

Výročná správa 2023
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.

Rozvíjame UniCredit, spoločne.

Pre našich klientov, zamestnancov
a spoločnosť.

Vytvárame príležitosti
pre váš rast.



Naša vízia

Veríme v potenciál Európy.

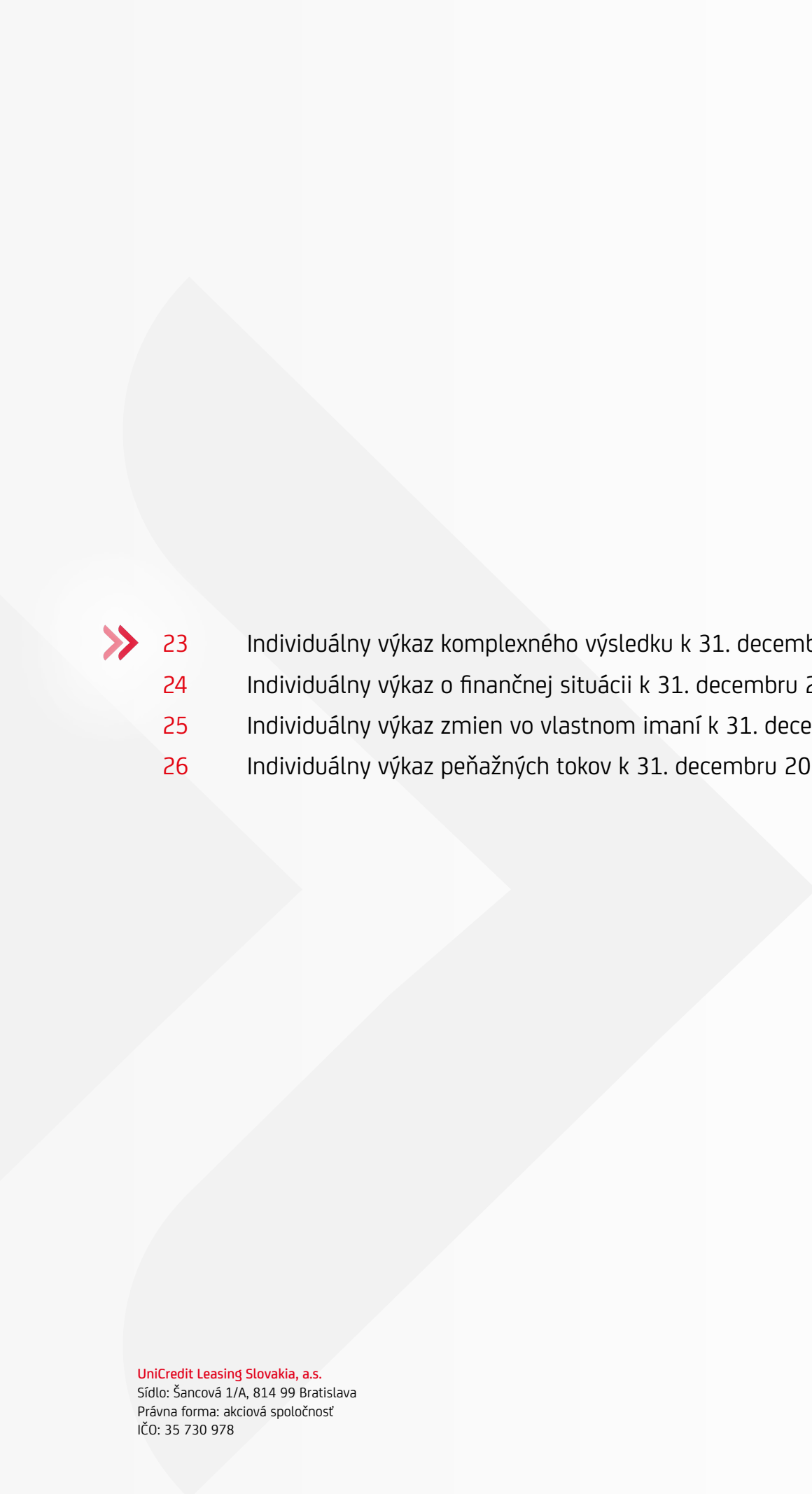
Našou víziou je vytvoriť lepší
UniCredit a lepšiu budúcnosť.
Transformujeme sa pre našich klientov,
zamestnancov a spoločnosť.



**Pre každého,
kdekoľvek.**



- » 4 Úvodné slovo podpredsedu predstavenstva
- » 10 Predstavenie spoločnosti
- » 18 Individuálna účtovná závierka
- » 19 Správa nezávislého audítora
- » 28 Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
- » 72 Kontaktné údaje

- 
- » 23 Individuálny výkaz komplexného výsledku k 31. decembru 2023
 - 24 Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2023
 - 25 Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní k 31. decembru 2023
 - 26 Individuálny výkaz peňažných tokov k 31. decembru 2023

UniCredit Leasing Slovakia, a.s.

Sídlo: Šancová 1/A, 814 99 Bratislava

Právna forma: akciová spoločnosť

IČO: 35 730 978



UniCredit Leasing Slovakia, a.s., vrátane svojich dcérskych spoločností, financoval na konsolidovanej báze hnutelný majetok v celkovom objeme 326 miliónov EUR s výrazným medziročným dvojciferným nárastom o 11 %.

Vážení obchodní partneri, dámy a páni,

na úvod by som sa Vám chcel úprimne poďakovať za spoluprácu v uplynulom roku 2023. Počas tohto obdobia sme spoločne dosiahli významné úspechy a posunuli sme našu spoluprácu na novú úroveň a to aj napriek tomu, že to bol rok plný výziev. Spomeniem napríklad stále vysoké úrokové sadzby, ktoré ovplyvnili objem poskytnutého financovania. Ceny ojazdených áut sa ustabilizovali, ale počet zaregistrovaných ojazdených vozidiel klesol. V roku 2023 sme v rámci skupiny UniCredit Leasing zaznamenali viacero úspechov.

Ekonomiku Slovenska zasiahol v roku 2023 pokles domáceho a zahraničného dopytu najmä v dôsledku pretrvávajúcej vysokej inflácie. Väčšina priemyselných odvetví čelila medziročnému poklesu výroby. Výnimkou bol automobilový sektor, ktorý prosperoval vďaka zlepšeniu prechodnosti dodávateľského reťazca a vďaka obnoveniu dopytu, čím zabránil väčšiemu celkovému poklesu v priemysle. Priemyselná produkcia za jedenásť mesiacov roku 2023 medziročne klesla v priemere o 0,8 %. Po sezónnom očistení bola produkcia v porovnaní s priemerom predpandemického roka 2019 nižšia o 7,9 %. Za jedenásť mesiacov tohto roka vzrástol sektor výroby motorových vozidiel medziročne o 5,2 %. V porovnaní s priemerom roku 2019 výroba automobilov do novembra zaostávala o 16,1 %.

Nárast registrácií nových osobných vozidiel za prvých 11 mesiacov minulého roka dosiahol podľa predbežných štatistík ZAP 14,0 %.

Podľa štatistík ALS sa objem nového financovania lízingovými spoločnosťami na Slovensku v prvých troch štvrtrokoch 2023 medziročne zvýšil o 20,8 %, čím o 34,4 % prekročil predpandemický rok 2019. Z nového financovania išlo 77,0 % na dopravné prostriedky, z ktorých osobné a úžitkové vozidlá predstavovali 57,7 %, nákladné vozidlá 14,7 % a ostatné dopravné prostriedky 4,6 %. Stroje a zariadenia predstavovali 20,4 %.

Zvýšil sa počet našich klientov a počet uzatvorených zmlúv

Skupina UniCredit Leasing pôsobiaca na Slovensku potvrdila v roku 2023 stabilnú pozíciu medzi poprednými poskytovateľmi nebankového financovania.

