

# Vytvárame...

**Lepší UniCredit**

Lepší svet

Lepšiu budúcnosť

**2022**

**Výročná správa  
UniCredit Leasing  
Slovakia, a.s.**

Vytvárame príležitosti  
pre váš rast.







# Obsah

4

Slovo predsedy  
predstavenstva

8

Predstavenie  
spoločnosti

16

Individuálna  
účtovná závierka

18

Správa audítora

22

Individuálny výkaz  
komplexného výsledku  
k 31. decembru 2022

23

Individuálny výkaz  
o finančnej situácii  
k 31. decembru 2022

24

Individuálny výkaz  
zmien vo vlastnom  
imaní  
k 31. decembru 2022

25

Individuálny výkaz  
peňažných tokov  
k 31. decembru 2022

26

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

66

## Kontaktné údaje

### UniCredit Leasing Slovakia, a.s.

Sídlo: Šancová 1/A, 814 99 Bratislava  
Právna forma: akciová spoločnosť  
IČO: 35 730 978



# Slovo predsedy predstavenstva





Najväčšieho tempa rastu docielila skupina UniCredit Leasing SK v oblasti financovania strojov a zariadení, a to cez 44 %, čo znamená aj najvyšší absolútny nárast s medziročným navýšením objemu financovania o 42,5 milióna EUR.“

## Vážení akcionári, obchodní partneri, dámy a páni,

rok 2022 bol v mnohých smeroch veľmi náročný a priniesol nám množstvo výziev, ktorým sme museli spoločne čeliť. Na pozvoľna končiacu pandémiu covidu-19 vo februári nečakane nadviazal vojnový konflikt na Ukrajine, ktorý prispel k ďalšiemu výraznému zneisteniu trhu. Celý rok bol následne poznačený pokračujúcim a veľmi rýchlym tempom rastu inflácie, vysokými úrokovými sadzbami a celkovo vysokou volatilitou a nervozitou na finančných aj energetických trhoch.

### **Ekonomika Slovenska sa stretávala s útlmom dopytu**

Také ekonomika Slovenska sa predovšetkým na začiatku roka 2022 stretávala s pokračujúcim nedostatkom čipov a náhradných dielov a s tým súvisiacim nedostatkom osobných i nákladných automobilov a strojov na slovenskom trhu. Dodávky sa oneskorovali a nedokázali plne uspokojiť dopyt, a to predovšetkým v prvých 8 mesiacoch roka. V závere roka sme potom boli svedkami postupného slabnutia dopytu v dôsledku prudko rastúcich cien energií. Priemyselnú výrobu na čele s automobilovým sektorom navyše postihli pretrvávajúce problémy v dodávateľských reťazcoch, ktoré negatívne ovplyvnil aj vojnový konflikt na Ukrajine. Na Slovensku klesala produkcia v odvetví dopravných prostriedkov medziročne priemerne o 1,3 % a oproti roku 2019 zaostávala o 16,5 %.

Podľa predbežných štatistík ZAP počet registrácií nových osobných a úžitkových vozidiel narástol na Slovensku za prvých 11 mesiacov minulého roka o 2,7 %, registrovaných bolo 79 567 áut.

Objem nového financovania leasingovými spoločnosťami na Slovensku, podľa štatistík ALS za prvé tri štvrtroky roku 2022, medziročne vzrástol o 18,2 % a prevýšil už aj predpandemický rok 2019 o 11,3 %. Z nového financovania smerovalo 73,7 % do dopravných prostriedkov, z toho podiel osobných a úžitkových automobilov predstavoval 58,6 % a nákladných áut 15,2 %. Stroje a zariadenia tvorili 23,0 %.

Podiel operatívneho lízingu na celkovom objeme novo uzavretých lízingových zmlúv za prvé tri štvrtroky roku 2022 na Slovensku predstavoval 10,8 % a naďalej tak klesal.

### **Vďaka skúsenostiam a kvalitnej práci patríme medzi špičku na trhu**

Ako spoločnosť so stabilným zázemím a viac ako tromi desiatkami rokov skúseností sme si však dokázali udržať jednu z vedúcich pozícií na leasingovom trhu v Slovenskej republike, a to vďaka kvalitnej práci našich zamestnancov, podpory našich obchodných partnerov a lojality našich klientov. Zamerali sme sa vo väčšej miere na spoluprácu s UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. a na produktovú synergiu. Vďaka tomu došlo k posilneniu financovania strojov, zariadení i dopravnej techniky.

V oblasti fleet manažmentu sme zahájili reštrukturalizáciu. Pokračovali sme v trende využívania digitálnych technológií a digitalizácie procesov, a to ako smerom k našim zákazníkom, tak k partnerom. Tieto usmernenia plánujeme rozvíjať aj v budúcnosti.

### **Rok 2022 bol charakteristický ďalším rastom financovanej hodnoty vozidiel nad 3,5 tony a financovanej hodnoty strojov a zariadení**

Trhové podmienky neboli ani v roku 2022 ideálne. Napriek tomu skupina UniCredit Leasing pôsobiaca na českom a slovenskom trhu zaznamenala vzostupnú tendenciu vo financovanej hodnote hnutelných aj nehnuteľných vecí. Celkové financovanie dosiahlo na Slovensku hodnotu takmer 264,6 miliónov EUR, čo je medziročný rast o 21 %. Z toho predstavuje financovanie prostredníctvom operatívneho lízingu dcérskej spoločnosti UniCredit Fleet Management na Slovensku celkom 40 miliónov EUR.

Najväčšieho tempa rastu docielila skupina UniCredit Leasing SK v oblasti financovania strojov a zariadení, a to cez 44 %, čo znamená aj najvyšší absolútny nárast s medziročným navýšením objemu financovania o 42,5 milióna EUR.

Súbežne s týmito pozitívnymi trendmi naďalej budujeme finančne a kapitálovo zdravú skupinu UniCredit Leasing, ktorá pri generovaní novej financovanej hodnoty pokrýva náklady na kapitál a zároveň poskytuje svojim klientom moderné a kvalitné služby.

### **Zaujímajú nás trendy a prania našich zákazníkov, to nás motivuje k inováciám a rozšíreniu spolupráce**

V súčinnosti s UniCredit Bank ponúkame klientom komplexné leasingové a bankové služby. Synergiou medzi oboma spoločnosťami tak dochádza k posilňovaniu vzťahu s našimi spoločnými zákazníkmi.



V posledných dvoch rokoch sme významným spôsobom urýchlili proces zavádzania technologických inovácií a proces digitalizácie našich produktov a služieb a neholdáme v tomto vytýčenom celi aj napriek neľahkým podmienkam zvoľniť.

V roku 2022 sme sa zamerali najmä na zlepšenie riadenia vzťahu s našimi klientmi, a to predovšetkým na retenčné aktivity, lead management a obchodné kampane. Predstavili sme aj niekoľko zásadných produktových inovácií. Okrem iného sme na Slovensku uzavreli so skupinou Emil Frey nové kooperačné dohody k značkám koncernu FCA a taktiež sme uzavreli kooperačné zmluvy so značkou ISUZU.

### **Digitalizácia, komplexnosť a flexibilita – kľúč k úspechu do budúcnosti**

Len vďaka Vám môžeme byť úspešní. Pokračujeme v ceste digitalizácie a pripravujeme novinky, ktoré nás posunú ďalej. Máme radosť z výsledkov minulého roku, hoci nebol jednoduchý. Veríme, že stabilita, komplexnosť a flexibilita našej spoločnosti je kľúčom k úspechu.

V novom roku Vám prajem veľa úspechov, pevné zdravie a čas na vašich najbližších.



**Jakub Stárek**

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

generálny riaditeľ a podpredseda predstavenstva UniCredit Leasing Slovakia, a.s.

# Vytvárame...

**Lepší UniCredit**

Lepší svet

Lepšiu budúcnosť

Predstavenie spoločnosti



# Predstavenie spoločnosti

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

**UniCredit** je jednoduchá úspešná celoeurópska 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, Nemecko, Rakúsku, Bosnu a Hercegovinu, Bulharsku, Chorvátsku, Českej republike, 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. 2022

| 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. 2022 vlastní 100 % vlastnícky podiel v nasledujúcich dcérskych spoločnostiach:

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

## Činnosť spoločnosti

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

V ponuke „jedného z lídrov medzi slovenskými lízingovými spoločnosťami“ UniCredit Leasing Slovakia sa už štandardne objavuje finančný i operatívny lízing na širokú škálu predmetov – osobné a úžitkové automobily, dopravné prostriedky, priemyselné stroje, technologické linky, výpočtová a kancelárska technika, poľnohospodárske stroje a zariadenia. Spoločnosť poskytuje financovanie nielen formou finančného lízingu, ale aj formou

úverového produktu s názvom CarCredit či splátkového predaja pre podnikateľov a právnické osoby v oblasti technológií a dopravnej techniky nad 3,5 t.

Od roku 2001 pôsobí na slovenskom poisťovacom trhu naša dcérska spoločnosť UniCredit Broker, s. r. o.

Poslaním spoločnosti je zabezpečenie komplexnej starostlivosti so všetkými poisťovacími 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.

## Správa o hospodárení

### Makroekonomické prostredie v roku 2022

Ekonomika Slovenska bola aj v roku 2022 poznačená určitými, i keď slabšími, ekonomickými dopadmi v dôsledku pandémie COVID-19. Vo februári sa pridala ďalšia veľká ekonomická neistota spôsobená vojnovým konfliktom na Ukrajine. Celý rok bol potom ovplyvnený bezprecedentne vysokou infláciou, rastom základných úrokových sadzieb, zvýšenou celkovou trhovou neistotou a vysokou volatilitou na finančných aj energetických trhoch.

Dopyt po automobiloch v roku 2022 síce rástol, ale nebol na ponukovej strane plne uspokojený, čo dokumentujú štatistiky registrácií vozidiel podľa SDA. Na Slovensku bolo podľa predbežných štatistík ZAP za prvých 11 mesiacov roku 2022 registrovaných 79 567 nových vozidiel, čo predstavuje medziročný rast o 2,69 %. Slovenský trh bol vo vývoji počtu registrácií značne limitovaný možnosťami jednotlivých importérov a výrobcov automobilov.

### Slovenský lízingový trh v roku 2022

V roku 2022, podľa predbežných výsledkov k 31. 12. 2022 (so zahrnutím cca. 89 % subjektov lízingového trhu), slovenský lízingový trh z celkového pohľadu i napriek končiacej, prebiehajúcej či začínajúcej koronakríze, geopolitickej kríze a energokríze rástol. Celkový objem financovaných hnutelných a nehnuteľných predmetov vyjadrený v obstarávacej cene bez DPH dosiahol výšku 2,873 miliárd

Eur, a tým dosiahol medziročný rast 20 % v porovnaní s rovnakým obdobím roku 2021. Spoločnosť UniCredit Leasing Slovakia, vrátane svojich dcérskych spoločností, k 31. 12. 2022 dosiahla objem financovania nových obchodov vyjadrený v obstarávacej cene vo výške takmer 341 miliónov Eur, so trhovým podielom vo výške 12 % na celkovom objeme financovaných predmetov (zhodne s predchádzajúcim rokom). Lízingový trh bol v minulom roku tvorený z hľadiska výšky objemu predovšetkým komoditou osobných a úžitkových vozidiel (s rastom 17 %).

## Financovanie osobných a úžitkových automobilov

V roku 2022 predstavoval objem financovania osobných a úžitkových automobilov 48 % z celkového objemu všetkých novo uzatvorených obchodov našej spoločnosti. Vráťme sa k dcérskym spoločnostiam, ktoré sme uzatvorili 6 282 nových zmlúv o financovaní na osobné a úžitkové automobily, pričom ich obstarávacia cena bez DPH dosiahla hodnotu 164 miliónov Eur, čo je v porovnaní s rokom 2021 nárast hodnoty financovaných predmetov o 2,4 %. Celková financovaná hodnota predstavovala takmer 133 miliónov Eur.

Z hľadiska štruktúry zákazníkov sa na novo uzatvorených lízingových zmluvách pri financovaní osobných a úžitkových automobilov v roku 2022 podieľali podnikateľské subjekty a verejný sektor s 87% zastúpením a súkromné osoby – spotrebiteľia s pokrytím 13 %, 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, Yamaha a Isuzu. Medzi najpredávanejšími značkami dominuje Renault s podielom 18 %, Dacia s podielom 13 %, BMW s podielom 9 %, Mazda s podielom 7 % a FIAT či Honda s podielom 6 % z celkového počtu novo uzatvorených zmlúv na osobných a úžitkových automobiloch v roku 2022.

### 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 2022 spoločnosť uzatvorila celkovo 377 zmlúv o operatívnom lízingu osobných a úžitkových vozidiel, v celkovej hodnote takmer 12 miliónov Eur. Aj napriek hlavnému zameraniu spoločnosti UniCredit Fleet Management na prenájom osobných automobilov, v roku 2022 uzatvorila aj 358 zmlúv o operatívnom lízingu v oblasti strojov a priemyselných zariadení (vysokozdvížne vozíky).

## Financovanie technológií a dopravných zariadení

Financovanie technológií a dopravných zariadení vyjadrené v obstarávacej cene tvorí za rok 2022 52 % z celkového objemu uzatvorených obchodov. V oblasti financovania technológií a dopravných zariadení uzatvorila v roku 2022 naša spoločnosť 2360 zmlúv o financovaní v celkovej obstarávacej cene 177 miliónov Eur, čo predstavuje nárast 39 % oproti predchádzajúcemu roku. Celková financovaná hodnota prekročila objem 161 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 86 % a dopravná technika predstavovala podiel 14 %.

## Financovanie nehnuteľností

V roku 2022 neboli uzatvorené žiadne nové zmluvy o financovaní nehnuteľností

## UniCredit Broker, s. r. o.

UniCredit Broker je obchodná spoločnosť, ktorá v roku 2022 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 22 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,
- spolupráca v oblasti sprostredkovania poistenia s UniCredit Bank 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 2022 uzatvorila 11 681 nových poistných zmlúv, ktoré sprevádzali podpis zmluvy o financovaní, z čoho bolo 9 934 v oblasti financovania dopravnej techniky a 1 747 v oblasti financovania technológií. K 31. decembru 2022 evidovala spoločnosť celkovo 42 711 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 64 % zákazníkov, PZP uzatvára zároveň so zmluvou o financovaní viac ako 65 % zákazníkov, doplnkové poistenie finančnej straty si zvolilo 35 % našich zákazníkov. Pri balíku poistných služieb „all risk“ pre stroje a zariadenia dosahuje podiel zákazníkov, ktorí popri zmluve o financovaní uzavru aj poistnú zmluvu 83 %.

V spolupráci s UniCredit Bank uzatvoril UniCredit Broker prostredníctvom podriadených finančných agentov v roku 2022 970 poistných zmlúv životného poistenia a 189 poistných zmlúv neživotného poistenia.

### Obchodné výsledky

Spoločnosť UniCredit Leasing Slovakia, spolu so svojimi dcérskymi spoločnosťami, dosiahla objem vo výške takmer 341 miliónov Eur, čo predstavuje medziročný nárast o 19 %. Naša spoločnosť si dokázala udržať svoje dlhoročné a stabilné postavenie na lízingovom trhu. V roku 2022 prostredníctvom nových zmlúv spoločnosť financovala výhradne hnutelné predmety. Celkovo v roku 2022 bolo uzatvorených 8 642 nových zmlúv o financovaní.

Podrobnejšie informácie je možné vidieť v nasledovných tabuľkách:

| Obstarávacia cena (v tis. Eur)                  | 2018           | 2019           | 2020           | 2021           | 2022           |
|-------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Financovanie osobných a úžitkových automobilov  | 173 319        | 188 709        | 152 060        | 159 922        | 163 755        |
| Financovanie technológií a dopravných zariadení | 145 859        | 158 835        | 102 282        | 127 045        | 177 074        |
| Financovanie nehnuteľností                      | 0              | 0              | 3 069          | 0              | 0              |
| <b>Spolu</b>                                    | <b>319 178</b> | <b>347 544</b> | <b>257 411</b> | <b>286 967</b> | <b>340 829</b> |
|                                                 |                |                |                |                |                |
| Financovaná hodnota (v tis. Eur)                | 2018           | 2019           | 2020           | 2021           | 2022           |
| Financovanie osobných a úžitkových automobilov  | 138 762        | 152 912        | 120 674        | 128 057        | 133 430        |
| Financovanie technológií a dopravných zariadení | 132 199        | 145 034        | 91 605         | 115 227        | 161 140        |
| Financovanie nehnuteľností                      | 0              | 0              | 2 500          | 0              | 0              |
| <b>Spolu</b>                                    | <b>270 961</b> | <b>297 946</b> | <b>214 779</b> | <b>243 284</b> | <b>294 570</b> |
|                                                 |                |                |                |                |                |
| Počet zmlúv (ks)                                | 2018           | 2019           | 2020           | 2021           | 2022           |
| Financovanie osobných a úžitkových automobilov  | 8 350          | 8 844          | 6 664          | 6 630          | 6 282          |
| Financovanie technológií a dopravných zariadení | 2 283          | 2 306          | 1 797          | 2 072          | 2 360          |
| Financovanie nehnuteľností                      | 0              | 0              | 1              | 0              | 0              |
| <b>Spolu</b>                                    | <b>10 633</b>  | <b>11 150</b>  | <b>8 462</b>   | <b>8 702</b>   | <b>8 642</b>   |

## Finančné výsledky

### 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 2022 hodnotu 639 514 tisíc Eur. V porovnaní so stavom celkových aktív k 31. decembru 2021 to znamená nárast o 7,39 %.
- Podiel vlastného kapitálu na bilančnej sume (ku celkovým aktívam) predstavoval 11,2 % (2021: 11,6 %).
- Individuálny hospodársky výsledok – zisk pred zdanením za obdobie končiacie 31. decembru 2022 bol vo výške 7 779 tisíc Eur, čo znamená nárast oproti predchádzajúcemu roku (2021: zisk pred zdanením 9 883 tisíc Eur).

Bližšie informácie sú obsiahnuté v individuálnej závierke spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s. za rok 2022, ktoré sú spolu so správou audítora súčasťou prílohy v ďalšej časti tejto výročnej správy.

## Vývoj základných ukazovateľov UniCredit Leasing Slovakia

| Obchodné ukazovatele                                         |                  | 2022    | 2021    |
|--------------------------------------------------------------|------------------|---------|---------|
| Hodnota novo uzavretých obchodov v obstarávacej cene bez DPH | tis. EUR         | 341     | 287     |
| Počet novo uzavretých zmlúv na financovanie                  | ks               | 8 642   | 8 702   |
| Počet aktívnych zmlúv                                        | ks               | 30 289  | 31 374  |
| Finančné ukazovatele                                         |                  | 2022    | 2021    |
| Zisk po zdanení                                              | tis. EUR         | 7 779   | 9 883   |
| Celkové aktíva                                               | tis. EUR         | 639 514 | 595 515 |
| Vlastné imanie                                               | tis. EUR         | 71 553  | 68 924  |
| Prepočítané ukazovatele na 1 zamestnanca                     |                  | 2022    | 2021    |
| Priemerný počet zamestnancov                                 | Prepočítaný stav | 137     | 137     |
| Zisk na 1 zamestnanca                                        | tis. EUR         | 56,8    | 72,1    |
| Celkové aktíva na 1 zamestnanca                              | tis. EUR         | 11 263  | 8 255   |
| Nové obchody v komoditnom členení vo FH                      |                  | 2022    | 2021    |
| Osobné a úžitkové automobily + motocykle                     | tis. EUR         | 163 755 | 159 922 |
| Nákladné automobily + autobusy                               | tis. EUR         | 24 458  | 19 770  |
| Stroje a zariadenia + ostatné                                | tis. EUR         | 152 616 | 107 275 |
| Celkom za všetky komodity                                    | tis. EUR         | 340 829 | 286 967 |

## Obchodná stratégia spoločnosti

Naše obchodné fungovanie bolo na začiatku roka 2022 stále ovplyvnené, hoci slabnúcimi, ekonomickými dopadmi v dôsledku pandémie COVID-19, a to predovšetkým nedostatkom čipov a ďalších materiálov nevyhnutne potrebných na výrobu osobných, úžitkových a nákladných vozidiel a strojov a zariadení. Vo februári sa k nie celkom obnoveným celosvetovým dodávateľsko-odberateľským vzťahom pridala ďalšia veľká ekonomická neistota spôsobená vojnovým konfliktom na Ukrajine. Celý rok bol potom charakteristický bezprecedentne vysokou infláciou, rastom základných úrokových sadzieb, zvýšenou celkovou trhovou neistotou a vysokou volatilitou na finančných aj energetických trhoch. Spoločne s našimi obchodnými partnermi a klientmi sme sa museli vysporiadať so sekundárnymi makroekonomickými vplyvmi, kedy zhruba do leta

sme vnímali dopyt významne prevažujúci nad ponukou (čiastočne aj vplyvom nie plne uspokojenej odloženej spotreby dvoch predchádzajúcich covidových rokov) a od leta potom jej čiastočné ochladenie zo strany firemných aj súkromných zákazníkov. Obchodne sme rok zakončili už tradične veľmi silným decembrom.

V rámci obchodovania sme potvrdili našu stratégiu byť silným hráčom v oblasti financovania osobných a úžitkových automobilov do 3,5 t a strojov a zariadení a súčasne byť aj naďalej silným partnerom UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. („UniCredit Bank“) pri poskytovaní leasingového financovania našim spoločným klientom, čo sme preukázali medziročným rastom viac ako 17 % vo vzájomnej spolupráci.



V oblasti financovania osobných a úžitkových automobilov sa spoločnosť zamerala, aj napriek nárastu klientskych úrokových sadzieb, na zvyšovanie finančnej penetrácie v rámci jednotlivých značkových financovaní s našimi významnými obchodnými partnermi. So skupinou Emil Frey sme podpísali nové kooperačné zmluvy k značkám koncernu FCA. Taktiež sme uzavreli kooperačné zmluvy so značkou ISUZU. V regiónoch sme sa zamerali na lokálnu spoluprácu s jednotlivými dílermi a klientmi a pokračovali sme v dlhodobu veľmi dobre fungujúcej obchodnej spolupráci s divíziou Firemného a investičného bankovníctva UniCredit Bank, ako aj v ďalšom systematickom nastavovaní spolupráce s retailovou divíziou UniCredit Bank, ktorá už v tomto roku priniesla hmatateľné výsledky.

Významným pilierom obchodnej stratégie spoločnosti bola aj v roku 2022 oblasť financovania strojov a zariadení, a to zo všetkých obchodných kanálov. Spoločnosť financovala strojné zariadenia a techniku najmä pre sektor poľnohospodárstva a stavebníctva. Ďalšími podstatnými financovanými segmentmi sú kovoobrábacie stroje, zdravotnícka technika, manipulačná technika a komunálna technika. V priebehu roka sme predstavili produktové zmeny, na základe ktorých dokážeme novo poskytnúť financovanie záhradnej techniky spotrebiteľom.

V priebehu celého roka sme zvýšené úsilie smerovali do zlepšovania riadenia vzťahu so zákazníkom a interného CRM systému. Zamerali sme sa predovšetkým na retenčné aktivity, lead management a obchodné kampane a vylepšili a automatizovali reporting a riadenie obchodných aktivít. Dokončili sme rozsiahly up-grade nášho Front-end systému. Ďalej sme sa zapájali do čerpania nadnárodných finančných zdrojov ako napríklad EIB, CEB alebo garančných programov EIF, a to vždy s pozitívnymi dopadmi pre našich klientov. V závere roka sme dokončili produktové inovácie zamerané na financovanie agro segmentu, elektromobility a fotovoltaiických zariadení, od ktorých očakávame rast nového obchodu v roku 2023.

## Výhľad a stratégia pre rok 2023

Stratégia UniCredit Leasing Slovakia a.s. pre rok 2023 je stále ovplyvnená aktuálnym geopolitickým dňaním, a to predovšetkým vojnovým konfliktom na Ukrajine a súvisiacimi ekonomickými dopadmi. Aj v roku 2023 očakávame, že sa budeme pohybovať v prostredí vysokej inflácie, vysokých úrokových sadzieb, nízkeho ekonomického rastu. Oproti roku 2022, keď hlavnou brzdou rastu bol nedostatok čipov a ďalších materiálov potrebných na výrobu osobných, úžitkových a nákladných vozidiel, strojov a zariadení, v roku 2023 očakávame, že sa naši spolupracujúci dodávatelia, firemní zákazníci aj domácnosti budú musieť vyrovnávať predovšetkým s vysokými cenami energií. Z pohľadu nášho odvetvia očakávame na strane firemných klientov racionalizáciu pri plánovaní

strednodobých investícií so zameraním na modernizáciu ich prevádzok a znižovanie ich energetickej náročnosti.

V medziročnom porovnaní registrácií podľa štatistík ZAP v segmente nových osobných a úžitkových automobilov na Slovensku trh v roku 2022 podľa predbežných štatistík ZAP rástol k novembu o necelá 3 %. V roku 2023 očakávame na Slovensku mierny rast. Vývoj registrácií bude v roku 2023 ovplyvnený reálnymi možnosťami jednotlivých značiek dodať vozidlá svojim koncovým zákazníkom (nie všetok dopyt mohol byť v roku 2022 uspokojený), ako aj mierne slabnúcim dopytom, ktorý očakávame v porovnaní s rokom 2022. Nemalú úlohu zohrajú aj pokračujúca regulácia emisných limitov a potrebné investície do ekologicky „čistých“ áut. Okrem nášho tradičného zamerania na spoluprácu s kooperačnými partnermi chceme aj v roku 2023 pokračovať v generovaní nových obchodných príležitostí prostredníctvom distribučnej siete UniCredit Bank, a to vo všetkých jej segmentoch a predstavíme ďalšie produktové zmeny a obchodné aktivity, ktoré nám umožnia rast financovania elektromobilov a mladých ojazdených vozidiel.

Podľa predbežných štatistík ZAP k novembu predaj novej nákladnej dopravnej techniky na Slovensku v roku 2022 rástol približne o 10 % a s ním aj objemy nášho nového obchodu. V roku 2023 očakávame skôr stagnáciu v počte registrácií s odkazom na obdobnú situáciu, ktorú registrujeme v segmente osobných a úžitkových vozidiel. Segment nákladnej dopravy môže trápiť vysoká volatilita v cenách pohonných hmôt, pomalý proces pri zamestnávaní vodičov z nečlenských krajín EÚ a dlhá splatnosť faktúr. Našou stratégiou zostáva orientácia na existujúcich klientov, kooperácie a kvalita portfólia.

