redukcia emisií, zapojenie sa do projektu Carbon Disclosure či financovanie elektromobility.

V roku 2021 sme napríklad podpísali zmluvu o spolupráci so značkou Tesla týkajúcu sa financovania formou operatívneho leasingu, ktorá zaručuje rýchlejšie vybavenie a jednoduchšie podmienky pri objednávaní a financovaní vozidiel tejto značky. Táto spolupráca je

zároveň súčasťou nášho úsilia o napĺňovanie ESG cieľov v rámci celej skupiny – nie len vo firemnom a retailovom bankovníctve ale i v rámci automotive sektoru.

V rámci digitalizácie a zavádzania bezpapierových procesov tiež šetríme každoročne stotisíce papierov a formulárov. Cielene znižujeme spotrebu jednorazových plastov a pravidelne sa tiež zapojujeme do projektu Hodina zeme.

13. 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
- spoločnosť nemá a ani neplánuje mať náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja.

Prílohy: Individuálna účtovná závierka 2021
Konsolidovaná účtovná závierka 2021

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

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 2021

Obsah

Správa nezávislého audítora	16–17
Individuálny výkaz komplexného výsledku	18
Individuálny výkaz o finančnej situácii	19
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní	20
Individuálny výkaz peňažných tokov	21
Poznámky k individuálnej účtovnej závierke	22–56



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 INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s. (ďalej len „spoločnosť“), ktorá zahŕňa individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2021, 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 2021 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 auditorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky*. Od spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit individuálnej účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané auditorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za individuálnu účtovnú závierku

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

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

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

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

Deloitte označuje jednu, resp. viacero spoločností spomedzi Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL“), jej globálnej siete členských firiem a ich pridružených subjektov (spoločne ďalej len „organizácia Deloitte“), DTTL (ďalej tiež len „Deloitte Global“) a každá z jej členských firiem a pridružených subjektov predstavuje samostatný a nezávislý právny subjekt, ktorý nemôže zaťažovať povinnosťami alebo zaväzovať iné subjekty v rámci organizácie Deloitte vo vzťahu k tretím osobám. DTTL, každá z členských firiem DTTL a každý pridružený subjekt zodpovedá len za svoje úkony a opomenutia, a nie za úkony alebo opomenutia iných subjektov v rámci organizácie Deloitte. Samotná spoločnosť DTTL služby klientom neposkytuje. Viac informácií je dostupných na www.deloitte.com/sk/o-nas.

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 individuálnej 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 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 dospějeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v individuálnej účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z 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 individuálnej účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či individuálna účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

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

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

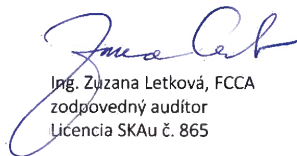
Posúdili sme, či výročná správa spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

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

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2021 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 vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Bratislava 17. februára 2022



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	2021	2020
Úrokové a obdobné výnosy		16 446	16 667
Úrokové a obdobné náklady		(1 988)	(2 844)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	(3)	14 458	13 823
Čisté náklady na poplatky a provízie	(4)	(550)	(349)
Výnosy z dividend	(2f)	3 607	9
Zisky/straty z obchodovania	(5)	365	1
Prevádzkové výnosy celkom		17 880	13 484
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom	(6)	107	(9 499)
Zníženie hodnoty ostatného finančného majetku		—	—
Administratívne náklady	(7)	(6 969)	(6 203)
Tvorba a rozpustenie rezerv	(8)	(30)	(677)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného majetku a aktív z práva používať podľa IFRS16		(1 004)	(868)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku		(720)	(917)
Čisté ostatné prevádzkové výnosy a náklady	(9)	2 468	1 957
Prevádzkové náklady celkom		(6 255)	(6 708)
Zisk pred zdanením		11 732	(2 723)
Daň z príjmov	(10)	(1 849)	252
Čistý zisk po zdanení		9 883	(2 471)
Ostatné súčasti komplexného výsledku			
Precenenie derivátom určených ako zabezpečenie peňažných tokov		302	(173)
Celkový komplexný výsledok za rok		10 185	(2 644)
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (pri nominálnej hodnote akcie 3 320 EUR) v tisíc Euro	(11)	1,24	(0,31)

Táto účtovná závierka bola schválená na zverejnenie dňa 17. februára 2022.


Ing. Petr Komárek
člen predstavenstva


Ing. Jiří Houška
člen predstavenstva

Priložené poznámky na stranách 22–56 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Individuálny výkaz o finančnej situácii

Majetok

(v tisícoch Eur)	Poznámky	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Peniaze v hotovosti	(12)	–	–
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote		574 120	615 263
<i>z toho:</i> Pohľadávky voči bankám	(12)	419	13 047
<i>z toho:</i> Pohľadávky voči klientom a dcérskym spoločnostiam	(13)	573 701	602 216
Investície v dcérskych spoločnostiach	(14)	4 599	4 599
Kladná reálna hodnota derivátov	(15)	216	–
Dlhodobý hmotný majetok a aktíva z práva používať podľa IFRS16	(16)	3 844	4 551
Nehmotný majetok	(16)	3 103	3 226
Pohľadávka z dane z príjmov, v tom:			
odložená daň	(17)	5 019	6 002
Ostatný majetok	(18)	4 614	4 159
Majetok celkom		595 515	637 800

Vlastné imanie a záväzky

Finančné záväzky v amortizovanej hodnote		521 920	574 369
<i>z toho:</i> Záväzky voči bankám	(19)	334 105	568 688
<i>z toho:</i> Záväzky voči klientom	(20)	6 416	5 681
<i>z toho:</i> Vydané cenné papiere	(21)	181 399	–
Záporná reálna hodnota derivátov	(22)	21	249
Záväzky z dane z príjmov, v tom:			
splatná daň		251	94
Ostatné záväzky	(23)	3 596	3 425
Rezervy	(24)	803	924
Záväzky celkom		526 591	579 061
Základné imanie	(25)	26 560	26 560
Emisné ážio		2 286	2 286
Zákonný rezervný fond	(25)	5 312	5 312
Ostatné kapitálové fondy	(25)	21 500	21 500
Fondy z precenenia	(25)	105	(197)
Nerozdelené zisky/(neuhradené straty)	(25)	3 278	5 749
Zisk za účtovné obdobie		9 883	(2 471)
Vlastné imanie celkom		68 924	58 739
Záväzky a vlastné imanie celkom		595 515	637 800

Priložené poznámky na stranách 22–56 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 2020	26 560	2 286	5 312	21 500	(24)	10 747	66 381
Výplata dividend	–	–	–	–	–	(4 998)	(4 998)
Tvorba zákonného rezervného fondu	–	–	–	–	–	–	–
Tvorba fondu-peňažný príspevok akcionára	–	–	–	–	–	–	–
Čistá reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	–	–	–	–	(219)	–	(219)
Odložená daň	–	–	–	–	46	–	46
Čistý zisk za rok 2020	–	–	–	–	–	(2 471)	(2 471)
K 31. decembru 2020	26 560	2 286	5 312	21 500	(197)	3 278	58 739
K 1. januáru 2021	26 560	2 286	5 312	21 500	(197)	3 278	58 739
Výplata dividend	–	–	–	–	–	–	–
Tvorba zákonného rezervného fondu	–	–	–	–	–	–	–
Tvorba fondu-peňažný príspevok akcionára	–	–	–	–	–	–	–
Čistá reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	–	–	–	–	382	–	382
Odložená daň	–	–	–	–	(80)	–	(80)
Čistý zisk za rok 2021	–	–	–	–	–	9 883	9 883
K 31. decembru 2021	26 560	2 286	5 312	21 500	105	13 161	68 924

Priložené poznámky na stranách 22–56 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Individuálny výkaz peňažných tokov

(v tisícoch Eur)	2021	2020
Zisk pred zdanením	11 732	(2 723)
Úpravy o nepeňažné operácie		
Úrokové výnosy	(16 446)	(16 666)
Úrokové náklady	1 988	2 852
Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov	(3 607)	(9)
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom	(107)	9 499
Zisk z predčasného ukončenia lízingových zmlúv	(328)	(143)
Zisk z predaja majetku, vybavenia a nehmotného majetku	–	(2)
Kurzové rozdiely	6	2
Precenenie derivátov	(444)	219
Odpisy majetku, vybavenia a nehmotného majetku a aktív z používania podľa IFR16	1 724	1 786
	(5 482)	(5 185)
Zníženie/(zvýšenie) stavu prevádzkového majetku		
Pohľadávky voči bankám	12 390	1 224
Pohľadávky voči klientom	28 773	20 996
Ostatný majetok	(454)	(337)
(Zníženie)/zvýšenie stavu prevádzkových záväzkov		
Záväzky voči bankám	(52 977)	(26 996)
Záväzky voči klientom	825	421
Ostatné záväzky	130	(858)
Peňažné toky použité v prevádzkových činnostiach	(16 795)	(10 735)
Prijaté úroky	16 623	17 022
Zaplatené úroky	(1 997)	(2 856)
Zaplatená daň z príjmov	(789)	(1 352)
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností	(2 958)	2 079
Nákup majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(1 189)	(1 365)
Príjem z predaja majetku a vybavenia	–	2
Výdavky na obstaranie podielov v iných účtovných jednotkách	–	–
Precenenie derivátov do komplexného výsledku	302	(173)
Príjmy z dividend a iných podielov na zisku	3 607	4 481
Čisté peňažné toky použité v investičných činnostiach	2 720	2 945
Zvýšenie základného imania a ostatných fondov	–	–
Platené dividendy	–	(4 998)
Peňažné toky z finančných činností	–	(4 998)
Čisté zníženie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	(238)	26
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci predchádzajúceho obdobia (bod 12 poznámok)	657	631
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci bežného obdobia (bod 12 poznámok)	419	657

Priložené poznámky na stranách 22–56 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: – prenájom priemyselného tovaru a zariadení, – prenájom motorových vozidiel, – prenájom nehnuteľností, bytových a nebytových priestorov bez poskytovania i iných ako základných služieb spojených s prenájomom, – kúpa tovaru za účelom jeho ďalšieho predaja, – poskytovanie úverov zo zdrojov nezískaných na základe verejnej výzvy nebankovým spôsobom, – poskytovanie spotrebiteľských úverov na základe Povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov.

1.2. Členovia štatutárnych orgánov spoločnosti

Orgán	Funkcia	Meno
Predstavenstvo:	predseda	Ing. Miroslav Štokendl (do 1. 12. 2021)
		Ing. Jaroslav Habo člen predstavenstva od 1. 12. 2021 a od 27. 12. 2021 predseda predstavenstva
	podpredseda	Ing. Jiří Matula (do 31. 12. 2021)
		Ing. Jakub Stárek člen predstavenstva od 1. 8. 2021 a od 10. 1. 2022 podpredseda predstavenstva
	člen	Ing. Petr Komárek (od 1. 1. 2022)
	člen	Ing. Miroslav Gálus
	člen	Ing. Jiří Houška
Prokúra:	člen	Ing. Dušan Hladný (do 1. 8. 2021)
Prokúra:	prokurista	Mgr. Peter Palkovič
	prokurista	JUDr. Blanka Štovčíková
Dozorná rada:	predseda	Mgr. Jakub Dusílek MBA
	podpredseda	Ing. Slavomír Beňa
	člen	Ing. Viera Šramková

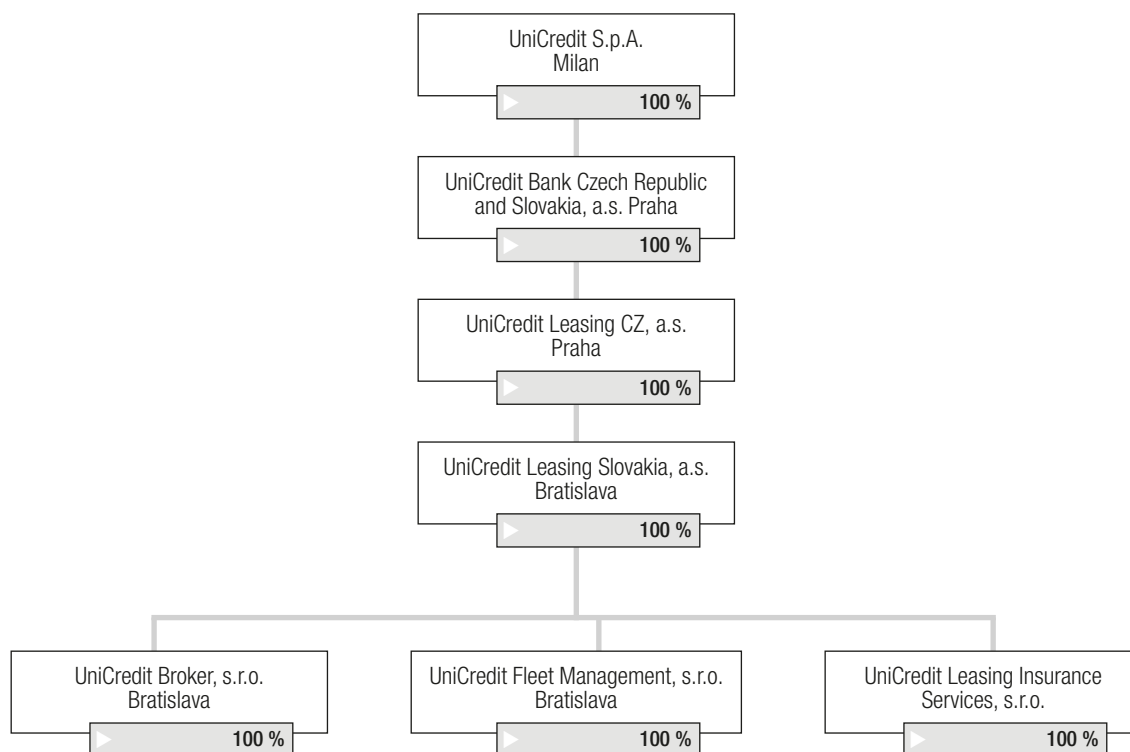
V mene spoločnosti sú oprávnení konať spoločne dvaja členovia predstavenstva. Prokurista je oprávnený konať v mene spoločnosti spoločne s jedným členom predstavenstva.

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.

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

2. Významné účtovné zásady a účtovné metódy

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

a) Vyhlásenie o súlade

Individuálna účtovná závierka spoločnosti („účtovná závierka“) za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2021 bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou.

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

b) Funkčná a prezentačná mena

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

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

c) Aplikácia nových a revidovaných štandardov a interpretácií

Prvé uplatnenie nových dodatkov k existujúcim štandardom IFRS platných pre bežné účtovné obdobie

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

- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“, IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“, IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“, IFRS 4 „Poistné zmluvy“ a IFRS 16 „Lízingy“** – Reforma referenčných úrokových sadzieb – 2. fáza, prijaté EÚ dňa 13. januára 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 16 „Lízingy“** – Úľava od nájomného súvisiaca s pandemiou Covid-19 po 30. júni 2021 – prijaté EÚ dňa 30. augusta 2021 (s účinnosťou od 1. apríla 2021 pre účtovné obdobia začínajúce sa najneskôr 1. januára 2021 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 4 „Poistné zmluvy“** – Predĺženie dočasnej výnimky z uplatnenia IFRS 9 – prijaté EÚ dňa 16. decembra 2020 (dátum skončenia platnosti dočasnej výnimky z uplatnenia IFRS 9 bol predĺžený z 1. januára 2021 na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr).

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

Štandardy a dodatky k existujúcim štandardom vydané IASB a prijaté EÚ, 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 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“** – Výnosy pred plánovaným použitím – prijaté EÚ dňa 28. júna 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva“** – Nevýhodné zmluvy – Náklady na splnenie zmluvy – prijaté EÚ dňa 28. júna 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“** – Odkaz na Koncepčný rámec s dodatkami k IFRS 3 – prijaté EÚ dňa 28. júna 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),
- **IFRS 17 „Poistné zmluvy“** vrátane dodatkov k IFRS 17 – prijaté EÚ dňa 19. novembra 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Ročných zlepšení štandardov IFRS (cyklus 2018 – 2020)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšenia IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie – prijaté EÚ dňa 28. júna 2021 (dodatky k IFRS 1, IFRS 9 a IAS 41 sú účinné pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr. Dodatky k IFRS 16 sa týkajú len ilustračného príkladu, takže dátum účinnosti sa neuvádza.).

Nové štandardy a dodatky k existujúcim štandardom vydané IASB, 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 2021 (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,
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Zverejňovanie účtovných politík (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“** – Definícia účtovných odhadov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“** – Odložená daň týkajúca sa pohľadávok a záväzkov vyplývajúcich z jednej transakcie

(s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 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 ostatné dodatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania),
- **Dodatky k IFRS 17 „Poistné zmluvy“** – Prvé uplatnenie IFRS 17 a IFRS 9 – Porovnávacie informácie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr).
- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“**, vydaný IASB dňa 30. januára 2014. Tento štandard má umožniť účtovným jednotkám, ktoré uplatňujú IFRS po prvýkrát a ktoré v súčasnosti vykazujú účty časového rozlíšenia pri regulácii v súlade s ich predchádzajúcimi účtovnými štandardmi, aby v tom pokračovali aj po prechode na IFRS.
- **IFRS 17 „Poistné zmluvy“**, vydaný IASB dňa 18. mája 2017. Nový štandard vyžaduje, aby sa poistné záväzky oceňovali v súčasnej hodnote plnenia, a poskytuje jednotnejší prístup k oceňovaniu a vykazovaniu všetkých poistných zmlúv. Tieto požiadavky sú určené na to, aby sa dosiahlo konzistentné účtovanie poistných zmlúv na základe princípov. IFRS 17 nahrádza IFRS 4 „Poistné zmluvy“ a súvisiace interpretácie v prípade jeho uplatnenia. Dodatky k IFRS 17 „Poistné zmluvy“, vydané IASB dňa 25. júna 2020 odkladajú dátum prvého uplatnenia IFRS 17 o dva roky na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr. Okrem toho prinášajú zjednodušenia a vysvetlenia niektorých požiadaviek tohto štandardu a poskytujú dodatočné úľavy pri uplatňovaní IFRS 17 po prvýkrát.
- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“** – Odkaz na Konceptný rámec s dodatkami k IFRS 3, vydané IASB dňa 14. mája 2020. Dodatky: a) aktualizujú IFRS 3 tak, že sa namiesto Rámca z roku 1989 odvoláva na Konceptný rámec z roku 2018; b) dopĺňajú IFRS 3 o požiadavku, aby pre transakcie a iné udalosti v rozsahu pôsobnosti IAS 37 alebo IFRIC 21 nadobúdateľ uplatňoval IAS 37 alebo IFRIC 21 (namiesto Konceptného rámca) na identifikovanie záväzkov, ktoré prevzal pri podnikovej kombinácii; a c) dopĺňajú IFRS 3 o jednoznačné stanovisko, že nadobúdateľ nevykazuje podmienené aktíva nadobudnuté pri podnikovej kombinácii.
- **Dodatky k IFRS 4 „Poistné zmluvy“** – Predĺženie dočasnej výnimky z uplatnenia IFRS 9, vydané IASB dňa 25. júna 2020. Dodatky menia pevný dátum skončenia platnosti dočasnej výnimky z uplatnenia IFRS 9 „Finančné nástroje“ uvedenej v IFRS 4 „Poistné zmluvy“ tak, že účtovné jednotky budú povinné uplatniť IFRS 9 za účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr.
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“, IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“, IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“, IFRS 4 „Poistné zmluvy“ a IFRS 16 „Lízingy“** – Reforma referenčných úrokových sadzieb – 2. fáza, vydané IASB dňa 27. augusta 2020.

Zmeny sa týkajú úpravy finančných aktív, finančných záväzkov a lízingových záväzkov, špecifických požiadaviek na účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch a požiadaviek na zverejňovanie pri uplatňovaní IFRS 7 a sú spojené s dodatkami, ktoré sa týkajú úprav a účtovania o zabezpečovacích nástrojoch.

- a) **Úprava finančných aktív, finančných záväzkov a lízingových záväzkov** – IASB zaviedla praktickú pomôcku pre úpravy, ktoré vyžaduje reforma (úpravy potrebné ako priamy dôsledok reformy sadzieb IBOR a uskutočnené na ekonomicky zodpovedajúcom základe). Tieto úpravy sa účtujú aktualizovaním efektívnej úrokovej sadzby. Všetky ostatné úpravy sa účtujú podľa súčasných požiadaviek IFRS. Podobná praktická pomôcka sa navrhuje aj pre účtovanie na strane nájomcu podľa IFRS 16.
 - b) **Požiadavky na účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch** – na základe dodatkov sa účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch neprerušuje len z dôvodu reformy sadzieb IBOR. Zabezpečovacie vzťahy (a súvisiaca dokumentácia) sa musia upraviť tak, aby zohľadňovali úpravy zabezpečovanej položky, zabezpečovacieho nástroja a zabezpečovaného rizika. Upravené zabezpečovacie vzťahy by mali spĺňať všetky kvalifikačné kritériá na účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch vrátane požiadaviek na efektívnosť.
 - c) **Zverejnenia** – s cieľom umožniť používateľom pochopiť povahu a rozsah rizík vyplývajúcich z reformy sadzieb IBOR, ktorým je účtovná jednotka vystavená, a spôsob, akým účtovná jednotka tieto riziká riadi, ako aj stav prechodu účtovnej jednotky zo sadzieb IBOR na alternatívne referenčné sadzby a spôsob, akým účtovná jednotka tento prechod riadi, dodatky vyžadujú, aby účtovná jednotka zverejnila tieto informácie:
 - spôsob, akým sa riadi prechod z referenčných úrokových sadzieb na alternatívne referenčné sadzby, stav prác k dátumu zostavenia účtovnej závierky a riziká vyplývajúce z prechodu,
 - kvantitatívne informácie o nederivátovom finančnom majetku, nederivátových finančných záväzkoch a derivátoch, ktoré naďalej vychádzajú z referenčných úrokových sadzieb, ktoré sú predmetom reformy, v členení podľa významnej referenčnej úrokovej sadzby.
 - Ak sa v dôsledku reformy sadzieb IBOR mení stratégia riadenia rizík účtovnej jednotky, opis týchto zmien a informácie o tom, ako účtovná jednotka riadi tieto riziká.
 - d) IASB zároveň upravila IFRS 4 tak, aby poisťovatelia uplatňujúci dočasnú výnimku z IFRS 9 museli uplatňovať dodatky pri vykazovaní úprav, ktoré priamo vyžaduje reforma sadzieb IBOR.
- **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, vydané IASB dňa 11. septembra 2014. Dodatky riešia rozpor medzi požiadavkami IAS 28 a IFRS 10 a vysvetľujú, že pri transakcii zahŕňajúcej pridruženú spoločnosť alebo spoločný podnik závisí rozsah vykázania zisku alebo straty od toho, či predaný alebo vložený majetok predstavuje podnik.