UniCredit Leasing Slovakia, a.s., vrátane svojich dcérskych spoločností, financoval na konsolidovanej báze hnutelný majetok v celkovom objeme 326 miliónov EUR s výrazným medziročným dvojciferným nárastom o 11 %. Počet novo uzatvorených zmlúv dosiahol v minulom roku 9 294, čo predstavuje medziročný nárast o 8 %. V roku 2023 sme v našom portfóliu zaznamenali celkovo 3 637 nových klientov, čo predstavuje medziročný nárast o 8,8 %.

Počas roka 2023 boli naše obchodné aktivity ovplyvnené najmä náročným makroekonomickým prostredím. Hlavnými výzvami boli pretrvávajúca neistota, skôr stagnácia ekonomík, vysoká inflácia a vysoké trhové úrokové sadzby. O to viac nás môže tešiť skvelý obchodný výsledok roku 2023 a skutočnosť, že sa nám v tomto prostredí podarilo zvýšiť obchodnú bilanciu.

Pokračujeme v modernizácii

V minulom roku sme intenzívne pracovali na modernizácii a digitalizácii našich produktov a služieb. Som veľmi rád, že vás môžem informovať, že táto iniciatíva priniesla mnoho pozitívnych zmien, ktoré ovplyvnili rýchlosť aj efektívnosť našich služieb.

Dlhodobo pracujeme na zlepšovaní riadenia vzťahov so zákazníkmi a zlepšovaní nášho interného CRM systému. V spolupráci s našimi spolupracujúcimi partnermi a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. („UniCredit Bank“) sme sa opäť s veľkým nasadením zamerali na retenčné aktivity, lead management a obchodné kampane. Pokračovali sme v digitalizácii interných a klientskych procesov a v spolupráci s vybranými partnermi sme zaviedli novú online kalkulačku. Podieľali sme sa na čerpaní nadnárodných finančných zdrojov, napríklad od EIB a CEB, ako aj záručných programov od EIF.

V súvislosti s modernizáciou by som chcel spomenúť aj tému elektromobility. Elektromobilita je jedným z kľúčových smerov, ktorým sa automobilový priemysel uberá, a sme odhodlaní držať krok s dobou. Veríme, že elektromobilita zohráva dôležitú úlohu v trvalo udržateľnom rozvoji a znižovaní emisií skleníkových plynov. Zvýšená dostupnosť nabíjajúcich staníc a podpora vládnych programov v oblasti elektromobility prispievajú k tomu, že čoraz viac ľudí zvažuje prechod na elektrické vozidlá.

Veríme, že s rastúcim povedomím v oblastiach životného prostredia a technologických inovácií bude elektromobilita naďalej získavať na popularite. Sme pripravení naďalej vám poskytovať financovanie na ekologické vozidlá, ako aj spoločne podporovať udržateľnejšiu budúcnosť.

V priebehu roka sme inovovali produkty zamerané na financovanie klientov z poľnohospodárskeho sektora a zo spomínanej rozvíjajúcej sa elektromobility, zároveň sa nám podarilo implementovať všetky produktové a systémové úpravy spôsobené legislatívnymi zmenami.

V súvislosti s narastajúcim významom princípov ESG sme rozšírili náš sortiment o financovanie fotovoltických zariadení, ktoré ponúkame až do výšky celkových investičných nákladov.

Financovaná hodnota vozidiel do 3,5 tony vzrástla

Celkové financovanie v roku 2023 dosiahlo na Slovensku hodnotu takmer 326 miliónov EUR, čo predstavuje medziročný rast o 11 %. Z toho financovanie prostredníctvom operatívneho lízingu dcérskej spoločností UniCredit Fleet Management na Slovensku dosiahlo celkom 27 miliónov EUR.

Najväčšie tempo rastu docielila skupina UniCredit Leasing Slovakia v oblasti financovania osobných a úžitkových automobilov, a to 15%, čo znamená aj najvyšší absolútny nárast s medziročným navýšením objemu financovania o 20 miliónov EUR.

Predĺžili sme dlhoročné partnerstvá

V roku 2023 sme predĺžili naše dlhoročné obchodné partnerstvá so spoločnosťami HONDA a MAZDA a podarilo sa nám rozšíriť dobre fungujúcu spoluprácu so spoločnosťou Jaguar Land Rover v Českej republike na slovenský trh, čo sme potvrdili podpisom kooperačnej zmluvy.

V súlade s našou dlhodobou stratégiou sa nám darilo rásť aj vo financovaní ojazdených vozidiel predávaných našimi spolupracujúcimi predajcami.

Pokračovali sme v dlhodobej, veľmi dobre fungujúcej obchodnej spolupráci s divíziou firemného a investičného bankovníctva UniCredit Bank s medziročným nárastom počtu obchodov presahujúcim 24 %. Taktiež sme zaznamenali rekordný rok v obchodnej spolupráci s retailovou divíziou UniCredit Bank, o čom svedčí nárast počtu obchodov o vynikajúcich 56 %.

Chcel by som vám ešte raz poďakovať za podporu a teším sa na pokračovanie našej spolupráce v nadchádzajúcom roku 2024. Prajem vám všetkým šťastný a prosperujúci nový rok.



Jakub Stárek

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

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

Pre našich klientov,
ktorí požadujú
tie najlepšie
produkty, riešenia
a služby...



Naši klienti sú v centre všetkého, čo robíme

Využívame sily našej skupiny, aby sme vyvíjali a ponúkali tie najlepšie produkty a služby na všetkých našich trhoch. Vytvárame zamestnancom také podmienky, aby svojimi odbornými znalosťami, úsilím a energiou vždy poskytovali excelentné služby všetkým klientom.



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 spohľadávať 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.

Akcionárska štruktúra – vlastníci spoločnosti k 31. 12. 2023

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. 2023 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 dopravné techniky nad 3,5t.

Od roku 2000 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 2023

Slovenskú ekonomiku v roku 2023 ovplyvnila prebiehajúca vojna na Ukrajine a náročné makroekonomické prostredie. Hlavnými výzvami boli pretrvávajúca neistota na trhu, stagnujúci výkon ekonomiky a vysoká inflácia. Celý rok 2023 sa vyznačoval vysokými cenami energií a narastajúcimi úrokovými sadzbami.

Väčšina priemyselných odvetví na Slovensku čelila medziročnému poklesu výroby. Výnimkou bol automobilový sektor, ktorý prosperoval vďaka zlepšeniu prechodnosti dodávateľského reťazca a obnoveniu dopytu, čím zabránil väčšiemu celkovému poklesu v priemysle. Priemyselná produkcia za jedenásť mesiacov roku 2023 medziročne klesla o 0,8 %. Po sezónnom očistení bola produkcia o 7,9 % nižšia ako priemer predpandemického roka 2019. Výroba motorových vozidiel sa za jedenásť mesiacov tohto roka medziročne zvýšila o 5,2 %. V porovnaní s priemerom roku 2019 výroba automobilov do novembra zaostávala o 16,1 %.

Počet registrácií automobilov v roku 2023 rástol. Do značnej miery bol však poháňaný dopytom a objednávkami z predchádzajúceho roka, ktoré sa v tom čase nepodarilo na strane ponuky úplne uspokojiť a vozidlá boli zaregistrované s veľkým oneskorením až do roku 2023. Podľa predbežných štatistík ZAP bolo na Slovensku za rok 2023 zaregistrovaných 97 110 nových vozidiel, čo predstavuje medziročný nárast o 12,24 %, ale výkonnosť slovenského trhu nedosiahla predpandemický rok 2019 a zaostávala za ním o 12 %.