V segmente strojov a zariadení sa v roku 2022, podobne ako v roku 2021, potvrdila naša prognóza zadržaného dopytu z predchádzajúcich rokov a objemy nových obchodov rástli. V roku 2023 očakávame rastúci záujem o investície do modernizácie energeticke náročných prevádzok a o financovanie fotovoltaiických zariadení, ktoré budú podniky využívať pre efektívnejšiu optimalizáciu nákladov. Ako stabilný sektor sa aj pre rok 2023 javí poľnohospodárstvo, kde máme dlhodobu zaujímavý tržový podiel a našim cieľom je naďalej ho zväčšovať. Pokračujúcim pozitívnym investičným stimulom bude postupujúca transformácia ekonomiky smerom k zlepšovaniu životného prostredia, ktorá sa bez nových investícií nezaobíde. Očakávame, že tento trend bude aj v roku 2023 podporený investičnými dotáciami. Podobne ako u automobilov a dopravnej techniky sa zameriame na spoluprácu s našimi kooperačnými partnermi a prehľbovanie spolupráce s materskou bankou.

Aj v roku 2023 sa budeme venovať ďalšiemu rozvoju klientsky prívetivých digitálnych technológií, digitalizácii interných procesov, produktovým inováciám a zlepšovaniu a skvalitňovaniu riadenia vzťahu s našimi zákazníkmi a dodávateľmi.

## Charitatívne aktivity

Charitatívna činnosť bola v roku 2022 do značnej miery ovplyvnená geopolitickým a makroekonomickým dianím vo svete, a to najmä vojnou na Ukrajine. V spolupráci s nadáciou UniCredit Foundation a UniCredit Bank sme začiatkom roku 2022 usporiadali zbierku na podporu rodín na Ukrajine prostredníctvom organizácie Červený kríž. Bezprostredne po vyhlásení zbierky sa spontánne začali zapájať naši zamestnanci z Česka aj Slovenska. Pomocou ich príspevkov, spolu s ďalšou finančnou podporou UniCredit Bank, UniCredit Factoring a nadácie UniCredit Foundation, sa dohromady podarilo v priebehu iba dvoch týždňov získať čiastku vo výške neuveriteľných 200 000 EUR.

UniCredit Bank a UniCredit Leasing na Slovensku v spolupráci s Nadáciou Markíza spoločne pomáhajú už 8 rokov. Medzi najvýznamnejšie projekty, ktoré UniCredit podporovala ako partner, patrí novo vybudovaná Denná klinika na detskej onkológii v Bratislave, zmodernizované izby na detskej onkológii, modernizácia Kliniky detskej psychiatrie v Bratislave a Denné centrum v Národnom ústave detských chorôb v Bratislave. V rámci skupiny UniCredit a jej iniciatívy „Call for Europe“ sme spoločne s bankou podporili sumou 80 000 EUR celkom 10 neziskových organizácií, ktoré pomáhajú v Česku a na Slovensku deťom a mladistvým do 18 rokov najmä v oblasti vzdelávania. Okrem toho sme rozvíjali tradičný Gift Matching Program, prostredníctvom ktorého UniCredit Foundation zdvojnásobilo dary našich zamestnancov pre celkom 30 neziskových organizácií a projektov zameraných na pomoc deťom a mladistvým najmä v oblasti vzdelávania, ktorého podporu považuje skupina UniCredit za veľmi dôležitú. Zároveň sa zamestnanci UniCredit Leasing podieľajú ako dobrovoľníci na finančnom vzdelávaní detí v školách a zoznamujú ich atraktívnou formou so základmi finančnej gramotnosti.

## Významné skutočnosti, ktoré nastali po súvahovom dni

Žiadne významné skutočnosti po súvahovom dni nenastali.

## Aktivity v oblasti výskumu a vývoja

UniCredit Leasing Slovakia nevykázal v roku 2022 žiadnu činnosť v oblasti výskumu a vývoja.

## Nadobudnutie vlastných akcií

UniCredit Leasing Slovakia nenadobudol v roku 2022 žiadne vlastné akcie.

## Ochrana životného prostredia

V skupine UniCredit sa dlhodobo 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](http://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 znižovali našu prírodu čo možno najmenej. UniCredit je signatárom Deklarácie o životnom prostredí a udržateľnom rozvoji (UNEP FI), na základe ktorého 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 spolupráci s UniCredit Bank pomáhame naplňovať ESG ciele v rámci celej skupiny – nielen vo firemnom a retailovom bankovníctve, ale aj v rámci automotive sektoru. V rámci digitalizácie a zavádzania bezpapierových procesov tiež šetríme každoročne stotisíce papierov a formulárov. Cielene znižujeme spotrebu jednorazových plastov a zároveň sa pravidelne zapájame do projektu Hodina zeme. Nezaostávajú ani naši zamestnanci, ktorí sa v spolupráci s bankou bežne podieľajú na dobrovoľníckom sadení stromov v lokalitách poškodených lykožrútkami.

## Pracovno-právne vzťahy

UniCredit Leasing Slovakia patrí v Slovenskej republike k atraktívnym zamestnávateľom, a to nielen svojou ponukou zodpovednej a náročnej práce vo finančnom sektore, ale aj vďaka starostlivosti o svojich zamestnancov.

Zamestnanci majú nárok na príspevok na stravovanie a nápoje na pracovisku.

Zamestnanci majú k dispozícii Sick Days (dni zdravotného voľna), ale aj týždeň dovolenky navyše, dni regenerácie a voľno v deň svojich narodenín.

Môžu tiež využívať firemné produkty, aj produkty UniCredit Bank za zvýhodnených podmienok. V prípade záujmu môžu využiť príspevok zamestnávateľa na penzijné pripistenie.

Široká je tiež oblasť flexibilných benefitov, umožňujúcich zamestnancom voliť z veľkého množstva rozmanitých aktivít také, ktoré im najlepšie vyhovujú a poskytujú tak možnosť slobodnej voľby.

Medzi najčastejšie volené benefity patrí napr. príspevok na dovolenku, športové aktivity a prevenciu v oblasti zdravia. UniCredit Leasing Slovakia si váži svojich zamestnancov a snaží sa ich podporovať vo všetkých situáciách a životných etapách. Podporuje návrat zamestnancov po materskej/rodičovskej dovolenke. Snaží sa hľadať riešenia pre rovnováhu medzi pracovným a osobným životom. Poskytuje príspevky pri odchode do dôchodku.

UniCredit Leasing Slovakia neustále pracuje na tom ako byť spoločensky zodpovednou organizáciou, a preto umožňuje zamestnancom zapojiť sa aj do dobrovoľníckej činnosti dňom plateného voľna určeného na túto aktivitu. Spoločnosť taktiež aktívne podporuje svojich zamestnancov v kariérnom raste a poskytuje im mnohé príležitosti pre osobný rozvoj.

## Pobočky v zahraničí

UniCredit Leasing Slovakia nemá žiadne pobočky alebo iné časti obchodného závodu v zahraničí.

## Ciele a metódy riadenia rizík; cenové, úverové a likvidné riziká a riziká súvisiace s tokom hotovosti, ktorým je spoločnosť vystavená

Táto oblasť je spracovaná v poznámkach k ročnej účtovnej závierke.

## 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 2022

# Vytvárame...

**Lepší UniCredit**

Lepší svet

Lepšiu budúcnosť

Individuálna účtovná závierka



# Individuálna účtovná závierka

Zostavená podľa medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom európskou úniou a správa nezávislého audítora za rok, ktorý sa skončil 31. Decembra 2022

## Obsah

|                                            |       |
|--------------------------------------------|-------|
| Správa nezávislého audítora                | 18–21 |
| Individuálny výkaz komplexného výsledku    | 22    |
| Individuálny výkaz o finančnej situácii    | 23    |
| Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní | 24    |
| Individuálny výkaz peňažných tokov         | 25    |
| Poznámky k individuálnej účtovnej závierke | 26–65 |



KPMG Slovensko spol. s r. o.  
Dvořákovo nábrežie 10  
811 02 Bratislava  
Slovakia

Tel +421 (0)2 59 98 41 11  
Web [www.kpmg.sk](http://www.kpmg.sk)

## Správa nezávislého audítora

**Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s.**

### Správa z auditu účtovnej závierky

#### Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje:

- výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2022;
- a za rok od 1. januára do 31. decembra 2022:
- výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku;
- výkaz zmien vlastného imania;
- výkaz zmien peňažných tokov;

a

- poznámky účtovnej závierky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2022, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.





### Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných auditorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v našej správe v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

### Iné skutočnosti

Účtovná závierka Spoločnosti za rok končiaci 31. decembra 2021 bola overená iným audítorm, ktorý 17. februára 2022 vyjadril na túto účtovnú závierku nemodifikovaný názor.

### Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný 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 realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

### Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných auditorských štandardov vždy odhalí významné nesprávosti, ak také existujú. Nesprávosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných auditorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme auditorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame auditorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto 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 za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.



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

S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

## Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

### Správa k iným informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za iné informácie. Iné informácie pozostávajú z informácií uvedených vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“), ale nezahrňujú účtovnú závierku a našu správu audítora k tejto účtovnej závierke. Náš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na tieto iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s týmito inými informáciami uvedenými vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dňom vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky, a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne. Ak na základe nami vykonanej práce prideme k záveru, že tieto iné informácie sú významne nesprávne, vyžaduje sa, aby sme tieto skutočnosti uviedli.

V súvislosti s výročnou správou zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme vyjadrili názor na to, či sú tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe v súlade s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie, a či výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru, vo všetkých významných súvislostiach:

- tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2022 sú v súlade s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Okrem toho zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme uviedli, či sme na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, zistili v týchto iných



informáciách uvedených vo výročnej správe významné nesprávnosti. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Audítorská spoločnosť:  
**KPMG Slovensko spol. s r.o.**  
Licencia SKAU č. 96



  
**Ing. Martin Kršjak, FCCA**  
Licencia UDVA č. 990

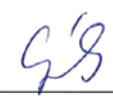
Bratislava, 3. marca 2023

## Individuálny výkaz komplexného výsledku k 31. decembru 2022

| (v tisícoch Eur)                                                                            | Poznámky | 2022          | 2021          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------------|---------------|
| Úrokové a obdobné výnosy, z toho:                                                           | 5        | 16 543        | 16 446        |
| – výnosy z úrokov počítané metódou efektívnej úrokovej miery                                | 5        | 7 801         | 8 000         |
| Úrokové a obdobné náklady                                                                   | 5        | –3 163        | –1 988        |
| <b>Čistý úrokový výnos</b>                                                                  |          | <b>13 380</b> | <b>14 458</b> |
| Výnosy z poplatkov a provízií                                                               | 6        | 887           | 940           |
| Náklady na poplatky a provízie                                                              | 7        | –1 105        | –1 490        |
| <b>Čistý výnos z poplatkov</b>                                                              |          | <b>–218</b>   | <b>–550</b>   |
| Výnosy z dividend                                                                           | 29       | 4 001         | 3 607         |
| Úprava reálnej hodnoty v zaistovacom účtovníctve                                            |          | 66            | –4            |
| Zisky/straty z postúpených pohľadávok                                                       | 8        | 0             | 375           |
| Zmena stavu opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty                                | 9        | –705          | 107           |
| Administratívne náklady, z toho:                                                            |          |               |               |
| – Osobné náklady                                                                            | 10       | –5 619        | –5 062        |
| – Ostatné administratívne náklady                                                           | 11       | –2 045        | –1 907        |
| Zmena stavu rezerv                                                                          | 27       | –643          | –30           |
| Odpisy a opravné položky pri dlhodobom majetku a aktívach z práva na užívanie podľa IFRS 16 | 20       | –1 862        | –1 724        |
| Opravné položky k majetkovým účastiam                                                       | 19       | 0             | 0             |
| Ostatné prevádzkové výnosy                                                                  | 12       | 4 477         | 4 340         |
| Ostatné prevádzkové náklady                                                                 | 13       | –1 521        | –1 878        |
| Zisk/(strata) z predaja aktív                                                               |          | 0             | 0             |
| <b>Hospodársky výsledok pred zdanením</b>                                                   |          | <b>9 312</b>  | <b>11 732</b> |
| Daň z príjmov                                                                               | 14       | –1 533        | –1 849        |
| <b>Hospodársky výsledok za účtovné obdobie</b>                                              |          | <b>7 779</b>  | <b>9 883</b>  |
| <b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>                                                 |          |               |               |
| <b>Položky, ktoré sú alebo môžu byť reklasifikované do hospodárskeho výsledku</b>           |          |               |               |
| Zmena reálnej hodnoty zaistovacích derivátov pri zabezpečení peňažných tokov                |          | 5 508         | 382           |
| Odložená daň                                                                                |          | –1 157        | –80           |
| <b>Ostatný komplexný výsledok celkom</b>                                                    |          | <b>4 351</b>  | <b>302</b>    |
| <b>Celkový komplexný výsledok za rok</b>                                                    |          | <b>12 130</b> | <b>10 185</b> |

Táto účtovná závierka bola schválená na zverejnenie dňa 3. marca 2023.

  
**Ing. Jaroslav Habo**  
 predseda predstavenstva

  
**Ing. Miroslav Gálus**  
 člen predstavenstva

Priložené poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

## Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2022

## Majetok

| (v tisícoch Eur)                                               | Poznámky | 2022           | 2021           |
|----------------------------------------------------------------|----------|----------------|----------------|
| <b>Majetok</b>                                                 |          |                |                |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty                          | 15       | 227            | 419            |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:               |          | 610 056        | 573 701        |
| – Pohľadávky a ostatné poskytnuté úvery                        | 16       | 610 056        | 573 701        |
| Zaisťovacie deriváty                                           | 18       | 5 916          | 216            |
| Investície v dcérskych spoločnostiach                          | 19       | 4 599          | 4 599          |
| Dlhodobý hmotný majetok a aktíva z práva používať podľa IFRS16 | 20       | 4 845          | 3 844          |
| Nehmotný majetok                                               | 20       | 2 816          | 3 103          |
| Pohľadávka z dane z príjmov, v tom:                            |          |                |                |
| – odložená daň                                                 | 14       | 3 514          | 5 019          |
| Ostatný majetok                                                | 21       | 7 541          | 4 614          |
| <b>Majetok celkom</b>                                          |          | <b>639 514</b> | <b>595 515</b> |
| <b>Závazky</b>                                                 |          |                |                |
| Finančné záväzky v amortizovanej hodnote, z toho:              |          | 562 627        | 521 920        |
| – Záväzky voči bankám                                          | 22       | 351 242        | 334 105        |
| • z toho záväzky z leasingu                                    | 22       | 1 658          | 1 731          |
| – Záväzky voči klientom a nebankovým inštitúciám               | 23       | 5 533          | 6 416          |
| • z toho záväzky z leasingu                                    | 23       | 527            | 477            |
| – Vydané cenné papiere                                         | 24       | 205 852        | 181 399        |
| Zaisťovacie deriváty                                           | 18       | 0              | 21             |
| Záväzky z dane z príjmov, v tom:                               |          |                |                |
| – splatná daň                                                  |          | 370            | 251            |
| Ostatné záväzky                                                | 26       | 3 836          | 3 596          |
| Rezervy                                                        | 27       | 1 128          | 803            |
| <b>Závazky celkom</b>                                          |          | <b>567 961</b> | <b>526 591</b> |
| <b>Vlastné imanie</b>                                          |          |                |                |
| Základné imanie                                                | 28       | 26 560         | 26 560         |
| Emisné ážio                                                    |          | 2 286          | 2 286          |
| Zákonný rezervný fond                                          | 28       | 5 312          | 5 312          |
| Ostatné kapitálové fondy                                       | 28       | 21 500         | 21 500         |
| Fondy z precenenia                                             | 28       | 4 456          | 105            |
| Nerozdelené zisky/(neuhradené straty)                          | 28       | 3 661          | 3 278          |
| Zisk za účtovné obdobie                                        |          | 7 779          | 9 883          |
| <b>Vlastné imanie celkom</b>                                   |          | <b>71 553</b>  | <b>68 924</b>  |
| <b>Závazky a vlastné imanie celkom</b>                         |          | <b>639 514</b> | <b>595 515</b> |

Priložené poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

## Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní k 31. decembru 2022

| (v tisícoch Eur)                               | Základné imanie | Emisné ážio  | Zákonný rezervný fond | Ostatné kapitálové fondy | Fondy z precenenia | Nerozdelený zisk +/- neuhradená strata | Zisk (strata) bežného obdobia | Spolu         |
|------------------------------------------------|-----------------|--------------|-----------------------|--------------------------|--------------------|----------------------------------------|-------------------------------|---------------|
| <b>K 31. decembru 2020</b>                     | <b>26 560</b>   | <b>2 286</b> | <b>5 312</b>          | <b>21 500</b>            | <b>-197</b>        | <b>5 749</b>                           | <b>-2 471</b>                 | <b>58 739</b> |
| Prevod zisku 2020 do nerozdeleného zisku       |                 |              |                       |                          |                    | -2 471                                 | 2 471                         | 0             |
| Výplata dividend                               |                 |              |                       |                          |                    |                                        |                               | 0             |
| Čistá reálna hodnota zabezpečovacích derivátov |                 |              |                       |                          | 382                |                                        |                               | 382           |
| Odložená daň                                   |                 |              |                       |                          | -80                |                                        |                               | -80           |
| Čistý zisk (strata) za obdobie                 |                 |              |                       |                          |                    |                                        | 9 883                         | 9 883         |
| <b>K 31. decembru 2021</b>                     | <b>26 560</b>   | <b>2 286</b> | <b>5 312</b>          | <b>21 500</b>            | <b>105</b>         | <b>3 278</b>                           | <b>9 883</b>                  | <b>68 924</b> |
| Prevod zisku 2021 do nerozdeleného zisku       |                 |              |                       |                          |                    | 9 883                                  | -9 883                        | 0             |
| Výplata dividend                               |                 |              |                       |                          |                    | -9 500                                 |                               | -9 500        |
| Čistá reálna hodnota zabezpečovacích derivátov |                 |              |                       |                          | 5 507              |                                        |                               | 5 507         |
| Odložená daň                                   |                 |              |                       |                          | -1 157             |                                        |                               | -1 157        |
| Čistý zisk (strata) za obdobie                 |                 |              |                       |                          |                    |                                        | 7 779                         | 7 779         |
| <b>K 31. decembru 2022</b>                     | <b>26 560</b>   | <b>2 286</b> | <b>5 312</b>          | <b>21 500</b>            | <b>4 455</b>       | <b>3 661</b>                           | <b>7 779</b>                  | <b>71 553</b> |

Priložené poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.



## Individuálny výkaz peňažných tokov k 31. decembru 2022

| (v tisícoch Eur)                                                                         | 2022           | 2021           |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>                                              |                |                |
| Hospodársky výsledok pred zdanením                                                       | 9 312          | 11 732         |
| Úpravy:                                                                                  |                |                |
| Odpisy majetku, vybavenia a nehmotného majetku a aktív z používania podľa IFR16          | 1 862          | 1 724          |
| Úrokové výnosy                                                                           | -16 543        | -16 446        |
| Úrokové náklady                                                                          | 3 163          | 1 988          |
| Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov                                     | -4 001         | -3 607         |
| Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom                                                | 705            | -107           |
| Zisk z predčasného ukončenia lízingových zmlúv                                           | -329           | -328           |
| Zisk z predaja majetku, vybavenia a nehmotného majetku                                   | -              | -              |
| Kurzové rozdiely                                                                         | 2              | 6              |
| <b>Prevádzkový zisk pred zmenou pracovného kapitálu</b>                                  | <b>-5 829</b>  | <b>-5 038</b>  |
| Zmena stavu ostatných aktív/závazkov                                                     | -2 361         | 46             |
| (Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok                                                     | -36 431        | 41 163         |
| (Zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov                                                       | -535           | 693            |
| <b>Peňažné toky použité v prevádzkových činnostiach</b>                                  | <b>-45 156</b> | <b>36 864</b>  |
| Prijaté úroky                                                                            | 16 244         | 16 623         |
| Zaplatené úroky                                                                          | -3 123         | -1 997         |
| Zaplatená daň z príjmov                                                                  | -1 067         | -789           |
| <b>Čisté peňažné toky z prevádzkových činností</b>                                       | <b>-33 102</b> | <b>50 701</b>  |
| <b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>                                               |                |                |
| Nákup majetku, vybavenia a nehmotného majetku                                            | -2 149         | -1 189         |
| Príjmy z dividend a iných podielov na zisku                                              | 4 001          | 3 607          |
| <b>Čisté peňažné toky použité v investičných činnostiach</b>                             | <b>1 852</b>   | <b>2 418</b>   |
| <b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>                                                 |                |                |
| Príjmy z emitovaných dlhových cenných papierov                                           | 1 678 539      | 233 100        |
| Splatenie emitovaných dlhových cenných papierov                                          | -1 654 490     | -51 650        |
| Príjmy z bankových úverov a ostatných výpožičiek                                         | 167 721        | 1 815 465      |
| Splátky bankových úverov a ostatných výpožičiek                                          | -150 752       | -2 049 822     |
| Platby záväzkov z lízingu                                                                | -460           | -450           |
| Platené dividendy                                                                        | -9 500         | -              |
| <b>Čisté peňažné toky z finančných činností</b>                                          | <b>31 058</b>  | <b>-53 357</b> |
| <b>Čisté zníženie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>                          | <b>-192</b>    | <b>-238</b>    |
| <b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci predchádzajúceho obdobia (bod 15 poznámok)</b> | <b>419</b>     | <b>657</b>     |
| <b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci bežného obdobia (bod 15 poznámok)</b>          | <b>227</b>     | <b>419</b>     |

Priložené poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

# Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

k 31. decembru 2022

## 1. Všeobecné informácie

### 1.1. Základné údaje o spoločnosti

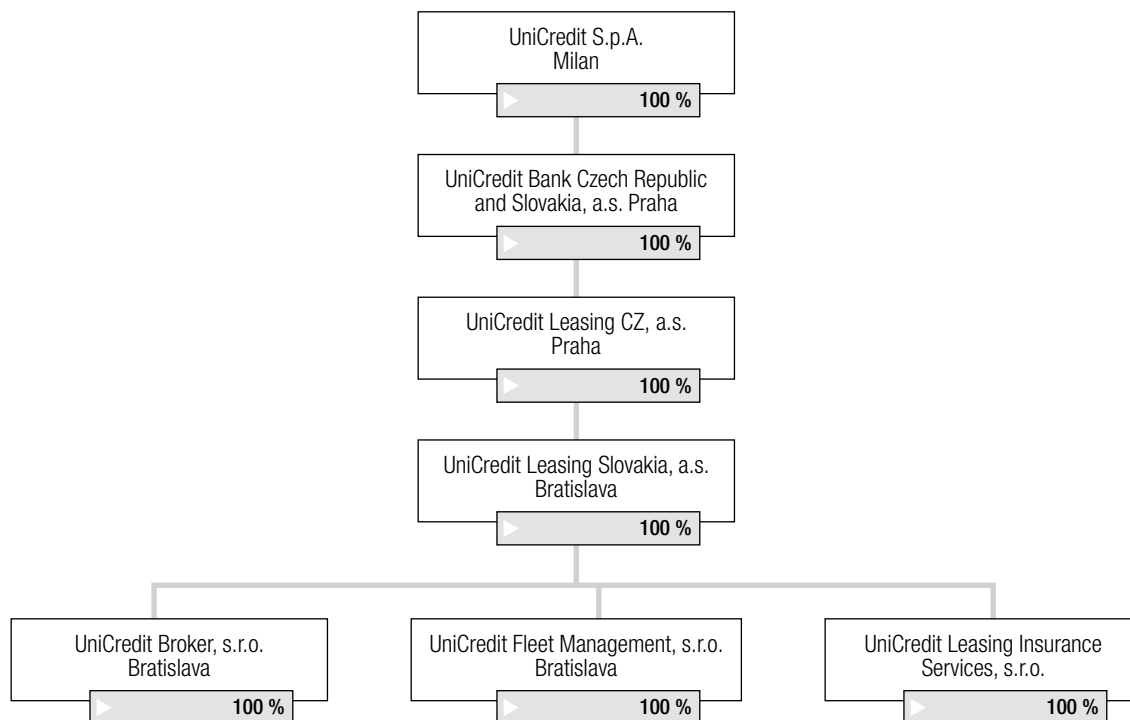
|                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Názov a sídlo:                            | UniCredit Leasing Slovakia, a.s. („spoločnosť“)<br>Šancová 1/A<br>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: <ul style="list-style-type: none"><li>– prenájom priemyselného tovaru a zariadení,</li><li>– prenájom motorových vozidiel,</li><li>– prenájom nehnuteľností, bytových a nebytových priestorov bez poskytovania i iných ako základných služieb spojených s prenájomom,</li><li>– kúpa tovaru za účelom jeho ďalšieho predaja,</li><li>– poskytovanie úverov zo zdrojov nezískaných na základe verejnej výzvy nebankovým spôsobom.</li><li>– poskytovanie spotrebiteľských úverov na základe Povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov.</li></ul> |

### 1.2. 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        | 100              |
| <b>Spolu</b>               |                                                  | <b>26 560 000</b>         | <b>100</b> | <b>100</b>       |

Dňa 14. marca 2014 došlo na základe zmluvy o prevode podielov k prevodu 71,3 % vlastniaceho 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 % vlastniaceho 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 nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku s odkazom na §22 zákona č. 431/2002 Zb. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Účtovná jednotka, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku najužšej skupiny, je materská spoločnosť UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. so sídlom, Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4. Konsolidovaná účtovná závierka skupiny UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (ďalej tiež „skupina UCB“) je k dispozícii v sídle UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. alebo na internetových stránkach [www.unicreditbank.cz](http://www.unicreditbank.cz)

Účtovná jednotka, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku najširšej skupiny, je spoločnosť UniCredit S.p.A., so sídlom Piazza Gae Aulenti 3 – Tower A – 20154 Milano, Talianska republika. Konsolidovaná účtovná závierka skupiny UniCredit S.p.A. (ďalej tiež „skupina UniCredit“) je k dispozícii v sídle UniCredit S.p.A. alebo na internetovej stránke [www.unicreditgroup.eu](http://www.unicreditgroup.eu).