- **Dodatky k IFRS 16 „Lízingy“** – Úřava od nájomného súvisiaca s pandémiou Covid-19, vydané IASB dňa 28. mája 2020. Dodatky oslobodzujú nájomcov od povinnosti posudzovať individuálne lízingové zmluvy s cieľom určiť, či úřava od nájomného, ktorá bola poskytnutá ako priamy dôsledok pandémie Covid-19, predstavuje zmeny lízingu, a umožňujú nájomcom účtovať o takejto úřave od nájomného, ako keby nepredstavovala zmenu lízingu. Uvedené sa vzťahuje na úřavu od nájomného súvisiacu s pandémiou Covid-19, ktorá znižuje lízingové splátky so splatnosťou 30. júna 2021 alebo skôr.
- **Dodatky k IFRS 16 „Lízingy“** – Úřavy od nájomného súvisiace s pandémiou Covid-19 po 30. júni 2021, vydané IASB dňa 31. marca 2021. Dodatky predlžujú obdobie uplatňovania praktickej pomôcky uvedenej v IFRS 16 o jeden rok. Úřava bola predĺžená o jeden rok s cieľom obsiahnuť úřavy od nájomného, ktoré znižujú len lízingové splátky so splatnosťou 30. júna 2022 alebo skôr.
- **Dodatky k IFRS 17 „Poistné zmluvy“** – Prvé uplatnenie IFRS 17 a IFRS 9 – Porovnávacie informácie, vydané IASB dňa 9. decembra 2021. Ide o dodatky s úzkym rozsahom pôsobnosti zamerané na prechodné požiadavky podľa IFRS 17 pre účtovné jednotky, ktoré zároveň po prvýkrát uplatňujú IFRS 17 a IFRS 9.
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé, vydané IASB dňa 23. januára 2020. Dodatky poskytujú všeobecnejší prístup ku klasifikácii záväzkov podľa IAS 1 na základe zmluvných dohovorov platných k dátumu zostavenia účtovnej závierky. Dodatky k IAS 1, ktoré vydala IASB dňa 15. júla 2020, odkladajú dátum účinnosti o jeden rok na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr.
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Zverejňovanie účtovných politík, vydané IASB dňa 12. februára 2021. Dodatky vyžadujú, aby účtovné jednotky zverejňovali svoje podstatné účtovné politiky, a nie svoje významné účtovné politiky, a poskytujú usmernenie a príklady, ktoré pomôžu zostavovateľom účtovnej závierky pri rozhodovaní, ktoré účtovné politiky zverejniť v účtovnej závierke.
- **Dodatky k IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“** – Definícia účtovných odhadov, vydané IASB dňa 12. februára 2021. Dodatky sa zameriavajú na účtovné odhady a poskytujú usmernenie, ako rozlišovať medzi účtovnými politikami a účtovnými odhadmi.
- **Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“** – Odložená daň týkajúca sa pohľadávok a záväzkov vyplývajúcich z jednej transakcie, vydané IASB dňa 6. mája 2021. Podľa dodatkov sa oslobodenie od prvotného vykázania nevzťahuje na transakcie, v ktorých pri prvotnom vykázaní vznikajú odpočítateľné aj zdaniťelné dočasné rozdiely, ktoré majú za následok vykázanie rovnakých odložených daňových pohľadávok a záväzkov.
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“** – Výnosy pred plánovaným použitím, vydané IASB dňa 14. mája 2020. Dodatky zakazujú odpočítať z obstarávacej ceny položky,

ktorá je klasifikovaná ako dlhodobý hmotný majetok, akékoľvek výnosy z predaja položiek vyrobených v čase, keď sa daný majetok uvádza na miesto a do stavu potrebného na to, aby bol prevádzkyschopný spôsobom, ktorý určí vedenie. Namiesto toho účtovná jednotka vykazuje výnosy z predaja takýchto položiek a náklady na výrobu týchto položiek vo výkaze ziskov a strát.

- **Dodatky k IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva“** – Nevýhodné zmluvy – Náklady na splnenie zmluvy, vydané IASB dňa 14. mája 2020. Dodatky upresňujú, že „náklady na splnenie“ zmluvy zahŕňajú „náklady, ktoré priamo súvisia so zmluvou“. Náklady, ktoré priamo súvisia so zmluvou, predstavujú prírastkové náklady na splnenie danej zmluvy, alebo alokáciu ostatných nákladov, ktoré priamo súvisia so splnením zmlúv.
- **Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Ročných zlepšení štandardov IFRS (cyklus 2018 – 2020)“**, vydané IASB dňa 14. mája 2020. Ide o dodatky k rôznym štandardom vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie. Dodatky: a) vysvetľujú, že dcérska spoločnosť, ktorá uplatňuje odsek D16 a) IFRS 1, môže oceňovať kumulatívne rozdiely z prepočtu použitím súm vykázaných jej materskou spoločnosťou na základe dátumu prechodu materskej spoločnosti na IFRS (IFRS 1); b) vysvetľujú, ktoré poplatky účtovná jednotka zahŕňa, keď uplatňuje test „10 %“ uvedený v odseku B3.3.6 IFRS 9 pri posudzovaní, či ukončiť vykazovanie finančného záväzku. Účtovná jednotka zahŕňa len poplatky zaplatené alebo prijaté medzi účtovnou jednotkou (dlžníkom) a veriteľom, vrátane poplatkov zaplatených alebo prijatých účtovnou jednotkou alebo veriteľom v mene druhej strany (IFRS 9); c) odstraňujú z príkladu znázornenie náhrady nákladov na zhodnotenie predmetu lízingu zo strany prenajímateľa, aby sa vyriešili prípadné nejasnosti ohľadom posudzovania lízingových stimulov, ktoré by mohli nastať v dôsledku spôsobu, akým boli lízingové stimuly znázornené v tomto príklade (ilustračný príklad 13, ktorý je prílohou IFRS 16); a d) vypúšťajú požiadavku v odseku 22 IAS 41, aby účtovné jednotky nezahrnuli peňažné toky zo zdanenia pri oceňovaní biologického majetku reálnou hodnotou na základe metódy súčasnej hodnoty (IAS 41).

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

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

Na základe odhadov UniCredit Leasing Slovakia, a.s. by účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív alebo záväzkov podľa IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie

a oceňovanie" nemalo významný vplyv na účtovnú závierku, ak by sa uplatnilo k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

d) Základ pre zostavenie

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

Významné investície v dcérskych spoločnostiach sú popísané v poznámke 14.

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

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

Aby užívatelia tejto individuálnej účtovnej závierky získali úplné informácie o finančnej situácii, výsledku hospodárenia a peňažných tokoch skupiny ako celku, mali by túto individuálnu účtovnú závierku posudzovať v súvislosti s údajmi uvedenými v konsolidovanej účtovnej závierke skupiny pripravenej k 31. decembru 2021 a za rok vtedy sa končiaci, ktorá bola zostavená k 17. februáru 2022.

e) Významné odhady a úsudky

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

Významné oblasti neistoty úsudkov sú nasledovné:

- Pravidlá a predpisy o dani z príjmov v posledných rokoch zaznamenali významné zmeny a neexistuje významný historický

precedens, resp. interpretačné rozsudky, v súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou odvetvie finančných služieb.

- Tvorba opravných položiek na vzniknuté a očakávané úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňajú veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia spoločnosti vyžadujú mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát.

COVID-19

Po posúdení všetkých potencionálnych vplyvom Covid-19 na obchodné aktivity spoločnosť vyhodnotila, že neexistuje žiadny vplyv, ktorý by materiálным spôsobom ovplyvnil schopnosť spoločnosti nepretržite vykonávať svoju činnosť v dohľadnej budúcnosti. Spoločnosť bude i naďalej pokračovať v monitorovaní potenciálneho dopadu Covid-19 a podnikne všetky kroky nevyhnutné na zmiernenie negatívnych účinkov na spoločnosť, zamestnancov a klientov. Ďalšie informácie sú uvedené v bode 2 písmeno f, bode 13.1 a v bode 28.1.

f) Prehľad významných účtovných postupov

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

Účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien.

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

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

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

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

V prípade indikácií zníženia hodnoty majetku spoločnosť odhaduje jeho realizovateľnú hodnotu. Keď účtovná hodnota majetku

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

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

Leasing

Spoločnosť ako Prenajímateľ

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

Spoločnosť zabezpečila pohľadávky súvisiace s finančným lízingom pomocou týchto zábezpek:

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

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

Popis významných zmluvných podmienok pre finančný leasing možno charakterizovať takto:

- Predmet leasingu je uvedený v texte leasingovej zmluvy alebo v potvrdení o prevzatí (súčasť 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 prenájom sú klasifikované ako operatívny leasing. Predmet leasingu zostáva vo vlastníctve leasingovej spoločnosti po skončení leasingovej zmluvy.

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

Spoločnosť ako Nájomca

Prvotné zaúčtovanie aktíva z práva k používaniu podľa IFRS16

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

Stanovenie doby leasingu

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

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

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

Aktívum z práva používaniu podľa IFRS16 – následné ocenenie

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

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

Výpočet záväzkov z leasingu

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

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

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

Záväzky z leasingu – následné ocenenie

Po prvotnom zaúčtovaní sú leasingové záväzky pravidelne zvyšované o úrokové náklady vypočítané s použitím rovnakej úroveňovej sadzby, ktorá bola použitá pre diskontovanie príslušných leasingových platieb,

a znižované o uskutočnené leasingové platby. Úrokové náklady sú vykazované v položke „Úrokové a obdobné náklady“ v individuálnom výkaze o komplexnom výsledku.

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

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

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

Štandard sa venuje prvotnému vykázaniu, oceňovaniu a odúčtovaniu finančných aktív a záväzkov a účtovaniu zabezpečenia. IFRS 9 zavádza nový prístup ku klasifikácii finančných nástrojov. Tento prístup nahradil pôvodný model založený na portfóliách podľa IAS 39. V zmysle neho sú finančné aktíva klasifikované na základe obchodného modelu pre riadenie finančných aktív a 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 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 bola zmena konceptu odhadovania strát zo zníženia hodnoty finančných aktív z konceptu „vznikutej straty (incurred loss)“ na koncept „očakávanej úverovej straty (expected credit loss)“. Tento koncept zrýchlil účtovanie strát

zo zníženia hodnoty finančných aktív a viedol 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 zaviedol na účely vykazovania a tvorby opravných položiek trojstupňový model, ktorý zohľadňuje zmeny úverovej kvality od prvotného vykázania (tzv. „staging“):

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

Táto segmentácia tiež určuje spôsob výpočtu opravnej položky:

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

Od 1. januára 2021 európske regulačné orgány zaviedli novú definíciu zlyhania klienta. Avšak spoločnosť na základe skupinového rozhodnutia a s obozretným prístupom očakávaný dopad implementácie novej

definície defaultu odzrkadlil už k 31. decembru 2020 vo forme dodatočnej úpravy modelu pre výpočet opravnej položky.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Vydané dlhové cenné papiere sú prvotne vykázané v reálnej hodnote prijatej úhrady zníženej o náklady na transakciu a sú vykázané bez spätne odkúpených cenných papierov. Vydané cenné papiere 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. U spätne odkúpených cenných papierov je rozdiel medzi účtovnou hodnotou záväzku a čiastkou zaplatenou za ich nákup vykázaný vo výkaze o komplexnom výsledku.

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“.

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

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

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

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

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

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

Táto okolnosť vyžaduje k 31. decembru 2021 starostlivé vyhodnotenie určitých položiek finančných výkazov, ktorých návratnosť závisí na budúcich projekciách peňažných tokov a to prehodnotením peňažných tokov tak, aby boli zohľadnené predpoklady o dopadoch pandémie Covid-19.

Zatiaľ čo uvedené vyhodnotenie bolo urobené na základe informácií považovaných za primerané a preukázateľné k 31. decembru 2021, je súčasný scenár ovplyvniteľný neistotou s ohľadom na vývoj pandémie, účinky zavedených záchranných opatrení a hospodárske oživenie.

ESG (Environment, Social, Governance-Prostredie, Spoločnosť, Riadenie) – V súvislosti s ESG nebol v súčasnosti zistený žiadny vplyv na výšku kalkulovaných opravných položiek. Spoločnosť si uvedomuje dôležitosť ESG témy do budúcnosti a podniká kroky, aby bola pripravená splniť nadchádzajúce požiadavky. Skupina, ktorej je spoločnosť súčasťou, je aktívna v propagovaní ESG témy v rámci komunikácie s klientmi a tiež pri ich podpore pri poskytovaní potrebných informácií prostredníctvom implementovaných dotazníkov.

Zber a vyhodnotenie údajov prostredníctvom ESG dotazníka je povinnou súčasťou schvaľovacieho procesu u klientov s vysokou skupinovú expozíciou. Proces sa bude v budúcnosti rozširovať na ďalšiu skupinu klientov. Materská spoločnosť je štandardným členom ESG výboru v rámci Českej bankovej asociácie, podporuje a spolupracuje na aktivitách smerujúcich k budúcemu hladkému zberu a spracovaniu dát a odľahčeniu zberu a doručovaniu dát pre klientov.

3. Čisté úrokové výnosy a výnosy z lízingovej činnosti

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

	2021	2020
Úrokové výnosy z lízingovej činnosti	14 350	15 517
Realizované penále	677	712
Bankové úrokové výnosy	1 279	305
Vydané cenné papiere – úrokové výnosy	65	–
Ostatné úrokové výnosy	75	133
Úrokové a obdobné výnosy spolu	16 446	16 667
Úrokové náklady zo záväzkov voči bankám	(1 842)	(2 750)
Úrokové náklady súvisiace s leasingovým záväzkom	(1)	(18)
Úrokové náklady zo zabezpečovacích derivátov	(145)	(76)
Ostatné úrokové náklady	–	–
Úrokové a obdobné náklady spolu	(1 988)	(2 844)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	14 458	13 823

„Ostatné úrokové výnosy“ a „Ostatné úrokové náklady“ obsahujú výsledok z transakcií s dcérskymi spoločnosťami a inými spriaznenými osobami, ktoré sú podrobne opísané v bode 27.1 poznámok.

Úrokové výnosy zahŕňajú 1 221 tis. EUR z pohľadávok voči klientom v stupni 3 – znehodnotené k 31. decembru 2021 (2020 klasifikovaných ako znehodnotené: 493 tis. EUR).

Záporné úrokové náklady u záväzkov sú vykázané v rámci úrokových výnosov na nasledujúcich riadkoch:

- Bankové úrokové výnosy k 31. decembru 2021 387 tis. EUR (2020 – 0 tis. EUR)
- Vydané cenné papiere – úrokové výnosy k 31. decembru 2021 65 tis. EUR (2020 – 0 tis. EUR)
- Ostatné úrokové výnosy k 31. decembru 2021 2 tis. EUR (2020 – 0 tis. EUR)

Záporné úrokové výnosy u aktív by boli vykázané v rámci úrokových nákladov K 31. decembru 2021 takáto situácia nenastala.

4. Čisté náklady na poplatky a provízie

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

	2021	2020
Poplatky z lízingovej činnosti	940	1 055
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	940	1 055
Bankové poplatky a poplatky za záruky	(325)	(352)
Provízie v súvislosti s poistením	(555)	(578)
Poplatky a provízie v súvislosti s vymáhaním	(599)	(463)
Ostatné poplatky a provízie	(11)	(11)
Náklady na poplatky a provízie spolu	(1 490)	(1 404)
Čisté náklady na poplatky a provízie spolu	(550)	(349)

„Náklady na platobný styk a bankové poplatky“ a „Poplatky za vystavené bankové záruky“ obsahujú tiež transakcie so spriaznenými osobami, ktoré sú popísané v bode 27.1 poznámok.

5. Zisky/straty z obchodovania

	2021	2020
Kurzové straty	(5)	(2)
Neefektívna časť hedgingu	(4)	3
Výnos z predaja pohľadávok	374	–
Spolu	365	1

6. Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom a bankám

Opravné položky na straty zo zníženia hodnoty možno rozdeliť nasledovne:

	2021	2020
Tvorba opravných položiek (bod 13.2 poznámok)	(13 955)	(16 158)
Rozpustenie opravných položiek (bod 13.2 poznámok)	13 906	6 475
Výnosy z odpísaných pohľadávok	156	184
Spolu	107	(9 499)

7. Všeobecné administratívne náklady

	2021	2020
Mzdové a ostatné osobné náklady	(3 850)	(3 224)
Odvody na sociálne zabezpečenie	(1 212)	(1 105)
Čisté náklady vyplývajúce zo schémy na nákup akcií pre zamestnancov		
Osobné náklady	(5 062)	(4 329)
Náklady na kancelárske priestory (nájom, údržba, upratovanie, poistenie, iné)	(227)	(155)
IT a náklady na zabezpečenie komunikácie	(1 016)	(1 011)
Náklady na právne služby, audit, daňové poradenstvo	(341)	(321)
Prevádzkové náklady služobných motorových vozidiel	(24)	(22)
Marketing a podpora predaja	(96)	(96)
Cestovné náklady, školenia a nábor zamestnancov	(32)	(39)
Kancelárske potreby a drobný spotrebný materiál	(42)	(98)
Rôzne iné administratívne náklady	(129)	(132)
Ostatné režijné náklady	(1 907)	(1 874)
Všeobecné administratívne náklady spolu	(6 969)	(6 203)

„Náklady na právne služby, audit, daňové poradenstvo“ obsahujú výdavky na audit účtovnej závierky a na iné uisťovacie služby vykonané audítorom za rok 2021 vo výške 92 tis. EUR (2020: 93 tis. EUR).

Priemerný počet zamestnancov:

	2021	2020
Priemerný počet zamestnancov	137	135
z toho: vedúcich zamestnancov	15	15

8. Rezervy

Rezervy na riziká sú nasledovné:

	2021	2020
Tvorba rezerv (bod 24 poznámok)	(83)	(677)
Rozpustenie (bod 24 poznámok)	53	–
Spolu	(30)	(677)

9. Čisté ostatné prevádzkové výnosy a náklady

Čisté ostatné prevádzkové výnosy a náklady zahŕňajú:

	2021	2020
Refaktúracia rôznych administratívnych nákladov	2 450	1 827
Ostatné výnosy týkajúce sa lízingovej činnosti	(77)	(308)
Nelízingové penále a zmluvné pokuty	176	155
Zisky z predaja majetku, vybavenia a nehmotného majetku	–	2
Ostatné dane a poplatky	(92)	(68)
Iné	11	349
Ostatné čisté prevádzkové výnosy spolu	2 468	1 957

„Refaktúracia rôznych administratívnych nákladov“ obsahuje tiež transakcie s dcérskymi spoločnosťami a inými spriaznenými osobami, ktoré sú podrobne opísané v bode 27.1 poznámok.

10. Daň z príjmov

10.1. Daň z príjmov

	2021	2020
Daň z príjmov v bežnom období	(946)	(705)
Odložená daň (bod 16 poznámok)	(903)	957
Daň z príjmov celkom	(1 849)	252

10.2. Odsúhlasenie dane z príjmov

Odsúhlasenie dane z príjmov vypočítanej zákonom stanovenou sadzbou 21 % (2020: 21 %) so skutočnou daňou z príjmov za bežné účtovné obdobie, ktorá sa účtovala do nákladov:

	2021	2020
Zisk pred zdanením	11 732	(2 723)
Teoretická daň vypočítaná štatutárnou sadzbou dane (21 %; 2020: 21 %)	(2 464)	572
Daňový vplyv položiek:		
Vplyv očistenia o položky ktoré nie sú predmetom dane (dividendy)	757	2
Vplyv daň. licencie (minimálna splatná daň)	–	–
Vplyv iných dočasných rozdielov	–	(1)
Vplyv umorovania daňovej straty nevykázanej v odloženej dani	–	–
Vplyv vykázania nedaňovej tvorby OP k pohľadávkam v odloženej dani	–	–
Vplyv trvalo daňovo neuznaných/nezdaniteľných položiek	(142)	(321)
Daň z príjmov podľa výkazu komplexného výsledku	(1 849)	252
Efektívna sadzba dane	15,76 %	9,25 %

Daňovo neuznané položky tvorí nedaňový odpis pohľadávok (219) tis. EUR, nedaňová časť tvorby opravných položiek k pohľadávkam 104 tis. EUR a ostatné daňovo neuznané náklady (27) tis. EUR.