Slovenský lízingový trh v roku 2023

Slovenský lízingový trh v roku 2023, podľa predbežných výsledkov k 31. 12. 2023 (so zahrnutím cca. 89% subjektov lízingového trhu), z celkového pohľadu rástol, i keď s postupne sa spomaľujúcou tendenciou. V decembri bol dokonca vykázaný medziročný pokles – 4%. Celkový objem financovaných hnutelných a nehnuteľných predmetov vyjadrený v obstarávacej cene bez DPH dosiahol výšku 3,357 miliárd Eur (2,873 miliárd Eur v roku 2022), a tým dosiahol v porovnaní s rovnakým obdobím roku 2022 medziročný nárast

17% (20% v roku 2022). Spoločnosť UniCredit Leasing Slovakia, vrátane svojich dcérskych spoločností, k 31. 12. 2023 dosiahla objem financovania nových obchodov vyjadrený v obstarávacej cene bez DPH vo výške takmer 377 miliónov Eur (341 miliónov Eur v roku 2022), s trhovým podielom vo výške 11% na celkovom objeme financovaných predmetov (12% v roku 2022). Lízingový trh bol v minulom roku tvorený z hľadiska výšky objemu predovšetkým komoditou osobných a úžitkových vozidiel (s podielom 58% a rastom 21%).

Finančné výsledky

UniCredit Leasing Slovakia, a.s. za rok 2023

Čistý zisk UniCredit Leasing Slovakia medziročne vzrástol o 21,8% zo 7 779 tis. EUR k 31. decembru 2022 na 9 474 tis. EUR k 31. decembru 2023. UniCredit Leasing Slovakia týmto potvrdzuje svoj výborný stav.

Výkaz komplexného výsledku

Čistý úrokový výnos sa v roku 2023 v porovnaní s koncom roka 2022 znížil o 4,4% na 12 796 tis. EUR (13 380 tis. EUR k 31. decembru 2022). Trhové úrokové sadzby v EUR boli v roku 2023 a v porovnaní s rokom 2022 vysoké. Tento trend sme v plnej miere nepremietli do úrokových sadzieb našich klientov. Čistý príjem z poplatkov a provízií na konci roka 2023 bol –224 tis. EUR (–218 tis. EUR k 31. decembru 2022), čo predstavuje medziročnú zmenu o 2,8%.

Zisk pred zdanením medziročne vzrástol o 15,2% z 9 312 tis. EUR k decembru 2022 na 10 728 tis. EUR k 31. decembru 2023. Zisk pred zdanením bol pozitívne ovplyvnený rastom výnosov z dividend vo výške 5 430 tis. EUR (4 001 tis. EUR k 31. decembru 2022). Hoci administratívne náklady medziročne vzrástli o 4,7%, je to menej ako medziročný rast inflácie na Slovensku.

Výkaz o finančnej situácii

Celkový majetok spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia k 31. decembru 2023 predstavoval sumu 743 090 tisíc Eur. Ide o nárast o 16,2% v porovnaní s koncom roka 2022, keď bilančná suma predstavovala 639 514 tis. EUR. Rast súvahy bol pozitívne ovplyvnený rastom finančných aktív pri amortizovanej obstarávacej cene, najmä vďaka prevádzkovému financovaniu a novej financovanej hodnote v oblasti strojov, zariadení a nákladných vozidiel.

Obchodné výsledky

Spoločnosť UniCredit Leasing Slovakia, dosiahla v roku 2023 objem vo výške takmer 349 miliónov Eur, čo predstavuje medziročný nárast o 9%. Naša spoločnosť si dokázala udržať svoje dlhoročné a stabilné postavenie na lízingovom trhu. V roku 2023

prostredníctvom nových zmlúv spoločnosť financovala výhradne hnutelné predmety.

Celkovo UniCredit Leasing Slovakia, a.s v roku 2023 uzavrela 8 424 nových zmlúv (s medziročným rastom 6,5%) a ku koncu roka aktívne portfólio tvorilo viac ako 30 095 aktívnych zmlúv.

Financovanie osobných a úžitkových automobilov

V roku 2023 predstavoval objem financovania osobných a úžitkových automobilov 50% (48% v roku 2022) z celkového objemu všetkých novo uzatvorených obchodov našej spoločnosti. Vráťane dcérskych spoločností sme uzatvorili 6 785 nových zmlúv o financovaní na osobné a úžitkové automobily, pričom ich obstarávacia cena bez DPH dosiahla hodnotu 188 miliónov Eur (164 miliónov Eur v roku 2022), čo je v porovnaní s rokom 2022 nárast hodnoty financovaných predmetov o 15% (v roku 2022 bol nárast 2,4%). Celková financovaná hodnota predstavovala 153 miliónov Eur (133 miliónov Eur v roku 2022).

Z hľadiska štruktúry zákazníkov sa na novo uzatvorených lízingových zmluvách pri financovaní osobných a úžitkových automobilov v roku 2023 podieľali podnikateľské subjekty a verejný sektor podielom 86% a súkromné osoby – spotrebiteľia so 14%.

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, Jaguar / Land Rover alebo Harley-Davidson, Yamaha a Isuzu. Medzi najpredávanejšími značkami dominuje Renault s podielom 17%, Dacia s podielom 15%, Škoda a BMW s podielom po 8%, Mazda a Honda s podielom po 6%, Ssang Yong 5% a FIAT 4% z celkového počtu novo uzatvorených zmlúv na osobných a úžitkových automobiloch v roku 2023.

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 2023 spoločnosť uzatvorila celkovo 491 zmlúv (377 zmlúv v roku 2022) o operatívnom lízingu osobných a úžitkových vozidiel, v celkovej hodnote takmer 16 miliónov Eur (12 miliónov Eur v roku 2022). Aj napriek hlavnému zameraniu spoločnosti UniCredit Fleet

Management na prenájom osobných automobilov, v roku 2023 uzatvorila aj 379 zmlúv (358 zmlúv v roku 2022) 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 2023 50% (52% v roku 2022) z celkového objemu uzatvorených obchodov. V roku 2023 uzatvorila naša spoločnosť v tejto oblasti financovania 2 509 zmlúv o financovaní (2 360 zmlúv v roku 2022) v celkovej obstarávacej cene 188 miliónov Eur (177 miliónov Eur v roku 2022), čo predstavuje nárast 6% (39% v roku 2022) oproti predchádzajúcemu roku. Celková financovaná hodnota dosiahla objem takmer 173 miliónov Eur (161 miliónov Eur v roku 2022). Rozsah ponuky financovania technológií a dopravných zariadení našej spoločnosti zahŕňa prakticky všetky druhy dlhodobého majetku, a to predovšetkým dopravnú techniku (ťaháče, návesy), poľnohospodársku techniku, stavebnú techniku, stroje a zariadenia každého druhu, výpočtovú a kancelársku techniku, ako aj špecifické technologické celky. Najväčší podiel tvorili výrobné stroje a zariadenia v zastúpení takmer 86% a nákladná dopravná technika predstavovala podiel 14%.

UniCredit Broker, s. r. o.

UniCredit Broker je obchodná spoločnosť, ktorá v roku 2023 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 23 rokov flexibilne sprostredkúva svojim zákazníkom širokú ponuku poistných produktov a v súčasnosti spolupracuje s najvýznamnejšími poisťovňami na Slovensku

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 2023 uzatvorila 12 451 nových poistných zmlúv, ktoré sprevádzali podpis zmluvy o financovaní, z čoho bolo 10 406 v oblasti financovania dopravnej techniky a 2 045 v oblasti financovania technológií. K 31. decembru 2023 evidovala spoločnosť celkovo 42 126 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 63% zákazníkov, PZP uzatvára zároveň so zmluvou o financovaní viac ako 65% zákazníkov, doplnkové poistenie finančnej straty si zvolilo viac ako 34% našich zákazníkov. Pri balíku poistných služieb „all risk“ pre stroje a zariadenia dosahuje podiel zákazníkov, ktorí popri zmluve o financovaní uzavrujú aj poistnú zmluvu takmer 85%.