### 1.3. Členovia štatutárnych orgánov spoločnosti

Členovia štatutárnych a dozorných orgánov k 31. 12. 2022:

| Orgán           | Funkcia     | Meno                    |
|-----------------|-------------|-------------------------|
| Predstavenstvo: | predseda    | Ing. Jaroslav Habo      |
|                 | podpredseda | Ing. Jakub Stárek       |
|                 | člen        | Ing. Miroslav Gálus     |
|                 | člen        | Ing. Jiří Houška        |
|                 | člen        | Ing. Petr Komárek       |
| 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.

## 2. Významné udalosti v priebehu účtovného obdobia

V priebehu účtovného obdobia nedošlo k žiadnym významným udalostiam.

## 3. Východiská na zostavenie individuálnej účtovnej závierky

Individuálna účtovná závierka spoločnosti („účtovná závierka“) za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022 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.

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 19.

Spoločnosť neprijala žiadny zo štandardov IFRS pred dátumom nadobudnutia platnosti.

Táto účtovná závierka je nekonsolidovaná.

Účtovná závierka obsahuje výkaz komplexného výsledku, výkaz o finančnej situácii, výkaz zmien vo vlastnom imaní, výkaz peňažných tokov a prílohu k finančným výkazom.

Účtovná závierka vychádza z princípu vecnej a časovej súvislosti, kedy transakcie a ďalšie skutočnosti sú zaúčtované v okamihu ich vzniku a vykázané v účtovnej závierke v období, ku ktorému sa vzťahujú, a ďalej z predpokladu nepretržitého trvania spoločnosti.

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

Účtovná závierka je zostavená v historických cenách s výnimkou derivátov, ktoré sú ocenené v reálnych hodnotách.

### 3.1. 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.

### 3.2. 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.

### Zaisťovacie účtovníctvo

Pri označení finančného nástroja ako zaisťovaného nástroja spoločnosť predpokladá, že vzťah bude vysoko efektívny počas životnosti zaisťovacieho nástroja. Pri účtovaní o derivátoch ako o zabezpečení peňažných tokov spoločnosť predpokladá, že zabezpečené peňažné toky zodpovedajú vysoko pravdepodobným peňažným tokom.

### 3.3. Štandardy a interpretácie v účinnosti v bežnom období

#### *Prvé uplatnenie nových dodatkov k existujúcim štandardom IFRS platným 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 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),

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

### 3.4. 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:

- **Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky a IFRS Practice Statement 2 Making Materiality Judgments (Účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2023 alebo neskôr. Skoršia aplikácia je povolená)**
- **Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky, Klasifikácia záväzkov ako obežné alebo neobežné (Účinné pre ročné účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2024 alebo neskôr).**

Doplnenia objasňujú, že klasifikácia záväzkov ako obežných alebo neobežných by sa mala zakladať na existencii práva Spoločnosti odložiť vyrovnanie záväzkov ku koncu účtovného obdobia.

Právo Spoločnosti odložiť vyrovnanie aspoň o dvanásť mesiacov po dátume, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka nemusí byť bezpodmienečné, ale musí byť opodstatnené. Klasifikácia nie je ovplyvnená zámermi alebo očakávaniami manažmentu, či a kedy Spoločnosť uplatní svoje právo odložiť vyrovnanie záväzku. Doplnenia tiež objasňujú, čo sa považuje za vyrovnanie záväzku. Spoločnosť neočakáva, že doplnenia budú mať významný vplyv na účtovnú závierku pri ich prvej aplikácii.

- **Doplnenia k IAS 8 Účtovné politiky, zmeny účtovných odhadov a chyby (Účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2023 alebo neskôr. Skoršia aplikácia je povolená)**

Doplnenia zavádzajú definíciu „účtovných odhadov“ a obsahujú ďalšie doplnenia k IAS 8, ktoré objasňujú, ako odlišiť zmeny účtovných politik od zmien v odhadoch. Rozlíšenie je dôležité, nakoľko zmeny v účtovných politikách sa vo všeobecnosti aplikujú retrospektívne, kým zmeny v odhadoch sa účtujú v tom období, kedy ku zmene

došlo. Spoločnosť neočakáva, že doplnenia budú mať významný vplyv na účtovnú závierku pri ich prvej aplikácii.

- **Doplnenia k IAS 12 Dane z príjmov, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov, ktoré vznikli z jednej transakcie (Účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2023 alebo neskôr. Skoršia aplikácia je povolená.)**

Doplnenia zužujú rozsah výnimky pri prvotnom vykazovaní [initial recognition exemption (IRE)], aby sa vylúčili transakcie, pri ktorých vznikajú rovnaké a kompenzujúce dočasné rozdiely – napríklad lízingu a záväzky týkajúce sa uvedenia do pôvodného stavu. V prípade leasingov a v prípade záväzkov týkajúcich sa uvedenia do pôvodného stavu, bude potrebné súvisiace odložené daňové pohľadávky a odložené daňové záväzky vykazať od začiatku najskoršieho prezentovaného porovnateľného obdobia, pričom kumulovaný dopad sa vykáže ako úprava nerozdeleného zisku alebo iných položiek vlastného imania k tomuto dátumu.

Pre všetky ostatné transakcie, doplnenia sa budú aplikovať na tie transakcie, ktoré vzniknú po začiatku najskoršieho prezentovaného obdobia. Spoločnosť neočakáva, že doplnenia budú mať významný vplyv na účtovnú závierku pri ich prvej aplikácii.

- **Doplnenia k IFRS 16 Lízingu, Záväzky z lízingu pri predaji a spätnom lízingu (Účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2024 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené.)**

Doplnenia k IFRS 16 Lízingu ovplyvňujú spôsob, akým predávajúci-nájomca účtuje variabilné lízingové splátky v transakcii predaja a spätného lízingu. Doplnenia zavádzajú nový účtovný model pre variabilné platby a budú vyžadovať, aby predávajúci-nájomcovia prehodnotili a prípadne „restatovali“ transakcie predaja a spätného lízingu uzavreté od roku 2019.

Doplnenia potvrdzujú nasledovné:

- pri prvotnom vykázaní predávajúci-nájomca zahŕňa variabilné lízingové platby, keď oceňuje lízingový záväzok vznikajúci z transakcie predaja a spätného lízingu;
- po prvotnom vykázaní predávajúci-nájomca uplatňuje všeobecné požiadavky na následné účtovanie záväzku z lízingu tak, že nevykazuje žiadny zisk alebo stratu súvisiacu s právom na užívanie, ktoré si ponecháva.

Predávajúci-nájomca môže prijať rôzne prístupy, ktoré spĺňajú nové požiadavky na následné oceňovanie.

Tieto doplnenia nemenia účtovanie o lízingoch okrem tých, ktoré vznikajú pri transakciách predaja a spätnom lízingu. Spoločnosť neočakáva, že doplnenia budú mať významný vplyv na účtovnú závierku pri ich prvej aplikácii, keďže Spoločnosť nemá variabilné platby v leasingovej zmluve.

### 3.5. 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 2022 (uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS tak, ako ich vydala IASB):

- **Niektoré dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Ročných zlepšení štandardov IFRS (cyklus 2018–2020)“, vydané IASB dňa 14. mája 2020.**

UniCredit Leasing Slovakia, a.s. očakáva, že prijatie 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.

## 4. Prehľad významných účtovných postupov

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

**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.

### 4.1. 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 priloženom výkaze o finančnej situácii.

Spoločnosť zabezpečila pohľadávky súvisiace s finančným lízingom pomocou týchto zábezpek:

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

Pri oceňovaní zábezpek prenajatého majetku sa hodnota zabezpečenia stanoví odhadom vychádzajúcim z obstarávacej ceny predmetu lízingu a z predpokladov súčasnej trhovej hodnoty (využívajú sa znalecké posudky, špeciálny oceňovací softvér Eurotax – využiteľný pri oceňovaní osobných áut, skúsenosti z predchádzajúcich období atď.).

S odhadom hodnoty zabezpečenia sa spája veľa neistôt a rizík. Hodnoty, ktoré v konečnom dôsledku môžu byť realizované pri likvidácii zabezpečenia nesplácaných pohľadávok, sa môžu od odhadovaných hodnôt líšiť a tento rozdiel môže byť významný.

Popis významných zmluvných podmienok pre finančný leasing možno charakterizovať takto:

- Predmet leasingu je uvedený v texte leasingovej zmluvy alebo v potvrdení o prevzatí (súčasť 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 prenájomiteľovi v súlade so splátkovým kalendárom; platby sú splatné k predčasnému ukončeniu leasingovej zmluvy.

#### Operatívny leasing

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

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

#### Spoločnosť ako Nájomca

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

Spoločnosť vykazuje aktíva z práva na užívanie podľa IFRS 16, resp. záväzky z lízingu, ktoré vznikajú predovšetkým z nájomných zmlúv centrály spoločnosti, jej pobočiek a nájmu automobilov.

#### Prvotné zaúčtovanie aktíva z práva k používaniu podľa IFRS 16

Pri prvotnom zaúčtovaní sa aktívum oceňuje na základe peňažných tokov z leasingovej zmluvy, k nim patrí okrem súčasnej hodnoty leasingových platieb všetky počiatkové 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 IFRS 16“ 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 primerané istý, že možnosť predĺženia využije.

Najmä pokiaľ ide o zmluvy, ktoré umožňujú predĺženie nájomnej zmluvy po uplynutí prvého obdobia bez nutnosti explicitne vyjadriť

zámer toto predĺženie využiť, je lehota určená s ohľadom na faktory ako dĺžka prvého obdobia, existencia plánu zmeny/predĺženia/ opustenia majetku a akékoľvek iné okolnosti, ktoré majú vplyv na primeranú istotu predĺženia nájomnej zmluvy.

Pokiaľ dôjde k významnej zmene okolnosti 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 IFRS 16 – následné ocenenie

Po prvotnom zaúčtovaní je aktívum z práva k používaniu podľa IFRS 16 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 IFRS 16“ 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 prenájomiteľom 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 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 nájomnej zmluve. Záväzky z leasingu sú vykazované v položkách „Finančné záväzky v amortizovanej hodnote – záväzky voči bankám alebo záväzky voči klientom“ na základe protistrany v individuálnom výkaze o finančnej situácii.

#### Záväzky z leasingu – následné ocenenie

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

## 4.2. Finančné nástroje

Finančný nástroj je zmluva, na základe ktorej vzniká finančné aktívum pre jeden subjekt a finančný záväzok alebo vlastný kapitál pre druhý subjekt.

Spoločnosť klasifikuje finančné nástroje do nasledujúcich kategórií: finančné aktíva oceňované nabehnutou hodnotou („AC“), finančné záväzky oceňované nabehnutou hodnotou („AC“),

### Finančné aktíva

Spoločnosť na klasifikáciu a oceňovanie finančných aktív uplatnila prístup podľa IFRS 9, ktorý zohľadňuje:

- obchodný model pre riadenie finančných aktív,
- charakteristiky zmluvných peňažných tokov z konkrétneho finančného aktíva.

Finančné aktívum sa oceňuje nabehnutou hodnotou, pokiaľ sú splnené obidve nasledujúce podmienky:

- finančné aktívum sa vykazuje v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať finančné aktíva za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov, a súčasne
- zmluvné podmienky finančného aktíva stanovujú konkrétne dáta peňažných tokov tvorených výlučne splátkami istiny a úrokov z nesplatených častí istiny.

Cieľom obchodného modelu môže byť držanie finančných aktív za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov, aj keď došlo k predaju niektorých finančných aktív alebo sa očakáva, že k nemu dôjde.

Finančné aktíva v nabehnutej hodnote sa vykazujú v účtovníctve spoločnosti od okamihu aktivácie obchodu.

Finančné aktíva v nabehnutej hodnote sa prvotne oceňujú reálnou hodnotou, vrátane transakčných nákladov. Pri prvotnom zachytení sú tieto finančné aktíva oceňované naakumulovanou hodnotou s využitím metódy efektívnej úrokovej miery.

Metóda efektívnej úrokovej miery je metóda výpočtu naakumulovanej hodnoty finančného aktíva, resp. pasíva a alokácie úrokového výnosu,

resp. nákladu za dané obdobie. Efektívna úroková miera je úroková miera, ktorá diskontuje odhadované budúce peňažné príjmy/výdaje (vrátane všetkých prijatých alebo uhradených poplatkov, ktoré tvoria nedeliteľnú súčasť efektívnej úrokovej miery, transakčných nákladov a ďalších prémie alebo diskontov) po očakávanú dobu trvania alebo prípadne po kratšiu dobu, na hrubú nabehnutú hodnotu finančného aktíva/pasíva k okamihu prvotného vykázania.

Počiatkové priame výnosy, vrátane počiatkových poplatkov za poskytnutie úveru prijatých od zákazníkov, a počiatkové priame náklady týkajúce sa poskytnutých úverov, najmä náklady na provízie, sú začlenené do počiatkového ocenenia istiny poskytnutého úveru a sú amortizované voči príjmu konzistentne s vykázaním výnosu z poskytnutého úveru.

Finančné aktívum je odúčtované v prípade, keď práva k zmluvným peňažným tokom z daného finančného aktíva zaniknú alebo spoločnosť prevedie finančné aktívum a tento prevod spĺňa podmienky pre odúčtovanie.

Medzi hlavné finančné aktíva v nabehnutej hodnote patria účty v bankách a peňažné prostriedky, pohľadávky z obchodného styku, pohľadávky zo splátkového predaja, pohľadávky z prevádzkového a zálohového financovania a pohľadávky z poskytnutých úverov.

Poskytnuté pôžičky formou splátkového predaja, úverov, prevádzkového a zálohového financovania sú vykazované v nabehnutej hodnote za použitia efektívnej úrokovej miery.

Pohľadávky zahŕňajú nesplatené splátky a častky súvisiace tiež s ostatnými operáciami, napríklad častky splatné od zákazníkov za refakturáciu poistného, pohľadávky z obchodného styku a iné pohľadávky (vykázané v položke *Pohľadávky a ostatné poskytnuté úvery*).

Pohľadávky z obchodného styku bez významných zložiek financovania sú prvotne ocenené transakčnou cenou, následne sú oceňované zostatkovou hodnotou zníženou o stratu zo zníženej hodnoty. Zníženie hodnoty pohľadávok z obchodného styku sa vypočíta pomocou zjednodušeného prístupu na základe počtu dní po splatnosti.

Podrobný popis metodiky tvorby opravných položiek je uvedený v bode 31.1.

### Finančné záväzky

Medzi hlavné finančné záväzky v naakumulovanej hodnote patria úročené bankové úvery, kontokorenty, úročené pôžičky a vydané dlhové cenné papiere.

Všetky pôžičky a úvery sú prvotne vykázané v reálnej hodnote prijatého protiplnenia zníženej o náklady spojené s poskytnutím

úveru. Po prvotnom vykázaní sú úročené pôžičky a úvery následne oceňované v nabehnutej hodnote pomocou metódy efektívnej úrokovej miery. Vydané dlhové cenné papiere sú prvotne vykázané v reálnej hodnote prijatého protiplnenia zníženej o náklady na transakciu, následne sa vykazujú v naakumulovanej hodnote pomocou metódy efektívnej úrokovej miery.

*Vydané dlhové cenné papiere* sú vykázané bez spätne odkúpených cenných papierov. Pri spätne odkúpených cenných papieroch je rozdiel medzi účtovnou hodnotou záväzku a sumou zaplattenou za ich kúpu vykázaný vo *Výkaze komplexného výsledku*.

Spoločnosť odúčtuje finančný záväzok (alebo časť finančného záväzku) z *Výkazu o finančnej situácii* iba vtedy, ak je vysporiadaný – teda keď je záväzok uvedený v zmluve splnený, zrušený alebo zaniknutý.

#### Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov

Reálna hodnota je cena, ktorá by bola získaná z predaja aktíva alebo zaplattená za prevzatie záväzku v rámci riadnej transakcie medzi účastníkmi trhu ku dňu ocenenia.

Finančné aktíva a záväzky sú vykazované v reálnej hodnote podľa kvality vstupov použitých pri ocenení. Jednotlivé úrovne sú definované takto:

- Vstupy na úrovni 1 – kótované (neupravené) ceny na aktívnych trhoch pre identické aktíva alebo záväzky, ku ktorým má spoločnosť prístup ku dňu ocenenia.
- Vstupy na úrovni 2 – vstupné údaje iné ako kótované ceny obsiahnuté v úrovni 1, ktoré sú pozorovateľné pre aktívum alebo záväzok, a to buď priamo alebo nepriamo. Táto kategória zahŕňa nástroje ocenené: kótovanými cenami podobných aktív alebo záväzkov na aktívnych trhoch; kótovanými cenami identických alebo podobných aktív alebo záväzkov na trhoch, ktoré nie sú aktívne; oceňovacími technikami, kde sú významné vstupy priamo alebo nepriamo pozorovateľné na trhu.
- Vstupy na úrovni 3 – nepozorovateľné vstupné údaje pre aktívum či záväzok. Táto kategória zahŕňa nástroje, kde oceňovacie techniky obsahujú vstupy, ktoré nie sú založené na pozorovateľných údajoch a nepozorovateľné vstupy môžu mať významný vplyv na ocenenie nástroja.

#### Finančné deriváty a zaistovacie účtovníctvo

Finančné deriváty sa prvotne oceňujú reálnou hodnotou k dátumu uzavretia zmluvy o finančnom deriváte a potom sa preceňujú na reálnu hodnotu vždy k dátumu účtovnej závierky. Výsledný zisk alebo strata sa vykazujú priamo v hospodárskom výsledku, pokiaľ sa derivát neoznačuje alebo nefunguje ako zaistovací nástroj.

Zaistovacie účtovníctvo sa aplikuje v prípade, že:

- zabezpečenie je v súlade so stratégiou spoločnosti v oblasti riadenia rizík,

- v okamihu uskutočnenia zaistovacej transakcie je zaistovací vzťah formálne zdokumentovaný,
- očakáva sa, že zaistovací vzťah bude počas jeho životnosti vysoko efektívny,
- efektivita zaistovacieho vzťahu je spoľahlivo merateľná,
- zaistovací vzťah je vysoko efektívny v priebehu účtovného obdobia,
- v prípade zabezpečenia predpovedaných transakcií sa výskyt tejto transakcie očakáva s vysokou pravdepodobnosťou.

V oblasti zaistovacieho účtovníctva spoločnosť využila možnosti zakotvené v štandarde IFRS 9 „*Finančné nástroje*“ naďalej uplatňovať existujúce požiadavky na zaistovacie účtovníctvo podľa štandardu IAS 39 „*Finančné nástroje: účtovanie a oceňovanie*“.

V prípade, že derivát zaistuje expozíciu voči zmenám reálnej hodnoty zaúčtovaných aktív a pasív alebo právne vynútiteľných pevných záväzkov, je zabezpečovaná položka tiež oceňovaná reálnou hodnotou z titulu zabezpečovaného rizika. Zisky a straty z tohto preceňovania úrokovej zabezpečovanej položky aj zaistovacieho derivátu sú uvedené vo výkaze komplexného výsledku v položke „*Úprava reálnej hodnoty v zaistovacom účtovníctve*“. Realizované úrokové výnosy a náklady sú vykázané na netto báze v položke „*Úrokové výnosy*“ alebo položke „*Úrokové náklady*“.

V prípade, že derivát zaistuje expozíciu voči riziku variability v peňažných tokoch zo zaúčtovaných aktív a pasív alebo očakávaných transakcií, je efektívna časť zabezpečenia (reálna hodnota zaistovacieho derivátu) vykázaná v ostatnom úplnom výsledku ako súčasť vlastného imania v položke „*Fond z preceňovania*“. Neefektívna časť je zahrnutá vo výsledku hospodárenia.

V prípade, keď zabezpečenie očakávaných transakcií vyústi do zaúčtovania finančného aktíva alebo pasíva, je kumulatívny zisk (alebo strata) z preceňovania zaistovacieho derivátu predtým vykazovaný v ostatnom úplnom výsledku prevedený do výsledku hospodárenia v rovnakom období ako čistý zisk alebo strata zo zabezpečovanej položky.

V prípade, že je zaistovací instrument alebo zaistovací vzťah ukončený, ale stále sa očakáva, že zabezpečovaná transakcia nastane, kumulatívny zisk alebo strata vykazovaná v ostatnom úplnom výsledku zostane zachytená vo vlastnom imaní a je vykázaná v súlade s vyššie spomenutými zásadami. Pokiaľ sa už neočakáva, že zabezpečovaná transakcia nastane, kumulatívny zisk alebo strata skôr vykázaná v ostatnom úplnom výsledku sa bezodkladne vykáže vo výkaze komplexného výsledku ako výsledok hospodárenia.

Zaistovacie deriváty sú účtované v reálnej hodnote. Kladná reálna hodnota sa vykazuje v položke „*Kladná reálna hodnota*“, záporná reálna hodnota v položke „*Záporná reálna hodnota*“.

Spôsob vykázania tejto reálnej hodnoty závisí od používaného modelu zaistovacieho účtovníctva.

Spoločnosť používa zaistovacie deriváty na elimináciu úrokového rizika a klasifikuje ich ako zabezpečenie peňažných tokov. V tomto prípade je efektívna časť zmien reálnej hodnoty derivátu vykázaná v ostatnom úplnom výsledku. Zisky alebo straty súvisiace s neefektívnou časťou zaistenia sa vykazujú priamo v hospodárskom výsledku. Sumy predtým vykázané v ostatnom úplnom výsledku sa reklasifikujú do hospodárskeho výsledku v období, v ktorom zabezpečená položka ovplyvní hospodársky výsledok.

### 4.3. Zníženie hodnoty

#### Zníženie hodnoty u nefinančných aktív

Spoločnosť posudzuje vždy ku koncu každého účtovného obdobia, či existuje akýkoľvek náznak, že môže dôjsť k zníženiu hodnoty určitého aktíva.

Strata zo zníženia hodnoty sa vykazuje vo výške, o ktorú účtovná hodnota daného aktíva prevyší svoju spätné získateľnú hodnotu. Spätné získateľná hodnota je vyššia čiastka z reálnej hodnoty daného aktíva znížená o náklady spojené s jeho predajom a jeho hodnoty z užívania. Pre účely posúdenia zníženia hodnoty sú aktíva rozdelené do skupín na najnižšiu úroveň, na ktorej je možné identifikovať samostatné peňažné toky (peniazotvorné jednotky). Ak nie je možné spätné získateľnú hodnotu jednotlivých položiek majetku odhadnúť, určí spoločnosť spätné získateľnú hodnotu výnosovej jednotky, ku ktorej majetok patrí. Aktíva, u ktorých došlo k zníženiu hodnoty, sa testujú z hľadiska prípadného zrušenia zníženia hodnoty ku koncu každého účtovného obdobia.

Straty zo zníženia hodnoty nefinančných aktív sú zaúčtované do *Výkazu komplexného výsledku*.

#### Zníženie hodnoty u finančných aktív

Spoločnosť posudzuje ku každému koncu účtovného obdobia, či došlo k zmene úverového rizika od prvotného vykázania príslušného finančného aktíva podľa modelu znehodnotenia na základe očakávaných úverových strát. Pokiaľ došlo k významnému zvýšeniu úverového rizika od prvotného vykázania, vykáže spoločnosť očakávané úverové straty po dobu trvania. Pokiaľ však k významnému zvýšeniu úverového rizika od prvotného vykázania nedošlo, vykáže spoločnosť očakávané úverové straty vo výške zodpovedajúcej 12-mesačnej očakávanej úverovej strate.

Od 1. januára 2021 európske regulačné orgány zaviedli novú definíciu defaultu (zlyhania) klienta. Avšak spoločnosť na základe skupinového rozhodnutia a s obozretným prístupom zobrazila očakávaný dopad implementácie novej definície defaultu už k 31. 12. 2020 vo forme dodatočnej úpravy modelu pre výpočet opravnej položky.

Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív sú zaúčtované do *Výkazu komplexného výsledku*.

Spôsob tvorby opravných položiek je detailne popísaný v bode 31.1.

Pokiaľ je pohľadávka nedobytná, odpíše sa voči príslušnej položke vyjadrujúcej znehodnotenie. Tieto pohľadávky sa odpisujú až po vykonaní všetkých nevyhnutných postupov a stanovenia výšky straty. Následne splátky čiastok, ktoré boli už skôr odpísané, sú účtované do *Výkazu komplexného výsledku*.

Strata zo zníženia hodnoty je odúčtovaná oproti *Výkazu komplexného výsledku*, ak je možné následný nárast spätne získateľnej hodnoty objektívne pričleniť k určitej udalosti, ku ktorej dôjde potom, čo bola vykázaná strata zo zníženia hodnoty.

### 4.4. Vykazovanie výnosov

Výnosy spoločnosť účtuje v súlade s IFRS 15, ktorého hlavným princípom je vykázanie výnosu tak, aby sa zachytil prevod prisľúbeného plnenia v sume, ktorá odráža protihodnotu, na ktorú má spoločnosť nárok výmenou za toto plnenie. Dosiahnutie tohto základného princípu a určenie, kedy a v akej výške sa majú výnosy účtovať, zaisťuje tzv. päťkrokový model vykazovania výnosov:

1. identifikácia zmluvy
2. identifikácia zmluvných povinností (tzv. "performance obligation")
3. určenie transakčnej ceny
4. alokácia transakčnej ceny k jednotlivým zmluvným povinnostiam
5. vykázanie výnosu pri splnení zmluvnej povinnosti.

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 zahrňujú 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 „*Výnosy z poplatkov a provízií*“ alebo v položke „*Náklady na poplatky a provízie*“.

Dividendy z majetkových účastí sú zaúčtované v okamihu, keď vznikajú práva akcionárov na ich výplatu.

Spoločnosť poskytuje administratívne služby ostatným spoločnostiam v skupine. Výnosy z týchto služieb sú vykázané v okamihu poskytnutia služby.

Výnosy zo zmluvných sankcií sú účtované a vykázané v období, v ktorom boli uhradené.

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

#### 4.5. 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.

#### 4.6. Dane

Daň z príjmov spoločnosť vypočíta v súlade s predpismi platnými v Slovenskej republike na základe výsledkov vykázaných v hospodárskom výsledku.

Výsledná čiastka zdanenia uvedená vo *Výkaze komplexného výsledku* zahŕňa daň splatnú za účtovné obdobie a odloženú daň.

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 vznikajúca v súvislosti s dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z rozdielov medzi účtovnou hodnotou aktív a pasív v účtovnej závierke a zodpovedajúcim daňovým základom použitým pri výpočte zdaniteľného príjmu je zaúčtovaná záväzkovou metódou.