11. Zisk na akciu

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

	2021	2020
Čistý zisk po zdanení	9 883	(2 471)
Vážený priemerný počet vydaných kmeňových akcií	8,000	8,000
Základný zisk na akciu (vyjadrený v tisícoch EUR na akciu)	1,24	(0,31)

12. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

	2021	2020
Pokladnica	–	–
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote: Pohľadávky voči bankám	445	13 055
so splatnosťou do 3 mesiacov	445	665
so splatnosťou nad 3 mesiace	–	12 390
Peniaze a pohľadávky voči bankám pred stratami zo zníženia hodnoty pohľadávok	445	13 055
Zníženie hodnoty pohľadávok voči bankám	(26)	(8)
Peniaze a pohľadávky voči bankám, netto spolu	419	13 047

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

Pre účely výkazu o peňažných tokoch sú brané za peňažné prostriedky a ich ekvivalenty položky pokladnica a pohľadávky voči bankám so splatnosťou do 3 mesiacov.

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

Štruktúra pohľadávok voči klientom:

	2021	2020
Pohľadávky z finančného lízingu – súčasná hodnota budúcich lízing. splátok	528 180	543 288
Pohľadávky z financovania predajcov a iných dodávateľov	30 346	42 672
Pôžičky spriazneným osobám	35 274	40 278
Pohľadávky zo splatných lízingových splátok a penále	11 296	9 821
Pohľadávky voči klientom pred stratami zo zníženia hodnoty pohľadávok	605 096	636 059
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom	(31 395)	(33 843)
Pohľadávky voči klientom, netto spolu	573 701	602 216

„Pôžičky spriazneným osobám“ obsahujú zostatky pohľadávok voči dcérskym a sesterským spoločnostiam z krátkodobého financovania ich prevádzky; podrobnejšie informácie sú v bode 27.1 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	
	2021	2020	2021	2020
Pohľadávky z finančného lízingu:				
splatné do 1 roka	214 775	200 494	201 744	186 769
splatné od 1 do 2 rokov	148 088	168 517	140 247	158 162
splatné od 2 do 3 rokov	94 941	102 403	90 795	97 215
splatné od 3 do 4 rokov	52 910	55 618	50 962	53 004
splatné od 4 do 5 rokov	23 454	23 594	22 531	22 365
splatné nad 5 rokov	23 000	27 612	21 901	25 773
	557 168	578 238	528 180	543 288
Minus: nerealizovaný výnos z finančného lízingu	(28 987)	(34 950)	–	–
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu	528 180	543 288	528 180	543 288

Na základe zmlúv o finančnom lízingu platných k 31. decembru 2021 je priemerné dohodnuté obdobie lízingu 82 mesiacov (2020: 87 mesiacov). Priemerné zostatkové obdobie lízingu pre zmluvy účinné k 31. decembru 2021 bolo 37 mesiacov (2020: 42 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 2021 bol 3,1 % (2020: 3,1 %).

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

	2021	2020
Služby	161 919	167 777
Výroba a stavebníctvo	201 051	198 354
Real estate	23 800	31 104
Dodávky energií	13 028	16 929
Poľnohospodárstvo a potravinársky priemysel	52 396	50 388
Odberatelia (malobchod)	75 312	78 111
Verejné inštitúcie	674	625
Súčasná hodnota budúcich lízing. splátok celkom	528 180	543 288

Dopady COVID-19

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

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

- Pre klienta – spotrebiteľa sa odklad splátok na základe zákona týka produktov úver a finančný leasing.
- Pre klienta – malý podnikateľ a fyzická osoba podnikateľ sa odklad splátok podľa zákona týka produktu úver.
- Klient žiada o odklad splátok na základe písomnej žiadosti.
- Pri klientovi – spotrebiteľovi sa odkladom splátok rozumie odloženie istiny úveru a úrokov z úveru zo spotrebiteľskej zmluvy. Klient – malý podnikateľ a fyzická osoba podnikateľ uvedie v žiadosti, či žiada o odklad istiny úveru alebo istiny a úrokov úveru.
- Klient môže požiadať o odklad splácania toho istého úveru najviac jedenkrát a to najdlhšie na tri mesiace, pričom pred uplynutím zákonného obdobia odkladu splácania, môže klient oznámiť, že má záujem o predĺženie odkladu splácania najviac o ďalšie tri mesiace.

- Za dobu odkladu sa úver naďalej úročí, ale za odklad splátok klient neplatí žiadne poplatky, náklady a odplaty.
- Odložené splátky úveru môžu byť rozpočítané do zostávajúcich splátok podľa pôvodného splátkového kalendára (bez predĺženia doby trvania zmluvy) alebo o odložené splátky sa predĺži doba trvania zmluvy.
- Po dobu odkladu klient platí poisťné dojednané v súvislosti s úverom.
- O odklad splácania úveru nemožno požiadať, ak ide o schému pomoci malým zamestnávateľom za účasti bánk, ani v prípade, ak ide o úver zo zmluvy o úvere, ktorý je splácaný zo zdrojov štátneho rozpočtu alebo zo zdrojov Európskej únie.
- Odklad splácania úveru nemá vplyv na príznak zlyhania a nezhoršuje kreditnú kvalitu klienta, ak sa odklad splácania úveru povolil pred 1. januárom 2021. Odklady splátok povolené **po 1. januári 2021** majú vplyv na príznak zlyhania a zhoršujú kreditnú kvalitu klienta.

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

Spoločnosť pripravila možnosť poskytnutia internej reštrukturalizácie pre klientov, ktorí nespĺňali podmienky zákonného moratória. Podmienky internej reštrukturalizácie kopírovali podmienky zákonných moratórií. Žiadosti o tento druh reštrukturalizácie boli vždy pri každom klientovi individuálne posudzované. Tieto formy internej reštrukturalizácie spoločnosť poskytovala do 31. októbra 2020.

Celková čistá hodnota pohľadávok voči klientom, ktorým bol poskytnutý odklad v súvislosti s pandémiou Covid-19 bola k 31. decembru 2021 35 140 tis. EUR (2020: 57 342 tis. EUR).

Odklad splátok v súvislosti s Covid-19 vedie podľa štandardu IFR9 k modifikácii zmluvných peňažných tokov. Podľa interných pravidiel spoločnosti tieto modifikácie nie sú považované za významné, nevedie to k odúčtovaniu pôvodného aktíva a tiež nebola vykázaná žiadna strata modifikácii k 31. decembru 2021.

13.2. Opravné položky na straty zo zníženia hodnoty

Nasledujúca tabuľka uvádza pohyby zostatkov opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty v roku 2021 podľa pôvodu znehodnotenia:

	1. január	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	IFRS9 unwinding	31. december
Banky						
Stupeň 1	8	24	(6)	–	–	26
Klienti						
Stupeň 1 a 2	9 307	3 931	(6 322)	–	–	6 916
Stupeň 3	24 536	10 000	(7 578)	(2 830)	351	24 479
Spolu Klienti	33 843	13 931	(13 900)	(2 830)	351	31 395
Spolu Banky a klienti	33 851	13 955	(13 906)	(2 830)	351	31 421

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 28.1.

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

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

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		

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.	
	2021	2020	2021	2020
Majetok celkom	4 566	3 843	45 614	47 258
Závazky celkom	1 028	134	40 279	42 370
Čistý majetok (vlastné imanie)	3 538	3 709	5 335	4 888
Zisk po zdanení	3 186	3 336	697	685

Spoločnosť	UniCredit Leasing Insurance Services, s. r. o.	
	2021	2020
Majetok celkom	30	19
Závazky celkom	13	6
Čistý majetok (vlastné imanie)	17	13
Zisk po zdanení	3	2

15. Kladná reálna hodnota derivátov

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Rok 2021				
Zabezpečenie peňažných tokov	–	216	–	216
Spolu	–	216	–	216
Rok 2020				
Zabezpečenie peňažných tokov	–	–	–	–
Spolu	–	–	–	–

16. 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 2020	7 840	1 615	1 797	2 697	13 949
Prírastky	742	190	–	582	1 514
Úbytky	(91)	(56)	–	(169)	(316)
Obstarávacia cena k 31. decembru 2020	8 491	1 749	1 797	3 110	15 147
Obstarávacia cena k 1. januáru 2021	8 491	1 749	1 797	3 110	15 147
Prírastky	597	142	–	155	894
Úbytky	(109)	(123)	–	(7)	(239)
Obstarávacia cena k 31. decembru 2021	8 979	1 768	1 797	3 258	15 802
Oprávky k 1. januáru 2020	(4 439)	(980)	(116)	(275)	(5 810)
Odpisy v bežnom roku	(917)	(236)	(200)	(432)	(1 785)
Úbytky	(91)	(56)	–	(78)	(225)
Oprávky k 31. decembru 2020	(5 265)	(1 160)	(316)	(629)	(7 370)
Oprávky k 1. januáru 2021	(5 265)	(1 160)	(316)	(629)	(7 370)
Odpisy v bežnom roku	(720)	(355)	(200)	(449)	(1 724)
Úbytky	(109)	(123)	–	(7)	(239)
Oprávky k 31. decembru 2021	(5 876)	(1 392)	(516)	(1 071)	(8 855)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2021	3 226	589	1 481	2 481	7 777
Zostatková hodnota k 31. decembru 2021	3 103	376	1 281	2 187	6 947

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 prenájomník, možno analyzovať takto:

	2021	2020
Dohodnuté minimálne lízingové splátky:		
splatné do 1 roka	243	243
splatné do 2 rokov	101	243
splatné do 3 rokov	–	101
splatné do 4 rokov	–	–
Plus: negarantované zostatkové hodnoty	1 114	1 114
Dohodnuté minimálne lízingové splátky z operatívneho lízingu spolu	1 458	1 701

17. Odložená daňová pohľadávka

Celková odložená daňová pohľadávka vypočítaná podľa 21-percentnej (2020: 21 %) zákonom stanovenej sadzby vyplýva z dočasných zdaniteľných a nezdaniteľných rozdielov:

	2021	2020
Opravné položky na straty zo zníženia hodnoty	5 052	5 641
Daňové straty	–	–
Pohľadávky z finančného lízingu	(577)	(279)
Fakturované výnosy zdaniteľné po zaplatení	–	–
Kurzové rozdiely z precenenia	–	–
Dlhodobý majetok	4	4
Zabezpečovacie deriváty	(28)	52
Rezerva a iné záväzky	568	584
Odložená daňová pohľadávka celkom	5 019	6 002

Vyššie uvedené položky tvoriace odloženú daňovú pohľadávku sú uvádzané po odpočítaní opravnej položky k odloženej daňovej pohľadávke v celkovej výške 852 tis. EUR (2020: 981 tis. EUR), ktorá bola vytvorená na základe rozhodnutia manažmentu skupiny a zohľadňuje očakávané reálne možnosti využitia odloženej daňovej pohľadávky v budúcnosti. Spoločnosť tvorí odloženú daňovú pohľadávku na opravné položky len vo výške 85 % z celkovej tvorby opravných položiek. V prípade, že by sa očakávané možnosti využitia odloženej daňovej pohľadávky v budúcnosti nenaplnili, spoločnosť pristúpi k prehodnoteniu výšky odloženej daňovej pohľadávky k opravným položkám.

18. Ostatný majetok

	2021	2020
Ostatné pohľadávky	1 118	737
Zásoby	4	3
Účty časového rozlíšenia	3 461	3 412
Poistné nároky	31	7
Ostatný majetok spolu	4 614	4 159

19. Záväzky voči bankám

Banka	Suma v tis. Eur		Konečná splatnosť	Zabezpečenie
	2021	2020		
EIB, Luxembourg	53 893	76 227	31. 5. 2025	banková záruka UCB CZ&SK
UniCredit Bank Austria AG, Vienna	30 887	42 532	30. 9. 2032	–
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	222 532	412 929	30. 9. 2029	–
CEB	25 000	35 000	30. 6. 2024	banková záruka UCB CZ&SK
Istina celkom	332 312	566 688		
Alikvotný úrokový náklad	62	71		
Záväzky z leasingu banky	1 731	1 929		
Záväzky voči bankám celkom	334 105	568 688		

Vážený priemer úrokových sadzieb na zostatkoch počas roku 2021 bol 0,29 % p.a. (2020: 0,47 % p.a.); vážený priemer úrokových sadzieb zo zostatkov k 31. decembru 2021 bol 0,44 % p.a. (2020: 0,38 % p.a.).

20. Závazky voči klientom

	2021	2020
Závazky voči spriazneným osobám	3 300	3 100
Závazky z leasingu klienti	477	572
Zálohy/preplatky prijaté od klientov	2 639	2 009
Spolu	6 416	5 681

„Závazky voči spriazneným osobám“ zahŕňa zostatok pôžičky od dcérskej spoločnosti UniCredit Broker, s.r.o. so splatnosťou 30. apríla 2024 a úrokovou sadzbou 1M EURIBOR + ALM prirážky. Ďalšie informácie, týkajúce sa obchodov so spriaznenými osobami sa nachádzajú v bode 27.1 poznámok.

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

K 31. decembru 2021 a 2020 spoločnosť neevidovala záväzky voči klientom po lehote splatnosti.

21. Vydané cenné papiere

	2021	2020
Emitované vlastné zmenky	181 399	–
Spolu	181 399	–

Verejné neobchodovateľné cenné papiere –Emitované zmenky

Spoločnosť dňa 9. novembra 2021 zriadila zmenkových program s maximálnym možným objemom nesplatených istín do výšky 400 mil. EUR. Jediným a výhradným upisovateľom zmeniek je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s (UCB). UCB je zároveň aranžér a administrátor zmenkového programu. Spoločnosť je oprávnená vydávať jednotlivé vlastné zmenky výhradne v EUR.

Spoločnosť mala k 31. decembru 2021 emitované 4 zmenky v celkovej nominálnej hodnote 181 307 tis. EUR. Jedná sa o diskontované bezkupónové cenné papiere. Úrokový náklad/výnos predstavuje rozdiel medzi zmenkovou čiastkou a kúpnu cenou zmeniek.

Prehľad zmeniek k 31. decembru 2021 v tis. EUR

Dátum vystavenia	Dátum splatnosti	Kúpna cena	Zmenková suma
26. 11. 2021	11. 4. 2022	65 000	64 899
14. 12. 2021	13. 1. 2022	93 450	93 415
20. 12. 2021	13. 1. 2022	20 000	19 994
31. 12. 2021	13. 1. 2022	3 000	2 999

Vážený priemer úrokových sadzieb na zostatkoch počas roku 2021 bol –0,42 % p.a.; vážený priemer úrokových sadzieb zo zostatkov k 31. decembru 2021 bol –0,44 % p.a.

22. Záporná reálna hodnota derivátov

	Úroveň 1	Úroveň2	Úroveň 3	Spolu
Rok 2021				
Zabezpečenie peňažných tokov	–	21	–	21
Spolu	–	21	–	21
Rok 2020				
Zabezpečenie peňažných tokov	–	249	–	249
Spolu	–	249	–	249

23. Ostatné záväzky

	2021	2020
Záväzky z obchodného styku	48	50
Účty časového rozlíšenia	1 831	1 728
Zálohy na poistné plnenia	486	520
Ostatné daňové záväzky (DPH atď.)	306	765
Iné záväzky	925	362
Spolu	3 596	3 425

“Záväzky z obchodného styku” zahŕňajú sumu 0 tis. EUR záväzkov po lehote splatnosti k 31. decembru 2021 (2020: 27 tis. EUR); z nich 0. EUR bolo po lehote splatnosti viac ako 30 dní (2020: 0 EUR). Ostatné záväzky boli v dobe splatnosti.

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

	2021	2020
Stav k 1. januáru	–	4
Tvorba	27	28
Čerpanie	(27)	(32)
Stav k 31. decembru	–	–

24. Rezervy

	1. január 2021	Tvorba	Rozpúšťanie	Použitie	31. december 2021
Rezerva na súdne spory	844	13	(33)	(151)	673
Rezerva – ostatné	80	70	(20)	–	130
Spolu	924	83	(53)	(151)	803

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

25. 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 12. marca 2021, akcionári spoločnosti schválili účtovnú závierku za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2020. Valné zhromaždenie rozhodlo, že strata za účtovné obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020 vo výške 2 471 tis. EUR bude uhradená z nerozdeleného zisku predchádzajúcich rokov.

Vedenie spoločnosti navrhuje, aby akcionári na riadnom valnom zhromaždení rozhodli o prevedení čistého zisku za rok 2021 vo forme dividend vo výške 9 500 tis. EUR a prevedení na účet nerozdeleného zisku vo výške 383 tis. EUR.

26. 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.

26.1. Podmienené záväzky

a) Dane

Daňové priznania zostávajú otvorené a môžu byť predmetom kontroly počas obdobia piatich rokov. Skutočnosť, že určité obdobie alebo daňové priznanie vzťahujúce sa na toto obdobie bolo kontrolované, nemá vplyv na vylúčenie tohto obdobia z prípadnej ďalšej kontroly počas obdobia piatich rokov, v prípade daňovej straty po siedmich rokoch. V dôsledku toho sú k 31. decembru 2021 daňové priznania spoločnosti za roky 2015 až 2021 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly.

b) Záväzky z úverových prísľubov

Spoločnosť má podmienené záväzky z uzatvorených zmlúv z prevádzkového a zálohového financovania so spolupracujúcimi dealerami k 31. decembru 2021 vo výške 41 693 tis. EUR (31. december 2020 vo výške 27 956 tis. EUR). Z tejto čiastky predstavujú neodvolateľné úverové prísľuby 0 tis. EUR (31. december 2020: 0 tis. EUR).

26.2. Finančné deriváty

Nominálna a reálna hodnota derivátov

	Nominálna hodnota	Kladná reálna hodnota	Záporná reálna hodnota
Rok 2021			
Zabezpečovacie deriváty			
Úrokové swapy	84 957	216	21
Spolu	84 957	216	21
Rok 2020			
Zabezpečovacie deriváty			
Úrokové swapy	90 638	–	249
Spolu	90 638	–	249

Zostatková splatnosť finančných derivátov

	Do 1 roka	1 – 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Rok 2021				
Zabezpečovacie deriváty				
Úrokové swapy	29 408	55 535	14	84 957
Spolu	29 408	55 535	14	84 957
Rok 2020				
Zabezpečovacie deriváty				
Úrokové swapy	23 682	63 806	3 150	90 638
Spolu	23 682	63 806	3 150	90 638

27. Transakcie so spriaznenými stranami

27.1. Spriaznené strany

Celková výška nákladov a výnosov za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2021 vrátane pohľadávok a záväzkov voči spriazneným stranám k uvedenému dátumu je nasledovná:

Spriaznené strany	Výnosy	Náklady	Pohľadávky	Záväzky
UniCredit Bank Austria AG, Viedeň ⁽³⁾	–	(1 563)	–	31 017
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s., Praha ⁽³⁾	1 225	(1 810)	2 068	405 860
UniCredit Leasing CZ a.s., Praha ⁽²⁾	1 779	(382)	1 840	–
UniCredit S.p.A., Miláno ⁽²⁾	7	(44)	7	10
UniCredit Services S.C.p.A, Bratislava ⁽³⁾	–	(2)	1	2
UniCredit Bulbank AD Sofia ⁽³⁾	–	(122)	–	128
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o. ⁽³⁾	–	(5)	–	–
UniCredit Broker, s.r.o. ⁽¹⁾	3 572	–	–	3 300
UniCredit Faktoring a.s. Praha ⁽³⁾	7	–	–	–
UniCredit Fleet Management, s.r.o. Bratislava ⁽¹⁾	897	(121)	35 323	192
UniCredit Leasing Insurance Services, s. r. o. ⁽¹⁾	14	–	–	–
UniCredit Bank d.d.Mostar ⁽³⁾	11	–	10	–
UniCredit Leasing EAD Sofia ⁽³⁾	104	–	104	–
UniCredit Leasing Croatia d.o.o Zahreb ⁽³⁾	110	–	107	–
UniCredit Leasing d.o.o Serbija ⁽³⁾	22	–	22	–
UniCredit Leasing Hungary ZRT Budapešť ⁽³⁾	57	–	57	–
UniCredit Leasing Corporation IFN S.A Bukurešť ⁽³⁾	163	–	167	–
UniCredit Services GMBH Viedeň ⁽³⁾	–	(120)	–	91
ООО UniCredit Leasing Moskva ⁽³⁾	84	–	84	–
UniCredit Leasing d.o.o Ľubľana ⁽³⁾	2	–	2	–
Spolu	8 054	(4 169)	39 792	440 601

(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 2021 súviseli s financovaním, ktoré tieto spoločnosti poskytli, so zostatkami na bankových účtoch, zárukami, ktoré poskytli, príp. sprostredkovaním vzájomných obchodov. Transakcie s ostatnými spoločnosťami, vrátane dcérskych spoločností UniCredit Broker s.r.o. a UniCredit Fleet Management, s.r.o., súviseli s refakturáciou nákladov vzniknutých v súvislosti s činnosťou spoločnosti pri správe týchto spoločností a prípadnom financovaní ich aktivít, príp. sprostredkovaním vzájomných obchodov. Tieto transakcie sa uskutočnili za štandardných obchodných podmienok na princípe nezávislých vzťahov.

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

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

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

27.2. Odmeňovanie vedúcich predstaviteľov manažmentu

Výška odmeňovania vrátane miezd a odvodov voči členom kľúčového vedenia v roku 2021 predstavovala 507 tis. EUR – 11 členov. (2020: 523 tis. EUR – 11 členov). Za členov kľúčového vedenia sa považujú osoby, ktoré majú priamu alebo nepriamu právomoc a zodpovednosť priamo za plánovanie, riadenie a kontrolu činnosti spoločnosti, vrátane všetkých členov vedenia (výkonných a iných).

Spoločnosť neuzavrela žiadne iné významné obchody s členmi kľúčového vedenia.

V roku 2021 a 2020 neboli vyplatené členom dozornej rady žiadne odmeny.