V spolupráci s UniCredit Bank uzatvoril UniCredit Broker v roku 2023 prostredníctvom podriadených finančných agentov 906 poistných zmlúv životného poistenia a 145 poistných zmlúv neživotného poistenia.

Vývoj základných ukazovateľov UniCredit Leasing Slovakia

Obchodné ukazovatele		2023	2022
Hodnota novo uzavretých obchodov v obstarávacej cene bez DPH	tis. EUR	349 451	319 921
Počet novo uzavretých zmlúv na financovanie	ks	8 424	7 907
Počet aktívnych zmlúv	ks	30 095	30 156
Finančné ukazovatele		2023	2022
Zisk po zdanení	tis. EUR	9 474	7 779
Celkové aktíva	tis. EUR	743 090	639 514
Vlastné imanie	tis. EUR	70 847	71 553
Prepočítané ukazovatele na 1 zamestnanca		2023	2022
Priemerný počet zamestnancov	Prepočítaný stav	131	137
Zisk na 1 zamestnanca	tis. EUR	72,3	56,8
Celkové aktíva na 1 zamestnanca	tis. EUR	5 672	4 668
Nové obchody v komoditnom členení vo financovanej hodnote		2023	2022
Osobné a úžitkové automobily + motocykle	tis. EUR	137 676	121 698
Nákladné automobily + autobusy	tis. EUR	25 185	22 480
Stroje a zariadenia + ostatné	tis. EUR	136 059	129 552
Celkom za všetky komodity	tis. EUR	298 920	273 730

Obchodná stratégia spoločnosti

Úspešne sme prispôbili našu obchodnú stratégiu a nadväzujúce obchodné aktivity situácii na trhu a v roku 2023 sme potvrdili našu pozíciu silného hráča vo financovaní osobných a úžitkových vozidiel do 3,5 tony a strojov a zariadení, pričom pokračujeme v posilňovaní obchodného partnerstva s našou materskou spoločnosťou UniCredit Bank v oblasti poskytovania lízingového financovania vzájomným klientom.

V oblasti financovania osobných a úžitkových vozidiel sme sa spolu s našimi významnými obchodnými partnermi úspešne zamerali na dosiahnutie plánovaného finančného prieniku v rámci financovania jednotlivých značiek. V roku 2023 sme predĺžili naše dlhoročné obchodné partnerstvá so spoločnosťami HONDA a MAZDA a podarilo sa nám rozšíriť dobre fungujúcu spoluprácu so spoločnosťou Jaguar Land Rover v Českej republike na slovenský trh, čo sme potvrdili podpisom kooperačnej zmluvy. V súlade s našou dlhodobou stratégiou sa nám darilo rásť aj vo financovaní ojazdených vozidiel predávaných našimi spolupracujúcimi predajcami.

Dôležitým pilierom obchodnej stratégie spoločnosti v roku 2023 bolo financovanie strojov a zariadení prostredníctvom všetkých obchodných kanálov. Spoločnosť financovala stroje a technológie najmä pre poľnohospodársky a stavebný sektor, ako aj kovoobrábacie stroje, zdravotnícku, manipulačnú a komunálnu techniku.

Pokračovali sme vo veľmi dobre fungujúcej obchodnej spolupráci s divíziou firemného a investičného bankovníctva UniCredit

Bank s medziročným nárastom počtu obchodov o viac ako 24 % a zaznamenali sme rekordný rok v obchodnej spolupráci s retailovou divíziou UniCredit Bank. Dokumentuje to medziročný nárast hodnoty nového financovania o úctyhodných 56 %.

V priebehu celého roka sme sa sústredili na zlepšovanie riadenia obchodných aktivít a vzťahov s našimi zákazníkmi a na zlepšovanie nášho interného CRM systému. Aj v roku 2023 sme sa v spolupráci s našimi spolupracujúcimi partnermi a spoločnosťou UniCredit Bank zamerali na retenčné aktivity, lead management a obchodné kampane. Pokračovali sme v digitalizácii interných a klientskych procesov a v spolupráci s vybranými partnermi sme zaviedli novú online kalkulačku. Ďalej sme sa podieľali na čerpaní nadnárodných finančných zdrojov, ako sú EIB, CEB alebo záručné programy EIF. Pokračovali sme produktovými inováciami v oblasti financovania agrosegmentu, elektromobility a operatívneho financovania a úspešne sa nám podarilo implementovať všetky produktové modifikácie spôsobené legislatívnymi zmenami na Slovensku.

Výhľad a stratégia pre rok 2024

Stratégiu a obchodné zameranie UniCredit Leasing Slovakia na rok 2024 budú ovplyvňovať aktuálne geopolitické udalosti a súvisiace ekonomické dopady. V porovnaní s minulým rokom očakávame pozitívny vývoj inflácie a postupné znižovanie trhových úrokových sadzieb. U firemných zákazníkov očakávame pokračujúcu racionalizáciu pri plánovaní obnovy a nové strednodobé investície zamerané na modernizáciu prevádzok a znižovanie ich spotreby energií. Vzhľadom na očakávaný ročný rast reálnych miezd

sa očakáva mierne oživenie spotreby domácností v porovnaní s predchádzajúcim rokom.

Svoju úlohu bude zohrávať aj pokračujúca regulácia emisných limitov a potrebné investície do ekologicky „čistých“ automobilov.

Okrem nášho tradičného zamerania na spoluprácu s kooperačnými partnermi budeme aj v roku 2024 pokračovať vo vytváraní 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 rásť vo financovaní nových a mladých ojazdených vozidiel.

V roku 2024 očakávame rastúci záujem o investície do modernizácie energeticky náročných prevádzok a oživenie dopytu po financovaní fotovoltaických zariadení, čo prispeje k nákladovej optimalizácii firiem a bude viac podporené priamymi dotáciami. Poľnohospodárstvo sa tiež javí ako stabilný sektor pre rok 2024, ktorý pravdepodobne nezopakuje rekordný rok 2023 z hľadiska financovania technológií, a očakávame pokles aj tu, rovnako ako v stavebníctve, ale naším cieľom zostáva udržať si dlhodobý vysoký podiel na trhu v oboch odvetviach a pokračovať v jeho zvyšovaní v spolupráci s našimi obchodnými partnermi. Pokračujúcim pozitívnym investičným stimulom bude postupná transformácia hospodárstva smerom k zlepšeniu životného prostredia, čo sa nezaobíde bez nových investícií. Očakávame, že tento trend bude aj v roku 2024 podporený investičnými dotáciami. Rovnako ako v prípade automobilov a dopravných prostriedkov sa zameriame na spoluprácu s našimi kooperačnými partnermi a prehĺbenie spolupráce s UniCredit Bank.

V roku 2024 sa budeme naďalej intenzívne venovať ďalšiemu rozvoju klientsky prívetivých digitálnych technológií, digitalizácii a centralizácii interných procesov, produktovým inováciám a zlepšovaniu riadenia vzťahov s našimi zákazníkmi a dodávateľmi.

Vedenie spoločnosti očakáva a plánuje zvýšiť novú financovanú hodnotu v roku 2024 v porovnaní s rokom 2023.

Spoločenská zodpovednosť

UniCredit Leasing podporoval aj v roku 2023 aktivity, ktoré sa zameriavajú predovšetkým na pomoc deťom a mladým ľuďom. Pokračovali sme v dlhodobej spolupráci s Nadáciou Markíza a vďaka mechanizmu pridelovania dane z príjmov na Slovensku sme spolu s UniCredit Bank podporili napríklad Deti s rakovinou, Detské spánkové centrum v Martine a Detský denný stacionár pri Detskej psychiatrickej klinike v Martine.