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 nepoužitú daňovú stratu 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.

Odložená daň sa vypočítava podľa daňových sadzieb, ktorých platnosť sa predpokladá v období vyrovnania záväzku alebo realizácie predmetnej pohľadávky. Odložená daň je zaúčtovaná do hospodárskeho výsledku s výnimkou prípadov, keď sa vzťahuje na položky účtované priamo do vlastného kapitálu a kedy je odložená daň zahrnutá do vlastného kapitálu.

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

#### 4.7. Sociálne náklady

Odvody spoločnosti do štátneho systému dôchodkového poistenia, sociálneho zabezpečenia, zdravotného poistenia a do fondu nezamestnanosti za jej zamestnancov sú považované za osobné náklady a sú uvádzané vo *Výkaze komplexného výsledku* v čase ich vzniku.

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.

#### 4.8. Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peňažné prostriedky zahŕňajú peňažnú hotovosť a peniaze na ceste.

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.

Spoločnosť vypracováva *Výkaz o peňažných tokoch* s použitím nepriamej metódy.

#### 4.9. Investície v dcérskych spoločnostiach

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 prevádzkové výnosy*“.

Dcérske spoločnosti sú také subjekty, ktoré sú kontrolované spoločnosťou. Spoločnosť ovláda subjekt, do ktorého investovala, pokiaľ je vystavená variabilným výnosom alebo má na nej právo na základe svojej angažovanosti v tomto subjekte a môže tieto výnosy prostredníctvom svojej moci nad týmto subjektom ovplyvňovať. Spoločnosť znovu posúdi to, či trvá jej ovládanie subjektu, pokiaľ dôjde k zmene jedného alebo viacerých prvkov ovládania.

Pridružené podniky sú také subjekty, v ktorých má spoločnosť významný vplyv, nie však rozhodujúci, na finančné a prevádzkové aktivity.

#### 4.10. Dlhodobý nehmotný majetok

Dlhodobý nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene po odpočítaní oprávok a prípadných strát zo zníženia hodnoty. Dlhodobý nehmotný majetok spoločnosti tvorí softvér, ktorý je účtovne odpisovaný rovnomerne počas odhadovanej životnosti v dĺžke 60 a 84 mesiacov.

#### 4.11. Dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý hmotný majetok je zaúčtovaný v obstarávacích cenách, ktoré zahŕňajú cenu obstarania, náklady na dopravu, clo a ďalšie náklady s obstaraním súvisiace. Následne je vykázaný v obstarávacej cene po odpočítaní oprávok a prípadných strát zo zníženia hodnoty.

Náklady na technické zhodnotenie dlhodobého majetku zvyšujú jeho obstarávaciu cenu. Bežné opravy a údržba sa účtujú do nákladov.

##### Odpisovanie

Majetok používaný spoločnosťou je účtovne odpisovaný sadzbnami podľa zákona o daniach z príjmov. Predpokladaná životnosť majetku je stanovená takto:

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

Zisky či straty z predaja alebo vyradenie majetku účtované do *Výkazu komplexného výsledku* sú určené ako rozdiel medzi tržbami z predaja a účtovnou zostatkovou hodnotou majetku.

Zvyšková hodnota a doba životnosti sa posudzujú vždy k dátumu účtovnej závierky.

Odpisy majetku používaného na prevádzku spoločnosti sú uvedené na pozícii *Odpisy a opravné položky pri dlhodobom majetku a aktívach z práva na užívanie podľa IFRS 16* vo *Výkaze komplexného výsledku*.

#### 4.12. Základné imanie

Akcie vydané spoločnosťou sú klasifikované ako vlastný kapitál. Vyplatenie dividend je vykazané vo vlastnom imaní v čase, keď je schválené akcionárom spoločnosti.

#### 4.13. Rezervy

Spoločnosť vykazuje rezervu len vtedy, keď:

- má súčasný záväzok (zmluvný alebo mimozmluvný), ktorý je dôsledkom konkrétnej udalosti v minulosti,
- je pravdepodobné, že na vyrovnanie takéhoto záväzku bude potrebný odtok prostriedkov predstavujúci ekonomický prospech (tzn. pravdepodobnosť vyššia ako 50 %), a
- môže byť vykonaný spoľahlivý odhad sumy záväzku.

#### 4.14. Podmienené aktíva a podmienené záväzky

Podmienené záväzky nie sú vykazované vo *Výkaze o finančnej situácii*, sú však uverejnené v prílohe, ak je odliv zdrojov predstavujúcich ekonomický prospech možný.

Podmienené aktíva nie sú vykazované vo *Výkaze o finančnej situácii*, ale zverejňujú sa v prílohe, ak je pravdepodobné, že budú znamenať ekonomický prospech.

#### 4.15. Následné udalosti

Vplyv udalostí, ktoré nastali medzi koncom účtovného obdobia a dňom zostavenia účtovnej závierky, je zachytený v účtovnej závierke v prípade, že tieto udalosti poskytujú doplňujúce dôkazy o podmienkach, ktoré existovali ku koncu účtovného obdobia. V prípade, že medzi koncom účtovného obdobia a dňom zostavenia účtovnej závierky došlo k významným udalostiam zohľadňujúcim podmienky, ktoré nastali po konci účtovného obdobia, sú dôsledky týchto udalostí popísané v prílohe, ale nie sú zaúčtované v účtovnej závierke.

## 5. Výnosy z úrokov a podobné výnosy, náklady na úroky a podobné náklady

Tabuľky úrokových výnosov predstavujú rozpad základných tržieb spoločnosti podľa hlavných produktov.

Výnosy z úrokov počítané metódou efektívnej úrokovej miery:

|                                                       | 2022         | 2021         |
|-------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Úrokové a ostatné výnosy z poskytnutých úverov        | 7 373        | 7 608        |
| Úrokové a ostatné výnosy z prevádzkového financovania | 375          | 331          |
| Úrokové a ostatné výnosy zo splátkového predaja       | 53           | 61           |
| <b>Výnosy z úrokov a podobné výnosy spolu</b>         | <b>7 801</b> | <b>8 000</b> |

Ostatné úrokové výnosy:

|                                                    | 2022         | 2021         |
|----------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Úrokové a ostatné výnosy z finančného lízingu      | 7 688        | 7 992        |
| Úrokové výnosy súvisiace so zaistovacími derivátmi | 515          | 0            |
| Ostatní výnosy                                     | 539          | 454          |
| <b>Výnosy z úrokov a podobné výnosy spolu</b>      | <b>8 742</b> | <b>8 446</b> |

Úrokové náklady:

|                                                  | 2022          | 2021          |
|--------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Úrokové náklady zo záväzkov voči bankám          | -2 699        | -1 842        |
| Úrokové náklady súvisiace s leasingovým záväzkom | -11           | -1            |
| Úrokové náklady zo zabezpečovacích derivátov     | -453          | -145          |
| <b>Úrokové a obdobné náklady spolu</b>           | <b>-3 163</b> | <b>-1 988</b> |

„Ostatné úrokové výnosy“ a „Ostatné úrokové náklady“ obsahujú výsledok z transakcií s dcérskymi spoločnosťami a inými spriaznenými osobami, ktoré sú podrobne opísané v bode 29 poznámok.

## 6. Výnosy z poplatkov a provízií

|                                            | 2022       | 2021       |
|--------------------------------------------|------------|------------|
| Poplatky z lízingovej činnosti             | 887        | 940        |
| <b>Výnosy z poplatkov a provízií spolu</b> | <b>887</b> | <b>940</b> |

## 7. Náklady na poplatky a provízie

|                                              | 2022          | 2021          |
|----------------------------------------------|---------------|---------------|
| Bankové poplatky a poplatky za záruky        | -268          | -325          |
| Provízie v súvislosti s poistením            | -286          | -555          |
| Poplatky a provízie v súvislosti s vymáhaním | -540          | -599          |
| Ostatné poplatky a provízie                  | -11           | -11           |
| <b>Náklady na poplatky a provízie spolu</b>  | <b>-1 105</b> | <b>-1 490</b> |

## 8. Zisk / strata z postúpených pohľadávok

|                                                                    | 2022     | 2021       |
|--------------------------------------------------------------------|----------|------------|
| Výnosy z postúpených pohľadávok                                    | 0        | 375        |
| Náklady na postúpené pohľadávky                                    | 0        | -2 374     |
| Použitie / rozpustenie opravných položiek k postúpeným pohľadávkam | 0        | 2 374      |
| <b>Zisk / (strata) z postúpených pohľadávok spolu</b>              | <b>0</b> | <b>375</b> |

## 9. Analýza opravných položiek na straty zo zníženej hodnoty

Stav opravných položiek k *Pohľadávkam a ostatným poskytnutým úverom* v členení podľa produktov k 31. 12. 2022 bol nasledovný:

| v tis. EUR               | Stupeň 1     | Stupeň 2     | Stupeň 3      | Celkom        |
|--------------------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| 2022                     |              |              |               |               |
| Finančný lízing          | 1 479        | 3 522        | 13 675        | 18 676        |
| Úver                     | 1 675        | 4 059        | 5 965         | 11 700        |
| Prevádzkové financovanie | 209          | 94           | 529           | 832           |
| Splátkový predaj         | 20           | –            | –             | 20            |
| <b>Celkom</b>            | <b>3 384</b> | <b>7 675</b> | <b>20 169</b> | <b>31 228</b> |



Stav opravných položiek k *Pohľadávkam a ostatným poskytnutým úverom* v členení podľa produktov k 31. 12. 2021 bol nasledovný:

| v tis. EUR               | Stupeň 1     | Stupeň 2     | Stupeň 3      | Celkom        |
|--------------------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| 2021                     |              |              |               |               |
| Finančný lízing          | 1 391        | 2 007        | 16 806        | 20 204        |
| Úver                     | 1 412        | 1 820        | 7 109         | 10 340        |
| Prevádzkové financovanie | 159          | 101          | 564           | 824           |
| Splátkový predaj         | 28           | –            | –             | 28            |
| <b>Celkom</b>            | <b>2 989</b> | <b>3 927</b> | <b>24 479</b> | <b>31 395</b> |

Zmena opravných položiek na zníženie hodnoty k pohľadávkam v roku 2022 bola nasledovná:

| Opravné položky (v tis. EUR)                        | Stupeň 1 (S1) | Stupeň 2 (S2) | Stupeň 3 (S3) | Celkom        |
|-----------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Opravná položka k 1. 1. 2022                        | 2 989         | 3 927         | 24 479        | 31 395        |
| Zmeny v rámci stupňov bez transferu                 |               |               |               |               |
| Nárast (+)                                          | 393           | 899           | 1 010         | 2 303         |
| Pokles (–)                                          | –709          | –1 052        | –4 941        | –6 702        |
| <b>Celkom</b>                                       | <b>–442</b>   | <b>448</b>    | <b>2 104</b>  | <b>2 110</b>  |
| Transfery medzi stupňami                            |               |               |               |               |
| z S1 (–) do S2 (+)                                  | –513          | 513           |               | 0             |
| do S1 (+) z S2 (–)                                  | 368           | –368          |               | 0             |
| z S1 (–) do S3 (+)                                  | –23           |               | 23            | 0             |
| do S1 (+) z S3 (–)                                  | 113           |               | –113          | 0             |
| z S2 (–) do S3 (+)                                  |               | –244          | 244           | 0             |
| do S2 (+) z S3 (–)                                  |               | 163           | –163          | 0             |
| zmeny rizikových parametrov súvisiacich s migráciou | –388          | 385           | 2 113         | 2 110         |
| Pokles z dôvodu splácania (–)                       | –536          | –412          | –1 623        | –2 571        |
| Odpisy (–)                                          |               |               | –1 304        | –1 304        |
| Nové expozície (+)                                  | 1 689         | 3 864         | 445           | 5 998         |
| <b>Opravná položka k 31. 12. 2022</b>               | <b>3 384</b>  | <b>7 675</b>  | <b>20 169</b> | <b>31 228</b> |

Zmena opravných položiek na zníženie hodnoty k pohľadávkam v roku 2021 bola nasledovná:

| Opravné položky (v tis. EUR)                        | Stupeň 1 (S1) | Stupeň 2 (S2) | Stupeň 3 (S3) | Celkom        |
|-----------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Opravná položka k 1. 1. 2021                        | 4 364         | 4 928         | 24 551        | 33 843        |
| Zmeny v rámci stupňov bez transferu                 |               |               |               |               |
| Nárast (+)                                          | 14            | 3             | 2 085         | 2 101         |
| Pokles (–)                                          | –1 667        | –1 540        | –4 975        | –8 182        |
| <b>Celkom</b>                                       | <b>–288</b>   | <b>–1 062</b> | <b>6 787</b>  | <b>5 437</b>  |
| Transfery medzi stupňami                            |               |               |               |               |
| z S1 (–) do S2 (+)                                  | –316          | 316           |               | 0             |
| do S1 (+) z S2 (–)                                  | 961           | –961          |               | 0             |
| z S1 (–) do S3 (+)                                  | –199          |               | 199           | 0             |
| do S1 (+) z S3 (–)                                  | 187           |               | –187          | 0             |
| z S2 (–) do S3 (+)                                  |               | –538          | 538           | 0             |
| do S2 (+) z S3 (–)                                  |               | 73            | –73           | 0             |
| zmeny rizikových parametrov súvisiacich s migráciou | –921          | 47            | 6 310         | 5 437         |
| Pokles z dôvodu splácania (–)                       | –636          | –465          | –1 682        | –2 783        |
| Odpisy (–)                                          | 0             | 0             | –2 829        | –2 829        |
| Nové expozície (+)                                  | 1 203         | 2 064         | 542           | 3 808         |
| <b>Opravná položka k 31. 12. 2021</b>               | <b>2 989</b>  | <b>3 927</b>  | <b>24 479</b> | <b>31 395</b> |

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 prejaví až po určitom čase (dlžník sa dostane do omeškania po viac ako 90 dňoch).

Druhým typom sú znehodnotené pohľadávky patriace do stupňa 3. Opravná položka sa počíta podľa pravidiel a postupov uvedených v bode 31.1.

## 10. Osobné náklady

Osobné náklady predstavujú mzdy, zákonné zdravotné a sociálne poistenie, zákonné a ostatné sociálne náklady.

Priemerný počet zamestnancov spoločnosti a súvisiace osobné náklady predstavovali:

|                                             | 2022          |                                             | 2021          |                                             |
|---------------------------------------------|---------------|---------------------------------------------|---------------|---------------------------------------------|
|                                             | Celkom        | z toho:<br>Členovia<br>kľúčového<br>vedenia | Celkom        | z toho:<br>Členovia<br>kľúčového<br>vedenia |
| Priemerný počet zamestnancov                | 137           | 11                                          | 137           | 11                                          |
| Mzdy a sociálne náklady                     | -4 332        | -425                                        | -3 850        | -375                                        |
| Sociálne zabezpečenie a zdravotné poistenie | -1 287        | -149                                        | -1 212        | -132                                        |
| <b>Osobné náklady spolu</b>                 | <b>-5 619</b> | <b>-574</b>                                 | <b>-5 062</b> | <b>-507</b>                                 |

Výška odmeňovania vrátane miezd a odvodov voči členom kľúčového vedenia v roku 2022 predstavovala 561 tis. EUR – 11 členov (2021: 507 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).

V roku 2022, resp. 2021, neboli poskytnuté členom riadiacich, kontrolných a správnych orgánov žiadne zálohy, závdavky, pôžičky, úvery a neboli im poskytnuté žiadne zaistenia.

Členovia štatutárnych orgánov a niektorí riadiaci pracovníci využívajú služobné vozidlá na služobné aj súkromné účely a spoločnosť im prispieva na dôchodkové pripoistenie.

Spoločnosť neuzavrela žiadne iné významné obchody s členmi kľúčového vedenia.

V roku 2022 a 2021 neboli vyplatené členom dozornej rady žiadne odmeny.

## 11. Ostatné administratívne náklady

|                                                                               | 2022          | 2021          |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Náklady na kancelárske priestory (nájom, údržba, upratovanie, poistenie, iné) | -222          | -227          |
| IT a náklady na zabezpečenie komunikácie                                      | -1025         | -1 016        |
| Náklady na právne služby, audit, daňové poradenstvo                           | -356          | -341          |
| Prevádzkové náklady služobných motorových vozidiel                            | -42           | -24           |
| Marketing a podpora predaja                                                   | -111          | -96           |
| Cestovné náklady, školenia a nábor zamestnancov                               | -62           | -32           |
| Kancelárske potreby a drobný spotrebný materiál                               | -97           | -42           |
| Rôzne iné administratívne náklady                                             | -130          | -129          |
| <b>Ostatné administratívne náklady spolu</b>                                  | <b>-2 045</b> | <b>-1 907</b> |

„Náklady na právne služby, audit, daňové poradenstvo“ obsahujú výdavky na audit účtovnej závierky a na iné uisťovacie služby vykonané audítorom za rok 2022 vo výške 80 tis. EUR (2021: 92 tis. EUR).

## 12. Ostatné prevádzkové výnosy

|                                                                | 2022         | 2021         |
|----------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Výnosy spojené so službami v rámci finančného lízingu          | 190          | 434          |
| Výnosy spojené so službami v rámci operatívneho lízingu        | 415          | 243          |
| Výnosy zo služieb poskytnutých spoločnostiam skupiny UniCredit | 3 222        | 3 132        |
| Ostatné                                                        | 650          | 531          |
| <b>Ostatné prevádzkové výnosy spolu</b>                        | <b>4 477</b> | <b>4 340</b> |

Služby poskytované v rámci skupiny UniCredit zahŕňajú najmä poskytovanie zdieľaných back-office služieb. Skupina rozpoznáva výnosy priebežne, rovnomerne v čase. K fakturácii služieb dochádza počas roka (mesačne/kvartálne/ročne) po ukončení danej periódy. Vzniknuté zmluvné aktívum je vykázané v položke „Ostatné aktíva“.

Služby v rámci finančného a operatívneho lízingu zahŕňajú nájom, poistenie a servis. Skupina rozpoznáva výnosy priebežne, rovnomerne v čase. K fakturácii služieb dochádza mesačne.

### 13. Ostatné prevádzkové náklady

|                                                                 | 2022          | 2021          |
|-----------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Náklady spojené so službami v rámci finančného lízingu          | -238          | -429          |
| Náklady spojené so službami v rámci operatívneho lízingu        | -39           | -39           |
| Náklady zo služieb poskytnutých spoločnostiam skupiny UniCredit | -585          | -709          |
| Kurzové straty *                                                | -2            | -6            |
| Ostatné                                                         | -657          | -695          |
| <b>Ostatné prevádzkové náklady spolu</b>                        | <b>-1 521</b> | <b>-1 878</b> |

\* Kurzové zisky a kurzové straty sú vykázané za dané účtovné obdobie v kompenzovanej hodnote buď v ostatných prevádzkových nákladoch alebo v ostatných prevádzkových výnosoch.

Náklady spojené so službami v rámci finančného a operatívneho lízingu zahŕňajú predovšetkým poistenie a servis.

Náklady spojené so službami v rámci skupiny UniCredit zahŕňajú najmä poskytovanie zdieľaných back-office služieb.

### 14. Daň z príjmov

#### 14.1. Daň vo výkaze ziskov a strát

Zmena stavu dane splatnej a dane odloženej za obdobie 2022, resp. 2021 sa skladá z nasledujúcich položiek:

|                                       | 2022          | 2021          |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| Splatná daň z príjmov v bežnom období | -1 191        | -951          |
| Splatná daň z príjmov minulých rokov  | 6             | 5             |
| Odložená daň                          | -348          | -903          |
| <b>Daň z príjmov celkom</b>           | <b>-1 533</b> | <b>-1 849</b> |

Daň z príjmov, ktorú spoločnosť zaplatila, sa líši od teoretickej výšky dane, ktorá by vznikla, ak by sa uplatnila zákonná sadzba dane vo výške 21 % platná v Slovenskej republike:

|                                                                    | 2022            | 2021            |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Zisk pred zdanením                                                 | 9 312           | 11 732          |
| Teoretická daň vypočítaná štatutárnou sadzbou dane (21 %)          | -1 956          | -2 464          |
| Vplyv upravujúcich položiek:                                       |                 |                 |
| Vplyv minulých rokov na splatnú daň                                | 6               | 5               |
| Vplyv minulých rokov na odloženú daň                               | -6              | -5              |
| Vplyv očistenia o položky, ktoré nie sú predmetom dane (dividendy) | 841             | 757             |
| Vplyv vykázania nedaňovej tvorby OP k pohľadávkam v odloženej dani | -271            | -               |
| Vplyv trvalo daňovo neuznaných/nezdaniteľných položiek             | -147            | -142            |
| <b>Daň z príjmov podľa výkazu komplexného výsledku</b>             | <b>-1 533</b>   | <b>-1 849</b>   |
| <b>Efektívna sadzba dane</b>                                       | <b>-16,46 %</b> | <b>-15,76 %</b> |

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

**14.2. Daňová pohľadávka/závazok – splatná daň**

V rámci záväzku z titulu splatnej dane k 31. decembru 2022 vo výške 370 tis. EUR (2021: 251 tis. EUR) sú vykázané zaplatené zálohy vo výške 822 tis. EUR (2021: 699 tis. EUR).

**14.3. Odložená daňová pohľadávka/odložený daňový záväzok**

Odložené dane z príjmu sa počítajú zo všetkých dočasných rozdielov pomocou súvahovej záväzkovej metódy s použitím zodpovedajúcej daňovej sadzby.

Pri výpočte čistých odložených daňových pohľadávok a záväzkov spoločnosť započítava odložené daňové pohľadávky a záväzky vznikajúce z dane z príjmov platenej rovnakej daňovej inštitúcie v rovnakej daňovej kategórii.

Vedenie spoločnosti sa domnieva, že spoločnosť bude realizovať svoje odložené daňové pohľadávky vykázané k 31. decembru 2022 v plnej výške na základe súčasnej a očakávanej budúcej výšky zdaniteľného zisku.

|                                                           | 2022                             |                               | 2021                             |                               |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|
|                                                           | Odložená<br>daňová<br>pohľadávka | Odložený<br>daňový<br>záväzok | Odložená<br>daňová<br>pohľadávka | Odložený<br>daňový<br>záväzok |
| Opravné položky na straty zo zníženia hodnoty             | 4 618                            |                               | 5 052                            |                               |
| Daňové straty                                             | –                                | –                             | –                                | –                             |
| Pohľadávky z finančného lízingu                           |                                  | –598                          |                                  | –577                          |
| Fakturované výnosy zdaniteľné po zaplacení                | –                                | –                             | –                                | –                             |
| Kurzové rozdiely z precenenia                             | –                                | –                             | –                                | –                             |
| Dlhodobý majetok                                          | 5                                |                               | 4                                |                               |
| Zabezpečovacie deriváty                                   |                                  | –1 184                        |                                  | –28                           |
| Rezervy a iné záväzky                                     | 673                              |                               | 568                              |                               |
| <b>Odložená daňová pohľadávka/odložený daňový záväzok</b> | <b>5 296</b>                     | <b>–1 782</b>                 | <b>5 624</b>                     | <b>–605</b>                   |
| <b>Odložená daňová pohľadávka, netto</b>                  | <b>3 514</b>                     |                               | <b>5 019</b>                     |                               |

K 31. decembru 2022 spoločnosť okrem toho vykazuje nasledujúce odložené daňové pohľadávky, ktoré nie sú vykázané z dôvodu obozretnosti: vyplývajúce z daňovo neodpočítateľných strát zo zníženia hodnoty pohľadávok vo výške EUR 1 155 tis. EUR (2021: 852 tis. EUR). Spoločnosť tvorí odloženú daňovú pohľadávku na opravné položky len vo výške 80 % 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.

## 15. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

Peňažné prostriedky a ekvivalenty zahŕňajú hotovosť a krátkodobé vklady na účtoch v bankách. Účtovná hodnota tohto majetku sa blíži jeho reálnej hodnote.

|                                                                                      | 2022       | 2021       |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Pokladnica                                                                           | –          | –          |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote: Pohľadávky voči bankám                      | 227        | 445        |
| so splatnosťou do 3 mesiacov                                                         | 227        | 445        |
| so splatnosťou nad 3 mesiace                                                         | –          | –          |
| <b>Peniaze a pohľadávky voči bankám pred stratami zo zníženia hodnoty pohľadávok</b> | <b>227</b> | <b>445</b> |
| Zníženie hodnoty pohľadávok voči bankám (Stage 1)                                    | 0          | –26        |
| <b>Peniaze a pohľadávky voči bankám, netto spolu</b>                                 | <b>227</b> | <b>419</b> |

„Peniaze a 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.

## 16. Pohľadávky a ostatné poskytnuté úvery

|                                                      | Stupeň 1       | Stupeň 2       | Stupeň 3      | Celkom         |
|------------------------------------------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| <b>2022</b>                                          |                |                |               |                |
| Pohľadávky z finančného leasingu                     | 131 730        | 85 003         | 18 389        | 235 122        |
| Úverové financovanie                                 | 271 932        | 73 682         | 12 508        | 358 122        |
| Pohľadávky z prevádzkového a zálohového financovania | 36 717         | 6 752          | 539           | 44 008         |
| Pohľadávky zo splátkového predaja                    | 4 032          |                |               | 4 032          |
| <b>Pohľadávky celkom brutto</b>                      | <b>444 411</b> | <b>165 437</b> | <b>31 436</b> | <b>641 284</b> |
| Opravné položky na zníženie hodnoty k pohľadávkam    | –3 384         | –7 675         | –20 169       | –31 228        |
| <b>Pohľadávky celkom netto</b>                       | <b>441 027</b> | <b>157 762</b> | <b>11 267</b> | <b>610 056</b> |
| <b>2021</b>                                          |                |                |               |                |
| Pohľadávky z finančného leasingu                     | 183 985        | 53 785         | 23 244        | 261 014        |
| Úverové financovanie                                 | 243 489        | 52 868         | 14 162        | 310 519        |
| Pohľadávky z prevádzkového a zálohového financovania | 24 896         | 4 976          | 574           | 30 446         |
| Pohľadávky zo splátkového predaja                    | 3 117          |                |               | 3 117          |
| <b>Pohľadávky celkom brutto</b>                      | <b>455 487</b> | <b>111 629</b> | <b>37 980</b> | <b>605 096</b> |
| Opravné položky na zníženie hodnoty k pohľadávkam    | –2 990         | –3 928         | –24 477       | –31 395        |
| <b>Pohľadávky celkom netto</b>                       | <b>452 497</b> | <b>107 701</b> | <b>13 503</b> | <b>573 701</b> |

Pohľadávky voči spriazneným subjektom sú vykázané v bode 29. prílohy.