28. 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.

28.1. 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 2021	31. decembra 2020
Úverové riziko spojené s majetkom vo výkaze o finančnej situácii:		
Pohľadávky voči bankám, netto	419	13 047
Pohľadávky voči klientom, netto	573 701	602 216
Ostatný majetok	4 614	4 159
Celkom	578 734	619 422

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 2021:

Druh pohľadávky	Stupeň znehodnotenia	Počet dní omeškania	Hrubá účtovná hodnota	Zníženie hodnoty pohľadávok	Čistá účtovná hodnota	Hodnota prijatých kolaterálov
Banky	Stupeň 1	0 dní	445	26	419	–
Klienti	Stupeň 1	0 dní	381 211	2 413	378 798	18 500
		1 – 30 dní	72 323	560	71 763	32 405
		31 – 60 dní	1 953	17	1 936	–
	Stupeň 2	0 dní	90 053	3 201	86 852	8 260
		1 – 30 dní	18 189	586	17 603	–
		31 – 60 dní	2 268	87	2 181	–
		61 – 90 dní	927	45	882	–
		Viac ako 90 dní	192	9	183	–
	Stupeň 3	0 dní	5 618	3 442	2 176	–
		1 – 30 dní	10 033	4 747	5 286	780
		31 – 60 dní	6 110	3 276	2 834	910
		61 – 90 dní	2 269	1 281	988	–
		Viac ako 90 dní	13 950	11 731	2 219	150
Spolu klienti			605 096	31 395	573 701	61 005
Spolu klienti a banky			605 541	31 421	574 120	61 005

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

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

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

K 31. decembru 2021 bola výška pohľadávky klientov (bez moratórii), ktorí mali reštrukturalizované leasingové zmluvy, v hodnote 48 408 tis. EUR (2020: 37 558 tis. EUR):

- z toho klienti s výškou pohľadávky 31 360 tis. EUR (2020: 22 749 tis. EUR) boli klasifikovaní ako neznehodnotení (patriaci do stupňa 1 a 2),
- a klienti s výškou pohľadávky 17 048 tis. EUR (2020: 14 809 tis. EUR) boli klasifikovaní ako defaultní (patriaci do stupňa 3).

Dopad Covid-19

Úverové riziko

Spoločnosť čelila v roku 2020 a 2021 významným makroekonomickým zmenám a „Covidovým vlnám“, ktoré viedli k zvýšeniu rizika v niekoľkých kategóriách rizík vrátane úverového rizika. Šírenie vírusu v európskych krajinách v prvom štvrtroku 2020, po ktorom nasledovali čiastočné hospodárske obmedzenia, viedli k významnej hospodárskej recesii. Najviac postihnutými sektormi boli maloobchod, doprava, cestovný ruch a služby všeobecne.

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

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

Úľavy na strane financujúcej spoločnosti sú definované tak, aby podporovali nevýhody plynúce z dočasného spomalenia hospodárstva a podporovali likviditu klienta v súlade so zákonom a regulatórmi pravidlami. Vplyv na kvalitu portfólia financujúcej spoločnosti je mitigovaný:

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

Poskytnuté moratória k 31. decembru 2021

	Počet	Hrubá hodnota	Straty zo zniženej hodnoty	Čistá hodnota
Moratória v súlade s EBA	754	16 602	1 293	15 309
Ostatné moratória	578	23 832	4 001	19 831
Celkom	1 332	40 434	5 294	35 140

Poskytnuté moratória k 31. decembru 2020

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

Regulátorne opatrenia

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

Úverové a schvaľovacie opatrenia UniCredit Leasing

Reakcia UniCredit Leasing bola okamžitá a od marca 2020 boli prijaté opatrenia v schvaľovacom procese (nasledované štandardným monitoringom) a to v retailovom aj korporátnom segmente. Pravidlá boli v priebehu roka upravované podľa vývoja ekonomickej situácie.

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

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

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

Tvorba opravných položiek

Vzhľadom na aktualizáciu makroekonomických scenárov pre jednotlivé európske krajiny, ktoré zohľadňovali očakávania spôsobené Covid-19, boli upravené FLI (Forward looking information) komponenty v rámci výpočtu ECL v zmysle IFRS 9. Implementované boli v druhom a štvrtom kvartáli 2021, pričom celkový dopad bolo zníženie opravných položiek o 2 380 tis. EUR. Táto skutočnosť mala pozitívny dopad na celkovú tvorbu opravných položiek v roku 2021.

Medziročne bol zaznamenaný výrazný pokles v tvorbe opravných položiek, pričom bol významne ovplyvnený práve úpravou FLI komponentov na základe zlepšených makroekonomických scenárov. V roku 2020 zhoršenie makroekonomických scenárov navýšilo tvorbu opravných položiek o 3 348 tis. EUR. V roku 2021 zlepšenie makroekonomických scenárov viedlo k rozpusteniu opravných položiek o 2 380 tis. EUR.

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

Presuny medzi stage – pohľadávky voči klientom – 31. december 2021

Presuny medzi stage	Stage 1	Stage 2	Stage 3
Presun zo stage 1	(34 373)	22 970	11 403
Presun zo stage 2	37 156	(49 336)	12 180
Presun zo stage 3	1 099	170	(1 269)

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

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

FLI a Multiscenário Overlay

Požiadavky IFRS 9 na zníženie hodnoty stanovujú, že očakávaná úverová strata sa musí posudzovať na základe minulých, aktuálnych a budúcich informácií. V tejto súvislosti spoločnosť zvyčajne aktualizuje makroekonomické scenáre na polročnom základe a zohľadňuje súvisiace účinky v polročných a ročných finančných výsledkoch. V súvislosti s touto praxou aktualizácia scenárov prebehla pred koncom roka 2021.

Mieru neistoty makroekonomických prognóz znižuje takzvaný Multiscenario overlay faktor. Prostredníctvom tejto zložky je do výpočtu začlenený vývoj citlivosti očakávaných úverových strát ("ECL") na rôzne scenáre. Proces je definovaný tak, aby zahŕňal viaceré makroekonomické scenáre a je plne v súlade s prognózovými procesmi, ktoré spoločnosť používa na účely dodatočného riadenia rizík (napríklad procesy prijaté na výpočet očakávaných úverových strát z makroekonomických prognóz na základe záťažového testu EBA a procesu hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu („ICAAP“)) a tiež využíva výhody nezávislej funkcie UniCredit Research. Spoločnosť vybrala tri makroekonomické scenáre na určenie výhľadového komponentu do budúcnosti: základný scenár, jeden pozitívny scenár a jeden nepriaznivý scenár. Základný scenár je referenčný centrálny scenár, a preto je najpravdepodobnejší svojou realizáciou. Pozitívny a nepriaznivý scenár predstavujú možné alternatívne realizácie, respektíve lepšie a horšie v porovnaní so základným scenárom z hľadiska vývoja ekonomiky.

Takzvaný „Baseline“ scenár očakáva z hľadiska makroekonomických podmienok, že oživenie ekonomickej aktivity bude pokračovať, čo sa bude prejavovať odolnosťou voči akémukoľvek opätovnému zintenzívneniu pandémie. To je v súlade s názorom, že ekonomické škody spôsobené novými vlnami Covid-19 majú tendenciu sa postupne znižovať. Fiškálna politika sa postupne normalizuje, pričom zostane podporná a domácnosti môžu počítať s vysokými úsporami nahromadenými počas pandémie. Celkovo by slovenská ekonomika bola na ceste k solídnej expanzii v roku 2022, po ktorej by nasledovalo spomalenie tempa rastu v rokoch 2023–24 podobne ako v krajinách západnej Európy. Miera rastu bude podporená aj prostredníctvom finančnej podpory z EÚ.

Negatívny scenár odráža predpoklad, že mutácia vírusu spôsobí, že Európa bude čeliť novej závažnej vlne pandémie. To prinúti vlády, aby znovu zaviedli obmedzenia mobility a podnikateľskej činnosti. Predpokladá sa tiež, že určitá miera kolektívnej imunity sa dosiahne až ku koncu prognózovaného horizontu. Vzhľadom na tieto predpoklady kríza Covid-19 tlmí súkromný dopyt viac, ako sa predpokladalo v základnom scenári, a dopady sú horšie. Vlády budú udržiavať expanzívnu politiku na zmiernenie účinkov pandémie a na zachovanie sociálnej stability. V prípade slovenského HDP sa v negatívnom scenári očakáva (i) nárast o 2,3 % v roku 2022 (–1,7 pb v porovnaní s východiskovým stavom), (ii) s následnou expanziou len o 2,2 % v roku 2023 (–1,8 pb) a 2,5 % v roku 2024 (–1,5 pb). Potom (iii) HDP krajiny zostane do konca roku 2024 výrazne pod predkrízovou trendovou líniou.

Pozitívny scenár predpokladá, že zavedenie nových vakcín a iných liečebných postupov zvýši dôveru a HDP viac ako v základnom scenári. Podstatne rýchlejšie tempo oživenia je poháňané domácnosťami, ktoré výrazne znižujú preventívne úspory a firmy nútene odkladajú obnovujúce investičné plány. HDP eurozóny, poháňaný zadržiavaným dopytom, sa do konca roku 2022 vráti na úroveň pred pandemiou. Vlády postupne obmedzujú svoje podporné opatrenia. V tomto scenári vzrastie slovenský HDP v roku 2022 o 5,6 % (+1,5, resp. +1,6 pb oproti východiskovému stavu); slovenský HDP porastie podobne aj v roku 2023 o 5,5 % (+1,5 pb) a o 3,4 % v roku 2024 (+0,4 pb).

Vzhľadom na pretrvávajúcu neistotu a kontinuitu s prístupom používaným od 4Q/2020 mal základný scenár váhu 55 % (pravdepodobnosť výskytu), pozitívny a negatívny (pandemický „mierny“) scenár vážil 5 % a 40 %. Váha jednotlivých scenárov sa v roku 2021 oproti roku 2020 nemenila.

V prípade Stage 1, Stage 2 a Stage 3 – kolektívne opravné položky sa kalkulovaná konečná očakávaná úverová strata vypočíta pomocou váženého priemeru ECL podľa vyššie uvedených scenárov.

Prehľad scenárov a ich kumulatívny dopad:

		Základný scenár (55%)			
Krajina	Makroekonomický scenár	2021	2022	2023	2024
Slovensko	Skutočný HDP, medziročná % zmena	3,7	4,0	4,0	3,0
Slovensko	Mesačná mzda, nominal v EUR	1194,1	1267,8	1345,4	1414,1
Slovensko	Miera nezamestnanosti, %	6,9	6,1	5,3	4,9
Slovensko	Index cien nehnuteľností, medziročná % zmena	4,5	4,0	3,3	3,3
Slovensko	Euribor 3m (priemerný)	(0,55)	(0,55)	(0,55)	(0,53)
		Negatívny scenár (40 %)			
Krajina	Makroekonomický scenár	2021	2022	2023	2024
Slovensko	Skutočný HDP, medziročná % zmena	3,7	2,3	2,2	2,5
Slovensko	Mesačná mzda, nominal v EUR	1194,1	1254,7	1293,5	1351,2
Slovensko	Miera nezamestnanosti, %	6,9	6,2	5,6	5,2
Slovensko	Index cien nehnuteľností, medziročná % zmena	4,5	3,2	1,4	1,8
Slovensko	Euribor 3m (priemerný)	(0,55)	(0,54)	(0,55)	(0,53)
		Požítivný scenár (5 %)			
Krajina	Makroekonomický scenár	2021	2022	2023	2024
Slovensko	Skutočný HDP, medziročná % zmena	3,7	5,6	5,5	3,4
Slovensko	Mesačná mzda, nominal v EUR	1194,1	1295,2	1386,9	1454,3
Slovensko	Miera nezamestnanosti, %	6,9	5,5	4,1	3,6
Slovensko	Index cien nehnuteľností, medziročná % zmena	4,5	5,1	4,3	3,7
Slovensko	Euribor 3m (priemerný)	(0,55)	(0,54)	(0,55)	(0,53)
Krajina	Kumulatívna zmena HDP období 2021–2024	Základný scenár		Negatívny scenár	Požítivný scenár
SK	Skutočný HDP, 3-ročná % zmena	11,4		7,2	15,1

Senzitívna analýza

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

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

V oboch prípadoch sa citlivosť vypočíta ako pomer medzi:

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

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

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

Managerial overlay v rámci výpočtu opravných položiek

Vzhľadom na aktuálne a očakávané skutočnosti, ktoré sa majú realizovať krátko po začiatku roka 2022, sa spoločnosť rozhodla premietnuť dopad týchto skutočností do výsledku finančného roka 2021. Jedná sa konkrétne o:

- s cieľom riešiť takzvané „riziko nedostatku elektronických čipov“ a „riziko dodávateľských reťazcov“ bol odvodený špeciálny Overlay faktor. Bola identifikovaná potreba kryť dodatočné riziko vyplývajúce z celkovej zložitej makroekonomickej situácie krajiny (zasiahnutej aj energetickou krízou primárne poháňanou bezprecedentným rastom cien energií). Nasledujúce odvetvia boli identifikované ako relevantné pre dodatočné zvýšenie rezervy z vyššie uvedených dôvodov: Automobilový priemysel, Elektronika, Strojárstvo a Kovo spracujúci priemysel, Doprava). Nárast opravných položiek zohľadňujúci uvedené skutočnosti a ktoré boli premietnuté v účtovnej závierke v 4Q/2021 predstavuje sumu 1 046 tis. EUR.
- na základe odporúčania ECB boli prijaté nasledujúce úpravy v logike klasifikácie pohľadávok:
 - nové 3-mesačné skúšobné obdobie pre Stage 2, na základe ktorého expozícia je klasifikovaná v Stage 2 po dobu ďalších 3 mesiacov pred možným návratom do Stage 1. Technická implementácia tohto pravidla je naplánovaná na rok 2022, dopad bol premietnutý v účtovnej závierke v 4Q/2021.

- trojnásobné zvýšenie PD v priebehu životnosti zmluvy. Uplatňuje sa v prípade, ak expozície, ktorých súčasná PD je viac ako 3x vyššia ako PD na začiatku zmluvy. Tieto expozície sa majú presunúť do Stage 2. Technická implementácia tohto pravidla je naplánovaná na rok 2022, dopad bol premietnutý v účtovnej závierke v 4Q/2021.
- Watchlist 2 do Stage 2 – v prípade, že je klient klasifikovaný v rámci Watchlistu 2, jeho expozície sa majú presunúť do Stage 2.

Nárast opravných položiek zohľadňujúcich uvedené skutočnosti bol premietnutý v účtovnej závierke v 4Q/2021 a predstavuje sumu 232 tis. EUR.

V súvislosti s oblasťou ESG nebol identifikovaný dopad na výšku opravných položiek spoločnosti.

Nová definícia defaultu

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

Nová regulácia týkajúca sa definície defaultu priniesla tieto hlavné zmeny:

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

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

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

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

Celkový očakávaný dopad na tvorbu opravných položiek bol vykázaný v roku 2020 vo výške 1 698 tis. EUR.

28.2. 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 (lízng) na úrokovú sadzbu záväzkov použitých na ich refinancovanie, aby znížila riziko vyplývajúce z úrokovej miery.

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

Tabuľka uvádza prehľad o angažovanosti spoločnosti voči úrokovému riziku k 31. decembru 2021. 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	419	–	–	–	419
Pohľadávky voči klientom	268 637	305 742	15 015	15 702	605 096
Opravné položky na straty zo zníženia hodnoty	–	–	–	(31 395)	(31 395)
Kladná reálna hodnota derivátov	216	–	–	–	216
Majetok, vybavenie a nehmotný majetok a investície v dcérskych spoločnostiach	–	–	–	11 546	11 546
Odložená daňová pohľadávka	–	–	–	5 019	5 019
Ostatný majetok	–	–	–	4 614	4 614
Majetok celkom	269 272	305 742	15 015	5 486	595 515
Záväzky voči bankám	161 953	167 470	4 620	62	334 105
Záväzky voči klientom	6 162	254	–	–	6 416
Vydané cenné papiere	181 399	–	–	–	181 399
Splatný daňový záväzok	–	–	–	251	251
Ostatné záväzky	–	–	–	3 596	3 596
Záporná reálna hodnota derivátov	21	–	–	–	21
Rezervy	–	–	–	803	803
Vlastné imanie	–	–	–	68 739	68 739
Vlastné imanie a záväzky celkom	349 535	167 724	4 620	73 636	595 515
Celková úroková medzera k 31. decembru 2021	(80 263)	138 018	10 395	(68 150)	–
Podsúvaha – zabezpečovacie úrokové swapy	29 408	55 535	14	–	84 957

Tabuľka uvádza prehľad o angažovanosti spoločnosti voči úrokovému riziku k 31. decembru 2020:

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

Vážený priemer úrokových sadzieb pre úročený majetok a záväzky počas roka 2021 je nasledovný:

	2021	2020
Úročený majetok	2,69 %	2,58 %
Úročené záväzky	0,36 %	0,48 %

Následujúca 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 124 tis. EUR (2020: zníženie/zvýšenie o 502 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.

Reforma referenčných úrokových sadzieb

Komplexná reforma referenčných sadzieb („reforma IBOR“) prebehla v dôsledku obáv, ktoré nastali v posledných rokoch v súvislosti s integritou a spoľahlivosťou hlavných referenčných hodnôt finančných trhov. S cieľom posúdiť príslušné riziká spojené s globálnymi reformami referenčných sadzieb, ktoré nariadila Rada pre finančnú stabilitu, a prijatím vhodných opatrení na zabezpečenie adekvátneho prechodu na alternatívne alebo reformované referenčné sadzby pred stanoveným termínom, ktorým je podľa revidovaného nariadenia EÚ o referenčných hodnotách („BMR“) koniec roka 2021, spustila skupina UniCredit v októbri 2018 projekt v rámci celej skupiny s cieľom riadiť ukončenie používania sadzieb IBOR.

Dôsledky reformy IBOR na účtovnú závierku UCL SK nie sú žiadne pretože všetky zmluvy UCL SK s pohyblivými úrokovými sadzbami sú založené na referenčných úrokových sadzbách, ktoré už spĺňajú podmienky stanovené v nariadení BMR, t. j. na základe EURIBOR. Reforma IBOR nemá žiaden vplyv na zaisťovacie účtovníctvo, na finančné nástroje v amortizovanej hodnote a záväzky z leasingu.

28.3. Riziko likvidity

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

Analýza zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2021 je nasledovná:

Medzera likvidity	Do 1 roka	Doba splatnosti Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov	Doba neurčitá	Celkom
Peniaze a pohľadávky voči bankám	419	–	–	–	419
Pohľadávky voči klientom	258 210	324 985	21 901	–	605 096
Opravné položky na straty zo zníženia hodnoty	–	–	–	(31 395)	(31 395)
Kladná reálna hodnota derivátov	–	216	–	–	216
Majetok, vybavenie a nehmotný majetok a investície v dcérskych spoločnostiach	–	–	–	11 546	11 546
Odložená daňová pohľadávka	–	–	–	5 019	5 019
Ostatný majetok	4 614	–	–	–	4 614
Majetok celkom	263 243	325 201	21 901	(14 830)	595 515
Záväzky voči bankám	144 987	180 174	8 944	–	334 105
Záväzky voči klientom	6 162	254	–	–	6 416
Vydané cenné papiere	181 399	–	–	–	181 399
Splatný daňový záväzok	251	–	–	–	251
Ostatné záväzky	3 596	–	–	–	3 596
Záporná reálna hodnota derivátov	–	21	–	–	21
Rezervy	–	–	–	803	803
Vlastné imanie	–	–	–	68 924	68 924
Vlastné imanie a záväzky celkom	336 395	180 449	8 944	69 727	595 515
Čistá medzera likvidity k 31. decembru 2021	(73 152)	144 752	12 957	(84 557)	–

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

Detailná analýza zostatkovej doby splatnosti leasingových záväzkov k 31. decembru 2021 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	217	212	197	168	168	769	1 731
Leasingový záväzok klienti	223	171	81	2	–	–	477
Celkom	440	383	278	170	168	769	2 208

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

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

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

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

Analýza finančných záväzkov podľa zmluvnej splatnosti vrátane budúcich nediskontovaných peňažných tokov k 31. decembru 2021:

	Do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom
Závazky voči bankám	146 205	181 689	9 054	336 948
Závazky voči klientom	6 158	254	–	6 412
Vydané cenné papiere	181 202	–	–	181 202
Ostatné záväzky	3 596	–	–	3 596

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

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

28.4. 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	
		2021	2020	2021	2020
Pohľadávky voči klientom	Pevná úroková miera splatnosť nad 1 rok	320 757	339 748	310 475	328 311
Záväzky voči bankám	Pevná úroková miera splatnosť nad 1 rok	172 090	215 814	166 149	209 040

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.

28.5. 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.

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

Po 31. decembri 2021 a do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne také udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili majetok a záväzky spoločnosti k 31. decembru 2021.

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 2021

Obsah

Správa nezávislého audítora	58–59
Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku	60
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	61
Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní	62
Konsolidovaný výkaz peňažných tokov	63
Poznámky konsolidovanej účtovnej závierky	64–96



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 2021, 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 2021 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 audítorské 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 spomedzi Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL“), jej globálnej siete členských firiem a ich pridružených subjektov (spoločne ďalej len „organizácia Deloitte“). DTTL (ďalej tiež len „Deloitte Global“) a každá z jej členských firiem a pridružených subjektov predstavuje samostatný a nezávislý právny subjekt, ktorý nemôže zatažovať povinnosťami alebo zaväzovať iné subjekty v rámci organizácie Deloitte vo vzťahu k tretím osobám. DTTL, každá z členských firiem DTTL a každý pridružený subjekt zodpovedá len za svoje úkony a opomenutia, a nie za úkony alebo opomenutia iných subjektov v rámci organizácie Deloitte. Samotná spoločnosť DTTL služby klientom neposkytuje. Viac informácií je dostupných na www.deloitte.com/sk/o-nas.