V rámci skupiny UniCredit a jej iniciatívy „Výzva na vzdelávanie – Call for Education“ sa snažíme podporovať neziskové organizácie v oblasti

vzdelávania. Zamestnanci UniCredit Leasing sa dobrovoľne zapájajú do finančného vzdelávania detí na školách a atraktívnym spôsobom ich oboznamujú so základmi finančnej gramotnosti.

Okrem toho sa naši zamestnanci opäť pripojili k tradičnej iniciatíve skupiny Gift Matching Program, prostredníctvom ktorej skupina UniCredit zdvojnásobila dary zamestnancov celkovo 31 neziskovým organizáciám a projektom zameraným na pomoc deťom a mladým ľuďom, najmä v oblasti vzdelávania.

V rámci dobrovoľníckych aktivít sa naši zamestnanci podieľali aj na materiálnych zbierkach pre rodiny s deťmi v núdzi, ktorých výťažok išiel organizácii Úsmev ako dar. Počas roka 2023 sa nám v spolupráci s Národnou transfúznou stanicou SR podarilo trikrát zorganizovať podujatie UniCredit Blood Drop, do ktorého sa naši zamestnanci aktívne zapojili na pomoc tým, ktorí to potrebujú.

Na životné prostredie myslíme aj pri dobrovoľníckych aktivitách našich zamestnancov. Zároveň sme sa zapojili do iniciatívy „Zelená výzva“, čím sme spoločne so zamestnancami banky nazbierali skoro 80 000 zelených kilometrov a ušetrili 9,5 tony CO₂. Veríme, že spoločnými silami tak prispejeme k zmierneniu negatívnych dopadov na naše životné prostredie.

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 2023 žiadnu činnosť v oblasti výskumu a vývoja.

Nadobudnutie vlastných akcií

UniCredit Leasing Slovakia nenadobudol v roku 2023 žiadne vlastné akcie.

Aktivity v oblasti ochrany životného prostredia

V skupine UniCredit máme dlhodobý záväzok vytvárať udržateľnú hodnotu pre všetky naše zainteresované strany. Náš súbor environmentálnych, sociálnych a riadiacich záväzkov a cieľov (ESG) ukazuje, že udržateľnosť je súčasťou DNA našej skupiny a je plne integrovaná do našich obchodných stratégií. Prehľad všetkých udržateľných aktivít skupiny UniCredit je uvedený vo výročnej integrovanej správe, ktorá je k dispozícii na www.unicreditgroup.eu.

Stratégia UniCredit skupiny, ako aj UniCredit Leasingu je postavená na udržateľnom raste a ochrane životného prostredia. Vo všetkých našich budovách dodržiavame globálne stanovené environmentálne pravidlá, aby sme čo najmenej zaťažovali našu prírodu. UniCredit je signatárom Deklarácie o životnom prostredí a udržateľnom rozvoji (UNEP FI), na základe ktorej sme začlenili ciele ochrany životného prostredia do našich interných procesov. To zahŕňa napríklad znižovanie emisií, zapojenie sa do projektu zverejňovania informácií o uhlíku alebo financovanie elektromobility.

V spolupráci s UniCredit Bank pomáhame naplňovať ciele ESG naprieč celou skupinou – nielen v korporátnom a retailovom bankovníctve, ale aj v automobilovom sektore. V rámci projektu digitalizácie a zavádzania bezpapierových procesov tiež každoročne ušetríme státisíce papierov a tlačných materiálov. Cielene znižujeme spotrebu jednorazových plastov, dôsledne triedime odpad na všetkých pracoviskách a pravidelne sa zapájame do projektu Hodina Zeme.

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 na regeneráciu 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 pripojenie.

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.

UniCredit Leasing Slovakia neustále pracuje na tom ako byť spoločensky zodpovednou organizáciou. Spoločnosť taktiež aktívne podporuje svojich zamestnancov v kariérom 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.

Hlavné činnosti dcérskych spoločností k 31. 12. 2023

Názov spoločnosti	Hlavná činnosť	Sídlo
UniCredit Broker, s.r.o.	Sprostredkovanie poistenia	Bratislava
UniCredit Fleet Management, s.r.o.	Prenájom motorových vozidiel a vysokozdvížných vozíkov	Bratislava
UniCredit Leasing Insurance Services, s. r. o.	Sprostredkovanie poistenia	Bratislava

Prílohy: Individuálna účtovná závierka 2023

Kultúra, kde sa naši ľudia môžu rozvíjať

Podporujeme diverzitu, rovnosť a inklúziu. Usilujeme sa o bezpečné, pozitívne a rešpektujúce pracovné prostredie, kde každý môže naplno využiť svoj potenciál a dosiahnuť úspech. Chceme byť na čele spoločenského pokroku pre našich ľudí a komunity.





Pre našich zamestnancov,
aby spoločne
vytvárali spoločnosť
pre budúcnosť...

Individuálna účtovná zvierka

Zostavená podľa medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom európskou úniou a správa nezávislého audítora za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023

Obsah

Správa nezávislého audítora	19–21
Individuálny výkaz komplexného výsledku	24
Individuálny výkaz o finančnej situácii	25
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní	26
Individuálny výkaz peňažných tokov	27
Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke	28–68



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

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 2023;
a za rok od 1. januára do 31. decembra 2023:
 - výkaz 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 2023, 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 audítorských 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 audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš 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 nesprávnosti, 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 nesprávnosti, 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 audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti 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 audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektivnosť 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 nezahŕňujú 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 2023 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

Bratislava, 29. februára 2024



Zodpovedný auditor:

Ing. Martin Kršjak, FCCA
Licencia UDVA č. 990

Pre naše komunity,
ktoré chcú byť
hybnou silou
pozitívnych zmien...



Podporujeme prechod k efektívite a udržateľnosti

Zameriavame sa na podporu udržateľného prechodu k zelenej energii, ktorá čo najmenej poškodzuje planétu a životy ľudí. Dôsledne sa usilujeme o to, aby sme dosiahli pozitívne dopady v súlade s našim postavením a povinnosťami v spoločnosti. Sme si vedomí, že lízingové spoločnosti hrajú dôležitú úlohu, ktorá ďaleko presahuje požičiavanie finančných prostriedkov.



Individuálny výkaz komplexného výsledku k 31. decembru 2023

(v tisícoch Eur)	Poznámky	2023	2022
Úrokové a obdobné výnosy, z toho:	5	28 211	16 543
– výnosy z úrokov počítané metódou efektívnej úrokovej miery	5	15 309	7 801
Úrokové a obdobné náklady	5	-15 415	-3 163
Čistý úrokový výnos		12 796	13 380
Výnosy z poplatkov a provízií	6	850	887
Náklady na poplatky a provízie	7	-1 073	-1 105
Čistý výnos z poplatkov		-224	-218
Výnosy z dividend	28	5 430	4 001
Úprava reálnej hodnoty v zaisťovacom účtovníctve		-77	66
Zisky/straty z postúpených pohľadávok		0	0
Zmena stavu opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty	8	-1 628	-705
Administratívne náklady, z toho:			
– Osobné náklady	9	-5 865	-5 619
– Ostatné administratívne náklady	10	-2 156	-2 045
Zmena stavu rezerv	26	928	-643
Odpisy a opravné položky pri dlhodobom majetku a aktívach z práva na užívanie podľa IFRS 16	19	-1 737	-1 862
Opravné položky k majetkovým účastiam	18	0	0
Ostatné prevádzkové výnosy	11	4 730	4 477
Ostatné prevádzkové náklady	12	-1 470	-1 521
Hospodársky výsledok pred zdanením		10 728	9 312
Daň z príjmov	13	-1 254	-1 533
Hospodársky výsledok za účtovné obdobie		9 474	7 779
Ostatné súčasti komplexného výsledku			
Položky, ktoré sú alebo môžu byť reklasifikované do hospodárskeho výsledku			
Zmena reálnej hodnoty zaisťovacích derivátov pri zabezpečení peňažných tokov		-3 051	5 508
Odložená daň		641	-1 157
Ostatný komplexný výsledok celkom		-2 410	4 351
Celkový komplexný výsledok za rok		7 064	12 130

Táto účtovná závierka bola schválená na zverejnenie dňa 29. februára 2024.