## 17. Pohľadávky z finančného lízingu

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

|                                                              | Minimálna hodnota<br>lízingových splátok |                | Súčasná hodnota minimálnych<br>lízingových splátok |                |
|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------|----------------------------------------------------|----------------|
|                                                              | 2022                                     | 2021           | 2022                                               | 2021           |
| Pohľadávky z finančného lízingu:                             |                                          |                |                                                    |                |
| splatné do 1 roka                                            | 72 468                                   | 97 046         | 65 165                                             | 90 560         |
| splatné od 1 do 2 rokov                                      | 68 068                                   | 74 363         | 63 255                                             | 70 292         |
| splatné od 2 do 3 rokov                                      | 50 281                                   | 47 676         | 47 311                                             | 45 410         |
| splatné od 3 do 4 rokov                                      | 29 442                                   | 29 836         | 27 732                                             | 28 696         |
| splatné od 4 do 5 rokov                                      | 13 979                                   | 13 936         | 13 028                                             | 13 367         |
| splatné nad 5 rokov                                          | 20 089                                   | 13 396         | 18 631                                             | 126 889        |
|                                                              | <b>254 327</b>                           | <b>276 253</b> | <b>235 122</b>                                     | <b>375 214</b> |
| Minus: nerealizovaný výnos z finančného lízingu              | -19 205                                  | -15 239        | 0                                                  | 0              |
| <b>Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu</b> | <b>235 122</b>                           | <b>261 014</b> | <b>235 122</b>                                     | <b>375 214</b> |

Na základe zmlúv o finančnom lízingu platných k 31. decembru 2022 je priemerné dohodnuté obdobie lízingu 81 mesiacov (2021: 82 mesiacov). Priemerné zostatkové obdobie lízingu pre zmluvy účinné k 31. decembru 2022 bolo 35 mesiacov (2021: 37 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 2022 bol 3,1 % (2021: 3,1 %).

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

|                                                        | 2022           | 2021           |
|--------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Služby                                                 | 69 468         | 103 975        |
| Výroba a stavebníctvo                                  | 80 852         | 71 004         |
| Real estate                                            | 11 670         | 12 816         |
| Dodávky energií                                        | 3 078          | 2 570          |
| Poľnohospodárstvo a potravinársky priemysel            | 25 230         | 22 743         |
| Odberatelia (maloobchod)                               | 44 417         | 47 373         |
| Verejné inštitúcie                                     | 407            | 533            |
| <b>Súčasná hodnota budúcich lízing. splátok celkom</b> | <b>235 122</b> | <b>261 014</b> |

## 18. Zaisťovacie deriváty

Nominálna a reálna hodnota derivátov v roku 2022, resp. 2021

|                         | Nominálna<br>hodnota | Kladná<br>reálna hodnota | Záporná<br>reálna hodnota |
|-------------------------|----------------------|--------------------------|---------------------------|
| <b>Rok 2022</b>         |                      |                          |                           |
| Zabezpečovacie deriváty |                      |                          |                           |
| Úrokové swapy           | 133 086              | 5 916                    | 0                         |
| <b>Spolu</b>            | <b>133 086</b>       | <b>5 916</b>             | <b>0</b>                  |
| <b>Rok 2021</b>         |                      |                          |                           |
| Zabezpečovacie deriváty |                      |                          |                           |
| Úrokové swapy           | 84 957               | 216                      | 21                        |
| <b>Spolu</b>            | <b>84 957</b>        | <b>216</b>               | <b>21</b>                 |



Zostatková splatnosť finančných derivátov v roku 2022, resp. 2021

|                         | Do 1 roka     | 1–5 rokov     | Nad 5 rokov | Spolu          |
|-------------------------|---------------|---------------|-------------|----------------|
| <b>Rok 2022</b>         |               |               |             |                |
| Zabezpečovacie deriváty |               |               |             |                |
| Úrokové swapy           | 50 152        | 82 934        | 0           | 133 086        |
| <b>Spolu</b>            | <b>50 152</b> | <b>82 934</b> | <b>0</b>    | <b>133 086</b> |
| <b>Rok 2021</b>         |               |               |             |                |
| Zabezpečovacie deriváty |               |               |             |                |
| Úrokové swapy           | 29 408        | 55 535        | 14          | 84 957         |
| <b>Spolu</b>            | <b>29 408</b> | <b>55 535</b> | <b>14</b>   | <b>84 957</b>  |

#### Zaistenie peňažných tokov

V súlade s IAS 39 sa zabezpečenie peňažných tokov používa na zabezpečenie neistých (variabilných) budúcich peňažných tokov (úrokových platieb), ktoré môžu negatívne ovplyvniť budúci výsledok hospodárenia. Na tento účel sú do budúcnosti projektované úrokové toky zabezpečených nástrojov a súvisiacich zaisťovacích nástrojov (derivátov). Zaistenie sa vzťahuje na riziko variability úrokových tokov vyplývajúcich zo stanovených aktív, záväzkov, plánovaných alebo očakávaných transakcií (alebo ich častí) v závislosti od zmeny úrokových sadzieb. Zaistenie sa považuje za správne za predpokladu, že čistý peňažný tok súvisiaci so zaisťovacím nástrojom v každom časovom segmente je nižší alebo rovný peňažnému toku zo zabezpečovaných nástrojov.

V prípade zaisťovacieho účtovníctva peňažných tokov je zaisťovací nástroj vykazovaný v reálnej hodnote. Na preukázanie efektivity zaisťovacích vzťahov sa vykonávajú prospektívne a retrospektívne testy:

#### Prospektívny test:

- Test peňažných tokov – Projektovaný peňažný tok z derivátového zaisťovacieho nástroja je porovnaný s projektovaným peňažným tokom podkladovej položky súvahy (tj zaisťovaného nástroja) – musí platiť, že peňažný tok podkladovej položky je vyšší ako zaisťovacieho nástroja.
- Test reálnej hodnoty – Citlivosť na budúce pohyby úrokových sadzieb sa vypočíta pre podkladový aj zaistený nástroj a porovná sa, aby sa preukázal hedgingový vzťah ako efektívny, tj celková delta je v rozmedzí 80–125 %.

#### Retrospektívny test:

- Historické zmeny v reálnej hodnote podkladového aj zaisteného nástroja sú porovnávané, aby sa preukázalo, že hedgingový vzťah je efektívny, tj v rozmedzí uvedenom vyššie, a
- Historické mesačné zmeny reálnej hodnoty podkladového aj zaisteného nástroja sú porovnávané, aby sa hedgingový vzťah preukázal ako efektívny.

Nasledujúca tabuľka uvádza finančné aktíva a finančné záväzky spoločnosti označené ako zaisťované položky v pokračujúcich zaisťovacích vzťahoch, ktoré zaisťujú peňažné toky, a výsledok zaisťovacej stratégie spoločnosti:

| Rezerva na zabezpečenie peňažných tokov |                       | Zmeny reálnej hodnoty zaisťovacích nástrojov používaných na meranie neefektívnosti zaistenia |                                        |                                      |
|-----------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------|
|                                         |                       | Celkom                                                                                       | Efektívna časť                         | Neefektívnosť zaistenia              |
|                                         | Pokračujúce zaistenie | Ukončené zaistenie                                                                           | Účtované do ostatného úplného výsledku | Účtované do výkazu o úplnom o úplnom |
| <b>31. decembra 2022</b>                |                       |                                                                                              |                                        |                                      |
| <b>Zaistenie peňažných tokov</b>        |                       |                                                                                              |                                        |                                      |
| Úrokové riziko – vid' „A“ nižšie        | 5 508                 | –                                                                                            | 5 508                                  | 5 508                                |
| <b>31. decembra 2021</b>                |                       |                                                                                              |                                        |                                      |
| <b>Zaistenie peňažných tokov</b>        |                       |                                                                                              |                                        |                                      |
| Úrokové riziko – vid' „A“ nižšie        | 382                   | –                                                                                            | 382                                    | 382                                  |

Súvisiace položky z riadku vo Výkaze o finančnej pozícii, v ktorom sú vykázané zabezpečovaná položka a zmeny kumulatívnej reálnej hodnoty, obsahujú:

„A“ predstavuje zaistenie

- pohľadávok uvedených na riadku *Finančné aktíva v naakumulovanej hodnote*, z toho: pohľadávky a ostatné poskytnuté úvery,
- záväzkov uvedených v riadku *Finančné záväzky v naakumulovanej hodnote*, z toho: záväzky voči bankám,
- vydaných dlhopisov uvedených na riadku *Finančné záväzky v nabehnutej hodnote*, z toho: vydané dlhové cenné papiere.

Zaisťovacie nástroje predstavujú zaisťovacie deriváty uvedené vo Výkaze o finančnej pozícii v položke aktív Zaisťovacie deriváty alebo v položke záväzkov Zaisťovacie deriváty. Nasledujúca tabuľka uvádza zosúhlasenie zložiek vlastného kapitálu podľa kategórií rizika a analýzu ostatných položiek úplného výkazu ziskov a strát zo zaisťovacieho účtovníctva:

|                                                             | 2022         | 2021       |
|-------------------------------------------------------------|--------------|------------|
| <b>Zaistenie peňažných tokov vykázané vo vlastnom imaní</b> |              |            |
| <i>Úrokové riziko</i>                                       |              |            |
| Stav k 1. 1.                                                | 105          | -197       |
| Zmena reálnej hodnoty vykázaná vo vlastnom imaní            | 5 508        | 382        |
| Precenenie vykázané do výkazu ziskov a strát                | -            | 0          |
| Odložená daň                                                | -1 157       | -80        |
| <b>Celkom k 31. 12.</b>                                     | <b>4 456</b> | <b>105</b> |

## 19. Investície v dcérskych spoločnostiach

Finančné investície zahŕňajú:

|                                  | 2022         | 2021         |
|----------------------------------|--------------|--------------|
| Dcérske spoločnosti              | 4 599        | 4 599        |
| <b>Finančné investície spolu</b> | <b>4 599</b> | <b>4 599</b> |

K 31. 12. 2022 a k 31. 12. 2021 mala spoločnosť majetkovú účasť v spoločnostiach:

| Názov spoločnosti                              | Priamy podiel | Skupinový podiel | Hlavná činnosť               | Sídlo      | Obstarávací cena | Opravná položka | Vykazovaná hodnota |
|------------------------------------------------|---------------|------------------|------------------------------|------------|------------------|-----------------|--------------------|
| UniCredit Broker, s.r.o.                       | 100 %         | 100 %            | Sprostredkovanie poistenia   | Bratislava | 1 137            | 0               | 1 137              |
| UniCredit Fleet Management, s.r.o.             | 100 %         | 100 %            | Prenájom motorových vozidiel | Bratislava | 3 457            | 0               | 3 457              |
| UniCredit Leasing Insurance Services, s. r. o. | 100 %         | 100 %            | Sprostredkovanie poistenia   | Bratislava | 5                | 0               | 5                  |
| <b>Celkom</b>                                  |               |                  |                              |            | <b>4 599</b>     | <b>0</b>        | <b>4 599</b>       |

K 31. 12. 2022, ani k 31. 12. 2021 nebola vykázaná opravná položka k dlhodobému finančnému majetku.

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. |        | UniCredit Leasing Insurance Services, s. r. o. |      |
|--------------------------------|-------------------------|-------|------------------------------------|--------|------------------------------------------------|------|
|                                | 2022                    | 2021  | 2022                               | 2021   | 2022                                           | 2021 |
| Majetok celkom                 | 4 287                   | 4 566 | 51 685                             | 45 614 | 26                                             | 30   |
| Záväzky celkom                 | 143                     | 1 028 | 45 507                             | 40 279 | 6                                              | 13   |
| Čistý majetok (vlastné imanie) | 4 144                   | 3 538 | 6 178                              | 5 335  | 20                                             | 17   |
| Zisk po zdanení                | 3 828                   | 3 186 | 1 622                              | 697    | 3                                              | 3    |

## 20. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok a aktíva z práva na používanie podľa IFRS 16

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

|                                          | Softvér       | Majetok,<br>vybavenie<br>a iný hmotný<br>majetok | Dopr.<br>prostriedky<br>poskytnuté<br>na oper. Nájom | Právo používať aktívum<br>podľa IFRS16 |             | Celkom         |
|------------------------------------------|---------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------|----------------|
|                                          |               |                                                  |                                                      | Budovy                                 | Ostatné     |                |
| <b>Obstarávacia cena k 31. 12. 2020</b>  | <b>8 491</b>  | <b>1 749</b>                                     | <b>1 797</b>                                         | <b>2 711</b>                           | <b>399</b>  | <b>15 147</b>  |
| Prírastky                                | 597           | 142                                              | 0                                                    | 130                                    | 25          | 894            |
| Úbytky                                   | -109          | -123                                             | 0                                                    | 0                                      | -7          | -239           |
| <b>Obstarávacia cena k 31. 12. 2021</b>  | <b>8 979</b>  | <b>1 768</b>                                     | <b>1 797</b>                                         | <b>2 841</b>                           | <b>417</b>  | <b>15 802</b>  |
| Prírastky                                | 610           | 39                                               | 1 500                                                | 488                                    | 143         | 2 780          |
| Úbytky                                   | 1             | -4                                               | 0                                                    | -351                                   | -123        | -477           |
| <b>Obstarávacia cena k 31. 12. 2022</b>  | <b>9 590</b>  | <b>1 803</b>                                     | <b>3 297</b>                                         | <b>2 978</b>                           | <b>437</b>  | <b>18 105</b>  |
| <b>Oprávky k 31. 12. 2020</b>            | <b>-5 265</b> | <b>-1 160</b>                                    | <b>-316</b>                                          | <b>-516</b>                            | <b>-113</b> | <b>-7 370</b>  |
| Odpisy                                   | -720          | -355                                             | -200                                                 | -328                                   | -121        | -1 724         |
| Úbytky                                   | 109           | 123                                              | 0                                                    |                                        | 7           | 239            |
| <b>Oprávky k 31. 12. 2021</b>            | <b>-5 876</b> | <b>-1 392</b>                                    | <b>-516</b>                                          | <b>-844</b>                            | <b>-227</b> | <b>-8 855</b>  |
| Odpisy                                   | -896          | -152                                             | -362                                                 | -327                                   | -125        | -1 862         |
| Úbytky                                   | -1            | 4                                                | 0                                                    | 161                                    | 109         | 273            |
| <b>Oprávky k 31. 12. 2022</b>            | <b>-6 773</b> | <b>-1 540</b>                                    | <b>-878</b>                                          | <b>-1 010</b>                          | <b>-243</b> | <b>-10 444</b> |
| <b>Zostatková hodnota k 31. 12. 2021</b> | <b>3 103</b>  | <b>376</b>                                       | <b>1 281</b>                                         | <b>1 997</b>                           | <b>190</b>  | <b>6 947</b>   |
| <b>Zostatková hodnota k 31. 12. 2022</b> | <b>2 817</b>  | <b>263</b>                                       | <b>2 419</b>                                         | <b>1 968</b>                           | <b>194</b>  | <b>7 661</b>   |

Pozn.: Prírastky a úbytky oprávok obsahujú tak prírastky a úbytky oprávok, ako aj zúčtovanie zostatkovej ceny predaného majetku a zostatkové ceny majetku vyradeného v dôsledku škody.

## 21. Ostatný majetok

|                                                     | 2022         | 2021         |
|-----------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Ostatné pohľadávky                                  | 380          | 263          |
| Zásoby                                              | 4            | 4            |
| Časové rozlíšenie vrátane dohadných účtov aktívnych | 4 365        | 4 310        |
| Pohľadávky voči zamestnancom                        | 5            | 6            |
| Poistné nároky                                      | 117          | 31           |
| Ostatné daňové pohľadávky (DPH atď.)                | 2 670        | 0            |
| <b>Ostatný majetok spolu</b>                        | <b>7 541</b> | <b>4 614</b> |

Pohľadávky voči spriazneným subjektom sú uvedené v bode 29. prílohy.

## 22. Záväzky voči bankám

| Banka                                            | Suma v tis. Eur |                | Konečná<br>splatnosť | Zabezpečenie             |
|--------------------------------------------------|-----------------|----------------|----------------------|--------------------------|
|                                                  | 2022            | 2021           |                      |                          |
| EIB, Luxembourg                                  | 31 560          | 53 893         | 31. 5. 2025          | banková záruka UCB CZ&SK |
| CEB                                              | 15 000          | 25 000         | 30. 6. 2024          | banková záruka UCB CZ&SK |
| UniCredit Bank Austria AG, Vienna                | 19 704          | 30 887         | 30. 9. 2032          | –                        |
| UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. | 283 217         | 222 532        | 30. 6. 2032          | –                        |
| <b>Istina celkom</b>                             | <b>349 481</b>  | <b>332 312</b> |                      |                          |
| Alikvotný úrokový náklad                         | 103             | 62             |                      |                          |
| Záväzky z leasingu banky                         | 1 658           | 1 731          |                      |                          |
| <b>Záväzky voči bankám celkom</b>                | <b>351 242</b>  | <b>334 105</b> |                      |                          |

Vážený priemer úrokových sadzieb na zostatkoch počas roku 2022 bol 0,61 % p.a. (2021: 0,29 % p.a.); vážený priemer úrokových sadzieb zo zostatkov k 31. decembru 2022 bol 1,43 % p.a. (2021: 0,44 % p.a.).

## 23. Závazky voči klientom a nebankovým inštitúciám

|                                                             | 2022         | 2021         |
|-------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Závazky voči spriazneným osobám                             | 3 100        | 3 300        |
| Závazky z leasingu klienti a nebankové inštitúcie           | 527          | 477          |
| Zálohy/preplatky prijaté od klientov                        | 1 906        | 2 639        |
| <b>Závazky voči klientom a nebankovým inštitúciám spolu</b> | <b>5 533</b> | <b>6 416</b> |

„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.

Prehľad záväzkov z lízingu voči klientom a nebankovým inštitúciám je uvedený v bode 25.

## 24. Vydané dlhové cenné papiere

|                             | 2022           | 2021           |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| <b>Druh cenného papiera</b> |                |                |
| Dlhopisy                    |                |                |
| Emitované vlastné dlhopisy  | 40 139         | 0              |
| Zmenky                      |                |                |
| Emitované vlastné zmenky    | 165 713        | 181 399        |
| <b>Spolu</b>                | <b>205 852</b> | <b>181 399</b> |

### Verejne neobchodovateľné cenné papiere

#### Emitované dlhopisy

Spoločnosť UCL SK dňa 9. novembra 2021 zriadila dlhopisový program s maximálnym možným objemom nesplatených dlhopisov do výšky 500 mil. EUR. Dlhopisy sú ponúkané cestou verejnej ponuky, nie sú prijaté na žiadny regulovaný či iný trh s cennými papiermi. Hlavným manažérom tohto dlhopisového programu je spoločnosť UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (UCB), ktorá je zároveň jediným a výhradným upisovateľom dlhopisov v rámci programu. UCB vystupuje tiež v pozícii administrátora a registrátora dlhopisov vydaných v rámci dlhopisového programu.

V rámci dlhopisového programu bolo emitovaných k 31. 12. 2022 celkom 7 dlhopisov v nominálnej hodnote 40 464 tis. EUR. Ide o dlhopisy s výnosom na báze diskontu.

Prehľad dlhopisov emitovaných v rámci dlhopisového programu k 31. 12. 2022:

| Č. Dlhopisu | ISIN         | Dátum vystavenia | Dátum splatnosti | Kúpna cena      | Nominálna hodnota | Úrok. sadzba    |
|-------------|--------------|------------------|------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
| 1           | CZ0000001524 | 31. 1. 2022      | 31. 1. 2024      | 15 000 tis. EUR | 15 045 tis. EUR   | diskont. sadzba |
| 2           | CZ0000001532 | 31. 1. 2022      | 31. 1. 2025      | 10 000 tis. EUR | 10 096 tis. EUR   | diskont. sadzba |
| 3           | CZ0000001557 | 28. 2. 2022      | 28. 2. 2023      | 3 000 tis. EUR  | 3 021 tis. EUR    | diskont. sadzba |
| 4           | CZ0000001565 | 28. 2. 2022      | 28. 2. 2024      | 3 000 tis. EUR  | 3 043 tis. EUR    | diskont. sadzba |
| 5           | CZ0000001573 | 28. 2. 2022      | 28. 2. 2025      | 3 000 tis. EUR  | 3 064 tis. EUR    | diskont. sadzba |
| 6           | CZ0000001581 | 28. 2. 2022      | 27. 2. 2026      | 3 000 tis. EUR  | 3 086 tis. EUR    | diskont. sadzba |
| 7           | CZ0000001599 | 28. 2. 2022      | 26. 2. 2027      | 3 000 tis. EUR  | 3 108 tis. EUR    | diskont. sadzba |

### Emitované zmenky

Spoločnosť dňa 9. novembra 2021 zriadila zmenkový program s maximálnym možným objemom nesplatennej istiny do výšky 400 mil. EUR. Jediným a výhradným upisovateľom zmeniek je UCB. UCB je zároveň aranžérom a administrátorom zmenkového programu. Spoločnosť je oprávnená vydávať jednotlivé vlastné zmenky výhradne v EUR.

Spoločnosť mala k 31. decembru 2022 emitované 4 zmenky v celkovej nominálnej hodnote 166 089 tis. EUR (2021 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 2022 v tis. EUR

| Dátum vystavenia | Dátum splatnosti | Kúpna cena | Zmenková suma |
|------------------|------------------|------------|---------------|
| 29. 9. 2022      | 31. 3. 2023      | 20 000     | 20 194        |
| 27. 10. 2022     | 27. 4. 2023      | 5 000      | 5 057         |
| 15. 12. 2022     | 15. 5. 2023      | 11 500     | 11 622        |
| 21. 12. 2022     | 20. 1. 2023      | 129 000    | 129 216       |

Vážený priemer úrokových sadzieb na zostatkoch počas roku 2022 bol -0,42 % p.a. (2021: -0,42 % p.a.); vážený priemer úrokových sadzieb zo zostatkov k 31. decembru 2022 bol -0,44 % p.a. (2021: -0,44 % p.a.).

## 25. Odsúhlasenie pohybu záväzkov s peňažnými tokami z finančnej činnosti

|                                         | Záväzky voči bankám | Záväzky voči klientom a nebankovým inštitúciám | Vydané dlhové cenné papiere (dlhopisy + zmenky) | Spolu          |
|-----------------------------------------|---------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------|
| <b>2022</b>                             |                     |                                                |                                                 |                |
| Zostatok k 1. januáru                   | 332 374             | 3 300                                          | 181 399                                         | 517 073        |
| Príjmy z dlhových cenných papierov (+)  |                     |                                                | 1 678 540                                       | 1 678 540      |
| Splatenie dlhových cenných papierov (-) |                     |                                                | -1 654 490                                      | -1 654 490     |
| Príjmy z úverov (+)                     | 164 500             | 3 222                                          |                                                 | 167 722        |
| Splátky úverov (-)                      | -147 330            | -3 422                                         |                                                 | -150 752       |
| Úrokové náklady (+)                     | 1 832               | 10                                             | 318                                             | 2 160          |
| Zaplatené úroky (-)                     | -1 792              | -10                                            | 85                                              | -1 717         |
| Kurzové rozdiely a ostatné zmeny (+/-)  |                     |                                                |                                                 | 0              |
| <b>Zostatok k 31. decembru</b>          | <b>349 584</b>      | <b>3 100</b>                                   | <b>205 852</b>                                  | <b>558 536</b> |
| <b>2021</b>                             |                     |                                                |                                                 |                |
| Zostatok k 1. januáru                   | 566 759             | 3 100                                          | 0                                               | 569 859        |
| Príjmy z dlhových cenných papierov (+)  |                     |                                                | 233 100                                         | 233 100        |
| Splatenie dlhových cenných papierov (-) |                     |                                                | -51 650                                         | -51 650        |
| Príjmy z úverov (+)                     | 1 815 465           | 3 757                                          |                                                 | 1 819 222      |
| Splátky úverov (-)                      | -2 049 822          | -3 557                                         |                                                 | -2 053 379     |
| Úrokové náklady (+)                     | 1 454               | -2                                             | -65                                             | 1 387          |
| Zaplatené úroky (-)                     | -1 482              | 2                                              | 14                                              | -1 466         |
| Kurzové rozdiely a ostatné zmeny (+/-)  |                     |                                                |                                                 | 0              |
| <b>Zostatok k 31. decembru</b>          | <b>332 374</b>      | <b>3 300</b>                                   | <b>181 399</b>                                  | <b>517 073</b> |

Prehľad záväzkov z leasingu:

| v tis. Kč                    | 2022         |                                        | 2021         |                                        |
|------------------------------|--------------|----------------------------------------|--------------|----------------------------------------|
|                              | voči bankám  | voči klientom a nebankovým inštitúciám | voči bankám  | voči klientom a nebankovým inštitúciám |
| k 1. januáru                 | 1 731        | 477                                    | 1 929        | 572                                    |
| Navýšenie                    | 147          | 484                                    | 53           | 135                                    |
| nabehnutý úrok               | 9            | 2                                      | 1            | 0                                      |
| platby z leasingu            | -225         | -235                                   | -220         | -230                                   |
| zníženie                     | -4           | -201                                   | -32          | 0                                      |
| ostatné                      | 0            | 0                                      | 0            | 0                                      |
| <b>Celkom k 31. decembru</b> | <b>1 658</b> | <b>527</b>                             | <b>1 731</b> | <b>477</b>                             |

## 26. Ostatné záväzky

|                                                                                    | 2022         | 2021         |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Záväzky z obchodného styku                                                         | 168          | 48           |
| Časové rozlíšenie vrátane dohadných účtov pasívnych                                | 2 044        | 1 730        |
| Záväzky k zamestnancom, záväzky zo sociálneho zabezpečenia a zdravotného poistenia | 814          | 796          |
| Zálohy na poistné plnenia                                                          | 591          | 486          |
| Ostatné daňové záväzky (DPH atď.)                                                  | 0            | 306          |
| Iné záväzky                                                                        | 219          | 230          |
| <b>Ostatné záväzky spolu</b>                                                       | <b>3 836</b> | <b>3 596</b> |

Záväzky z obchodného styku zahŕňajú neuhradené sumy za nákupy a priebežné náklady.

Záväzky voči spriazneným subjektom sú vykázané v bode 29. prílohy.