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 v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol 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 v konsolidovanej výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené v konsolidovanej 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 v konsolidovanej výročnej správe.

V súvislosti s auditom konsolidovanej účtovnej závierky sme zodpovední za oboznámenie sa s informáciami uvedenými v konsolidovanej 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.

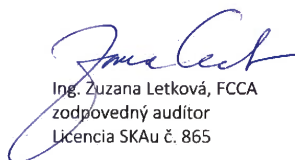
Posúdili sme, či konsolidovaná výročná správa skupiny obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

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

- informácie uvedené v konsolidovanej výročnej správe zostavenej za rok 2021 sú v súlade s konsolidovanou účtovnou závierkou za daný rok,
- konsolidovaná 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 nesprávne v konsolidovanej výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Bratislava 17. februára 2022


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

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

Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku

(v tisícoch Eur)	Poznámky	2021	2020
Úrokové a obdobné výnosy		16 378	16 534
Úrokové a obdobné náklady		(1 988)	(2 843)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	(3)	14 390	13 691
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	(4)	3 995	4 485
Zisky z obchodovania	(5)	364	1
Prevádzkové výnosy celkom		18 749	18 177
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom	(6)	(347)	(9 839)
Zníženie hodnoty ostatného finančného majetku		–	–
Administratívne náklady	(7)	(7 300)	(6 593)
Tvorba a rozpustenie rezerv	(8)	(182)	(677)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného majetku		(10 869)	(11 037)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku		(720)	(917)
Čisté ostatné prevádzkové výnosy a náklady	(9)	13 671	13 401
Prevádzkové náklady celkom		(5 400)	(5 823)
Zisk pred zdanením		13 002	2 515
Daň z príjmov	(10)	(2 897)	(838)
Čistý zisk po zdanení		10 105	1 677
Ostatné súčasti komplexného výsledku		–	–
Precenenie derivátom určených ako zabezpečenie peňažných tokov		302	(173)
Celkový komplexný výsledok za rok		10 407	1 504
Čistý zisk prislúchajúci:			
Akcionárom spoločnosti		10 407	1 504
Celkom		10 407	1 504
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (pri nominálnej hodnote akcie 3 320 EUR) v tisíc Euro	(11)	1,26	0,21

Táto účtovná závierka bola schválená na zverejnenie dňa 17. februára 2022.


Ing. Petr Komárek
člen predstavenstva


Ing. Jiří Houška
člen predstavenstva

Priložené poznámky na stranách 64–96 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

Majetok

(v tisícoch Eur)	Poznámky	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Peniaze v hotovosti	(12)	–	–
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote		540 455	579 808
<i>z toho:</i> Pohľadávky voči bankám	(12)	501	13 125
<i>z toho:</i> Pohľadávky voči klientom	(13)	539 954	566 683
Kladná reálna hodnota derivátov	(14)	216	–
Dlhodobý hmotný majetok	(15)	46 631	48 972
Nehmotný majetok	(15)	3 103	3 226
Pohľadávka z dane z príjmov, v tom:			
splatná daň	(16)	–	–
odložená daň	(17)	4 160	4 754
Ostatný majetok	(18)	7 016	5 843
Majetok spolu		601 581	642 603

Vlastné imanie a záväzky

Finančné záväzky v amortizovanej hodnote		521 501	573 937
<i>z toho:</i> Záväzky voči bankám	(19)	337 015	571 504
<i>z toho:</i> Záväzky voči klientom	(20)	3 087	2 433
<i>z toho:</i> Vydané cenné papiere	(21)	181 399	–
Záporná reálna hodnota derivátov	(22)	21	249
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	(16)	467	338
Ostatné záväzky	(23)	5 268	4 193
Rezervy	(24)	955	924
Záväzky celkom		528 212	579 641
Základné imanie	(25)	26 560	26 560
Emisné ážio		2 286	2 286
Zákonný rezervný fond		5 312	5 312
Ostatné kapitálové fondy		21 500	21 500
Fondy z preceňovania		105	(197)
Nerozdelený zisk		17 606	7 501
Vlastné imanie celkom		73 369	62 962
Záväzky a vlastné imanie spolu		601 581	642 603

Priložené poznámky na stranách 64–96 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní

Prislúchajúce akcionárom spoločnosti								
(v tisícoch Eur)	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný fond	Ostatné kapitálové fondy	Fondy z precenenia	Nerozdelený zisk	Nekontrol. podiely	Spolu
K 1. januáru 2020	26 560	2 286	5 312	21 500	(24)	10 823	–	66 457
Výplata dividend	–	–	–	–	–	(4 998)	–	(4 998)
Tvorba zákonného rezervného fondu	–	–	–	–	–	–	–	–
Tvorba fondu-peňažný príspevok akcionára	–	–	–	–	–	–	–	–
Čistá reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	–	–	–	–	(219)	–	–	(219)
Odložená daň	–	–	–	–	46	–	–	46
Čistý zisk za rok 2020	–	–	–	–	–	1 677	–	1 677
K 31. decembru 2020	26 560	2 286	5 312	21 500	(197)	7 501	–	62 962
K 1. januáru 2021	26 560	2 286	5 312	21 500	(197)	7 501	–	62 962
Výplata dividend	–	–	–	–	–	–	–	–
Tvorba zákonného rezervného fondu	–	–	–	–	–	–	–	–
Tvorba fondu-peňažný príspevok akcionára	–	–	–	–	–	–	–	–
Čistá reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	–	–	–	–	382	–	–	382
Odložená daň	–	–	–	–	(80)	–	–	(80)
Čistý zisk za rok 2021	–	–	–	–	–	10 105	–	10 105
K 31. decembru 2021	26 560	2 286	5 312	21 500	105	17 606	–	73 369

Priložené poznámky na stranách 64–96 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz peňažných tokov

(v tisícoch Eur)	2021	2020
Zisk pred zdanením	13 002	2 515
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Úrokové výnosy	(16 378)	(16 534)
Úrokové náklady	1 987	2 850
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom	347	9 839
Zisk z predčasného ukončenia lízingových zmlúv	(328)	(143)
Kurzové rozdiely	7	2
Precenenie derivátov	(444)	219
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty majetku, vybavenia a nehmotného majetku	11 589	11 955
Zisk z predaja majetku a vybavenia	(494)	(311)
Ostatné	127	126
	9 415	10 518
Zníženie/(zvýšenie) stavu prevádzkového majetku		
Pohľadávky voči bankám	12 390	1 224
Pohľadávky voči klientom	26 532	19 470
Ostatný majetok	(1 173)	(51)
(Zníženie)/zvýšenie stavu prevádzkových záväzkov:		
Záväzky voči bankám	(52 882)	(27 272)
Záväzky voči klientom	647	355
Ostatné záväzky	1 186	(747)
Peňažné toky použité v prevádzke	(3 885)	3 497
Prijaté úroky	16 555	16 889
Zaplatené úroky	(1 997)	(2 856)
Zaplatená daň z príjmov	(2 254)	(2 451)
Čisté peňažné toky prijaté v prevádzkových činnostiach	8 419	11 582
Nákup majetku, vybavenia a nehmotného majetku	(17 543)	(16 808)
Príjem z predaja majetku a vybavenia	8 589	6 943
Precenenie derivátov do komplexného výsledku	(302)	(173)
Ostatné	–	–
Čisté peňažné toky použité v investičných činnostiach	(8 652)	(10 038)
Zvýšenie základného imania a ostatných fondov	–	–
Platené dividendy	–	(4 998)
Peňažné toky z finančných činností	–	(4 998)
Čisté (zníženie)/zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	(234)	43
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci predchádzajúceho obdobia (bod 12 poznámok) – splatnosť do 3 mes.	734	691
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci bežného obdobia (bod 12 poznámok) – splatnosť do 3 mes.	501	734

Priložené poznámky na stranách 64–96 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Poznámky konsolidovanej účtovnej závierky

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 (do 1. 12. 2021) Ing. Jaroslav Habo člen predstavenstva od 1. 12. 2021 a od 27. 12. 2021 predseda predstavenstva
	podpredseda	Ing. Jiří Matula (do 31. 12. 2021)
	podpredseda	Ing. Jakub Stárek člen predstavenstva od 1. 8. 2021 a od 10. 1. 2022 podpredseda predstavenstva
	člen	Ing. Petr Komárek (od 1. 1. 2022)
	člen	Ing. Miroslav Gálus
	člen	Ing. Jiří Houška
	člen	Ing. Dušan Hladný (do 1. 8. 2021)
Prokúra:	prokurista	Mgr. Peter Palkovič
	prokurista	JUDr. Blanka Štovčíková
Dozorná rada:	predseda	Mgr. Jakub Dusílek MBA
	podpredseda	Ing. Slavomír Beňa
	člen	Ing. Viera Šramková

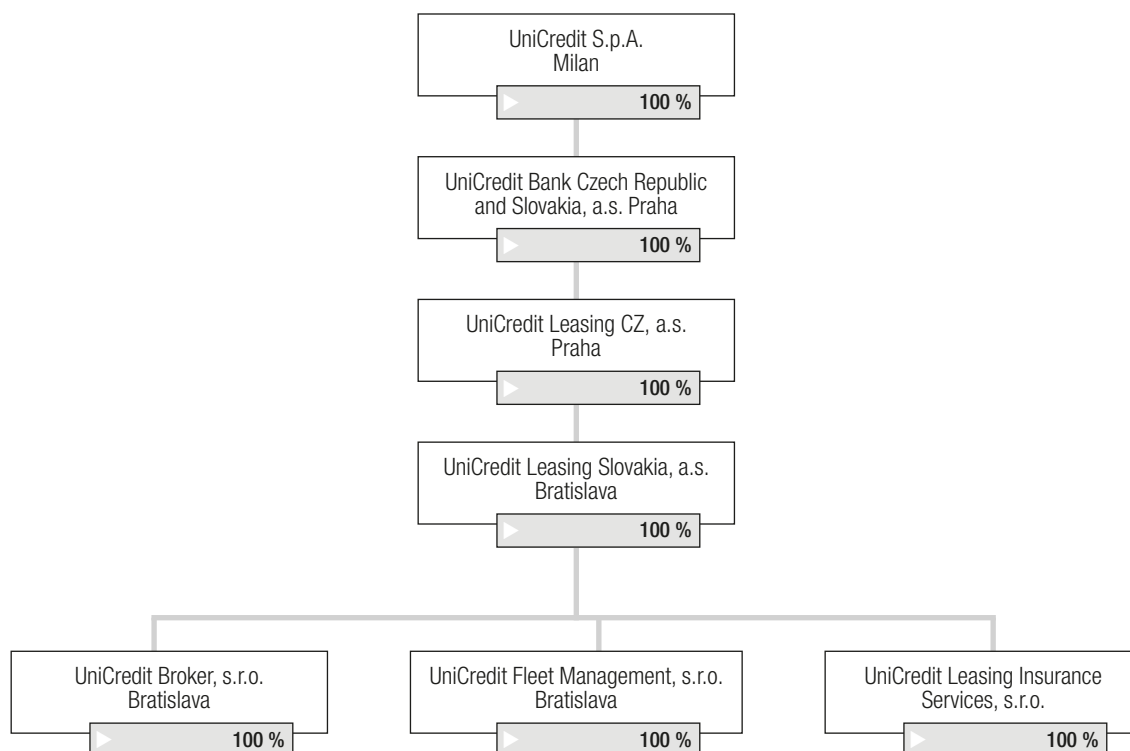
V mene spoločnosti sú oprávnení konať spoločne dvaja členovia predstavenstva. Prokurista je oprávnený konať v mene spoločnosti spoločne s jedným členom predstavenstva.

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 %-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.

Ultimátny 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 2021 a počas roka, ktorý sa skončil 31. decembra 2021 (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 2021 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 dodatkov k existujúcim štandardom IFRS platných pre bežné účtovné obdobie

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

- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“, IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“, IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“, IFRS 4 „Poistné zmluvy“ a IFRS 16 „Lízingy“** – Reforma referenčných úrokových sadzieb – 2. fáza, prijaté EÚ dňa 13. januára 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 16 „Lízingy“** – Úľava od nájomného súvisiaca s pandemiou Covid-19 po 30. júni 2021 – prijaté EÚ dňa 30. augusta 2021 (s účinnosťou od 1. apríla 2021 pre účtovné obdobia začínajúce sa najneskôr 1. januára 2021 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 4 „Poistné zmluvy“** – Predĺženie dočasnej výnimky z uplatnenia IFRS 9 – prijaté EÚ dňa 16. decembra 2020 (dátum skončenia platnosti dočasnej výnimky z uplatnenia IFRS 9 bol predĺžený z 1. januára 2021 na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr).

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

Štandardy a dodatky k existujúcim štandardom vydané IASB a prijaté EÚ, 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 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“** – Výnosy pred plánovaným použitím – prijaté EÚ dňa 28. júna 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),

- **Dodatky k IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva“** – Nevýhodné zmluvy – Náklady na splnenie zmluvy – prijaté EÚ dňa 28. júna 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“** – Odkaz na Konceptný rámec s dodatkami k IFRS 3 – prijaté EÚ dňa 28. júna 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),
- **IFRS 17 „Poistné zmluvy“** vrátane dodatkov k IFRS 17 – prijaté EÚ dňa 19. novembra 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Ročných zlepšení štandardov IFRS (cyklus 2018 – 2020)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšenia IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie – prijaté EÚ dňa 28. júna 2021 (dodatky k IFRS 1, IFRS 9 a IAS 41 sú účinné pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr. Dodatky k IFRS 16 sa týkajú len ilustračného príkladu, takže dátum účinnosti sa neuvádza.).

Nové štandardy a dodatky k existujúcim štandardom vydané IASB, 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 2021 (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,
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Zverejňovanie účtovných politík (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“** – Definícia účtovných odhadov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“** – Odložená daň týkajúca sa pohľadávok a záväzkov vyplývajúcich z jednej transakcie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 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 ostatné dodatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania),
- **Dodatky k IFRS 17 „Poistné zmluvy“** – Prvé uplatnenie IFRS 17 a IFRS 9 – Porovnávacie informácie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr).
- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“**, vydaný IASB dňa 30. januára 2014. Tento štandard má umožniť účtovným jednotkám, ktoré uplatňujú IFRS po prvýkrát a ktoré v súčasnosti vykazujú účty časového rozlíšenia pri regulácii v súlade s ich predchádzajúcimi účtovnými štandardmi, aby v tom pokračovali aj po prechode na IFRS.
- **IFRS 17 „Poistné zmluvy“**, vydaný IASB dňa 18. mája 2017. Nový štandard vyžaduje, aby sa poistné záväzky oceňovali v súčasnej hodnote plnenia, a poskytuje jednotnejší prístup k oceňovaniu a vykazovaniu všetkých poistných zmlúv. Tieto požiadavky sú určené na to, aby sa dosiahlo konzistentné účtovanie poistných zmlúv na základe princípov. IFRS 17 nahrádza IFRS 4 „Poistné zmluvy“ a súvisiace interpretácie v prípade jeho uplatnenia. Dodatky k IFRS 17 „Poistné zmluvy“, vydané IASB dňa 25. júna 2020 odkladajú dátum prvého uplatnenia IFRS 17 o dva roky na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr. Okrem toho prinášajú zjednodušenia a vysvetlenia niektorých požiadaviek tohto štandardu a poskytujú dodatočné úľavy pri uplatňovaní IFRS 17 po prvýkrát.
- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“** – Odkaz na Konceptný rámec s dodatkami k IFRS 3, vydané IASB dňa 14. mája 2020. Dodatky: a) aktualizujú IFRS 3 tak, že sa namiesto Rámca z roku 1989 odvoláva na Konceptný rámec z roku 2018; b) dopĺňajú IFRS 3 o požiadavku, aby pre transakcie a iné udalosti v rozsahu pôsobnosti IAS 37 alebo IFRIC 21 nadobúdateľ uplatňoval IAS 37 alebo IFRIC 21 (namiesto Konceptného rámca) na identifikovanie záväzkov, ktoré prevzal pri podnikovej kombinácii; a c) dopĺňajú IFRS 3 o jednoznačné stanovisko, že nadobúdateľ nevykazuje podmienené aktíva nadobudnuté pri podnikovej kombinácii.
- **Dodatky k IFRS 4 „Poistné zmluvy“** – Predĺženie dočasnej výnimky z uplatnenia IFRS 9, vydané IASB dňa 25. júna 2020. Dodatky menia pevný dátum skončenia platnosti dočasnej výnimky z uplatnenia IFRS 9 „Finančné nástroje“ uvedenej v IFRS 4 „Poistné zmluvy“ tak, že účtovné jednotky budú povinné uplatniť IFRS 9 za účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr.
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“, IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“, IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“, IFRS 4 „Poistné zmluvy“ a IFRS 16 „Lízingy“** – Reforma referenčných úrokových sadzieb – 2. fáza, vydané IASB dňa 27. augusta 2020.

Zmeny sa týkajú úpravy finančných aktív, finančných záväzkov a lízingových záväzkov, špecifických požiadaviek na účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch a požiadaviek na zverejňovanie pri uplatňovaní IFRS 7 a sú spojené s dodatkami, ktoré sa týkajú úprav a účtovania o zabezpečovacích nástrojoch.

- **Úprava finančných aktív, finančných záväzkov a lízingových záväzkov** – IASB zaviedla praktickú pomôcku pre úpravy, ktoré

vyžaduje reforma (úpravy potrebné ako priamy dôsledok reformy sadzieb IBOR a uskutočnené na ekonomicky zodpovedajúcom základe). Tieto úpravy sa účtujú aktualizovaním efektívnej úrokovej sadzby. Všetky ostatné úpravy sa účtujú podľa súčasných požiadaviek IFRS. Podobná praktická pomôcka sa navrhuje aj pre účtovanie na strane nájomcu podľa IFRS 16.

- b) **Požiadavky na účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch** – na základe dodatkov sa účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch neprerušuje len z dôvodu reformy sadzieb IBOR. Zabezpečovacie vzťahy (a súvisiaca dokumentácia) sa musia upraviť tak, aby zohľadňovali úpravy zabezpečovanej položky, zabezpečovacieho nástroja a zabezpečovaného rizika. Upravené zabezpečovacie vzťahy by mali spĺňať všetky kvalifikačné kritériá na účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch vrátane požiadaviek na efektívnosť.
- c) **Zverejnenia** – s cieľom umožniť používateľom pochopiť povahu a rozsah rizík vyplývajúcich z reformy sadzieb IBOR, ktorým je účtovná jednotka vystavená, a spôsob, akým účtovná jednotka tieto riziká riadi, ako aj stav prechodu účtovnej jednotky zo sadzieb IBOR na alternatívne referenčné sadzby a spôsob, akým účtovná jednotka tento prechod riadi, dodatky vyžadujú, aby účtovná jednotka zverejnila tieto informácie:
- spôsob, akým sa riadi prechod z referenčných úrokových sadzieb na alternatívne referenčné sadzby, stav prác k dátumu zostavenia účtovnej závierky a riziká vyplývajúce z prechodu,
 - kvantitatívne informácie o nederivátovom finančnom majetku, nederivátových finančných záväzkoch a derivátoch, ktoré naďalej vychádzajú z referenčných úrokových sadzieb, ktoré sú predmetom reformy, v členení podľa významnej referenčnej úrokovej sadzby.
 - Ak sa v dôsledku reformy sadzieb IBOR mení stratégia riadenia rizík účtovnej jednotky, opis týchto zmien a informácie o tom, ako účtovná jednotka riadi tieto riziká.
- d) IASB zároveň upravila IFRS 4 tak, aby poisťovatelia uplatňujúci dočasnú výnimku z IFRS 9 museli uplatňovať dodatky pri vykazovaní úprav, ktoré priamo vyžaduje reforma sadzieb IBOR.

- **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, vydané IASB dňa 11. septembra 2014. Dodatky riešia rozpor medzi požiadavkami IAS 28 a IFRS 10 a vysvetľujú, že pri transakcii zahŕňajúcej pridruženú spoločnosť alebo spoločný podnik závisí rozsah vykázania zisku alebo straty od toho, či predaný alebo vložený majetok predstavuje podnik.
- **Dodatky k IFRS 16 „Lízingy“** – Úľava od nájomného súvisiaca s pandémiou Covid-19, vydané IASB dňa 28. mája 2020. Dodatky oslobodzujú nájomcov od povinnosti posudzovať individuálne lízingové zmluvy s cieľom určiť, či úľava od nájomného, ktorá bola poskytnutá ako priamy dôsledok pandémie Covid-19, predstavuje zmeny lízingu, a umožňujú nájomcom účtovať o takejto úľave

od nájomného, ako keby nepredstavovala zmenu lízingu. Uvedené sa vzťahuje na úľavu od nájomného súvisiacu s pandémiou Covid-19, ktorá znižuje lízingové splátky so splatnosťou 30. júna 2021 alebo skôr.