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 2023

(v tisícoch Eur)	Poznámky	2023	2022
Majetok			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	14	236	227
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:		719 690	610 056
– Pohľadávky a ostatné poskytnuté úvery	15	719 690	610 056
Zaisťovacie deriváty	17	2 877	5 916
Investície v dcérskych spoločnostiach	18	4 599	4 599
Dlhodobý hmotný majetok a aktíva z práva používať podľa IFRS16	19	4 557	4 844
Nehmotný majetok	19	2 437	2 816
Pohľadávka z dane z príjmov, v tom:			
– splatná daň	13	277	
– odložená daň	13	3 697	3 514
Ostatný majetok	20	4 720	7 541
Majetok celkom		743 090	639 514
Závazky			
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote, z toho:		668 117	562 627
– Záväzky voči bankám	21	359 029	351 242
• z toho záväzky z leasingu	21	1 462	1 658
– Záväzky voči klientom a nebankovým inštitúciám	22	4 883	5 533
• z toho záväzky z leasingu	22	626	527
– Vydané cenné papiere	23	304 205	205 852
Zaisťovacie deriváty	17	0	0
Záväzky z dane z príjmov, v tom:			
– splatná daň		0	370
Ostatné záväzky	25	3 929	3 836
Rezervy	26	196	1 128
Záväzky celkom		672 243	567 961
Vlastné imanie			
Základné imanie	27	26 560	26 560
Emisné ážio	27	2 286	2 286
Zákonný rezervný fond	27	5 312	5 312
Ostatné kapitálové fondy	27	21 500	21 500
Fondy z precenenia	27	2 045	4 456
Nerozdelené zisky/(neuhradené straty)	27	3 670	3 661
Zisk za účtovné obdobie		9 474	7 779
Vlastný kapitál celkom		70 847	71 553
Záväzky a vlastné imanie celkom		743 090	639 514

Priložené poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní k 31. decembru 2023

(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
K 31. decembru 2021	26 560	2 286	5 312	21 500	105	3 278	9 883	68 924
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 za obdobie							7 779	7 779
K 31. decembru 2022	26 560	2 286	5 312	21 500	4 455	3 661	7 779	71 553
Prevod zisku 2022 do nerozdeleného zisku						7 779	-7 779	0
Výplata dividend						-7 770		-7 770
Čistá reálna hodnota zabezpečovacích derivátov					-3 051			-3 051
Odložená daň					641			641
Čistý zisk za obdobie							9 474	9 474
K 31. decembru 2023	26 560	2 286	5 312	21 500	2 045	3 670	9 474	70 847

Priložené poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Individuálny výkaz peňažných tokov k 31. decembru 2023

(v tisícoch Eur)	2023	2022
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Hospodársky výsledok pred zdanením	10 728	9 312
Úpravy:		
Odpisy majetku, vybavenia a nehmotného majetku a aktív z používania podľa IFR16	1 737	1 862
Úrokové výnosy	-27 723	-16 543
Úrokové náklady	15 414	3 163
Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov	-5 430	-4 001
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom	1 628	705
Zisk z predčasného ukončenia leasingových zmlúv	-488	-329
Zisk z predaja majetku, vybavenia a nehmotného majetku	-2	-
Kurzové rozdiely	-2	2
Prevádzkový zisk pred zmenou pracovného kapitálu	-4 138	-5 829
Zmena stavu ostatných aktív/závazkov	1 982	-2 361
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok	-110 301	-36 431
(Zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov	11 719	-535
Peňažné toky použité v prevádzkových činnostiach	-100 738	-45 156
Prijaté úroky	27 249	16 244
Zaplatené úroky	-15 371	-3 123
Zaplatená daň z príjmov	-1 442	-1 067
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností	-90 302	-33 102
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup majetku, vybavenia a nehmotného majetku	-714	-2 149
Príjem z predaja majetku a vybavenia	2	
Príjmy z dividend a iných podielov na zisku	5 430	4 001
Čisté peňažné toky použité v investičných činnostiach	4 718	1 852
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy z emitovaných dlhových cenných papierov	1 828 401	1 678 539
Splatenie emitovaných dlhových cenných papierov	-1 742 177	-1 654 490
Príjmy z bankových úverov a ostatných výpožičiek	156 730	167 721
Splátky bankových úverov a ostatných výpožičiek	-149 140	-150 752
Platby záväzkov z leasingu	-451	-460
Platené dividendy	-7 770	-9 500
Čisté peňažné toky z finančných činností	85 593	31 058
Čisté zníženie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	9	-192
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci predchádzajúceho obdobia (bod 14 poznámok)	227	419
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci bežného obdobia (bod 14 poznámok)	236	227

Priložené poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

k 31. decembru 2023

1. Všeobecné informácie

1.1. Základné údaje o spoločnosti

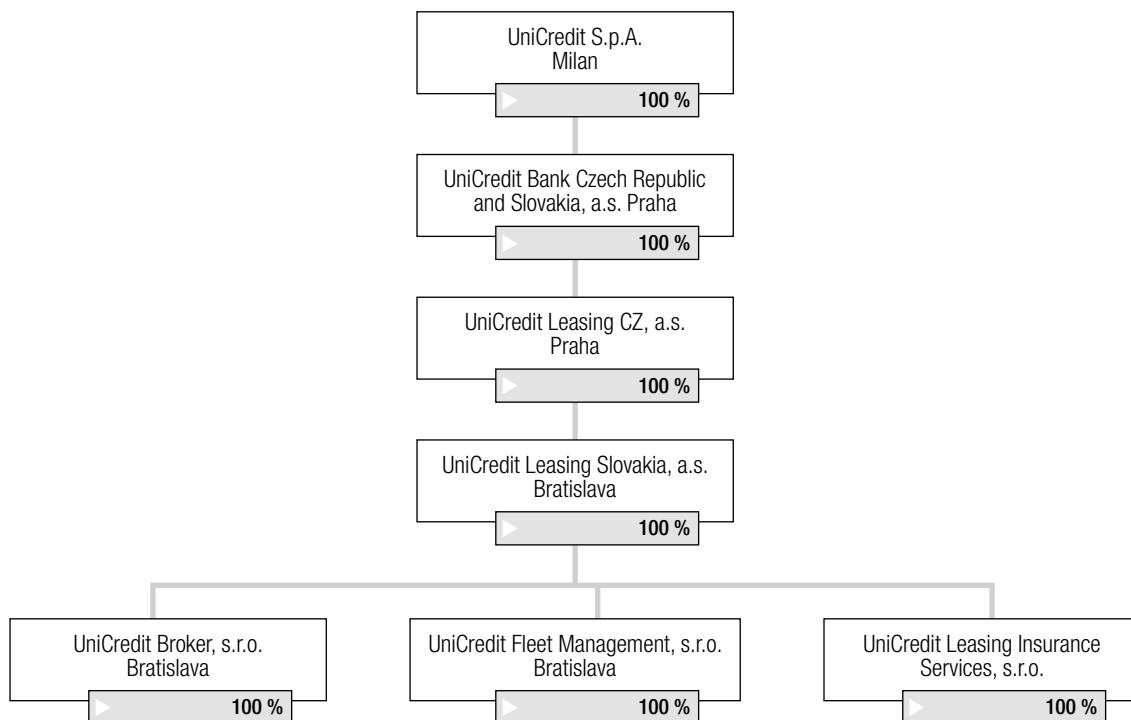
Názov a sídlo:	UniCredit Leasing Slovakia, a.s. („spoločnosť“) Šancová 1/A 814 99 Bratislava
Právna forma:	akciová spoločnosť
Dátum založenia:	23. septembra 1997
Dátum vzniku (podľa obchodného registra):	31. októbra 1997
Označenie registra a číslo zápisu:	Obchodný register Okresného súdu Bratislava I,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

1.2. 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
Spolu		26 560 000	100	100

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

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



Spoločnosť 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

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.