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

|                            | 2022     | 2021     |
|----------------------------|----------|----------|
| Stav k 1. januáru          | –        | –        |
| Tvorba                     | 29       | 27       |
| Čerpanie                   | -29      | -27      |
| <b>Stav k 31. decembru</b> | <b>–</b> | <b>–</b> |

## 27. Rezervy

|                                | Rezerva na súdne spory | Rezervy ostatné | Celkom       |
|--------------------------------|------------------------|-----------------|--------------|
| <b>Zostatok k 31. 12. 2020</b> | <b>844</b>             | <b>80</b>       | <b>924</b>   |
| Tvorba                         | 13                     | 70              | 83           |
| Použitie                       | -151                   | 0               | -151         |
| Rozpustenie                    | -33                    | -20             | -53          |
| <b>Zostatok k 31. 12. 2021</b> | <b>673</b>             | <b>130</b>      | <b>803</b>   |
| Tvorba                         | 814                    | 0               | 814          |
| Použitie                       | -304                   | -14             | -318         |
| Rozpustenie                    | -171                   | 0               | -171         |
| <b>Zostatok k 31. 12. 2022</b> | <b>1 012</b>           | <b>116</b>      | <b>1 128</b> |

Rezerva na súdne spory predstavuje odhadovaný budúci záväzok z pasívnych súdnych sporov, ktoré boli vedené proti spoločnosti k dátumu účtovnej závierky a ktorých výsledok nie je možné s dostatočnou presnosťou odhadnúť. Vedenie spoločnosti sa domnieva, že všetky riziká vyplývajúce z prebiehajúcich aj potencionálnych súdnych sporov sú dostatočne pokryté účtovnými rezervami.

Zmena stavu rezervy na súdne spory a rezervy ostatné je v individuálnom výkaze o úplnom výsledku vykázaná na riadku Zmena stavu rezerv.

## 28. Základné imanie a rezervné fondy

Základné imanie pozostáva zo zaknihovaných akcií znejúcich na meno:

|                                              | počet akcií | Celkom v tis. EUR |
|----------------------------------------------|-------------|-------------------|
| Akcie v menovitej hodnote 3 320 EUR na akciu | 8 000       | 26 560            |
| <b>Základný kapitál celkom</b>               |             | <b>26 560</b>     |

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.

Hospodársky výsledok roku 2021 bol prevedený na účet Nerozdeleného zisku minulých rokov a boli vyplatené dividendy vo výške 9 500 tis. EUR

K dátumu zostavenia účtovnej závierky nebolo rozhodnuté o rozdelení hospodárskeho výsledku roku 2021. Vedenie spoločnosti navrhuje, aby akcionári na riadnom valnom zhromaždení rozhodli o prevedení hospodárskeho výsledku roku 2022 na účet Nerozdeleného zisku minulých rokov a výplatu dividend vo výške 7 770 tis. EUR.

## 29. Transakcie so spriaznenými stranami

Celková výška nákladov a výnosov za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022 vrátane pohľadávok a záväzkov voči spriazneným stranám k uvedenému dátumu je nasledovná:

| Spriaznené strany                                                     | Výnosy       | Náklady       | Pohľadávky    | Záväzky        |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|---------------|----------------|
| UniCredit Bank Austria AG, Viedeň <sup>(3)</sup>                      | 0            | -1 343        | 0             | 20 221         |
| UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s., Praha <sup>(3)</sup> | 405          | -2 608        | 7 713         | 496 490        |
| UniCredit Leasing CZ a.s., Praha <sup>(2)</sup>                       | 1 656        | -296          | 1 716         | 0              |
| UniCredit S.p.A., Miláno <sup>(2)</sup>                               | 7            | -44           | 15            | 1              |
| UniCredit Bulbank AD Sofia <sup>(3)</sup>                             | 0            | -145          | 0             | 157            |
| UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o. <sup>(3)</sup>           | -            | 0             | -             | -              |
| UniCredit Broker, s.r.o. <sup>(1)</sup>                               | 3 443        | -13           | 0             | 3 100          |
| UniCredit Factoring a.s. Praha <sup>(3)</sup>                         | 0            | -             | -             | -              |
| UniCredit Fleet Management, s.r.o. Bratislava <sup>(1)</sup>          | 1 535        | -126          | 40 756        | 196            |
| UniCredit Leasing Insurance Services, s. r. o. <sup>(1)</sup>         | 14           | 0             | 0             | 0              |
| UniCredit Bank d.d. Mostar <sup>(3)</sup>                             | 6            | 0             | 6             | 0              |
| UniCredit Leasing EAD Sofia <sup>(3)</sup>                            | 98           | 0             | 98            | 0              |
| UniCredit Leasing Croatia d.o.o. Zahreb <sup>(3)</sup>                | 89           | 0             | 89            | 0              |
| UniCredit Leasing d.o.o. Srbija <sup>(3)</sup>                        | 22           | 0             | 22            | 0              |
| UniCredit Leasing Hungary ZRT Budapešť <sup>(3)</sup>                 | 54           | 0             | 54            | 0              |
| UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. Bukurešť <sup>(3)</sup>        | 143 574      | 0             | 144           | 0              |
| UniCredit Services GMBH Viedeň <sup>(3)</sup>                         | 0            | -6            | 0             | 1              |
| OOO UniCredit Leasing Moskva <sup>(3)</sup>                           | 83           | 0             | 145           | 0              |
| UniCredit Leasing d.o.o. Ľubľana <sup>(3)</sup>                       | 0            | -             | 0             | -              |
| UniCredit Leasing Austria AG, Viedeň <sup>(3)</sup>                   | 223          | 0             | 223           | 0              |
| <b>Spolu</b>                                                          | <b>7 779</b> | <b>-4 581</b> | <b>50 981</b> | <b>520 166</b> |

(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 2022 súviseli s financovaním, ktoré tieto spoločnosti poskytli, so zostatkami na bankových účtoch, zárukami, ktoré poskytli, príp. sprostredkovaním vzájomných obchodov.

Transakcie s ostatnými spoločnosťami, vrátane dcérskych spoločností UniCredit Broker s.r.o. a UniCredit Fleet Management, s.r.o., súviseli s refaktúraciou nákladov vzniknutých v súvislosti s činnosťou spoločnosti pri správe týchto spoločností a prípadnom financovaní ich aktivít, príp. sprostredkovaním vzájomných obchodov. Tieto transakcie sa uskutočnili za štandardných obchodných podmienok na princípe nezávislých vzťahov.

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

| Spriaznené strany                                                     | Výnosy       | Náklady       | Pohľadávky    | Záväzky        |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|---------------|----------------|
| UniCredit Bank Austria AG, Viedeň <sup>(3)</sup>                      | –            | –1 563        | –             | 31 017         |
| UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s., Praha <sup>(3)</sup> | 1 225        | –1 810        | 2 068         | 405 860        |
| UniCredit Leasing CZ a.s., Praha <sup>(2)</sup>                       | 1 779        | –382          | 1 840         | –              |
| UniCredit S.p.A., Miláno <sup>(2)</sup>                               | 7            | –44           | 7             | 10             |
| UniCredit Services S.C.p.A, Bratislava <sup>(3)</sup>                 | –            | –2            | 1             | 2              |
| UniCredit Bulbank AD Sofia <sup>(3)</sup>                             | –            | –122          | –             | 128            |
| UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o. <sup>(3)</sup>           | –            | –5            | –             | –              |
| UniCredit Broker, s.r.o. <sup>(1)</sup>                               | 3 572        | –             | –             | 3 300          |
| UniCredit Factoring a.s. Praha <sup>(3)</sup>                         | 7            | –             | –             | –              |
| UniCredit Fleet Management, s.r.o. Bratislava <sup>(1)</sup>          | 897          | –121          | 35 323        | 192            |
| UniCredit Leasing Insurance Services, s. r. o. <sup>(1)</sup>         | 14           | –             | –             | –              |
| UniCredit Bank d.d. Mostar <sup>(3)</sup>                             | 11           | –             | 10            | –              |
| UniCredit Leasing EAD Sofia <sup>(3)</sup>                            | 104          | –             | 104           | –              |
| UniCredit Leasing Croatia d.o.o. Zahreb <sup>(3)</sup>                | 110          | –             | 107           | –              |
| UniCredit Leasing d.o.o. Serbija <sup>(3)</sup>                       | 22           | –             | 22            | –              |
| UniCredit Leasing Hungary ZRT Budapešť <sup>(3)</sup>                 | 57           | –             | 57            | –              |
| UniCredit Leasing Corporation IFN S.A. Bukurešť <sup>(3)</sup>        | 163          | –             | 167           | –              |
| UniCredit Services GMBH Viedeň <sup>(3)</sup>                         | –            | –120          | –             | 91             |
| OOO UniCredit Leasing Moskva <sup>(3)</sup>                           | 84           | –             | 84            | –              |
| UniCredit Leasing d.o.o. Ľubľana <sup>(3)</sup>                       | 2            | –             | 2             | –              |
| <b>Spolu</b>                                                          | <b>8 054</b> | <b>–4 169</b> | <b>39 792</b> | <b>440 600</b> |

(1) Dcérska spoločnosť

(2) Akcionár

(3) Ostatné spoločnosti spriaznené s konečným vlastníkom

### 30. Podmienené záväzky

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.

#### 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 2022 daňové priznania spoločnosti za roky 2016 až 2022 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly.

#### b) Záväzky z úverových príslubov

Spoločnosť má podmienené záväzky z uzatvorených zmlúv z prevádzkového a zálohového financovania so spolupracujúcimi dealerami k 31. decembru 2022 vo výške 31 116 tis. EUR (31. december 2021 vo výške 41 693 tis. EUR). Z tejto čiastky predstavujú neodvolateľné úverové prísluby 0 tis. EUR (31. december 2020: 0 tis. EUR).

## 31. Finančné nástroje a riadenie rizika

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

- Úverové riziko
- Úrokové riziko
- Riziko likvidity
- Operačné riziko

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.

### 31.1. Úverové riziko

Úverové riziko spoločnosti súvisí predovšetkým s pohľadávkami z lízingových, úverových zmlúv a z poskytovaného prevádzkového financovania. Hodnoty uvedené vo výkaze o finančnej pozícii sú vykázané po odpočítaní opravných položiek. Riziko úverových pohľadávok je z veľkej časti pokryté majetkom, ktorý je v prípade nesplatenia alebo závažného porušenia zmluvných podmienok nájomcovi odobratý a následne vhodnou formou speňažený.

Úverové riziko u likvidných prostriedkov je obmedzené, lebo protistranami sú banky s vysokým ratingovým hodnotením stanoveným medzinárodnými ratingovými agentúrami.

Spoločnosť nevykazuje žiadnu výraznú koncentráciu úverových rizík, pretože jej angažovanosti sú rozdelené medzi vysoký počet protistrán a zákazníkov.

Úverové riziko je mesačne monitorované pri sledovaní vývoja výšky pohľadávok, opravných položiek, miery defaultov, štruktúry portfólia podľa ratingu, komodít produktov, odvetví atď. Výšku opravných položiek schvaľuje Chief Risk Officer. O vývoji úverového rizika je pravidelne informované i predstavenstvo spoločnosti.

Nasledujúce tabuľky obsahujú informácie k pohľadávkam z finančného lízingu, poskytnutých úverov, splátkového predaja a prevádzkového financovania a súvisiacich opravných položiek.

| V tis. EUR               | Finančný leasing |         |         | Úver    |         |         | Splátkový predaj |         |         | Prevádzkové financovanie |         |         | Celkom  |
|--------------------------|------------------|---------|---------|---------|---------|---------|------------------|---------|---------|--------------------------|---------|---------|---------|
| k 31. 12. 2022           | Stage 1          | Stage 2 | Stage 3 | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | Stage 1          | Stage 2 | Stage 3 | Stage 1                  | Stage 2 | Stage 3 |         |
| Pohľadávky celkom brutto | 131 730          | 85 003  | 18 389  | 271 932 | 73 682  | 12 508  | 4 032            |         |         | 36 717                   | 6 752   | 539     | 641 284 |
| Opravné položky          | -1 479           | -3 522  | -13 675 | -1 676  | -4 059  | -5 965  | -20              |         |         | -209                     | -94     | -529    | -31 228 |
| Pohľadávky celkom netto  | 130 251          | 81 481  | 4 714   | 270 256 | 69 623  | 6 543   | 4 012            | 0       | 0       | 36 508                   | 6 658   | 10      | 610 056 |

| V tis. EUR               | Finančný leasing |         |         | Úver    |         |         | Splátkový predaj |         |         | Prevádzkové financovanie |         |         | Celkom  |
|--------------------------|------------------|---------|---------|---------|---------|---------|------------------|---------|---------|--------------------------|---------|---------|---------|
| k 31. 12. 2021           | Stage 1          | Stage 2 | Stage 3 | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | Stage 1          | Stage 2 | Stage 3 | Stage 1                  | Stage 2 | Stage 3 |         |
| Pohľadávky celkom brutto | 183 985          | 53 785  | 23 244  | 243 489 | 52 868  | 14 162  | 3 117            |         |         | 24 896                   | 4 976   | 574     | 605 096 |
| Opravné položky          | -1 391           | -2 007  | -16 804 | -1 412  | -1 820  | -7 109  | -28              |         |         | -159                     | -101    | -564    | -31 395 |
| Pohľadávky celkom netto  | 182 594          | 51 778  | 6 440   | 242 077 | 51 049  | 7 053   | 3 089            | 0       | 0       | 24 736                   | 4 875   | 10      | 573 701 |

Zostatok pohľadávok (v celkovej výške neznižené o opravné položky) podľa klientov:

| V tis. EUR                  | Finančný leasing |         |         | Úver    |         |         | Splátkový predaj |         |         | Prevádzkové financovanie |         |         | Celkom  |
|-----------------------------|------------------|---------|---------|---------|---------|---------|------------------|---------|---------|--------------------------|---------|---------|---------|
| k 31. 12. 2022              | Stage 1          | Stage 2 | Stage 3 | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | Stage 1          | Stage 2 | Stage 3 | Stage 1                  | Stage 2 | Stage 3 |         |
| Podľa klientov              |                  |         |         |         |         |         |                  |         |         |                          |         |         |         |
| Právnické osoby             | 107 912          | 59 858  | 16 580  | 242 413 | 66 139  | 12 067  | 4 032            |         |         | 36 607                   | 6 752   | 539     | 552 897 |
| Fyzické osoby nepodnikajúce | 7 891            | 18 363  | 170     | 0       | 691     | 3       |                  |         |         |                          |         |         | 27 118  |
| Fyzické osoby podnikajúce   | 15 303           | 6 516   | 1 622   | 29 033  | 6 786   | 438     |                  |         |         | 110                      |         | 0       | 59 807  |
| Štát                        | 376              | 40      |         | 196     |         |         |                  |         |         |                          |         |         | 611     |
| Ostatné                     | 249              | 226     | 17      | 292     | 66      |         |                  |         |         |                          |         |         | 850     |
| Celkom                      | 131 730          | 85 003  | 18 389  | 271 933 | 73 682  | 12 508  | 4 032            | 0       | 0       | 36 717                   | 6 752   | 539     | 641 284 |

| V tis. EUR                  | Finančný leasing |         |         | Úver    |         |         | Splátkový predaj |         |         | Prevádzkové financovanie |         |         | Celkom  |
|-----------------------------|------------------|---------|---------|---------|---------|---------|------------------|---------|---------|--------------------------|---------|---------|---------|
| k 31. 12. 2021              | Stage 1          | Stage 2 | Stage 3 | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | Stage 1          | Stage 2 | Stage 3 | Stage 1                  | Stage 2 | Stage 3 |         |
| Podľa klientov              |                  |         |         |         |         |         |                  |         |         |                          |         |         |         |
| Právnické osoby             | 138 338          | 47 217  | 20 860  | 215 847 | 48 376  | 13 763  | 3 117            |         |         | 24 717                   | 4 976   | 574     | 517 786 |
| Fyzické osoby nepodnikajúce | 27 832           | 518     | 144     | 807     |         | 6       |                  |         |         |                          |         |         | 29 307  |
| Fyzické osoby podnikajúce   | 16 774           | 5 915   | 2 216   | 26 315  | 4 356   | 393     |                  |         |         | 179                      |         |         | 56 149  |
| Štát                        | 495              | 58      |         | 183     |         |         |                  |         |         |                          |         |         | 735     |
| Ostatné                     | 546              | 77      | 24      | 337     | 136     |         |                  |         |         |                          |         |         | 1 120   |
| Celkom                      | 183 985          | 53 785  | 23 244  | 243 489 | 52 868  | 14 162  | 3 117            | 0       | 0       | 24 896                   | 4 976   | 574     | 605 096 |

Zostatok pohľadávok (v celkovej výške neznižené o opravné položky) podľa predmetu:

| V tis. EUR                   | Finančný leasing |         |         | Úver    |         |         | Splátkový predaj |         |         | Prevádzkové financovanie |         |         | Celkom  |
|------------------------------|------------------|---------|---------|---------|---------|---------|------------------|---------|---------|--------------------------|---------|---------|---------|
| k 31. 12. 2022               | Stage 1          | Stage 2 | Stage 3 | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | Stage 1          | Stage 2 | Stage 3 | Stage 1                  | Stage 2 | Stage 3 |         |
| Podľa predmetu               |                  |         |         |         |         |         |                  |         |         |                          |         |         |         |
| Osobné automobily, motocykle | 38 724           | 28 677  | 2 133   | 158 849 | 35 774  | 4 548   |                  |         |         | 36 098                   | 5 575   | 526     | 310 904 |
| Nákladné automobily          | 19 714           | 10 315  | 3 285   | 10 106  | 3 835   | 361     | 4 032            |         |         |                          |         |         | 51 648  |
| Nehnutelnosti                | 14 510           | 5 732   | 1 034   | –       | –       | –       |                  |         |         |                          |         |         | 21 275  |
| Stroje a zariadenia          | 56 571           | 40 050  | 11 937  | 102 905 | 33 913  | 7 599   |                  |         |         | 619                      | 1 177   | 13      | 254 785 |
| Informačné technológie       | 2 210            | 229     | –       | 72      | 160     | –       |                  |         |         |                          |         |         | 2 672   |
| Celkom                       | 131 730          | 85 003  | 18 389  | 271 933 | 73 682  | 12 508  | 4 032            | 0       | 0       | 36 717                   | 6 752   | 539     | 641 284 |

| V tis. EUR                   | Finančný leasing |         |         | Úver    |         |         | Splátkový predaj |         |         | Prevádzkové financovanie |         |         | Celkom  |
|------------------------------|------------------|---------|---------|---------|---------|---------|------------------|---------|---------|--------------------------|---------|---------|---------|
| k 31. 12. 2021               | Stage 1          | Stage 2 | Stage 3 | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | Stage 1          | Stage 2 | Stage 3 | Stage 1                  | Stage 2 | Stage 3 |         |
| Podľa predmetu               |                  |         |         |         |         |         |                  |         |         |                          |         |         |         |
| Osobné automobily, motocykle | 64 876           | 9 381   | 2 495   | 158 119 | 25 380  | 5 716   |                  |         |         | 24 128                   | 4 884   | 561     | 295 540 |
| Nákladné automobily          | 25 477           | 7 881   | 5 458   | 7 705   | 2 685   | 181     | 3 117            |         |         |                          |         |         | 52 505  |
| Nehnutelnosti                | 25 017           | 2 411   | 1 157   |         |         |         |                  |         |         |                          |         |         | 28 585  |
| Stroje a zariadenia          | 67 931           | 33 900  | 14 134  | 77 629  | 24 803  | 8 266   |                  |         |         | 767                      | 92      | 13      | 227 535 |
| Informačné technológie       | 684              | 212     | 0       | 35      |         |         |                  |         |         |                          |         |         | 931     |
| Celkom                       | 183 985          | 53 785  | 23 244  | 243 489 | 52 868  | 14 162  | 3 117            | 0       | 0       | 24 896                   | 4 976   | 574     | 605 096 |

Zostatok pohľadávok (v celkovej výške neznižené o opravné položky) podľa ratingu:

| V tis. EUR<br>k 31. 12. 2022 | Finančný leasing |               |               | Úver           |               |               | Splátkový predaj |          |          | Prevádzkové financovanie |              |            | Celkom         |
|------------------------------|------------------|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------|------------------|----------|----------|--------------------------|--------------|------------|----------------|
|                              | Stage 1          | Stage 2       | Stage 3       | Stage 1        | Stage 2       | Stage 3       | Stage 1          | Stage 2  | Stage 3  | Stage 1                  | Stage 2      | Stage 3    |                |
| Podľa ratingu                |                  |               |               |                |               |               |                  |          |          |                          |              |            |                |
| Rating 1–4                   | 25 324           | 5 266         | –             | 54 038         | 432           | –             | –                |          |          | 2 228                    | –            | –          | 87 289         |
| Rating 5–7                   | 106 405          | 72 368        | –             | 217 894        | 67 115        | –             | 4 032            |          |          | 34 488                   | 5 632        | –          | 507 936        |
| Rating 8                     | 0                | 7 369         | –             | 0              | 6 135         | –             | –                |          |          | 0                        | 1 120        | –          | 14 624         |
| Default                      | –                |               | 18 389        | –              | –             | 12 508        | –                |          |          | –                        | –            | 539        | 31 435         |
| <b>Celkom</b>                | <b>131 730</b>   | <b>85 003</b> | <b>18 389</b> | <b>271 933</b> | <b>73 682</b> | <b>12 508</b> | <b>4 032</b>     | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>36 717</b>            | <b>6 752</b> | <b>539</b> | <b>641 284</b> |

| V tis. EUR<br>k 31. 12. 2021 | Finančný leasing |               |               | Úver           |               |               | Splátkový predaj |          |          | Prevádzkové financovanie |              |            | Celkom         |
|------------------------------|------------------|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------|------------------|----------|----------|--------------------------|--------------|------------|----------------|
|                              | Stage 1          | Stage 2       | Stage 3       | Stage 1        | Stage 2       | Stage 3       | Stage 1          | Stage 2  | Stage 3  | Stage 1                  | Stage 2      | Stage 3    |                |
| Podľa ratingu                |                  |               |               |                |               |               |                  |          |          |                          |              |            |                |
| Rating 1–4                   | 21 335           | 161           |               | 43 051         | 45            |               |                  |          |          | 0                        |              |            | 64 591         |
| Rating 5–7                   | 161 695          | 42 840        | 4             | 200 431        | 46 898        | –4            | 3 117            |          |          | 24 896                   | 3 407        |            | 483 285        |
| Rating 8                     | 956              | 10 784        |               | 6              | 5 925         |               |                  |          |          | 0                        | 1 569        |            | 19 239         |
| Default                      | 0                |               | 23 240        | 0              |               | 14 166        |                  |          |          | –                        |              | 574        | 37 980         |
| <b>Celkom</b>                | <b>183 985</b>   | <b>53 785</b> | <b>23 244</b> | <b>243 489</b> | <b>52 868</b> | <b>14 162</b> | <b>3 117</b>     | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>24 896</b>            | <b>4 976</b> | <b>574</b> | <b>605 096</b> |

Zostatok pohľadávok (v celkovej výške neznižené o opravné položky) podľa dní po splatnosti:

| V tis. EUR<br>k 31. 12. 2022 | Finančný leasing |               |               | Úver           |               |               | Splátkový predaj |          |          | Prevádzkové financovanie |              |            | Celkom         |
|------------------------------|------------------|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------|------------------|----------|----------|--------------------------|--------------|------------|----------------|
|                              | Stage 1          | Stage 2       | Stage 3       | Stage 1        | Stage 2       | Stage 3       | Stage 1          | Stage 2  | Stage 3  | Stage 1                  | Stage 2      | Stage 3    |                |
| Podľa dní po splatnosti      |                  |               |               |                |               |               |                  |          |          |                          |              |            |                |
| 0–30                         | 131 730          | 83 318        | 7 411         | 271 933        | 72 404        | 8 413         | 4 032            |          |          | 36 717                   | 6 752        | 195        | 622 904        |
| 31–60                        |                  | 1 581         | 882           |                | 1 063         | 1 116         |                  |          |          |                          |              |            | 4 642          |
| 61–90                        |                  | 62            | 618           |                | 216           | 400           |                  |          |          |                          |              |            | 1 296          |
| 91+                          |                  | 42            | 9 478         |                | 0             | 2 579         |                  |          |          |                          |              | 344        | 12 443         |
| <b>Celkom</b>                | <b>131 730</b>   | <b>85 003</b> | <b>18 389</b> | <b>271 933</b> | <b>73 682</b> | <b>12 508</b> | <b>4 032</b>     | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>36 717</b>            | <b>6 752</b> | <b>539</b> | <b>641 284</b> |

| V tis. EUR<br>k 31. 12. 2021 | Finančný leasing |               |               | Úver           |               |               | Splátkový predaj |          |          | Prevádzkové financovanie |              |            | Celkom         |
|------------------------------|------------------|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------|------------------|----------|----------|--------------------------|--------------|------------|----------------|
|                              | Stage 1          | Stage 2       | Stage 3       | Stage 1        | Stage 2       | Stage 3       | Stage 1          | Stage 2  | Stage 3  | Stage 1                  | Stage 2      | Stage 3    |                |
| Podľa dní po splatnosti      |                  |               |               |                |               |               |                  |          |          |                          |              |            |                |
| 0–30                         | 183 985          | 52 473        | 9 686         | 243 489        | 52 108        | 9 513         | 3 117            |          |          | 24 896                   | 4 976        | 231        | 584 472        |
| 31–60                        |                  | 1 001         | 2 419         |                | 605           | 1 268         |                  |          |          |                          |              |            | 5 293          |
| 61–90                        |                  | 231           | 601           |                | 132           | 557           |                  |          |          |                          |              |            | 1 521          |
| 91+                          |                  | 81            | 10 538        |                | 23            | 2 824         |                  |          |          |                          |              | 344        | 13 810         |
| <b>Celkom</b>                | <b>183 985</b>   | <b>53 785</b> | <b>23 244</b> | <b>243 489</b> | <b>52 868</b> | <b>14 162</b> | <b>3 117</b>     | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>24 896</b>            | <b>4 976</b> | <b>574</b> | <b>605 096</b> |

## Spôsob tvorby opravných položiek

Spoločnosť tvorí opravné položky a rezervy v súlade s princípmi medzinárodných účtovných štandardov IFRS 9.