- **Dodatky k IFRS 16 „Lízingy“** – Úľavy od nájomného súvisiace s pandémiou Covid-19 po 30. júni 2021, vydané IASB dňa 31. marca 2021. Dodatky predlžujú obdobie uplatňovania praktickej pomôcky uvedenej v IFRS 16 o jeden rok. Úľava bola predĺžená o jeden rok s cieľom obsiahnuť úľavy od nájomného, ktoré znižujú len lízingové splátky so splatnosťou 30. júna 2022 alebo skôr.
- **Dodatky k IFRS 17 „Poistné zmluvy“** – Prvé uplatnenie IFRS 17 a IFRS 9 – Porovnávacie informácie, vydané IASB dňa 9. decembra 2021. Ide o dodatky s úzkym rozsahom pôsobnosti zamerané na prechodné požiadavky podľa IFRS 17 pre účtovné jednotky, ktoré zároveň po prvýkrát uplatňujú IFRS 17 a IFRS 9.
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé, vydané IASB dňa 23. januára 2020. Dodatky poskytujú všeobecnejší prístup ku klasifikácii záväzkov podľa IAS 1 na základe zmluvných dohovorov platných k dátumu zostavenia účtovnej závierky. Dodatky k IAS 1, ktoré vydala IASB dňa 15. júla 2020, odkladajú dátum účinnosti o jeden rok na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr.
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Zverejňovanie účtovných politík, vydané IASB dňa 12. februára 2021. Dodatky vyžadujú, aby účtovné jednotky zverejňovali svoje podstatné účtovné politiky, a nie svoje významné účtovné politiky, a poskytujú usmernenie a príklady, ktoré pomôžu zostavovateľom účtovnej závierky pri rozhodovaní, ktoré účtovné politiky zverejniť v účtovnej závierke.
- **Dodatky k IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“** – Definícia účtovných odhadov, vydané IASB dňa 12. februára 2021. Dodatky sa zameriavajú na účtovné odhady a poskytujú usmernenie, ako rozlišovať medzi účtovnými politikami a účtovnými odhadmi.
- **Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“** – Odložená daň týkajúca sa pohľadávok a záväzkov vyplývajúcich z jednej transakcie, vydané IASB dňa 6. mája 2021. Podľa dodatkov sa oslobodenie od prvotného vykázania nevzťahuje na transakcie, v ktorých pri prvotnom vykázaní vznikajú odpočítateľné aj zdaniiteľné dočasné rozdiely, ktoré majú za následok vykázanie rovnakých odložených daňových pohľadávok a záväzkov.
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“** – Výnosy pred plánovaným použitím, vydané IASB dňa 14. mája 2020. Dodatky zakazujú odpočítat' z obstarávacej ceny položky, ktorá je klasifikovaná ako dlhodobý hmotný majetok, akékoľvek výnosy z predaja položiek vyrobených v čase, keď sa daný majetok uvádza na miesto a do stavu potrebného na to, aby bol prevádzkyschopný spôsobom, ktorý určí vedenie. Namiesto toho účtovná jednotka vykazuje výnosy z predaja takýchto položiek a náklady na výrobu týchto položiek vo výkaze ziskov a strát.

- **Dodatky k IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva“** – Nevýhodné zmluvy – Náklady na splnenie zmluvy, vydané IASB dňa 14. mája 2020. Dodatky upresňujú, že „náklady na splnenie“ zmluvy zahŕňajú „náklady, ktoré priamo súvisia so zmluvou“. Náklady, ktoré priamo súvisia so zmluvou, predstavujú prírastkové náklady na splnenie danej zmluvy, alebo alokáciu ostatných nákladov, ktoré priamo súvisia so splnením zmlúv.
- **Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Ročných zlepšení štandardov IFRS (cyklus 2018 – 2020)“**, vydané IASB dňa 14. mája 2020. Ide o dodatky k rôznym štandardom vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie. Dodatky: a) vysvetľujú, že dcérska spoločnosť, ktorá uplatňuje odsek D16 a) IFRS 1, môže oceňovať kumulatívne rozdiely z prepočtu použitím súm vykázaných jej materskou spoločnosťou na základe dátumu prechodu materskej spoločnosti na IFRS (IFRS 1); b) vysvetľujú, ktoré poplatky účtovná jednotka zahŕňa, keď uplatňuje test „10 %“ uvedený v odseku B3.3.6 IFRS 9 pri posudzovaní, či ukončiť vykazovanie finančného záväzku. Účtovná jednotka zahŕňa len poplatky zaplatené alebo prijaté medzi účtovnou jednotkou (dlžníkom) a veriteľom, vrátane poplatkov zaplatených alebo prijatých účtovnou jednotkou alebo veriteľom v mene druhej strany (IFRS 9); c) odstraňujú z príkladu znázornenie náhrady nákladov na zhodnotenie predmetu lízingu zo strany prenajímateľa, aby sa vyriešili prípadné nejasnosti ohľadom posudzovania lízingových stimulov, ktoré by mohli nastať v dôsledku spôsobu, akým boli lízingové stimuly znázornené v tomto príklade (Ilustračný príklad 13, ktorý je prílohou IFRS 16); a d) vypúšťajú požiadavku v odseku 22 IAS 41, aby účtovné jednotky nezahrnuli peňažné toky zo zdanenia pri oceňovaní biologického majetku reálnou hodnotou na základe metódy súčasnej hodnoty (IAS 41).

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.

COVID-19

Po posúdení všetkých potencionálnych vplyvov Covid-19 na obchodné aktivity spoločnosť vyhodnotila, že neexistuje žiadny vplyv, ktorý by materiálnym spôsobom ovplyvnil schopnosť spoločnosti nepretržite vykonávať svoju činnosť v dohľadnej budúcnosti. Spoločnosť bude i naďalej pokračovať v monitorovaní potenciálneho dopadu Covid-19 a podnikne všetky kroky nevyhnutné na zmiernenie negatívnych účinkov na spoločnosť, zamestnancov a klientov. Ďalšie informácie sú uvedené v bode 2 písmeno f, bode 13.1 a v bode 27.1.

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 – technické zhodnotenie	10 rokov
Výpočtová technika	1 – 7 rokov
Inventár	1 – 10 rokov
Softvér	2 – 7 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

Spoločnosť ako Prenajímateľ

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

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 Eurotax – využitelný 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“.

Spoločnosť ako Nájomca

Prvotné zaúčtovanie aktíva z práva k používaniu podľa IFRS16

Pri prvotnom zaúčtovaní sa aktívum oceňuje na základe peňažných tokov z leasingovej zmluvy, k nim patrí okrem súčasnej hodnoty leasingových platieb všetky počiatočné priame náklady súvisiace

s leasingom, leasingové platby platené pred dátumom začiatku leasingu a prípadné ďalšie požadované náklady na demontáž / odstránenie podkladového aktíva na konci zmluvy a znížené o prijaté stimuly. Právo k používaniu aktíva je vykazované v položke „Dlhodobý hmotný majetok a aktíva z práva používať podľa IFRS16“.

Stanovenie doby leasingu

Pri stanovení doby trvania nájmu je potrebné vziať do úvahy nevyhnutné 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 nájmovej 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 nájmovej 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 nájmovej 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 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 nájmovej

zmluvy alebo ak nie je k dispozícii prírastkovou výpočtovou úrokovou sadzbou (incremental borrowing rate). Tá je určená na základe nákladov na financovanie záväzkov v porovnateľnom trvaní a porovnateľného zabezpečenia ako je uvedené v nájmovej 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 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“.

Aktíva z práva k používaniu podľa IFRS16/záväzky z leasingu vznikajú najmä z nájmných zmlúv centrálnej 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 vykázovaní v dôsledku zmeny klasifikácie v určitých prípadoch.

Zníženie hodnoty – hlavným vplyvom bola zmena konceptu odhadovania strát zo zníženia hodnoty finančných aktív z konceptu

„vzniknutej straty (incurred loss)“ na koncept „očakávanej úverovej straty (expected credit loss)“. Tento koncept zrýchlil účtovanie strát zo zníženia hodnoty finančných aktív a viedol 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 zaviedol 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 pohládkám v úrovni 1 sa bude rovnať vypočítanej očakávanej strate daného produktu, v období nasledujúcich 12 mesiacov.
- Pre úroveň 2 sa zavádza pojem LtEL („life time expected loss“), ktorý predstavuje modelovanú očakávanú stratu zohľadňujúcu celkovú dobu splatnosti daného produktu. Pri tomto výpočte sa použijú príslušné life-time parametre. V súlade s konceptom spoločnosť pri vývoji modelov zohľadňuje dostupné informácie a metodicky úzko spolupracuje so skupinou na vytvorení konzistentného výkladu metodiky.
- V úrovni 3 spoločnosť zachová sa rozdelenie na individuálny a portfóliový spôsob výpočtu opravných položiek.

Od 1. januára 2021 európske regulačné orgány zaviedli novú definíciu zlyhania klienta. Avšak spoločnosť na základe skupinového

rozhodnutia a s obozretným prístupom očakávaný dopad implementácie novej definície defaultu odzrkadlil už k 31. decembru 2020 vo forme dodatočnej úpravy modelu pre výpočet opravnej položky. Ďalšie informácie sú uvedené v bode 27.1

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

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

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

Pohľadávky voči bankám a klientom – Úvery a pohľadávky, ktoré skupine vznikli, predstavujú finančný majetok, ktorý skupina 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*“. 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 zvierky.

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 zvierka.

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 zvierky ich preceňuje na reálnu hodnotu. Skupina používa zabezpečovacie deriváty na elimináciu úrokového rizika na agregovanej báze. Zmeny reálnej hodnoty finančných derivátov, ktoré nesplňajú podmienky účtovania o finančných derivátoch ako o nástrojoch zabezpečenia, sa účtujú v hospodárskom výsledku. Kladná (záporná) reálna hodnota je vykázaná v položke „Kladná/záporná reálna hodnota derivátov“ v priloženom výkaze o finančnej situácii.

Rezervy – rezervy sa účtujú v prípade, ak má 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 vyazuje v hospodárskom výsledku počas obdobia trvania záväzkov pomocou metódy efektívnej úrokovej miery.

Vydané dlhové cenné papiere sú prvotne vykázané v reálnej hodnote prijatej úhrady zníženej o náklady na transakciu a sú vykázané bez spätne odkúpených cenných papierov. Vydané cenné papiere sa následne vykazujú v umorovanej hodnote; akýkoľvek rozdiel medzi prijatými prostriedkami zníženými o náklady na transakciu a návratnou hodnotou sa vyazuje v hospodárskom výsledku počas obdobia trvania záväzkov pomocou metódy efektívnej úrokovej miery. U spätne odkúpených cenných papierov je rozdiel medzi účtovnou hodnotou záväzku a čiastkou zaplatenou za ich nákup vykázaný vo výkaze o komplexnom výsledku.

Časové rozlíšenie úrokov – Časovo rozlíšené úrokové výnosy a náklady vzťahujúce sa na finančný majetok a finančné záväzky sa vykazujú k dátumu zostavenia účtovnej zvierky 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 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.

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.

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

Táto okolnosť vyžaduje k 31. decembru 2021 starostlivé vyhodnotenie určitých položiek finančných výkazov, ktorých návratnosť závisí na budúcich projekciách peňažných tokov a to prehodnotením peňažných tokov tak, aby boli zohľadnené predpoklady o dopadoch pandémie Covid-19.

Zatiaľ čo uvedené vyhodnotenie bolo urobené na základe informácii považovaných za primerané a preukázateľné k 31. decembru 2021, je súčasný scenár ovplyvniteľný neistotou s ohľadom na vývoj pandémie, účinky zavedených záchranných opatrení a hospodárske oživenie.

3. Čisté úrokové výnosy a výnosy z lízingovej činnosti

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

	2021	2020
Úrokové výnosy z lízingovej činnosti	14 350	15 517
Realizované penále	677	712
Bankové úrokové výnosy	1 286	305
Vydané cenné papiere – úrokové výnosy	65	–
Ostatné úrokové výnosy	–	–
Úrokové a obdobné výnosy spolu	16 378	16 534
Úrokové náklady zo záväzkov voči bankám	(1 842)	(2 749)
Úrokové náklady súvisiace s leasingovým záväzkom	(1)	(18)
Úrokové náklady zo zabezpečovacích derivátov	(145)	(76)
Ostatné úrokové náklady	–	–
Úrokové a obdobné náklady spolu	(1 988)	(2 843)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	14 390	13 691

„Bankové úrokové výnosy, vydané cenné papiere – úrokové výnosy, úrokové náklady zo záväzkov voči bankám a úrokové náklady zo zabezpečovacích derivátov“ obsahujú výsledok z transakcií s inými spriaznenými osobami, ktoré sú podrobne opísané v bode 26.1 poznámok.

Úrokové výnosy zahŕňajú 1 221 tis. EUR z pohľadávok voči klientom v stupni 3- znehodnotených k 31. decembru 2021 (2020: 493 tis. EUR).

Záporné úrokové náklady u záväzkov sú vykázané v rámci úrokových výnosov na nasledujúcich riadkoch

- Bankové úrokové výnosy k 31. decembru 2021 394 tis. EUR (2020 – 0 tis. EUR)
- Vydané cenné papiere – úrokové výnosy k 31. decembru 2021 65 tis. EUR (2020 – 0 tis. EUR)

Záporné úrokové výnosy u aktív by boli vykázané v rámci úrokových nákladov K 31. decembru 2021 takáto situácia nenastala.

4. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

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

	2021	2020
Poplatky od poisťovní	4 911	4 799
Poplatky z lízingovej činnosti	1 001	1 388
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	5 912	6 187
Bankové poplatky a poplatky za záruky	(331)	(360)
Provízie v súvislosti s poistením	(676)	(599)
Poplatky a provízie v súvislosti s vymáhaním	(599)	(460)
Ostatné provízie	(311)	(283)
Náklady na poplatky a provízie spolu	(1 917)	(1 702)
Čisté výnosy na poplatky a provízie spolu	3 995	4 485

„Bankové poplatky a poplatky za záruky“ obsahujú tiež transakcie s inými spriaznenými osobami, ktoré sú bližšie opísané v bode 26.1 poznámok.

5. Zisky z obchodovania

	2021	2020
Kurzové straty	(6)	(2)
Neefektívna časť hedgingu	(4)	3
Výnos z predaja pohľadávok	374	–
Spolu	364	1

6. Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom a bankám

Opravné položky na straty zo zníženia hodnoty možno rozdeliť nasledovne:

	2021	2020
Tvorba opravných položiek (bod 13.2 poznámok)	(14 551)	(16 569)
Rozpustenie opravných položiek (bod 13.2 poznámok)	14 048	6 546
Výnosy z odpísaných pohľadávok	156	184
Spolu	(347)	(9 839)

7. Všeobecné administratívne náklady

	2021	2020
Mzdové a ostatné osobné náklady	(3 915)	(3 303)
Odvody na sociálne zabezpečenie	(1 236)	(1 096)
Náklady vyplývajúce zo schémy na nákup akcií pre zamestnancov	–	–
Osobné náklady	(5 151)	(4 399)
Náklady na kancelárske priestory (nájom, údržba, upratov., poistenie, iné)	(227)	(155)
IT a náklady na zabezpečenie komunikácie	(1 029)	(1 017)
Náklady na právne služby, audit, daňové poradenstvo	(391)	(364)
Marketing a podpora predaja	(101)	(96)
Rôzne iné administratívne náklady	(147)	(210)
Cestovné náklady, školenia a nábor zamestnancov	(34)	(41)
Kancelárske potreby a drobný spotrebný materiál	(42)	(99)
Prevádzkové náklady služobných motorových vozidiel	(178)	(212)
Ostatné režijné náklady	(2 149)	(2 194)
Všeobecné administratívne náklady spolu	(7 300)	(6 593)

„Náklady na právne služby, audit, daňové poradenstvo“ obsahujú výdavky na audit účtovnej závierky a iné uisťovacie služby vykonané audítorom za rok 2021 vo výške 118 tis. EUR (2020: 118 tis. EUR).

Priemerný počet zamestnancov:

	2021	2020
Priemerný počet zamestnancov	137	135
z toho: vedúcich zamestnancov	15	15

8. Rezervy

	2021	2020
Tvorba rezerv (bod 24 poznámok)	(235)	(677)
Rozpustenie (bod 24 poznámok)	53	–
Spolu	(182)	(677)

9. Čisté ostatné prevádzkové výnosy a náklady

Čisté ostatné prevádzkové výnosy a náklady zahŕňajú:

	2021	2020
Výnosy z operatívneho lízingu (bez odpisov)	11 012	11 352
Ostatné výnosy týkajúce sa lízingovej činnosti	(77)	(219)
Iné (netto)	12	8
Čistý výnos zo služieb správy vozového parku	72	124
Čistý zisk/(strata) z ukončených zmlúv operatívneho lízingu	508	194
Nelízingové penále a zmluvné pokuty	180	146
Zisky z predaja majetku, vybavenia a nehmotného majetku	–	2
Ostatné dane a poplatky	(141)	(111)
Refaktúracia rôznych administratívnych nákladov (netto)	2 105	1 905
Ostatné čisté prevádzkové výnosy a náklady spolu	13 671	13 401

„Refaktúracia rôznych administratívnych nákladov“ obsahuje tiež transakcie s inými spriaznenými osobami, ktoré sú bližšie opísané v bode 26.1 poznámok.

10. Daň z príjmov

10.1. Daň z príjmov

	2021	2020
Splatná daň z príjmov (bod 16 poznámok)	(2 383)	(2 002)
Odložená daň z príjmov (bod 17 poznámok)	(514)	1 164
Daň z príjmov celkom	(2 897)	(838)

10.2. Odsúhlasenie dane z príjmov

Odsúhlasenie dane z príjmov vypočítanej zákonom stanovenou sadzbou 21 % (2020: 21 %) so skutočnou daňou z príjmov za bežné účtovné obdobie, ktorá sa účtovala do nákladov:

	2021	2020
Zisk pred zdanením	13 002	2 515
Teoretická daň vypočítaná štatutárnou sadzbou dane (21 %)	(2 730)	(528)
Daňový vplyv položiek:		
Vplyv trvalo daňovo neuznaných/nezdaniteľných položiek	(169)	(309)
Vplyv odúčtovania časti odloženej daň. pohľadávky	–	–
Vplyv umorovania daňovej straty nevykázanej v odloženej dani	–	–
Vplyv očistenia o položky, ktoré nie sú predmetom dane	–	–
Vplyv použitia iných dočasných rozdielov nevykázaných v odloženej dani	2	(1)
Vplyv vykázania nedaňových opravných položiek v odloženej dani	–	–
Vplyv daň. licencie (minimálna splatná daň)	–	–
Daň z príjmov podľa výkazu komplexného výsledku	(2 897)	(838)
Efektívna sadzba dane	22,28 %	33,33 %

11. Zisk na akciu

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

	2021	2020
Čistý zisk po zdanení	10 105	1 677
Vážený priemerný počet vydaných kmeňových akcií	8,000	8,000
Základný zisk na akciu (vyjadrený v tisícoch EUR na akciu)	1,26	0,21

12. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

	2021	2020
Pokladnica	–	–
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote: Pohľadávky voči bankám:	527	13 133
so splatnosťou do 3 mesiacov	527	743
so splatnosťou nad 3 mesiace	–	12 390
Peniaze a pohľadávky voči bankám pred stratami zo zníženia hodnoty pohľadávok	527	13 133
Zníženie hodnoty pohľadávok voči bankám	(26)	(8)
Peniaze a pohľadávky voči bankám, netto spolu	501	13 125

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

Tieto vklady sú súčasťou transakcií so spriaznenou osobou, ktoré sú bližšie opísané v bode 26.1 poznámok.

Pre účely výkazu o peňažných tokoch sú brané za peňažné prostriedky a ich ekvivalenty položky pokladnica a pohľadávky voči bankám so splatnosťou do 3 mesiacov.

13. Pohľadávky voči klientom

Štruktúra pohľadávok voči klientom je nasledovná:

	2021	2020
Pohľadávky z finančného lízingu – súčasná hodnota budúcich lízingových splátok	528 180	543 288
Pohľadávky z financovania predajcov a iných dodávateľov	30 346	42 672
Pôžičky spriazneným osobám	–	3 000
Pohľadávky zo splatných lízingových splátok a penále	13 945	12 314
Pohľadávky voči klientom pred stratami zo zníženia hodnoty pohľadávok	572 471	601 274
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom	(32 517)	(34 591)
Pohľadávky voči klientom, netto spolu	539 954	566 683

„Pôžičky spriazneným osobám“ obsahujú zostatky pohľadávok voči sesterským spoločnostiam z krátkodobého financovania ich prevádzky; podrobnejšie informácie sú v bode 26.1 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	
	2021	2020	2021	2020
Pohľadávky z finančného lízingu:				
splatné do 1 roka	214 775	200 494	201 744	186 769
splatné od 1 do 2 rokov	148 088	168 517	140 247	158 162
splatné od 2 do 3 rokov	94 941	102 403	90 795	97 215
splatné od 3 do 4 rokov	52 910	55 618	50 962	53 004
splatné od 4 do 5 rokov	23 454	23 594	22 531	22 365
splatné nad 5 rokov	23 000	27 612	21 901	25 773
	557 168	578 238	528 180	543 288
Mínus: nerealizovaný výnos z finančného lízingu	(28 987)	(34 950)	–	–
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu	528 180	543 288	528 180	543 288

Na základe zmlúv o finančnom lízingu platných k 31. decembru 2021 je priemerné dohodnuté obdobie lízingu 82 mesiacov (2020: 87 mesiacov). Priemerné zostatkové obdobie lízingu pre zmluvy účinné k 31. decembru 2021 bolo 37 mesiacov (2020: 42 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 2021 bol 3,1 % (2020: 3,1 %).

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

	2021	2020
Služby	161 919	167 777
Výroba a stavebníctvo	201 051	198 354
Real estate	23 800	31 104
Dodávky energií	13 028	16 929
Poľnohospodárstvo a potravinársky priemysel	52 396	50 388
Odberatelia (maloobchod)	75 312	78 111
Verejné inštitúcie	674	625
Súčasná hodnota budúcich lízing. splátok celkom	528 180	543 288

Dopady COVID

S cieľom zmierniť dopady pandémie Covid-19 bol v Slovenskej republike schválený zákon č. 67/2020 Z. z. o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby Covid-19 v znení neskorších zmien (ďalej aj len „zákon“).