1.3. Členovia štatutárnych orgánov spoločnosti

Členovia štatutárnych a dozorných orgánov k 31. 12. 2023:

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 Dušilek 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 2023 bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou („IFRS“).

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 18. 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.

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

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

- **Novelizácia IAS 1 Zostavovanie a zverejňovanie účtovnej závierky a Stanoviská k aplikácii IFRS č. 2: Posudzovanie významnosti (materiality)** – Novelizácia IAS 1 požaduje, aby účtovné jednotky zverejňovali významné (materiálne) informácie o svojich účtovných pravidlách namiesto podstatných účtovných pravidiel. (Účinná pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr.)
- **Novelizácia IAS 8 Účtovné pravidlá, zmeny v účtovných odhadoch a chyby** – Novelizácia zavádza definíciu „účtovných odhadov“ a obsahuje ďalšie úpravy IAS 8, ktoré objasňujú ako odlišiť zmeny v účtovných pravidlách od zmien v odhadoch. Tento rozdiel je dôležitý preto, že zmeny účtovných pravidiel sa všeobecne uplatňujú späť, zatiaľ čo zmeny odhadov sa účtujú v období, keď zmena nastala. (Účinná pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr.)
- **Novelizácia IAS 12 Dane zo zisku** – Odložená daň vzťahujúca sa na aktíva a záväzky vyplývajúce z jedinej transakcie:

Novelizácia zužuje rozsah výnimky pri prvotnom vykázaní (IRE) tak, že sa neuplatní na transakcie, ktoré vedú k vzniku zhodných prechodných rozdielov, ktoré sú predmetom započítania – napr. leasingy a záväzky z ukončenie prevádzky. Pre leasingy a záväzky z ukončenia prevádzky budú musieť byť príslušné odložené daňové pohľadávky a záväzky vykázané na začiatku najskoršieho vykazovaného porovnateľného obdobia, pričom sa prípadný kumulatívny dopad vykáže ako úprava nerozdeleného zisku alebo inej zložky vlastného kapitálu k danému dátumu. V prípade všetkých ostatných transakcií sa novelizácia vzťahuje na transakcie, ku ktorým dôjde po začiatku najskoršieho vykazovaného obdobia. (Účinná pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr.)

Uplatnenie týchto dodatkov k existujúcim štandardom nemalo žiadny dopad na UniCredit Leasing Slovakia, a.s.

- **Účinnosť IFRS 17** – alebo Medzinárodný štandard finančného výkazníctva 17 je globálny účtovný štandard vypracovaný Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB), ktorý stanovuje, ako by sa mali poisťné zmluvy účtovať a vykazovať v účtovnej závierke s účinnosťou od 1. januára 2023. Jeho cieľom je zabezpečiť väčšiu transparentnosť a porovnateľnosť finančného vykazovania poisťných zmlúv. IFRS 17 vyžaduje, aby poisťovatelia oceňovali a vykazovali svoje poisťné zmluvy v reálnej hodnote, ktorá odráža načasovanie, neistotu a riziká spojené s týmito zmluvami počas ich trvania. Zavádza konzistentný rámec pre vykazovanie výnosov a ziskov z poisťných zmlúv, čím zabezpečuje, aby účtovná závierka presne odrážala finančnú výkonnosť a záväzky poisťovateľov.

Spoločnosť sa môže rozhodnúť pre neodvolateľné rozhodnutie (irrevocable election) pri aplikácii štandardu IFRS 9 alebo IFRS 17 pri kontraktach, ktoré spĺňajú kritérium poisťného produktu, v prípade ak pokrývajú významne poisťné riziko.

Spoločnosť UniCredit Leasing Slovakia, a. s. neidentifikovala vo svojom portfóliu také finančné nástroje, ktoré by spĺňali definíciu poisťného produktu spadajúce pod štandard IFRS 17.

3.4. Štandardy a interpretácia zverejnené IASB, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť

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

- **Novelizácia IAS 12 Dane zo zisku: Medzinárodná daňová reforma – modelové pravidlá druhého piliera** – Dane zo zisku podľa druhého piliera sú dane vyplývajúce z daňových zákonov, ktoré boli prijaté alebo fakticky uzákonené za účelom implementácie modelových pravidiel druhého piliera zverejnených

Organizáciou pre hospodársku spoluprácu a rozvoj. Cieľom modelových pravidiel druhého piliera je zabezpečiť, aby veľké nadnárodné skupiny platili daň vo výške najmenej 15 % zo zisku realizovaného v každej z jurisdikcií, kde pôsobia, a to uplatnením systému dorovnávacích daní. V rámci modelových pravidiel druhého piliera existujú tri aktívne mechanizmy, ktoré krajiny môžu prijať: pravidlo pre zahrnutie príjmov, pravidlo pre nedostatočne zdanený zisk a kvalifikovaná vnútroštátna dorovnávací daň. Často sa označujú ako „globálna minimálna dorovnávací daň“ alebo „dorovnávací daň“. Novelizácia rieši obavy zúčastnených strán ohľadom účtovania odloženej dane v súvislosti s novou dorovnávacou daňou podľa štandardov IFRS tým, že

- účtovným jednotkám poskytne dočasnú povinnú úľavu od účtovania odloženej dane pre dorovnávací daň a
- požaduje, aby účtovné jednotky poskytovali nové zverejňované informácie týkajúce sa daňovej dane a úľavy. (Úľava je účinná okamžite po vydaní novelizácie 23. mája 2023 a uplatňuje sa spätne. Požiadavky na zverejnenie, okrem požiadaviek týkajúcich sa úľavy, platia od 31. decembra 2023. V prechodných obdobiach končiacich 31. decembra 2023 alebo skôr sa zverejnenie nevyžaduje.)

Spoločnosť UniCredit Leasing Slovakia, a. s. sa rozhodla neprijímať nový štandard a úpravy existujúcich štandardov pred dátumom účinnosti. Podľa odhadov spoločnosti nebude mať dodržiavanie týchto štandardov a úprav existujúcich štandardov v období, keď budú použité prvýkrát, na spoločnosť žiadny významný dopad.

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 dátumu zverejnenia tejto účtovnej závierky (uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS tak, ako ich vydala IASB):

- **Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé a dlhodobé (novelizácia IAS 1)** – Podľa existujúcich požiadaviek IAS 1 účtovné jednotky klasifikujú záväzok ako krátkodobý, pokiaľ nemajú nepodmienečné právo odložiť vysporiadanie záväzku na obdobie najmenej dvanástich mesiacov po skončení účtovného obdobia. Novelizácia vydaná v roku 2020 odstránila požiadavku na nepodmienečnosť práva a namiesto toho vyžaduje, aby právo na odloženie vysporiadania existovalo ku koncu účtovného obdobia a malo podstatu (klasifikácia záväzkov nie je ovplyvnená zámermi alebo očakávaniami vedenia spoločnosti ohľadom toho, či spoločnosť uplatní svoje právo na odloženie vysporiadania, alebo sa rozhodne pre skoršie vysporiadanie). (Účinná pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr a použije sa spätne. Skoršie použitie je povolené.)