Štandard IFRS 9, prijatý Európskou Úniou 22. novembra 2016 (s platnosťou pre účtovné obdobie začínajúce od alebo po 1. januári 2018 alebo novšie), je venovaný spôsobom účtovania a oceňovania finančných aktív a pasív a účtovaniu zabezpečenia.

Klasifikácia a oceňovanie podľa IFRS 9 nahradila model založený na portfóliách finančných aktív podľa IAS 39. Podľa IFRS 9 sú aktíva klasifikované na základe obchodného modelu pre riadenie finančných aktív a zmluvných peňažných tokov (tzv. “SPPI test”).

Na základe týchto kritérií definuje spoločnosť nasledujúce kategórie oceňovania:

- finančných aktív na základe umorovanej hodnoty (amortizované náklady – “AC”),
- finančných aktív na základe reálnej hodnoty do zisku alebo straty (ďalej len “FVTPL”),
- finančných aktív na základe reálnej hodnoty prostredníctvom výsledku hospodárenia (ďalej len “FVOCI”).

Štandard IFRS 9 zaviedol účtovný model pre znížené hodnoty, ktorý (i) vychádza z prístupu založeného na očakávaných stratách, ktorý nahradil predchádzajúci prístup založený na vzniknutých stratách, a (ii) zaviedol koncept „celoživotných“ očakávaných strát a v dôsledku toho tiež predpokladané štrukturálne navýšenie tvorby opravných položiek predovšetkým v súvislosti s úverovými stratami.

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 je možné pohľadávky voči klientom klasifikovať ako AC alebo FVTPL.

Ostatné finančné nástroje sú vykazované v obstarávacích cenách znížených 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.

Ďalšími požiadavkami štandardu IFRS 9 v tejto oblasti je **výpočet zníženia hodnoty** nielen s prihliadnutím k historickým informáciám, ale i na základe súčasných a budúcich makroekonomických či iných špecifických informácií pre skupinu UniCredit.

V oblasti „Zníženia hodnoty“ boli modely zníženia hodnoty prispôbené tak, aby zodpovedali účtovným požiadavkám aj pokynom pre riadenie úverového rizika a účtovania o očakávaných úverových stratách v úverových inštitúciách vydaných orgánom EBA („Guidelines on credit institutions' credit risk management practices and accounting for expected credit losses“).

Príslušný okruh aktív podliehajúci výpočtu očakávaných strát obsahuje okrem finančných aktív oceňovaných zostatkovou cenou a príslušných podsúvahových expozícií aj všetky úverové expozície ocenené reálnou hodnotou prostredníctvom ostatného úplného výsledku.

V čase implementácie štandardu IFRS 9 boli vykonané konkrétne úpravy parametrov pravdepodobnosti zlyhania (Probability of Default – PD), straty pri zlyhaní (Loss Given Default – LGD) a expozície v prípade zlyhania (Exposure At Default – EAD), ktoré slúžia k stanoveniu očakávanej úverovej straty (Expected Credit Loss – ECL), a bol vyvinutý model, ktorým sa hodnotí priradenie aktív bez zníženia hodnoty do stupňa 1 a stupňa 2 na úrovni zmluvy/transakcie.

Hlavným rozdielom medzi týmito dvomi stupňami je časový horizont, v ktorom sa predpokladá výpočet ECL.

V prípade LGD a EAD sa aplikujú špecifické úpravy u parametrov, ktoré už boli vypočítané pre „regulatórne“ účely, a to z dôvodu rôznych požiadaviek regulátornej a účtovnej metodiky, aby bola zabezpečená úplná konzistentnosť s požiadavkami štandardu. Účelom hlavných úprav bolo:

- odstrániť konzervatívnosť vyžadovanú iba pre regulatórne účely
- zaviesť úpravu kalibrácie rizikových parametrov na aktuálne („point in time“) odhady miesta kalibrácie na celý hospodársky cyklus („through the cycle“) zakotvené v regulačných parametroch,
- zahrnúť informácie o budúcom očakávanom vývoji,
- predĺžiť parametre úverového rizika do niekoľkoročného horizontu.

Čo sa týka pravdepodobnosti zlyhania, boli pre každý hlavný segment klientov vyvinuté samostatné krivky pravdepodobnosti zlyhania do splatnosti založené na kumulovanej miere zlyhania, kalibrované tak, aby zohľadňovali čo najpresnejšie budúcu mieru zlyhania portfólia a informácie o jej očakávanom vývoji.

Miery návratnosti zakotvené v regulačných LGD modeloch boli upravené tak, aby z nich boli odstránené marže konzervatizmu a aby odrážali očakávanie budúceho vývoja miery návratnosti.

EAD počas trvania aktív bolo získané predĺžením jednoročného regulačného alebo manažérskeho modelu, odstránením všetkých marží konzervatizmu a vypočítaním dodatočného parametra, ktorý predstavuje očakávané využitie úverového rámca.

Očakávaná úverová strata odvodená z týchto upravených parametrov tiež zohľadňuje makroekonomické predpovede.

Kľúčový aspekt plynúci z modelu stanovenia konečnej očakávanej úverovej straty predstavuje model priradovania stupňov, ktorého cieľom je rozdeliť úverové transakcie medzi stupeň 1 a 2 (stupeň 3 zodpovedá znehodnoteným aktívam), kde stupeň 1 zahŕňa predovšetkým (i) novo vzniknuté expozície, (ii) expozície „bez významného zníženia úverovej kvality od prvotného zaúčtovania“ alebo (iii) expozície s „nízkym úverovým rizikom“ k dátumu účtovnej závierky.

### Zníženie hodnoty

Štandard zaviedol pre účely vykazovania a tvorby opravných položiek trojstupňový model, ktorý zohľadňuje zmeny úverovej kvality od prvého 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 prvého 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 i kvantitatívnym spôsobom).

- 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 v zlyhaní.

Táto segmentácia tiež určuje spôsob výpočtu opravnej položky, v období nasledujúcich 12 mesiacov:

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

Účtovanie zabezpečenia – IFRS 9 zaviedol prepracovaný model účtovania zabezpečenia vrátane presnejšieho zverejnenia informácií o činnostiach v oblasti riadenia rizík. Model je významnou revíziou účtovania zabezpečenia, vďaka ktorému dochádza k súladu účtovných postupov a činností v oblasti riadenia rizík. Štandard umožňuje širšie zahrnutie nefinančných položiek alebo derivátov medzi položky zabezpečenia a zjednodušuje posúdenie efektivity zabezpečenia.

Kľúčovým aspektom odvodeným z modelu je alokácia úverovej transakcie medzi úroveň 1 a úroveň 2 (úroveň 3 je ekvivalentom znehodnotených aktív). Úroveň 1 zahŕňa predovšetkým (i) novovzniknuté expozície, (ii) expozície „bez významného nárastu úverového rizika od prvotného zaúčtovania“ alebo (iii) expozície s „nízkym úverovým rizikom“ k dátumu vykázania.

Alokácia do úrovne 2 zahŕňa kombináciu relatívnych a absolútnych triggrov. Medzi hlavné triggre patria:

- Relatívne porovnanie na úrovni transakcie medzi PD pri vzniku a PD ku každému dátumu vykázania, oboje vypočítané pomocou interných modelov, s prahovými hodnotami nastavenými tak, aby zahŕňali všetky kľúčové premenné každej transakcie, ktoré by mohli ovplyvniť očakávanie skupiny ohľadom zmien PD v priebehu času (napr. vek, splatnosť, výška PD pri vzniku). Tento postup posudzuje, či došlo k významnému zhoršeniu úverovej kvality od prvotného zaúčtovania, ktoré bolo merané na 12-mesačnom PD do októbra 2022. Od novembra 2022 sa toto meranie vykonáva s hodnotami celoživotnej PD (tzv. AP3 prístup);
- Absolútne triggre, ako sú prahy požadované reguláciou (tj 30 dní po splatnosti); a

- Ďalšie interné relevantné triggre (napr. nová klasifikácia Forborne, prechod do Watchlist 2 alebo klient s interným ratingom 8+ alebo 8);

Počas roku 2022 boli vykonané ďalšie zmeny v pravidlách prechodovej logiky (relevantné pre úroveň 2), ako napríklad:

- zavedenie 3-mesačnej skúšobnej doby (máj 2022), pre ktorú je expozícia stále zaradená do úrovne 2 potom, čo pominuli dôvody pre reklasifikáciu do úrovne 2
- bol zavedený ďalší relatívny trigger (3xPD v máji 2022), ktorý priradzuje úroveň 2 expozíciám, ktorých aktuálna PD je vyššia ako trojnásobok PD pri jej vzniku

Spoločnosť používa definíciu zlyhania klienta v súlade s nariadením EP a rady EÚ č. 575/2013, konkrétne sa za zlyhanie dlžníka považuje situácia, kedy:

- a) dlžník je v omeškaní s aspoň jednou splátkou istiny alebo príslušenstva akéhokoľvek svojho záväzku voči spoločnosti za dobu dlhšiu než 90 dní a/alebo
- b) je pravdepodobné, že dlžník nebude schopný splatiť svoje záväzky včas a v plnej výške, bez toho aby spoločnosť pristúpila k realizácii zabezpečenia.

Metodika tvorby opravných položiek je záväzná pre celú skupinu UniCredit Leasing SK.

V súlade s vyššie uvedenými štandardmi sú v spoločnosti tvorené tzv. **Špecifické (Specific) a Portfóliové (Generic) opravné položky, a to na úrovni jednotlivých zmlúv (tzv. contract level).**

Špecifické opravné položky (ďalej „Specific“ opravné položky)

**Špecifické opravné položky** sú tvorené pre klientske portfólio v zlyhaní, t. j. pre všetkých klientov, ktorí:

- sú po splatnosti viac ako 90 dní a súčasne výška všetkých pohľadávok po splatnosti prevyšuje stanovenú materiálnu hranicu,
- alebo nastala najmenej jedna skutočnosť, ktorá nasvedčuje tomu, že klient nebude schopný splniť svoje záväzky včas a v dostatočnej výške (insolvenca, úmrtie nájomca, poisťná udalosť, zhoršenie ekonomickej situácie atď.).

**Špecifické opravné položky** delíme podľa spôsobu ich výpočtu na:

- i. Kolektívne – systémovo tvorené opravné položky
- ii. Individuálne – individuálne tvorené opravné položky

Ad i) Kolektívne opravné položky sú počítané systémovo pomocou definovaného algoritmu a parametrov.

Opravné položky sú systémom automaticky kalkulované na úrovni jednotlivých zmlúv na mesačnej báze, pričom sa pri každej zmluve rešpektuje dané aktívum a kategória klienta.

Zodpovedajúce LGD hodnoty (Loss Given Default) boli modelované na základe analýzy časových radov z oblasti historických dát



o zmluvách v zlyhaní a repredácii aktív, a ich výška sa odvíja od Triedy aktív (Assets Class).

Ad ii) Individuálne opravné položky sú stanovované individuálne zodpovedným pracovníkom oddelenia vymáhania pohľadávok.

Do individuálneho hodnotenia spadajú:

- 1) pohľadávky voči bankám a štátom
- 2) pohľadávky voči klientom/koncernom, kde celková expozícia prevyšuje stanovený limit
- 3) pohľadávky kde je individuálne posúdenie považované za nevyhnutné, napríklad k pohľadávkam z prevádzkového financovania

Výška opravných položiek je stanovená ako rozdiel medzi aktuálnou expozíciou a čistou súčasnou hodnotou očakávaných peňažných tokov.

Portfóliové opravné položky (ďalej „Generic“ opravné položky)

**Generic opravné položky** sú tvorené pre klientske portfólio bez zlyhania.

Opravné položky sú stanovené pomocou základných rizikových parametrov EaD (Exposure at Default), PD (Probability of Default) a LGD (Loss Given Default).

Od 1. 1. 2021 je platná **nová Definícia defaultu**, ktorá reprezentuje významný účtovný odhad používaný pri určení zníženia hodnoty pohľadávok spoločnosti.

Nová regulácia týkajúca sa definície defaultu priniesla tieto hlavné zmeny:

- Nové thresholady (absolútne – 100 EUR pre retailové expozície a 500 EUR pre neretailové expozície; a relatívne – 1 % z celkovej úverovej expozície klienta), 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 revidovali dotknuté modely a zároveň boli prepracované IFRS9 komponenty.

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.

*FLI a Multiscenario 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 2022.

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 niekoľko makroekonomických scenárov a je plne v súlade s prognózovanými 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 dva makroekonomické scenáre na určenie výhľadového komponentu do budúcnosti: základný scenár a jeden nepriaznivý scenár, pozitívny scenár použitý v predchádzajúcich rokoch je v súčasnej ekonomickej situácii považovaný za zbytočný. Základný scenár je referenčný centrálny scenár, a preto je najpravdepodobnejší svojou realizáciou. Nepriaznivý scenár predstavuje možnú alternatívnu realizáciu, horšiu v porovnaní so základným scenárom z hľadiska vývoja ekonomiky. Vzhľadom na pretrvávajúcu neistotu je váha základného scenára nastavená na 60 % (k predtým použitým 55 % sa pripočítava 5 % z eliminovaného pozitívneho scenára), zatiaľ čo negatívny scenár zostáva na 40 %.

1) Základný scenár IFRS9 („mierna recesia“)

Základný scenár odráža pokles exportu ruského plynu v súlade s nedávnymi zaznamenanými trendmi. Predpokladá sa, že vo väčšine krajín neexistuje pridelovanie hmotného plynu. Predpokladá sa, že protiopatrenia krajín (vysoká úroveň skladových zásob, úspory LNG a plynu) v súhrne dokážu kompenzovať veľmi nízke (v určitom okamihu aj odstávku) dodávky plynu z Ruska. Scenár je charakterizovaný vysokými cenami energií, slabým globálnym obchodom a pretrvávajúcim nedostatkom dodávok, čo má vplyv aj na ceny potravín a komodít. Zvažuje sa reštriktívna politika ECB.

Tento scenár berie do úvahy zhoršujúci sa výhľad rastu s utlmeným globálnym rastom v roku 2022 a stále nižším rastom v roku 2023. Oslabenie odráža prísnejšie finančné podmienky, prudko rastúce účty za energiu v Európe a vedľajší efekt zníženej ekonomickej dynamiky v USA, Európe a Číne. Výrobný sektor je pod tlakom, podpora služieb zo znovuvytvorenia ekonomiky klesá a spotrebiteľská dôvera je nízka. Obmedzenie dodávok sa zmiernilo, ale v porovnaní s obdobím pred pandémiou zostávajú zvýšené. Vysoké prebytky úspor a napätý trh práce by mali znamenať, že akákoľvek recesia je mierna.

Aj v strednej a východnej Európe sa očakáva technická recesia v 1Q/23 spôsobená vysokými cenami energií. Postupné oživenie



začne v druhej polovici roku 2023. Väčšina krajín CEE bude mať dostatok zemného plynu na priemernú zimu, aj keď Rusko zastaví vývoz do Európy.

Inflácia pravdepodobne dosiahne vrchol počas zimy 2022–2023 vo všetkých krajinách strednej a východnej Európy. V roku 2023 bude stále výrazne nad cieľom kvôli vyšším maloobchodným cenám energie, odolnému domácejmu dopytu a napätému trhu práce. Väčšina vlád obmedzuje ceny energií až do určitej úrovne spotreby, ale infláciu neovplyvňujú iba ceny energií, ale aj silný spotrebiteľský dopyt, ktorý naďalej prevyšuje ponuku nielen po energii, ale aj po ďalšom tovare a službách.

Pokiaľ ide o menovopolitické sadzby, cyklus sprísňovania sa zastaví do konca roka 2022 s určitými zníženiami počas roku 2023. Trend menovej politiky teda ovplyvní medzibankové sadzby.

## 2) IFRS9 Negatívny scenár („Ťažká recesia“)

V scenári recesie sa uvažuje o úplnom zastavení dodávok plynu z Ruska s nižšími substitúciami inými zdrojmi, čo spôsobí narušenie dodávateľského reťazca. Závažnosť scenára je v súlade s ďalšou eskaláciou rusko-ukrajinských konfliktov. Vyššie ceny energií oproti „základnému scenáru“ (cca o 25–30 % vyššia cena ropy v priemere v rokoch 2023–2025), ceny potravín a ďalších komodít výrazne rastú, čo podporuje infláciu. Vysoká neistota, erózia reálnych príjmov a ďalšie narušenie dodávok okrem tých, ktoré súvisia s COVID-19, tlačia európsku ekonomiku v roku 2023 do recesie.

Makro: Rastový šok zasiahne aj krajiny strednej a východnej Európy. Zhruba tretina kumulatívnych šokov bude v priemere pochádzať z prelievania z Eurozóny, zatiaľ čo zvyšok v dôsledku faktorov

špecifických pre danú krajinu. Vo všetkých krajinách sa predpokladá vyššia miera nezamestnanosti oproti východiskovému stavu. Napriek rozšíreniu produkčnej medzery, ktorá by mala byť sama osebe deflazčná, povedú vyššie ceny energií a znehodnotenie meny k vyššej inflácii v regióne v období 2023–2025 v porovnaní so základným scenárom.

Sadzby: Kvôli tlaku na depreciáciu mien budú musieť centrálné banky vo väčšine krajín v rokoch 2023–2025 zasiahnuť na devízovom trhu a držať medzibankové sadzby vyššie v porovnaní so základným scenárom. Krátkodobé sadzby v roku 2024 klesnú, pretože spolu s poklesom inflácie môžu byť znížené aj základné sadzby. V porovnaní so zodpovedajúcimi úrovňami základného scenára z roku 2024 by však zostali vyššie.

Väčší rozpočtový deficit bude tlačiť na rast výnosov dlhopisov. Klesajúca inflácia a oživenie rastu by mohli pomôcť znížiť výnosy v roku 2024.

V prípade úrovne 1, úrovne 2 a úrovne 3 sa súhrnná konečná očakávaná úverová strata vypočíta pomocou váženého priemeru ECL podľa vyššie uvedených scenárov.

Nižšie nájdete prehľad spomínaných scenárov a ich kumulatívny vplyv.

Pre delty FLI, ktoré sa používajú na zahrnutie budúcej projekcie do parametrov PD a LGD, sú použité modely založené na makroekonomických faktoroch z nižšie uvedenej tabuľky. V rámci modelu sa používa reálny HDP, mesačná mzda, miera nezamestnanosti, priemerná krátkodobá sadzba (3M Euribor pre Slovensko) a ročná zmena indexu cien nehnuteľností.

Prehľad scenárov a ich kumulatívny dopad:

| Makroekonomický scenár                       | Základný scenár (60 %) |        |        | Negatívny scenár (40 %) |        |        |
|----------------------------------------------|------------------------|--------|--------|-------------------------|--------|--------|
|                                              | 2023                   | 2024   | 2025   | 2023                    | 2024   | 2025   |
| Skutočný HDP, medziročná % zmena             | 0,9                    | 2,3    | 2,5    | –5,2                    | 3,2    | 2,7    |
| Inflácia (CPI), medziročná, eop              | 8,9                    | 3,3    | 2,9    | 9,9                     | 4,3    | 3,1    |
| Inflácia (CPI), medziročná, priemerná        | 11,2                   | 4,5    | 4      | 11,5                    | 4,9    | 4,1    |
| Mesačná mzda, nominal v EUR                  | 1298,3                 | 1369,5 | 1428,7 | 1217,8                  | 1399,7 | 1445,1 |
| Miera nezamestnanosti, %                     | 7,2                    | 6,9    | 6,4    | 7,8                     | 7,1    | 7,1    |
| Dlhodobá 10-ročná úroková sadzba (%)         | 2,5                    | 2,5    | 2,5    | 2,5                     | 2,5    | 2,5    |
| Index cien nehnuteľností, medziročná % zmena | –3,7                   | 0,0    | 2,1    | –3,8                    | 0,0    | 2,1    |

## Senzitívna analýza

Vzhľadom na to, že sa v súčasnosti používajú iba dva scenáre, analýza citlivosti ukáže iba vplyv poklesu HDP medzi základným a negatívnym scenárom na zvýšenie ECL.

Citlivosť sa vypočíta ako pomer medzi:

- rozdiel ECL predpokladaným podľa základného a negatívneho scenára
- odchýlky HDP (na 3-ročnej kumulatívnej báze) medzi základným a negatívnym scenárom (v % bodoch).

3-ročný kumulovaný rast HDP sa vypočíta podobne ako zložený úrok:

$$((1 + \%HDP_{2023})(1 + \%HDP_{2024})(1 + \%HDP_{2025}) - 1).$$

Predpoklady sú nasledovné:

- predpokladá sa, že prognóza HDP (nad 3 roky) je najdôležitejším ekonomickým faktorom ako indikátor závažnosti scenára;
- v danej krajine sa pri výpočte senzitivity berie do úvahy HDP tejto krajiny

| IFRS9 4Q/2024 |  | Kumulatívny<br>Kumulatívny HDP |                     | Rozdiel<br>HDP                    | Suma ECL<br>(mil. EUR) |                     | % ECL<br>Rozdiel                                 | % ECL<br>Senzitivita<br>vs. 3-ročný<br>kumulatívny<br>HDP |
|---------------|--|--------------------------------|---------------------|-----------------------------------|------------------------|---------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Krajina       |  | Základný<br>scenár             | Negatívny<br>scenár | Negatívny<br>– Základný<br>scenár | Základný<br>scenár     | Negatívny<br>scenár | (Negatívny s.<br>– Základný s.) /<br>Základný s. | Nárast ECL<br>pre každý 1 HDP<br>point drop               |
| Slovensko     |  | 5,87                           | 0,55                | -5,32                             | 68,20                  | 81,67               | 19,7 %                                           | 3,7 %                                                     |

Výsledky ukazujú, že každý pokles HDP za 3 roky v kumulatívnom HDP o 1 bod by spôsobil nárast ECL o 3,7 % na Slovensku.

#### Vplyv súčasnej geopolitickej situácie vo východnej Európe

Spoločnosť pozorne sleduje pokračujúci vývoj aktuálnej geopolitickej situácie a vyhodnocuje dopady na európske ekonomiky aj globálne. Spoločnosť očakáva negatívne dopady najmä na európske ekonomiky v dôsledku extrémneho rastu cien energetických komodít, narušenia dodávateľsko-odberateľských reťazcov a sankcií namierených proti Ruskej federácii. Hoci spoločnosť doteraz nezaznamenala zhoršenie kvality úverového portfólia, očakáva, že negatívne ekonomické dôsledky súčasnej situácie sa dotknú tak jednotlivých spoločností, ako aj celých odvetví. Spoločnosť prijala opatrenia, ktoré zohľadňujú tieto zhoršené očakávania v rizikových parametroch ovplyvňujúcich finančný výsledok.

Spoločnosť preskúmala svoje portfólium, aby identifikovala aktíva s priamou expozíciou voči Ukrajine a/alebo Rusku a dospela k záveru, že priama expozícia je minimálna. Spoločnosť tiež identifikovala aktíva, ktoré sú najzraniteľnejšie voči rôznym dopadom súčasnej geopolitickej situácie, napr. vysoké ceny energií, narušenie dodávateľských reťazcov, sankcie atď.

Zahrnutie geopolitických neistôt, ktoré zahŕňajú makroekonomické faktory ako sú narušenie dodávateľských reťazcov a riziko vysokých úrokových sadzieb, vedie k zohľadneniu prudkého nárastu nákladov na energie pre firemných klientov a nárast inflácie a úrokových sadzieb pre retailových klientov do výpočtu strát zo zníženej hodnoty pohľadávok. Tento faktor geopolitických neistôt kvantifikuje straty zo zníženia hodnoty pohľadávok z predchádzajúceho krízového kontextu viac spojeného s COVID-19 a krízou dodávateľských reťazcov do krízového kontextu založeného na energetických krízach a rastúcej inflácii/úrokových sadzbách ako dopad vypuknutia rusko-ukrajinského konfliktu. Celkové navýšenie strát zo zníženej hodnoty pohľadávok je vo výške 3 mil. EUR.