Zákon definuje opatrenia v oblasti odkladu splátok úveru poskytnutého spotrebiteľovi a opatrenia v oblasti odkladu splácania úveru malému podnikateľovi a inému podnikateľovi – fyzickej osobe.

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

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

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

Spoločnosť pripravila možnosť poskytnutia internej reštrukturalizácie pre klientov, ktorí nespĺňali podmienky zákonného moratória. Podmienky internej reštrukturalizácie kopírovali podmienky zákonných moratórií. Žiadosti o tento druh reštrukturalizácie boli vždy pri každom klientovi individuálne posudzované.

Celková čistá hodnota pohľadávok voči klientom, ktorým bol poskytnutý odklad v súvislosti s pandemiou Covid-19 bola k 31. decembru 2021 35 177 tis. EUR (2020: 57 405 tis. EUR).

Odklad splátok v súvislosti s Covid-19 vedie podľa štandardu IFR9 k modifikácii zmluvných peňažných tokov. Podľa interných pravidiel spoločnosti tieto modifikácie nie sú považované za významné, nevedie to k odúčtovaniu pôvodného aktíva a tiež nebol vykázaná žiadna strata modifikácii k 31. decembru 2021.

13.2. Opravné položky na straty zo zníženia hodnoty pohľadávok

Nasledujúca tabuľka uvádza pohyby zostatkov opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty v roku 2021:

	1. január	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	IFRS9 unwinding	31. december
Banky						
Stupeň 1	8	24	(6)	–	–	26
Klienti						
Stupeň 1 a 2	9 159	3 935	(6 308)	–	–	6 786
Stupeň 3	25 432	10 592	(7 734)	(2 910)	351	25 731
Spolu Klienti	34 591	14 527	(14 042)	(2 910)	351	32 517
Spolu Banky a klienti	34 599	14 551	(14 048)	(2 910)	351	32 543

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

Pre stupeň 1 a 2 sú opravné položky tvorené k znehodnoteným 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 27.1.

V roku 2021 sa uskutočnil odpis a postúpenie pohľadávok vo výške 2 910 tis. EUR (v roku 2020: 614 tis. EUR), ktoré boli v plnej výške pokryté opravnými položkami.

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

	1. január	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	IFRS9 unwinding	31. december
Banky						
Stupeň 1	7	2	(1)	–	–	8
Klienti						
Stupeň 1 a 2	5 196	6 395	(2 432)	–	–	9 159
Stupeň 3	19 604	10 172	(4 113)	(614)	383	25 432
Spolu Klienti	24 800	16 567	(6 545)	(614)	383	34 591
Spolu Banky a klienti	24 807	16 569	(6 546)	(614)	383	34 599

14. Kladná reálna hodnota derivátov

	Úroveň 1	Úroveň2	Úroveň 3	Spolu
Rok 2021				
Zabezpečenie peňažných tokov	–	216	–	216
Spolu	–	216	–	216
Rok 2020				
Zabezpečenie peňažných tokov	–	–	–	–
Spolu	–	–	–	–

15. 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 2020	7 840	1 615	67 376	2 534	79 365
Prírastky	742	190	15 668	267	16 867
Úbytky	(91)	(56)	(15 373)	(90)	(15 610)
Presuny do zásob	–	–	–	–	–
Obstarávacia cena k 31. decembru 2020	8 491	1 749	67 671	2 711	80 622
Obstarávacia cena k 1. januáru 2021	8 491	1 749	67 671	2 711	80 622
Prírastky	597	142	16 522	130	17 391
Úbytky	(109)	(123)	(17 966)	–	(18 198)
Presuny zo zásob	–	–	–	–	–
Obstarávacia cena k 31. decembru 2021	8 979	1 768	66 227	2 841	79 815
Oprávky k 1. januáru 2020	(4 439)	(980)	(19 504)	(194)	(25 117)
Odpisy a amortizácia v bežnom roku	(917)	(236)	(10 456)	(322)	(11 931)
Zníženie hodnoty majetku a vybavenia	–	–	(25)	–	(25)
Iné navýšenia	–	–	–	–	–
Úbytky	91	56	8 502	–	8 649
Presuny do zásob	–	–	–	–	–
Oprávky k 31. decembru 2020	(5 265)	(1 160)	(21 483)	(516)	(28 424)
Oprávky k 1. januáru 2021	(5 265)	(1 160)	(21 483)	(516)	(28 424)
Odpisy a amortizácia v bežnom roku	(720)	(355)	(10 046)	(328)	(11 449)
Zníženie hodnoty majetku a vybavenia	–	–	(140)	–	(140)
Iné navýšenia	–	–	–	–	–
Úbytky	109	123	9 700	–	9 932
Presuny zo zásob	–	–	–	–	–
Oprávky k 31. decembru 2021	(5 876)	(1 392)	(21 969)	(844)	(30 081)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2021	3 226	589	46 188	2 195	52 198
Zostatková hodnota k 31. decembru 2021	3 103	376	44 258	1 997	49 734

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

	2021	2020
Dohodnuté minimálne lízingové splátky:		
splatné do 1 roka	9 793	9 923
splatné od 1 do 2 rokov	6 767	7 225
splatné od 2 do 3 rokov	4 043	4 289
splatné od 3 do 4 rokov	1 663	1 934
splatné od 4 do 5 rokov	483	405
splatné nad 5 rokov	20	1
Plus: negarantované zostatkové hodnoty	25 032	24 951
Dohodnuté minimálne lízingové splátky z operatívneho lízingu spolu	47 801	48 728

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

16. Pohľadávka/závazok z dane z príjmov

	2021	2020
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)	467	338
Daň z príjmov celkom – záväzok	467	338

17. Odložená daňová pohľadávka

Celková odložená daňová pohľadávka vypočítaná podľa 21-percentnej (2020: 21 %) zákonom stanovenej sadzby vyplýva z dočasných zdaniteľných a nezdaniteľných rozdielov:

	2021	2020
Opravné položky na straty zo zníženia hodnoty	5 306	5 824
Daňové straty	–	–
Pohľadávky z finančného lízingu	(677)	(395)
Rezervy a iné záväzky	671	677
Dlhodobý majetok	(1 112)	(1 403)
Fakturované výnosy zdaniteľné po zaplatení	–	(1)
Zabezpečovacie deriváty	(28)	52
Odložená daňová pohľadávka celkom	4 160	4 754

Vyššie uvedené položky tvoriace odloženú daňovú pohľadávku sú uvádzané po odpočítaní opravnej položky k odloženej daňovej pohľadávke v celkovej výške 852 tis. EUR (2020: 981 tis EUR), ktorá bola vytvorená na základe rozhodnutia manažmentu skupiny a zohľadňuje očakávané reálne možnosti využitia odloženej daňovej pohľadávky v budúcnosti. Spoločnosť tvorí odloženú daňovú pohľadávku na opravné položky len vo výške 85 % z celkovej tvorby opravných položiek. V prípade, že by sa očakávané možnosti využitia odloženej daňovej pohľadávky v budúcnosti nenaplnili, spoločnosť pristúpi k prehodnoteniu výšky odloženej daňovej pohľadávky k opravným položkám.

Pohyby na účte odloženej dane boli nasledovné:

	2021	2020
K 1. januáru	4 754	3 544
Vplyv cez vlastné imanie	(80)	46
Cez hospodársky výsledok (bod 10.1 poznámok)	(514)	1 164
K 31. decembru	4 160	4 754

18. Ostatný majetok

	2021	2020
Pohľadávky voči odberateľom a poskytnuté preddavky	2 517	1 496
Poistné nároky	30	7
Ostatné daňové pohľadávky (DPH atď.)	248	206
Účty časového rozlíšenia	4 217	4 130
Zásoby	4	4
Ostatný majetok spolu	7 016	5 843

19. Závazky voči bankám

Banka	Suma v tis. Eur		Konečná splatnosť	Zabezpečenie
	2021	2020		
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s.	225 442	415 745	30. 9. 2029	
UniCredit Bank Austria AG, Vienna	30 887	42 532	30. 9. 2032	
EIB, Luxembourg	53 893	76 227	31. 5. 2025	banková záruka UCB CZ&SK
CEB	25 000	35 000	30. 6. 2024	banková záruka UCB CZ&SK
Istina celkom	335 222	569 504		
Alikvotný úrokový náklad	62	71		
Závazky z leasingu banky	1 731	1 929		
Závazky voči bankám celkom	337 015	571 504		

Vážený priemer úrokových sadzieb na zostatkoch počas roku 2021 bol 0,29 % p.a. (2020: 0,47 % p.a.); vážený priemer úrokových sadzieb zo zostatkov k 31. decembru 2021 bol 0,44 % p.a. (2020: 0,38 % p.a.).

20. Závazky voči klientom

	2021	2020
Závazky z leasingu klienti	285	284
Zálohy/preplatky prijaté od klientov	2 802	2 149
Spolu	3 087	2 433

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

K 31. decembru 2021 a 2020 skupina neevidovala záväzky voči klientom po lehote splatnosti.

21. Vydané cenné papiere

	2021	2020
Emitované vlastné zmenky	181 399	–
Spolu	181 399	–

Verejné neobchodovateľné cenné papiere –Emitované zmenky

Spoločnosť dňa 9. novembra 2021 zriadila zmenkových program s maximálnym možným objemom nesplatených istín do výšky 400 mil. EUR. Jediným a výhradným upisovateľom zmeniek je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (UCB). UCB je zároveň aranžérom a administrátorom zmenkového programu. Spoločnosť je oprávnená vydávať jednotlivé vlastné zmenky výhradne v EUR.

Spoločnosť mala k 31. decembru 2021 emitované 4 zmenky v celkovej nominálnej hodnote 181 307 tis. EUR. Jedná sa o diskontované bezkupónové cenné papiere. Úrokový náklad/výnos predstavuje rozdiel medzi zmenkovou čiastkou a kúpnu cenou zmeniek.

Prehľad zmieniek k 31. decembru 2021 v tis. EUR

Dátum vystavenia	Dátum splatnosti	Kúpna cena	Zmenková suma
26. 11. 2021	11. 4. 2022	65 000	64 899
14. 12. 2021	13. 1. 2022	93 450	93 415
20. 12. 2021	13. 1. 2022	20 000	19 994
31. 12. 2021	13. 1. 2022	3 000	2 999

Vážený priemer úrokových sadzieb na zostatkoch počas roku 2021 bol –0,42 % p.a.; vážený priemer úrokových sadzieb zo zostatkov k 31. decembru 2021 bol –0,44 % p.a.

22. Záporná reálna hodnota derivátov

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Rok 2021				
Zabezpečenie peňažných tokov	–	21	–	21
Spolu	–	21	–	21
Rok 2020				
Zabezpečenie peňažných tokov	–	249	–	249
Spolu	–	249	–	249

23. Ostatné záväzky

	2021	2020
Záväzky z obchodného styku	424	52
Účty časového rozlíšenia	2 090	1 916
Zálohy na poisťné plnenia	486	520
Iné záväzky	1 232	925
Záväzky voči poisťovniam	728	–
Ostatné daňové záväzky (DPH atď.)	307	780
Spolu	5 267	4 193

„Záväzky z obchodného styku“ zahŕňajú sumu 0 tis. EUR záväzkov po lehote splatnosti k 31. decembru 2021 (2020: 34 tis. EUR); z nich 0 EUR bolo po lehote splatnosti viac ako 30 dní (2020: 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:

	2021	2020
Stav k 1. januáru	2	1
Tvorba	27	28
Čerpanie	(27)	(27)
Stav k 31. decembru	2	2

24. Rezervy

	1. január 2021	Tvorba	Rozpúšťanie	Použitie	31. december 2021
Rezerva na súdne spory	844	13	(33)	(151)	673
Rezerva – ostatné	80	222	(20)	–	282
Spolu	924	235	(53)	(151)	955

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

25. 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 12. marca 2021, akcionári spoločnosti schválili účtovnú závierku za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2020. Valné zhromaždenie rozhodlo, že strata za účtovné obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020 vo výške 2 471 tis. EUR bude uhradená z nerozdeleného zisku predchádzajúcich rokov.

Vedenie spoločnosti navrhuje, aby akcionári na riadnom valnom zhromaždení rozhodli o prevedení čistého zisku za rok 2021 vo forme dividend vo výške 9 500 tis. EUR a prevedení na účet nerozdeleného zisku vo výške 383 tis. EUR.

26. Transakcie so spriaznenými stranami

26.1. Spriaznené strany

Celková výška nákladov a výnosov za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2021 a pohľadávok a záväzkov voči spriazneným stranám k uvedenému dátumu bola nasledovná:

Spriaznené strany	Výnosy	Náklady	Pohľadávky	Záväzky
UniCredit Bank Austria AG, Viedeň ⁽²⁾	–	(1 563)	–	31 017
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s., Praha ⁽²⁾	1 530	(1 817)	2 149	408 763
UniCredit Leasing CZ a.s., Praha ⁽¹⁾	1 779	(382)	1 840	–
UniCredit S.p.A., Miláno ⁽³⁾	7	(44)	10	–
UniCredit Services S.C.p.A., Bratislava ⁽²⁾	–	(2)	1	2
UniCredit Bulbank AD Sofia ⁽²⁾	–	(122)	–	128
UniCredit poisťovacia maklérska spol. s r.o. ⁽²⁾	–	(5)	–	–
UniCredit Fleet Management, s.r.o. Praha ⁽²⁾	–	–	–	–
UniCredit Bank d.d. Mostar ⁽²⁾	11	–	10	–
UniCredit Leasing EAD Sofia ⁽²⁾	104	–	104	–
UniCredit Leasing Croatia d.o.o. Zahreb ⁽²⁾	110	–	107	–
UniCredit Leasing d.o.o. Serbija ⁽²⁾	22	–	22	–
UniCredit Leasing Hungary ZRT Budapešť ⁽²⁾	57	–	57	–
UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. Bukurešť ⁽²⁾	163	–	167	–
UniCredit Services GMBH Viedeň ⁽²⁾	–	(120)	–	91
UniCredit Faktoring a.s. Praha ⁽²⁾	7	–	–	–
OOO UniCredit Leasing Moskva ⁽²⁾	84	–	84	–
UniCredit Leasing d.o.o. Ľubľana ⁽²⁾	2	–	2	–
Spolu	3 876	(4 055)	4 550	440 011

(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 2021 súviseli s financovaním, ktoré tieto spoločnosti poskytli, so zostatkami na bankových účtoch, zárukami, ktoré poskytli, so sprostredkovaním vzájomných obchodov a prenájom 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 2020 a pohľadávok a záväzkov voči spriazneným stranám k uvedenému dátumu bola nasledovná:

Spriaznené strany	Výnosy	Náklady	Pohľadávky	Záväzky
UniCredit Bank Austria AG, Viedeň ⁽²⁾	–	(1 553)	–	42 602
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s., Praha ⁽²⁾	458	(2 208)	14 894	417 697
UniCredit Leasing CZ a.s., Praha ⁽¹⁾	1 561	(405)	4 552	–
UniCredit S.p.A., Miláno ⁽³⁾	7	(49)	7	–
UniCredit Business Integrated Solutions S.C.p.A., Bratislava ⁽²⁾	–	(3)	1	4
UniCredit Bulbank AD Sofia ⁽²⁾	–	(61)	–	61
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o. ⁽²⁾	3	11	18	–
UniCredit Fleet Management, s.r.o. Praha ⁽²⁾	–	–	–	–
UniCredit Bank d.d. Mostar ⁽²⁾	7	–	10	–
UniCredit Leasing EAD Sofia ⁽²⁾	41	–	41	–
UniCredit Leasing Croatia d.o.o. Zahreb ⁽²⁾	52	–	55	–
UniCredit Leasing d.o.o. Sarajevo ⁽²⁾	7	–	7	–
UniCredit Leasing Hungary ZRT Budapešť ⁽²⁾	22	–	22	–
UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. Bukurešť ⁽²⁾	69	–	69	–
UniCredit Business Integrated Solutions Austria GMBH Viedeň ⁽²⁾	–	(17)	–	–
UniCredit Faktoring a.s. Praha ⁽²⁾	–	–	–	–
OOO UniCredit Leasing Moskva ⁽²⁾	27	–	27	–
SIA UniCredit Leasing Riga ⁽²⁾	–	–	–	–
UniCredit Leasing d.o.o. Ľubľana ⁽²⁾	18	–	18	–
Spolu	2 272	(4 285)	19 721	460 364

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

26.2. Odmeňovanie vedúcich predstaviteľov manažmentu

Výška odmeňovania vrátane miezd a odvodov voči členom kľúčového vedenia v roku 2021 predstavovala 507 tis. EUR – 11 členov. (2020: 523 tis. EUR – 11 členov). Za členov kľúčového vedenia sa považujú osoby, ktoré majú priamu alebo nepriamu právomoc a zodpovednosť priamo za plánovanie, riadenie a kontrolu činnosti spoločnosti, vrátane všetkých členov vedenia (výkonných a iných).

Spoločnosť neuzavrela žiadne iné významné obchody s členmi kľúčového vedenia.

V roku 2021 a 2020 neboli vyplatené členom dozornej rady žiadne odmeny.

27. Finančné nástroje a riadenie rizika

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

- Úverové riziko
- Úrokové riziko
- Riziko likvidity

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.

27.1. 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:

	2021	2020
Úverové riziko spojené s majetkom v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii:		
Pohľadávky voči bankám, netto	501	13 125
Pohľadávky voči klientom, netto	539 954	566 683
Ostatný majetok	7 016	5 843
Celkom	547 471	585 651

Štandard zaviedol na účely vykazovania a tvorby opravných položiek trojstupňový model, ktorý zohľadňuje zmeny úrovej 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 2021:

Druh pohľadávky	Stupeň znehodnotenia	Počet dní omeškania	Hrubá účtovná hodnota	Zníženie hodnoty pohľadávok	Čistá účtovná hodnota	Hodnota prijatých kolaterálov
Banky	Stupeň 1	0 dní	527	26	501	–
Klienti	Stupeň 1	0 dní	346 902	2 278	344 624	18 500
		1 – 30 dní	72 328	560	71 768	32 405
		31 – 60 dní	1 953	16	1 937	–
	Stupeň 2	0 dní	90 147	3 205	86 942	8 260
		1 – 30 dní	18 192	586	17 606	–
		31 – 60 dní	2 270	87	2 183	–
		61 – 90 dní	933	45	888	–
		Viac ako 90 dní	194	9	185	–
	Stupeň 3	0 dní	6 111	3 815	2 296	–
		1 – 30 dní	10 048	4 755	5 293	780
		31 – 60 dní	6 110	3 276	2 834	910
		61 – 90 dní	2 275	1 285	990	–
		Viac ako 90 dní	15 008	12 600	2 408	150
Spolu klienti			572 471	32 517	539 954	61 005
Spolu klienti a banky			572 998	32 543	540 455	61 005

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

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

Druh pohľadávky	Stupeň znehodnotenia	Počet dní omeškania	Hrubá účtovná hodnota	Zníženie hodnoty pohľadávok	Čistá účtovná hodnota	Hodnota prijatých kolaterálov
Banky	Stupeň 1	0 dní	13 133	8	13 125	–
Klienti	Stupeň 1	0 dní	431 810	3 994	427 816	46 971
		1 – 30 dní	21 751	209	21 542	8 160
	Stupeň 2	0 dní	94 214	3 954	90 260	–
		1 – 30 dní	11 184	785	10 399	8 260
		31 – 60 dní	2 786	141	2 645	–
		61 – 90 dní	415	23	392	–
		Viac ako 90 dní	760	37	723	–
	Stupeň 3	0 dní	7 485	3 663	3 822	940
		1 – 30 dní	6 122	3 272	2 850	1 899
		31 – 60 dní	1 574	721	853	–
		61 – 90 dní	1 151	547	604	–
		Viac ako 90 dní	22 022	17 245	4 777	864
Spolu klienti			601 274	34 591	566 683	67 094
Spolu klienti a banky			614 407	34 599	579 808	67 094

K 31. decembru 2021 bola výška pohľadávky klientov (bez moratórií), ktorí mali reštrukturalizované leasingové zmluvy, v hodnote 48 597 tis. EUR (2020: 37 727 tis. EUR):

- z toho klienti s výškou pohľadávky 31 372 tis. EUR (2020: 22 755 tis. EUR) boli klasifikovaní ako neznehodnotení (patriaci do stupňa 1 a 2),
- a klienti s výškou pohľadávky 17 225 tis. EUR (2020: 14 972 tis. EUR) boli klasifikovaní ako defaultní (patriaci do stupňa 3).

Dopad Covid-19

Úverové riziko

Spoločnosť čelila v roku 2020 a 2021 významným makroekonomickým zmenám a „Covidovým vlnám“, ktoré viedli k zvýšeniu rizika v niekoľkých kategóriách rizík vrátane úverového rizika. Šírenie vírusu v európskych krajinách v prvom štvrtroku 2020, po ktorom nasledovali čiastočné hospodárske obmedzenia, viedli k významnej hospodárskej recesii. Najviac postihnutými sektormi boli maloobchod, doprava, cestovný ruch a služby všeobecne.

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

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

Úľavy na strane financujúcej spoločnosti sú definované tak, aby podporovali nevýhody plynúce z dočasného spomalenia hospodárstva a podporovali likviditu klienta v súlade so zákonom a regulatornými pravidlami. Vplyv na kvalitu portfólia financujúcej spoločnosti je mitigovaný:

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

Poskytnuté moratória k 31. decembru 2021

	Počet	Hrubá hodnota	Straty zo zniženej hodnoty	Čistá hodnota
Moratória v súlade s EBA	754	16 602	1 293	15 309
Ostatné moratória	635	23 934	4 066	19 868
Celkom	1 389	40 536	5 359	35 177

Poskytnuté moratória k 31. decembru 2020

	Počet	Hrubá hodnota	Straty zo zniženej hodnoty	Čistá hodnota
Moratória v súlade s EBA	713	25 294	913	24 381
Ostatné moratória	680	36 429	3 405	33 024
Celkom	1 393	61 723	4 318	57 405

Regulátorne opatrenia

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

Úverové a schvaľovacie opatrenia UniCredit Leasing

Reakcia UniCredit Leasing bola okamžitá a od marca 2020 boli prijaté opatrenia v schvaľovacom procese (nasledované štandardným monitoringom) a to v retailovom aj korporátnom segmente. Pravidlá boli v priebehu roka upravované podľa vývoja ekonomickej situácie.

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

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

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

Tvorba opravných položiek

Vzhľadom na aktualizáciu makroekonomických scenárov pre jednotlivé európske krajiny, ktoré zohľadňovali očakávania spôsobené Covid-19, boli upravené FLI (Forward looking information) komponenty v rámci výpočtu ECL v zmysle IFRS 9. Implementované boli v druhom a štvrtom kvartáli 2021, pričom celkový dopad bolo zníženie opravných položiek o 2 404 tis. EUR. Táto skutočnosť mala pozitívny dopad na celkovú tvorbu opravných položiek v roku 2021.

Medziročne bol zaznamenaný výrazný pokles v tvorbe opravných položiek, pričom bol významne ovplyvnený práve úpravou FLI komponentov na základe zlepšených makroekonomických scenárov. V roku 2020 zhoršenie makroekonomických scenárov navýšilo tvorbu opravných položiek o 3 437 tis. EUR. V roku 2021 zlepšenie makroekonomických scenárov viedlo k rozpusteniu opravných položiek o 2 404 tis. EUR.

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

Presuny medzi stage – pohľadávky voči klientom – 31. december 2021

Presuny medzi stage	Stage 1	Stage 2	Stage 3
Presun zo stage 1	(34 529)	22 994	11 535
Presun zo stage 2	37 261	(49 519)	12 258
Presun zo stage 3	1 111	170	(1 281)

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

Presuny medzi stage	Stage 1	Stage 2	Stage 3
Presun zo stage 1	(60 770)	52 000	8 770
Presun zo stage 2	17 845	(26 793)	8 948
Presun zo stage 3	1 636	708	(2 344)

FLI a Multiscenário Overlay

Požiadavky IFRS 9 na zníženie hodnoty stanovujú, že očakávaná úverová strata sa musí posudzovať na základe minulých, aktuálnych a budúcich informácií. V tejto súvislosti spoločnosť zvyčajne aktualizuje makroekonomické scenáre na polročnom základe a zohľadňuje súvisiace účinky v polročných a ročných finančných výsledkoch. V súvislosti s touto praxou aktualizácia scenárov prebehla pred koncom roka 2021.

Mieru neistoty makroekonomických prognóz znižuje takzvaný Multiscenario overlay faktor. Prostredníctvom tejto zložky je do výpočtu začlenený vývoj citlivosti očakávaných úverových strát ("ECL") na rôzne scenáre. Proces je definovaný tak, aby zahŕňal viaceré makroekonomické scenáre a je plne v súlade s prognózovými procesmi, ktoré spoločnosť používa na účely dodatočného riadenia rizík (napríklad procesy prijaté na výpočet očakávaných úverových strát z makroekonomických prognóz na základe záťažového testu EBA a procesu hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu („ICAAP“)) a tiež využíva výhody nezávislej funkcie UniCredit Research. Spoločnosť vybrala tri makroekonomické scenáre na určenie výhľadového komponentu do budúcnosti: základný scenár, jeden pozitívny scenár a jeden nepriaznivý scenár. Základný scenár je referenčný centrálny scenár, a preto je najpravdepodobnejší svojou realizáciou. Pozitívny a nepriaznivý scenár predstavujú možné alternatívne realizácie, respektíve lepšie a horšie v porovnaní so základným scenárom z hľadiska vývoja ekonomiky.

Takzvaný „Baseline“ scenár očakáva z hľadiska makroekonomických podmienok, že oživenie ekonomickej aktivity bude pokračovať, čo sa bude prejavovať odolnosťou voči akémukoľvek opätovnému zintenzívneniu pandémie. To je v súlade s názorom, že ekonomické škody spôsobené novými vlnami Covid-19 majú tendenciu sa postupne znižovať. Fiškálna politika sa postupne normalizuje, pričom zostane podporná a domácnosti môžu počítať s vysokými úsporami nahromadenými počas pandémie. Celkovo by slovenská ekonomika bola na ceste k solidnej expanzii v roku 2022, po ktorej by nasledovalo spomalenie tempa rastu v rokoch 2023–24 podobne ako v krajinách západnej Európy. Miera rastu bude podporená aj prostredníctvom finančnej podpory z EÚ.

Negatívny scenár odráža predpoklad, že mutácia vírusu spôsobí, že Európa bude čeliť novej závažnej vlne pandémie. To prinúti vlády, aby znovu zaviedli obmedzenia mobility a podnikateľskej činnosti. Predpokladá sa tiež, že určitá miera kolektívnej imunity sa dosiahne až ku koncu prognózovaného horizontu. Vzhľadom na tieto predpoklady kríza Covid-19 tlmí súkromný dopyt viac, ako sa predpokladalo v základnom scenári, a dopady sú horšie. Vlády budú udržiavať expanzívnu politiku na zmiernenie účinkov pandémie a na zachovanie sociálnej stability. V prípade slovenského HDP sa v negatívnom scenári očakáva (i) nárast o 2,3 % v roku 2022 (–1,7 pb v porovnaní s východiskovým stavom), (ii) s následnou expanziou len o 2,2 % v roku 2023 (–1,8 pb) a 2,5 % v roku 2024 (–1,5 pb). Potom (iii) HDP krajiny zostane do konca roku 2024 výrazne pod predkrízovou trendovou líniou.

Pozitívny scenár predpokladá, že zavedenie nových vakcín a iných liečebných postupov zvýši dôveru a HDP viac ako v základnom scenári. Podstatne rýchlejšie tempo oživenia je poháňané domácnosťami, ktoré výrazne znižujú preventívne úspory a firmy nútene odkladajú obnovujúce investičné plány. HDP eurozóny, poháňaný zadržiavaným dopytom, sa do konca roku 2022 vráti na úroveň pred pandemiou. Vlády postupne obmedzujú svoje podporné opatrenia. V tomto scenári vzrastie slovenský HDP v roku 2022 o 5,6 % (+1,5, resp. +1,6 pb oproti východiskovému stavu); slovenský HDP porastie podobne aj v roku 2023 o 5,5 % (+1,5 pb) a o 3,4 % v roku 2024 (+0,4 pb).

Vzhľadom na pretrvávajúcu neistotu a kontinuitu s prístupom používaným od 4Q/2020 mal základný scenár váhu 55 % (pravdepodobnosť výskytu), pozitívny a negatívny (pandemický „mierny“) scenár vážil 5 % a 40 %. Váha jednotlivých scenárov sa v roku 2021 oproti roku 2020 nemenila.

V prípade Stage 1, Stage 2 a Stage 3 – kolektívne opravné položky sa kalkulovala konečná očakávaná úverová strata vypočítaná pomocou váženého priemeru ECL podľa vyššie uvedených scenárov.

Prehľad scenárov a ich kumulatívny dopad:

		Základný scenár (55 %)			
Krajina	Makroekonomický scenár	2021	2022	2023	2024
Slovensko	Skutočný HDP, medzироčná % zmena	3,7	4,0	4,0	3,0
Slovensko	Mesačná mzda, nominal v EUR	1194,1	1267,8	1345,4	1414,1
Slovensko	Miera nezamestnanosti, %	6,9	6,1	5,3	4,9
Slovensko	Index cien nehnuteľností, medzироčná % zmena	4,5	4,0	3,3	3,3
Slovensko	Euribor 3m (priemerný)	(0,55)	(0,55)	(0,55)	(0,53)
		Negatívny scenár (40 %)			
Krajina	Makroekonomický scenár	2021	2022	2023	2024
Slovensko	Skutočný HDP, medzироčná % zmena	3,7	2,3	2,2	2,5
Slovensko	Mesačná mzda, nominal v EUR	1194,1	1254,7	1293,5	1351,2
Slovensko	Miera nezamestnanosti, %	6,9	6,2	5,6	5,2
Slovensko	Index cien nehnuteľností, medzироčná % zmena	4,5	3,2	1,4	1,8
Slovensko	Euribor 3m (priemerný)	(0,55)	(0,54)	(0,55)	(0,53)
		Požítivný scenár (5 %)			
Krajina	Makroekonomický scenár	2021	2022	2023	2024
Slovensko	Skutočný HDP, medzироčná % zmena	3,7	5,6	5,5	3,4
Slovensko	Mesačná mzda, nominal v EUR	1194,1	1295,2	1386,9	1454,3
Slovensko	Miera nezamestnanosti, %	6,9	5,5	4,1	3,6
Slovensko	Index cien nehnuteľností, medzироčná % zmena	4,5	5,1	4,3	3,7
Slovensko	Euribor 3m (priemerný)	(0,55)	(0,54)	(0,55)	(0,53)
Krajina	Kumulatívna zmena HDP období 2021–2024	Základný scenár		Negatívny scenár	Požítivný scenár
SK	Skutočný HDP, 3-ročná % zmena	11,4		7,2	15,1

Senzitívna analýza

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

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

V oboch prípadoch sa citlivosť vypočíta ako pomer medzi:

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

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

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

Managerial overlay v rámci výpočtu opravných položiek

Vzhľadom na aktuálne a očakávané skutočnosti, ktoré sa majú realizovať krátko po začiatku roka 2022, sa spoločnosť rozhodla premietnuť dopad týchto skutočností do výsledku finančného roka 2021. Jedná sa konkrétne o:

- a) s cieľom riešiť takzvané „riziko nedostatku elektronických čipov“ a „riziko dodávateľských reťazcov“ bol odvodený špeciálny Overlay faktor. Bola identifikovaná potreba kryť dodatočné riziko vyplývajúce z celkovej zložitej makroekonomickej situácie krajiny (zasiahnutej aj energetickou krízou primárne poháňanou bezprecedentným rastom cien energií). Nasledujúce odvetvia boli identifikované ako

relevantné pre dodatočné zvýšenie rezervy z vyššie uvedených dôvodov: Automobilový priemysel, Elektronika, Strojárstvo a Kovospracujúci priemysel, Doprava). Nárast opravných položiek zohľadňujúci uvedené skutočnosti a ktoré boli premietnuté v účtovnej závierke v 4Q/2021 predstavuje sumu 1 046 tis. EUR.

- b) na základe odporúčania ECB boli prijaté nasledujúce úpravy v logike klasifikácie pohľadávok:
- nové 3-mesačné skúšobné obdobie pre Stage 2, na základe ktorého expozícia je klasifikovaná v Stage 2 po dobu ďalších 3 mesiacov pred možným návratom do Stage 1. Technická implementácia tohto pravidla je naplánovaná na rok 2022, dopad bol premietnutý v účtovnej závierke v 4Q/2021.
 - trojnásobné zvýšenie PD v priebehu životnosti zmluvy. Uplatňuje sa v prípade, ak expozície, ktorých súčasná PD je viac ako 3x vyššia ako PD na začiatku zmluvy. Tieto expozície sa majú presunúť do Stage 2. Technická implementácia tohto pravidla je naplánovaná na rok 2022, dopad bol premietnutý v účtovnej závierke v 4Q/2021.
 - Watchlist 2 do Stage 2 – v prípade, že je klient klasifikovaný v rámci Watchlistu 2, jeho expozície sa majú presunúť do Stage 2.

Nárast opravných položiek zohľadňujúcich uvedené skutočnosti bol premietnutý v účtovnej závierke v 4Q/2021 a predstavuje sumu 232 tis. EUR.

V súvislosti s oblasťou ESG nebol identifikovaný dopad na výšku opravných položiek spoločnosti.

Nová definícia defaultu

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

Nová regulácia týkajúca sa definície defaultu priniesla tieto hlavné zmeny:

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

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

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

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

Celkový očakávaný dopad na tvorbu opravných položiek bol vykázaný vo výške 1 701 tis. EUR.

27.2. 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 (lízingu) na úrokovú sadzbu záväzkov použitých na ich refinancovanie, aby znížila riziko vyplývajúce z úrokovej miery.

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

Tabuľka uvádza prehľad o angažovanosti skupiny voči úrokovému riziku k 31. decembru 2021. 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	501	–	–	–	501
Pohľadávky voči klientom	253 813	285 292	15 015	18 351	572 471
Opravné položky na straty zo zníženia hodnoty	–	–	–	(32 517)	(32 517)
Kladná reálna hodnota derivátov	216	–	–	–	216
Majetok, vybavenie a nehmotný majetok	–	–	–	49 734	49 734
Odložená daňová pohľadávka	–	–	–	4 160	4 160
Ostatný majetok	–	–	–	7 016	7 016
Majetok celkom	254 530	285 292	15 015	46 744	601 581
Záväzky voči bankám	164 863	167 470	4 620	62	337 015
Záväzky voči klientom	2 911	176	–	–	3 087
Vydané cenné papiere	181 399	–	–	–	181 399
Daň z príjmov – záväzok	–	–	–	467	467
Záporná reálna hodnota derivátov	21	–	–	–	21
Ostatné záväzky	–	–	–	5 268	5 268
Rezervy	–	–	–	955	955
Vlastné imanie	–	–	–	73 369	73 369
Vlastné imanie a záväzky celkom	349 194	167 646	4 620	80 121	601 581
Celková úroková medzera k 31. decembru 2021	(94 664)	117 646	10 395	(33 377)	–
Podsúvaha – zabezpečovacie úrokové swapy	29 408	55 535	14	–	84 957

Tabuľka uvádza prehľad o angažovanosti skupiny voči úrokovému riziku k 31. decembru 2020:

Úroková medzera	Úročené			Neúročené	Spolu
	Do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov		
Peniaze a pohľadávky voči bankám	1 885	11 240	–	–	13 125
Pohľadávky voči klientom	265 437	303 641	13 183	19 013	601 274
Opravné položky na straty zo zníženia hodnoty	–	–	–	(34 591)	(34 591)
Majetok, vybavenie a nehmotný majetok	–	–	–	52 198	52 198
Odložená daňová pohľadávka	–	–	–	4 754	4 754
Ostatný majetok	–	–	–	5 843	5 843
Majetok celkom	267 322	314 881	13 183	47 217	642 603
Záväzky voči bankám	355 455	210 914	5 064	71	571 504
Záväzky voči klientom	2 262	171	–	–	2 433
Daň z príjmov – záväzok	–	–	–	338	338
Záporná reálna hodnota derivátov	249	–	–	–	249
Ostatné záväzky	–	–	–	4 193	4 193
Rezervy	–	–	–	924	924
Vlastné imanie	–	–	–	62 962	62 962
Vlastné imanie a záväzky celkom	357 966	211 085	5 064	68 488	642 603
Celková úroková medzera k 31. decembru 2020	(90 644)	103 796	8 119	(21 271)	–
Podsúvaha – zabezpečovacie úrokové swapy	23 682	63 806	3 150	–	90 638

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

	2021	2020
Úročený majetok	2,85 %	2,72 %
Úročené záväzky	0,36 %	0,48 %

Nasledujúca analýza zobrazuje citlivosť na zmenu úrokovej miery o 50 bazických 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 196 tis. EUR (2020: zvýšenie /zníženie o 572 tis. EUR), pričom prevažná časť tejto sumy by odrážala vplyv nesúladu zmeny úročenia/splacnosti majetku (poskytnuté financovanie) a záväzkov (refinancovanie) s fixnou a variabilnou úrokovou sadzbou,
- ostatné položky vlastného imania by zostali nezmenené.

Reforma referenčných úrokových sadzieb

Komplexná reforma referenčných sadzieb („reforma IBOR“) prebehla v dôsledku obáv, ktoré nastali v posledných rokoch v súvislosti s integritou a spoľahlivosťou hlavných referenčných hodnôt finančných trhov. S cieľom posúdiť príslušné riziká spojené s globálnymi reformami referenčných sadzieb, ktoré nariadila Rada pre finančnú stabilitu, a prijatím vhodných opatrení na zabezpečenie adekvátneho prechodu na alternatívne alebo reformované referenčné sadzby pred stanoveným termínom, ktorým je podľa revidovaného nariadenia EÚ o referenčných hodnotách („BMR“) koniec roka 2021, spustila skupina UniCredit v októbri 2018 projekt v rámci celej skupiny s cieľom riadiť ukončenie používania sadzieb IBOR.

Dôsledky reformy IBOR na účtovnú závierku UCL SK nie sú žiadne pretože všetky zmluvy UCL SK s pohyblivými úrokovými sadzbami sú založené na referenčných úrokových sadzbách, ktoré už spĺňajú podmienky stanovené v nariadení BMR, t. j. na základe EURIBOR. Reforma IBOR nemá žiaden vplyv na zaistovacie účtovníctvo a na finančné nástroje v amortizovanej hodnote a záväzky z leasingu.

27.3. Riziko likvidity

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

Analýza zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2021 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	501	–	–	–	501
Pohľadávky voči klientom	246 035	304 535	21 901	–	572 471
Opravné položky na straty zo zníženia hodnoty	–	–	–	(32 517)	(32 517)
Kladná reálna hodnota derivátov	–	216	–	–	216
Majetok, vybavenie a nehmotný majetok	–	–	–	49 734	49 734
Odložená daňová pohľadávka	–	–	–	4 160	4 160
Ostatný majetok	7 016	–	–	–	7 016
Majetok celkom	253 552	304 751	21 901	21 377	601 581
Záväzky voči bankám	147 897	180 174	8 944	–	337 015
Záväzky voči klientom	2 911	176	–	–	3 087
Vydané cenné papiere	181 399	–	–	–	181 399
Záporná reálna hodnota derivátov	–	21	–	–	21
Daň z príjmov – záväzok	467	–	–	–	467
Ostatné záväzky	5 268	–	–	–	5 268
Rezervy	–	–	–	955	955
Vlastné imanie	–	–	–	73 369	73 369
Vlastné imanie a záväzky celkom	337 942	180 371	8 944	74 324	601 581
Čistá medzera likvidity k 31. decembru 2021	(84 390)	124 380	12 957	(52 947)	–

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

Detailná analýza zostatkovej doby splatnosti leasingových záväzkov k 31. decembru 2021 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	217	212	197	168	168	769	1 731
Leasingový záväzok klienti	109	106	70	–	–	–	285
Celkom	326	318	267	168	168	769	2 016

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

Medzera likvidity	Do 1 roka	Doba splatnosti Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov	Doba neurčitá	Celkom
Peniaze a pohľadávky voči bankám	1 885	11 240	–	–	13 125
Pohľadávky voči klientom	244 755	330 746	25 773	–	601 274
Opravné položky na straty zo zníženia hodnoty	–	–	–	(34 591)	(34 591)
Majetok, vybavenie a nehmotný majetok	–	–	–	52 198	52 198
Odložená daňová pohľadávka	–	–	–	4 754	4 754
Ostatný majetok	5 843	–	–	–	5 843
Majetok celkom	252 483	341 986	25 773	22 361	642 603
Závazky voči bankám	330 449	226 989	14 066	–	571 504
Závazky voči klientom	2 262	171	–	–	2 433
Záporná reálna hodnota derivátov	–	249	–	–	249
Daň z príjmov – záväzok	338	–	–	–	338
Ostatné záväzky	4 193	–	–	–	4 193
Rezervy	–	–	–	924	924
Vlastné imanie	–	–	–	62 962	62 962
Vlastné imanie a záväzky celkom	337 238	227 413	14 066	63 886	642 603
Čistá medzera likvidity k 31. decembru 2020	(84 755)	114 573	11 707	(41 525)	–

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

Splatnosť	Do 1 roka	Od 1 do 2 rokov	Od 2 do 3 rokov	Od 3 do 4 rokov	Od 4 do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom
Leasingový záväzok banky	215	214	201	171	170	958	1 929
Leasingový záväzok klienti	109	105	70	–	–	–	284
Celkom	324	319	271	171	170	958	2 213

Analýza finančných záväzkov, ktoré predstavujú budúce nediskontované peňažné toky, podľa zmluvnej splatnosti k 31. decembru 2021:

	Do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom
Závazky voči bankám	149 396	182 439	9 827	341 662
Závazky voči klientom	2 911	176	–	3 087
Vydané cenné papiere	181 202	–	–	181 202
Ostatné záväzky	5 268	–	–	5 268

Analýza finančných záväzkov, ktoré predstavujú budúce nediskontované peňažné toky, podľa zmluvnej splatnosti k 31. decembru 2020:

	Do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom
Závazky voči bankám	332 616	230 590	15 252	578 458
Závazky voči klientom	2 258	175	–	2 433
Ostatné záväzky	4 193	–	–	4 193

27.4. Reálne hodnoty

Pri posudzovaní reálnych hodnôt skupina využíva viaceré metódy a trhové predpoklady založené na trhovách 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	
		2021	2020	2021	2020
Pohľadávky voči klientom	Pevná úroková miera, splatnosť nad 1 rok	300 307	316 824	290 668	306 148
Záväzky voči bankám	Pevná úroková miera, splatnosť nad 1 rok	172 090	215 978	166 149	209 040

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

27.5. 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.

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

Po 31. decembri 2021 a do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne také udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili majetok a záväzky spoločnosti k 31. decembru 2021.

Empowering
Communities to Progress. |  **UniCredit**

www.unicreditleasing.sk