#### 31.2. Úrokové riziko

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

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

Tabuľka uvádza prehľad o angažovanosti spoločnosti voči úrokovému riziku k 31. decembru 2022. 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:

| v tis. EUR                                                     | Do<br>3 mesiacov | Od 3 mesiacov<br>do 1 roka | Od 1 roka<br>do 5 rokov | Nad<br>5 rokov | Nešpeci-<br>fikované | Celkom         |
|----------------------------------------------------------------|------------------|----------------------------|-------------------------|----------------|----------------------|----------------|
| <b>Majetok</b>                                                 |                  |                            |                         |                |                      |                |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty                          | 227              |                            |                         |                |                      | 227            |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:               | 144 642          | 137 208                    | 312 415                 | 15 791         |                      | 610 056        |
| – Pohľadávky a ostatné poskytnuté úvery                        | 144 642          | 137 208                    | 312 415                 | 15 791         |                      | 610 056        |
| Zaisťovacie deriváty                                           |                  | 5 916                      |                         |                |                      | 5 916          |
| Investície v dcérskych spoločnostiach                          |                  |                            |                         |                | 4 599                | 4 599          |
| Dlhodobý hmotný majetok a aktíva z práva používať podľa IFRS16 |                  |                            |                         |                | 4 845                | 4 845          |
| Nehmotný majetok                                               |                  |                            |                         |                | 2 816                | 2 816          |
| Pohľadávka z dane z príjmov, v tom:                            |                  |                            |                         |                | 3 514                | 3 514          |
| – odložená daň                                                 |                  |                            |                         |                | 3 514                | 3 514          |
| Ostatný majetok                                                | 3 091            | 4 450                      |                         |                |                      | 7 541          |
| <b>Majetok celkom</b>                                          | <b>147 960</b>   | <b>147 574</b>             | <b>312 415</b>          | <b>15 791</b>  | <b>15 774</b>        | <b>639 514</b> |
| <b>Záväzky</b>                                                 |                  |                            |                         |                |                      |                |
| Finančné záväzky v amortizovanej hodnote, z toho:              | 257 309          | 105 979                    | 100 971                 | 98 368         | 0                    | 562 627        |
| – Záväzky voči bankám                                          | 102 997          | 86 237                     | 63 640                  | 98 368         |                      | 351 242        |
| – Záväzky voči klientom a nebankovým inštitúciám               | 1 960            | 3 242                      | 331                     |                |                      | 5 533          |
| – Vydané cenné papiere                                         | 152 352          | 16 500                     | 37 000                  |                |                      | 205 852        |
| Zaisťovacie deriváty                                           |                  | 0                          |                         |                |                      | 0              |
| Záväzky z dane z príjmov, v tom:                               |                  |                            |                         |                |                      | 0              |
| – splatná daň                                                  |                  | 370                        |                         |                |                      | 370            |
| Ostatné záväzky                                                | 839              | 2 997                      |                         |                |                      | 3 836          |
| Rezervy                                                        |                  |                            |                         |                | 1 128                | 1 128          |
| <b>Záväzky celkom</b>                                          | <b>258 148</b>   | <b>109 346</b>             | <b>100 971</b>          | <b>98 368</b>  | <b>1 128</b>         | <b>567 961</b> |
| Základné imanie                                                |                  |                            |                         |                | 55 658               | 55 658         |
| Fondy z precenenia                                             |                  |                            |                         |                | 4 456                | 4 456          |
| Nerozdelený zisk minulých rokov a ostatné kapitálové fondy     |                  |                            |                         |                | 3 661                | 3 661          |
| Zisk za účtovné obdobie                                        |                  |                            |                         |                | 7 779                | 7 779          |
| <b>Vlastné imanie celkom</b>                                   | <b>0</b>         | <b>0</b>                   | <b>0</b>                | <b>0</b>       | <b>71 553</b>        | <b>71 553</b>  |
| <b>Vlastné imanie a záväzky celkom</b>                         | <b>258 148</b>   | <b>109 346</b>             | <b>100 971</b>          | <b>98 368</b>  | <b>72 681</b>        | <b>639 514</b> |
| <b>Celková úroková medzera k 31. 12. 2022</b>                  | <b>-110 188</b>  | <b>38 228</b>              | <b>211 444</b>          | <b>-82 577</b> | <b>-56 907</b>       | <b>0</b>       |
| Podsúvaha – zaisťovacie úrokové swapy                          | -103 408         | 20 474                     | 82 937                  |                |                      | 0              |

Tabuľka uvádza prehľad o angažovanosti spoločnosti voči úrokovému riziku k 31. decembru 2021:

| v tis. EUR                                                     | Do<br>3 mesiacov | Od 3 mesiacov<br>do 1 roka | Od 1 roka<br>do 5 rokov | Nad<br>5 rokov | Nešpeci-<br>fikované | Celkom         |
|----------------------------------------------------------------|------------------|----------------------------|-------------------------|----------------|----------------------|----------------|
| <b>Majetok</b>                                                 |                  |                            |                         |                |                      |                |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty                          | 419              | 0                          | 0                       | 0              | 0                    | 419            |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:               | 129 586          | 135 270                    | 295 171                 | 13 674         |                      | 573 701        |
| – Pohľadávky a ostatné poskytnuté úvery                        | 129 586          | 135 270                    | 295 171                 | 13 674         |                      | 573 701        |
| Zaisťovacie deriváty                                           |                  | 216                        |                         |                |                      | 216            |
| Investície v dcérskych spoločnostiach                          |                  |                            |                         |                | 4 599                | 4 599          |
| Dlhodobý hmotný majetok a aktíva z práva používať podľa IFRS16 |                  |                            |                         |                | 3 844                | 3 844          |
| Nehmotný majetok                                               |                  |                            |                         |                | 3 103                | 3 103          |
| Pohľadávka z dane z príjmov, v tom:                            |                  |                            |                         |                | 5 019                | 5 019          |
| – odložená daň                                                 |                  |                            |                         |                | 5 019                | 5 019          |
| Ostatný majetok                                                | 111              | 4 503                      |                         |                |                      | 4 614          |
| <b>Majetok celkom</b>                                          | <b>130 116</b>   | <b>139 989</b>             | <b>295 171</b>          | <b>13 674</b>  | <b>16 565</b>        | <b>595 515</b> |
| <b>Závazky</b>                                                 |                  |                            |                         |                |                      |                |
| Finančné záväzky v amortizovanej hodnote, z toho:              | 190 844          | 158 670                    | 167 724                 | 4 620          | 62                   | 521 920        |
| – Závazky voči bankám                                          | 71 667           | 90 286                     | 167 470                 | 4 620          | 62                   | 334 105        |
| – Závazky voči klientom a nebankovým inštitúciám               | 2 751            | 3 411                      | 254                     |                |                      | 6 416          |
| – Vydané cenné papiere                                         | 116 426          | 64 973                     |                         |                |                      | 181 399        |
| Zaisťovacie deriváty                                           |                  | 21                         |                         |                |                      | 21             |
| Závazky z dane z príjmov, v tom:                               |                  |                            |                         |                |                      | 0              |
| – splatná daň                                                  |                  | 251                        |                         |                |                      | 251            |
| Ostatné záväzky                                                | 845              | 2 751                      |                         |                |                      | 3 596          |
| Rezervy                                                        |                  |                            |                         |                | 803                  | 803            |
| <b>Závazky celkom</b>                                          | <b>191 689</b>   | <b>161 693</b>             | <b>167 724</b>          | <b>4 620</b>   | <b>865</b>           | <b>526 591</b> |
| Základné imanie                                                |                  |                            |                         |                | 55 658               | 55 658         |
| Fondy z preceňovania                                           |                  |                            |                         |                | 105                  | 105            |
| Nerozdelený zisk minulých rokov a ostatné kapitálové fondy     |                  |                            |                         |                | 3 278                | 3 278          |
| Zisk za účtovné obdobie                                        |                  |                            |                         |                | 9 883                | 9 883          |
| <b>Vlastné imanie celkom</b>                                   | <b>0</b>         | <b>0</b>                   | <b>0</b>                | <b>0</b>       | <b>68 924</b>        | <b>68 924</b>  |
| <b>Vlastné imanie a záväzky celkom</b>                         | <b>191 689</b>   | <b>161 693</b>             | <b>167 724</b>          | <b>4 620</b>   | <b>69 789</b>        | <b>595 515</b> |
| <b>Celková úroková medzera k 31. 12. 2021</b>                  | <b>-61 573</b>   | <b>-21 704</b>             | <b>127 447</b>          | <b>9 054</b>   | <b>-53 224</b>       | <b>0</b>       |
| <b>Podsúvaha – zaisťovacie úrokové swapy</b>                   | <b>-76 285</b>   | <b>20 736</b>              | <b>55 535</b>           | <b>14</b>      |                      | <b>0</b>       |

#### Reforma referenčných úrokových sadzieb

Komplexná reforma referenčných úrokových sadzieb („reforma IBOR“) prebehla v reakcii na obavy, ktoré v posledných rokoch panujú ohľadom integrity a spoľahlivosti hlavných referenčných úrokových sadzieb na finančných trhoch. S cieľom posúdiť relevantné riziká spojené s globálnymi reformami referenčných úrokových sadzieb, ktoré iniciovala Rada pre finančnú stabilitu, a v rámci zabezpečenia vhodného prechodu na alternatívne alebo reformované referenčné úrokové sadzby ešte pred najneskorším termínom stanoveným na koniec roka 2021 (ako je uvedené v novelizovanom nariadení EÚ o regulácii referenčných sadzieb – nariadenie BMR) skupina UniCredit začala v októbri 2018 rozsiahly projekt, ktorého cieľom je riadiť nahradenie dotknutých referenčných úrokových sadzieb IBOR.

Hoci sa plánovalo ukončenie USD-LIBOR do konca roka 2021, v marci 2021 ICE Benchmark Administration (IBA), regulovaný a autorizovaný správca LIBOR, oznámil, že určité USD-LIBOR sadzby (tj O/N, jedno-, troj-, šesť- a 12-mesačné sadzby) prestanú byť zverejňované po 30. júni 2023. Ostatné LIBOR sadzby (tj všetky GBP-, EUR-, CHF- a JPY-LIBOR sadzby a jednotýždenné a dvojmesačné USD-LIBOR sadzby) prestali byť zverejňované po 31. decembri 2021.

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

### 31.3. Riziko likvidity

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

Analýza zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2022 je nasledovná:

| v tis. EUR                                                     | Do<br>3 mesiacov | Od 3 mesiacov<br>do 1 roka | Od 1 roka<br>do 5 rokov | Nad<br>5 rokov | Nešpeci-<br>fikované | Celkom         |
|----------------------------------------------------------------|------------------|----------------------------|-------------------------|----------------|----------------------|----------------|
| <b>Majetok</b>                                                 |                  |                            |                         |                |                      |                |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty                          | 227              |                            |                         |                |                      | 227            |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:               | 89 221           | 147 732                    | 340 886                 | 32 217         | 0                    | 610 056        |
| – Pohľadávky a ostatné poskytnuté úvery                        | 89 221           | 147 732                    | 340 886                 | 32 217         |                      | 610 056        |
| Zaisťovacie deriváty                                           |                  |                            | 5 916                   |                |                      | 5 916          |
| Investície v dcérskych spoločnostiach                          |                  |                            |                         |                | 4 599                | 4 599          |
| Dlhodobý hmotný majetok a aktíva z práva používať podľa IFRS16 |                  |                            |                         |                | 4 845                | 4 845          |
| Nehmotný majetok                                               |                  |                            |                         |                | 2 816                | 2 816          |
| Pohľadávka z dane z príjmov, v tom:                            |                  |                            |                         |                | 3 514                | 3 514          |
| – odložená daň                                                 |                  |                            |                         |                | 3 514                | 3 514          |
| Ostatný majetok                                                | 3 091            | 4 450                      |                         |                |                      | 7 541          |
| <b>Majetok celkom</b>                                          | <b>92 539</b>    | <b>152 182</b>             | <b>346 802</b>          | <b>32 217</b>  | <b>15 774</b>        | <b>639 514</b> |
| <b>Závazky</b>                                                 |                  |                            |                         |                |                      |                |
| Finančné záväzky v amortizovanej hodnote, z toho:              | 204 817          | 110 704                    | 235 721                 | 11 385         | 0                    | 562 627        |
| – Záväzky voči bankám                                          | 50 505           | 90 962                     | 198 390                 | 11 385         |                      | 351 242        |
| – Záväzky voči klientom a nebankovým inštitúciám               | 1 960            | 3 242                      | 331                     |                |                      | 5 533          |
| – Vydané cenné papiere                                         | 152 352          | 16 500                     | 37 000                  |                |                      | 205 852        |
| Zaisťovacie deriváty                                           |                  |                            |                         |                |                      | 0              |
| Závazky z dane z príjmov, v tom:                               |                  |                            |                         |                |                      | 0              |
| – splatná daň                                                  |                  | 370                        |                         |                |                      | 370            |
| Ostatné záväzky                                                | 839              | 2 997                      |                         |                |                      | 3 836          |
| Rezervy                                                        |                  |                            |                         |                | 1 128                | 1 128          |
| <b>Závazky celkom</b>                                          | <b>205 656</b>   | <b>114 071</b>             | <b>235 721</b>          | <b>11 385</b>  | <b>1 128</b>         | <b>567 961</b> |
| Základné imanie                                                |                  |                            |                         |                | 55 658               | 55 658         |
| Fondy z preceňovania                                           |                  |                            |                         |                | 4 456                | 4 456          |
| Nerozdelený zisk minulých rokov a ostatné kapitálové fondy     |                  |                            |                         |                | 3 661                | 3 661          |
| Zisk za účtovné obdobie                                        |                  |                            |                         |                | 7 779                | 7 779          |
| <b>Vlastné imanie celkom</b>                                   | <b>0</b>         | <b>0</b>                   | <b>0</b>                | <b>0</b>       | <b>71 553</b>        | <b>71 553</b>  |
| <b>Vlastné imanie a záväzky celkom</b>                         | <b>205 656</b>   | <b>114 071</b>             | <b>235 721</b>          | <b>11 385</b>  | <b>72 681</b>        | <b>639 514</b> |
| <b>Čistá medzera likvidity k 31. 12. 2022</b>                  | <b>-113 117</b>  | <b>38 111</b>              | <b>111 081</b>          | <b>20 832</b>  | <b>-56 907</b>       | <b>0</b>       |

Spoločnosť pokryje likvidnú medzeru najmä vydaním nových zmeniek, prípadne dlhodobými úvermi, keďže má Spoločnosť uzavretý zmenkový program v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. s úverovým rámcom do výšky 400 mil. EUR.

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

| v tis. EUR                                                     | Do<br>3 mesiacov | Od 3 mesiacov<br>do 1 roka | Od 1 roka<br>do 5 rokov | Nad<br>5 rokov | Nešpeci-<br>fikované | Celkom         |
|----------------------------------------------------------------|------------------|----------------------------|-------------------------|----------------|----------------------|----------------|
| <b>Majetok</b>                                                 |                  |                            |                         |                |                      |                |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty                          | 419              |                            |                         |                |                      | 419            |
| Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:               | 75 213           | 152 140                    | 325 679                 | 20 669         | 0                    | 573 701        |
| – Pohľadávky a ostatné poskytnuté úvery                        | 75 213           | 152 140                    | 325 679                 | 20 669         |                      | 573 701        |
| Zaisťovacie deriváty                                           |                  |                            | 216                     |                |                      | 216            |
| Investície v dcérskych spoločnostiach                          |                  |                            |                         |                | 4 599                | 4 599          |
| Dlhodobý hmotný majetok a aktíva z práva používať podľa IFRS16 |                  |                            |                         |                | 3 844                | 3 844          |
| Nehmotný majetok                                               |                  |                            |                         |                | 3 103                | 3 103          |
| Pohľadávka z dane z príjmov, v tom:                            |                  |                            |                         |                | 5 019                | 5 019          |
| – odložená daň                                                 |                  |                            |                         |                | 5 019                | 5 019          |
| Ostatný majetok                                                | 111              | 4 503                      |                         |                |                      | 4 614          |
| <b>Majetok celkom</b>                                          | <b>75 743</b>    | <b>156 643</b>             | <b>325 895</b>          | <b>20 669</b>  | <b>16 565</b>        | <b>595 515</b> |
| <b>Závazky</b>                                                 |                  |                            |                         |                |                      |                |
| Finančné záväzky v amortizovanej hodnote, z toho:              | 170 973          | 161 576                    | 179 950                 | 9 421          | 0                    | 521 920        |
| – Záväzky voči bankám                                          | 51 850           | 93 137                     | 179 697                 | 9 421          |                      | 334 105        |
| – Záväzky voči klientom a nebankovým inštitúciám               | 2 697            | 3 466                      | 253                     |                |                      | 6 416          |
| – Vydané cenné papiere                                         | 116 426          | 64 973                     |                         |                |                      | 181 399        |
| Zaisťovacie deriváty                                           |                  |                            | 21                      |                |                      | 21             |
| Záväzky z dane z príjmov, v tom:                               |                  |                            |                         |                |                      | 0              |
| – splatná daň                                                  |                  | 251                        |                         |                |                      | 251            |
| Ostatné záväzky                                                | 845              | 2 751                      |                         |                |                      | 3 596          |
| Rezervy                                                        |                  |                            |                         |                | 803                  | 803            |
| <b>Záväzky celkom</b>                                          | <b>171 818</b>   | <b>164 578</b>             | <b>179 971</b>          | <b>9 421</b>   | <b>803</b>           | <b>526 591</b> |
| Základné imanie                                                |                  |                            |                         |                | 55 658               | 55 658         |
| Fondy z preceňovania                                           |                  |                            |                         |                | 105                  | 105            |
| Nerozdelený zisk minulých rokov a ostatné kapitálové fondy     |                  |                            |                         |                | 3 278                | 3 278          |
| Zisk za účtovné obdobie                                        |                  |                            |                         |                | 9 883                | 9 883          |
| <b>Vlastné imanie celkom</b>                                   | <b>0</b>         | <b>0</b>                   | <b>0</b>                | <b>0</b>       | <b>68 924</b>        | <b>68 924</b>  |
| <b>Vlastné imanie a záväzky celkom</b>                         | <b>171 818</b>   | <b>164 578</b>             | <b>179 971</b>          | <b>9 421</b>   | <b>69 727</b>        | <b>595 515</b> |
| <b>Čistá medzera likvidity k 31. 12. 2021</b>                  | <b>-96 075</b>   | <b>-7 935</b>              | <b>145 924</b>          | <b>11 248</b>  | <b>-53 162</b>       | <b>0</b>       |

Spoločnosť pokryje likvidnú medzeru najmä vydaním nových zmeniek, prípadne dlhodobými úvermi, keďže má Spoločnosť uzavretý zmenkový program v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. s úverovým rámcom do výšky 400 mil. EUR.

Analýza finančných záväzkov podľa zmluvnej splatnosti vrátane budúcich nediskontovaných peňažných tokov k 31. decembru 2022:

| v tis. EUR                                                            | Nediskontované<br>peňažné toky celkom | Do<br>3 mesiacov | Od 3 mesiacov<br>do 1 roka | Od 1 roka<br>do 5 rokov | Nad 5<br>rokov |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------|----------------------------|-------------------------|----------------|
| <b>2022</b>                                                           |                                       |                  |                            |                         |                |
| Záväzky voči bankám bez záväzkov z lízingu                            | 555 361                               | 176 912          | 132 608                    | 224 523                 | 21 318         |
| Záväzky voči klientom a nebankovým inštitúciám bez záväzkov z lízingu | 3 105                                 | -195             | 3 300                      | 0                       | 0              |
| Záväzky z lízingu                                                     | 2 310                                 | 114              | 319                        | 1 108                   | 769            |
| Zaisťovacie deriváty                                                  | 133 086                               | 29 678           | 20 474                     | 82 934                  |                |
| Ostatné záväzky                                                       | 3 836                                 | 839              | 2 997                      |                         | 0              |
| <b>Celkom</b>                                                         | <b>697 698</b>                        | <b>207 348</b>   | <b>159 698</b>             | <b>308 565</b>          | <b>22 087</b>  |

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

| v tis. EUR                                                            | Nediskontované<br>peňažné toky celkom | Do<br>3 mesiacov | Od 3 mesiacov<br>do 1 roka | Od 1 roka<br>do 5 rokov | Nad 5<br>rokov |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------|----------------------------|-------------------------|----------------|
| <b>2021</b>                                                           |                                       |                  |                            |                         |                |
| Záväzky voči bankám bez záväzkov z lízingu                            | 513 992                               | 16 777           | -40 178                    | 490 587                 | 46 806         |
| Záväzky voči klientom a nebankovým inštitúciám bez záväzkov z lízingu | 3 300                                 | 2 400            | -2 104                     | 3 004                   | 0              |
| Záväzky z lízingu                                                     | 2 216                                 | 112              | 330                        | 1 001                   | 773            |
| Zaisťovacie deriváty                                                  | 84 957                                | 8 672            | 20 736                     | 55 535                  | 14             |
| Ostatné záväzky                                                       | 3 596                                 | 845              | 2 751                      |                         |                |
| <b>Celkom</b>                                                         | <b>608 061</b>                        | <b>28 806</b>    | <b>-18 465</b>             | <b>550 127</b>          | <b>47 593</b>  |

### 31.4. Operačné riziko

Operačné riziko je riziko vzniku straty v dôsledku nedostatkov či zlyhania vnútorných procesov, ľudí a systémov alebo vplyvom vonkajších udalostí. Táto definícia zahŕňa právne riziko, nie však strategické ani reputačné riziko. Právne riziko zahŕňa okrem iného riziko pokút, sankcií alebo exemplárnej náhrady škody vyplývajúcej z opatrení dohľadu a zo súkromnoprávneho vyrovnania.

Organizačná štruktúra spoločnosti a jej interné predpisy sú nastavené tak, aby bolo plne rešpektované oddelenie nezlučiteľných funkcií a zabránilo sa stretu záujmov. Vnútorné predpisy jasne stanovujú povinnosti a právomoci zamestnancov vrátane riadiacich pracovníkov a upravujú pracovné postupy a kontrolné činnosti. Hlavným rozhodovacím a kontrolným orgánom v oblasti riadenia operačných rizík je Predstavenstvo spoločnosti. Odbor Strategické riadenie rizík a správa portfólia, do ktorého agendy oblasť operačných rizík spadá, je nezávislý útvar priamo podriadený členovi predstavenstva zodpovednému za oblasť riadenia rizík. Tento odbor je poverený zabezpečením jednotného a koordinovaného rozhodovania v oblasti riadenia operačných rizík v súlade s regulačnými predpismi a štandardmi materskej spoločnosti.

Sledovanie a riadenie operačných rizík je vykonávané menovanými osobami. Interný audit je orgánom identifikujúcim výnimočné trendy v oblasti operačného rizika, porušenia alebo nedodržania predpisov a vyhodnocujúcim funkčnosť riadiaceho a kontrolného systému. Spoločnosť pokračovala v ďalšom rozvoji komplexného systému pre identifikáciu, sledovanie a riadenie operačného rizika. V súlade so Stratégiou pre riadenie operačného rizika na rok 2022 spoločnosť stanovila svoje priority na zmiernenie expozície voči operačnému riziku, ktoré sú konzistentné s rizikovým profilom a rizikovým apetitom spoločnosti.

Pre efektívny zber udalostí a dát operačného rizika je v spoločnosti používaný on-line informačný systém, ktorý bol vyvinutý v skupine UniCredit v súlade s požiadavkami na riadenie kapitálovej primeranosti. Evidované dáta sú zohľadnené pri kalkulácii kapitálovej požiadavky aj pri riadení operačného rizika. Sú jedným z podkladov pre navrhnutie postupov, ktoré vedú k zníženiu výskytu jednotlivých udalostí a zmierneniu ich dopadov. Rovnako sa využívajú ako

spätná kontrola spoľahlivosti navrhnutého systému opatrení na obmedzovanie operačného rizika. Zber dát o operačnom riziku je vykonávaný kontinuálne v spolupráci s jednotlivými organizačnými útvarmi spoločnosti (významné prípady sú hlásené a riešené okamžite). Na základe získaných dát je v pravidelných štvrtročných intervaloch vytváraný konsolidovaný report, ktorý je prezentovaný Predstavenstvu spoločnosti. Dáta o operačnom riziku sú pravidelne podrobované rekongiliácii s účtovníctvom a ďalšími zdrojmi s cieľom overiť kompletnosť a správnosť zbieraných dát.

## 32. Informácie o reálnej hodnote aktív a pasív

Reálna hodnota finančných inštrumentov je cena, ktorá by bola získaná z predaja aktíva alebo zaplattená za prevzatie záväzku v rámci riadnej transakcie medzi účastníkmi trhu ku dňu ocenenia. V prípadoch, keď je to možné, sa reálna hodnota stanovuje na základe aktuálnych trhových cien, v mnohých prípadoch pri rôznych finančných inštrumentoch spoločnosti však trhové ceny nie sú k dispozícii. Potom sú reálne hodnoty stanovené na základe odhadov, diskontovaných peňažných tokov alebo s použitím iných všeobecne uznávaných oceňovacích metód. Výsledky týchto metód sú významne ovplyvnené použitými predpokladmi, najmä diskontnými sadzbami a odhadmi budúcich peňažných tokov. V nadväznosti na to by tieto odhady reálnych hodnôt nemohli byť použité pri okamžitom vysporiadaní finančného inštrumentu. Spoločnosť pri zverejnených odhadoch reálnych hodnôt finančných inštrumentov použila nasledujúce metódy a odhady:

### Peňažné prostriedky a ekvivalenty

Pohľadávky voči bankám, vykazované vo *Výkaze o finančnej pozícii* v položke *Peňažné prostriedky a ekvivalenty*, predstavujú zostatky bežných účtov, ktorých reálna hodnota (úroveň 3) zodpovedá účtovnej hodnote.

### Pohľadávky a ostatné poskytnuté úvery

Reálna hodnota pohľadávok a ostatných poskytnutých úverov (úroveň 3) je 580 483 tis. EUR (2021: 579 112 tis. EUR).

Reálna hodnota pevne úročených pohľadávok so splatnosťou nad jeden rok je stanovená ako súčasná hodnota diskontovaných



budúcich peňažných tokov, pričom diskontný faktor zodpovedá úrokovým sadzbám ponúkaným v súčasnosti na trhu pre úvery s obdobnou lehotou splatnosti.

Pri ostatných pohľadávkach spoločnosť aplikuje princíp rovnosti účtovnej a reálnej hodnoty, pretože tieto pohľadávky sú všeobecne preceňované v relatívne krátkych obdobiach. Rozdiel medzi reálnou hodnotou pohľadávok a ostatných poskytnutých úverov a ich účtovnou hodnotou je spôsobený predovšetkým rastom úrokových sadzieb na trhu.

#### Prijaté bankové úvery, záväzky a ostatné prijaté úvery

Celková vykázaná účtovná hodnota záväzkov voči bankám a záväzkov voči klientom a nebankovým inštitúciám je 356 775 tis. EUR (2021: 340 521 tis. EUR). Odhadovaná reálna hodnota záväzkov voči bankám a záväzkov voči klientom a nebankovým inštitúciám (úroveň 2) je 342 675 tis. EUR (2021: 328 102 tis. EUR).

Celková vykázaná účtovná hodnota vydaných cenných papierov je 205 852 tis. EUR (2021: 181 399 tis. EUR). Odhadovaná reálna hodnota vydaných cenných papierov je (úroveň 3) je 203 566 tis. EUR (2021: 181 399 tis. EUR).

Reálna hodnota pevne úročených prijatých úverov so splatnosťou nad jeden rok je stanovená ako súčasná hodnota diskontovaných budúcich peňažných tokov, pričom diskontný faktor zodpovedá úrokovým sadzbám ponúkaným v súčasnosti na trhu pre úvery

s obdobnou lehotou splatnosti. Pri ostatných úveroch a záväzkoch spoločnosť aplikuje princíp rovnosti účtovnej a reálnej hodnoty, pretože tieto úvery sú všeobecne preceňované v relatívne krátkych obdobiach.

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.

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

Po 31. decembri 2022 a do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne také udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili majetok a záväzky spoločnosti k 31. decembru 2022.

| Zostavené dňa: | Pečiatka a podpis štatutárneho orgánu spoločnosti:                                                                                                                                                                                                                        | Osoba zodpovedná za účtovníctvo a za účtovnú závierku:                                                      |
|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3. marca 2023  | <br>Ing. Jaroslav Habo<br>Predseda predstavenstva<br><br>Ing. Miroslav Gálus<br>Člen predstavenstva | <br>PhDr. Jana Kábrtová |

# Vytvárame...

**Lepší UniCredit**

Lepší svět

Lepšiu budúcnosť

Kontaktné údaje



# 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

# Vytvárame...

**Lepší UniCredit**

Lepší svět

Lepšíu budoucnost'





Vytvárame príležitosti  
pre váš rast.



**UniCredit**

[www.unicreditleasing.sk](http://www.unicreditleasing.sk)