- **Dlhodobé záväzky s kovenantmi (novelizácia IAS 1)** – Novelizácia vydaná v roku 2022 ďalej objasňuje, že pokiaľ je právo odložiť vysporiadanie podmienené tým, že účtovná jednotka dodrží podmienky (kovenanty) stanovené v dojednaní o úvere, ovplyvňujú klasifikáciu záväzku ako krátkodobého alebo dlhodobého iba tie kovenanty, ktoré je účtovná jednotka povinná dodržiavať pred koncom účtovného obdobia. Kovenanty, ktoré je účtovná jednotka povinná dodržiavať až po skončení účtovného obdobia, klasifikáciu záväzku k tomuto dátumu neovplyvňujú. Novelizácia však vyžaduje, aby účtovné jednotky zverejnili informácie o týchto budúcich kovenantoch, a umožnili tak používateľom posúdiť riziko, že záväzky budú splatné v priebehu dvanástich mesiacov po skončení účtovného obdobia. Novelizácia tiež objasňuje, ako účtovná jednotka klasifikuje záväzok, ktorý možno vysporiadať vo vlastných akciách (tj konvertibilný dlh). (Účinná pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr a použije sa spätne. Skoršie použitie je povolené.)

- **Záväzky z leasingu pri predaji a spätnom leasingu (novelizácia IFRS 16)** – Novelizácia IFRS 16 Leasingu má vplyv na to ako predávajúci-nájomca účtuje o variabilných leasingových platbách v transakciách predaja a spätného leasingu. Novelizácia zavádza nový účtovný model pre variabilné platby a bude od predávajúcich-nájomcov požadovať, aby prehodnotili a prípadne znovu vykázali transakcie predaja a spätného leasingu uzavreté od roku 2019. Novelizácia potvrdzuje:

- pri prvotnom vykázaní zahrnie predávajúci-nájomca variabilné leasingové platby pri oceňovaní záväzku z leasingu vyplývajúceho z transakcie predaja a spätného leasingu;
- po prvotnom vykázaní predávajúci-nájomca aplikuje všeobecné požiadavky pri následnom vyúčtovaní záväzku z leasingu tak, že nevykazuje zisk alebo stratu súvisiacu s právom na užívanie, ktoré si ponecháva.

Predávajúci-nájomca môže prijať rôzne prístupy, ktoré spĺňajú nové požiadavky na následné ocenenie. Táto novelizácia nemení účtovanie o iných leasingoch ako tých, ktoré vznikajú pri transakciách predaja a spätného leasingu. (Účinná pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr a použije sa spätne.)

- **Dotatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom a ostatné dotatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito)
- **Novelizácia IAS 7 Výkaz o peňažných tokoch a IFRS 7 Finančné nástroje: Zverejňovanie: Dojednanie o dodávateľskom financovaní** – Novelizácia zavádza ďalšie požiadavky na zverejňované informácie, v rámci ktorých je spoločnosť povinná poskytnúť informácie o svojich dojednaniach

o dodávateľskom financovaní, ktoré by užívateľom (investorom) umožnili posúdiť vplyv týchto dohôd na záväzky a peňažné toky spoločnosti a na jej expozíciu voči likvidnému riziku. Novelizácia platí pre dojednania o dodávateľskom financovaní (označovanom aj ako financovanie dodávateľského reťazca, financovanie záväzkov alebo reverzný faktoring), ktoré majú všetky tieto charakteristiky:

- poskytovateľ financovania (označovaný aj ako faktor) uhradí sumy, ktoré spoločnosť dlhuje svojim dodávateľom;
- spoločnosť sa zaviazala vykonať úhradu v súlade s podmienkami dojednania k rovnakému dátumu, ku ktorému sa platí dodávateľom, alebo k dátumu neskoršiemu;
- spoločnosti sú poskytnuté predĺžené platobné podmienky alebo dodávateľia využívajú podmienky predčasnej úhrady v porovnaní s dátumom splatnosti príslušnej faktúry.

Novelizácia však neplatí pre dojednanie o financovaní pohľadávok alebo zásob. (Účinná pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr. Zverejnenie porovnateľných informácií za všetky vykazované účtovné obdobia predchádzajúce ročnému účtovnému obdobiu, v ktorom účtovná jednotka prvýkrát uplatní tieto novelizácie, a informácií k začiatku tohto obdobia sa nevyžaduje. Takisto sa od účtovnej jednotky nevyžaduje, aby zverejnila informácie, ktoré sa od inak vyžadujú podľa týchto dodatkov, za akékoľvek priebežné obdobie prezentované v rámci ročného vykazovacieho obdobia, v ktorom účtovná jednotka prvýkrát uplatňuje tieto dodatky. Skoršia aplikácia je povolená.)

Spoločnosť očakáva, že prijatie týchto nových štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nebude mať významný vplyv na účtovnú závierku spoločnosti 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 spoločnosti by uplatnenie účtovania o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív alebo záväzkov podľa IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ nemalo žiadny významný dopad na UniCredit Leasing Slovakia, a. s., 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 leasing – leasingové zmluvy spoločnosti sa klasifikovali ako finančný leasing, keď v zásade všetky prínosy a riziká spojené s vlastníctvom prechádzajú na nájomcu. Pohľadávky z leasingu sa vykazujú na začiatku leasingu po prevzatí predmetu nájmom vo výške rovnajúcej sa čistej investícii do leasingu. Súčet budúcich minimálnych leasingových splátok a počiatkových poplatkov za poskytnutie leasingu sa rovná čistej investícii do leasingu (keďže zmluvy o finančnom leasingu obsahujú ustanovenia o odkúpení na konci trvania nájmu, neexistuje nezaistená zostatková hodnota). Rozdiel medzi hrubými a čistými investíciami do leasingu predstavuje časovo rozlíšený výnos z finančného leasingu, ktorý sa vyказuje ako úrokové výnosy počas trvania leasingu v konštantnej periodickej návratnosti čistej investície do finančného leasingu. Čistá investícia do leasingu zahŕňa čistú peňažnú hotovosť zaplatenú pri nadobudnutí prenajatej veci plus počiatkové 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 leasingom pomocou týchto zábezpek:

- predmet finančného leasingu (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 leasingu 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 prenajímateľovi v súlade so splátkovým kalendárom; platby sú splatné k predčasnému ukončeniu leasingovej zmluvy.

Operatívny leasing

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

Výnosy z operatívneho leasingu sú vykázané v položke *Čisté ostatné prevádzkové výnosy a náklady* vo *Výkaze komplexného výsledku*.

Spoločnosť ako Nájomca

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

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

Prvotné zaúčtovanie aktíva z práva k používaniu podľa IFRS16

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

Stanovenie doby leasingu

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

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

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

Aktívum z práva k používaniu podľa IFRS16 – následné ocenenie

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

Oprávky a prípadné kumulované straty zo zníženia hodnoty sú vykazované v položke *Dlhodobý hmotný majetok a aktíva z práva používať podľa IFRS16* vo *Výkaze o finančnej situácii*.

Výpočet záväzkov z leasingu

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

V tomto ohľade sú budúce leasingové splátky k diskontovaniu stanovené na základe zmluvných podmienok a bez DPH, pretože

povinnosť zaplatiť takúto daň začína v momente vystavenia faktúry prenajímateľom a nie ku dňu začiatku leasingovej zmluvy.

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

Záväzky z leasingu – následné ocenenie

Po prvotnom zaúčtovaní sú leasingové záväzky pravidelne zvyšované o úrokové náklady vypočítané s použitím rovnakej úroveňovej sadzby, ktorá bola použitá pre diskontovanie príslušných leasingových platieb, a znižované o uskutočnené leasingové platby. Úrokové náklady sú vykazované v položke *Úrokové a obdobné náklady* vo *Výkaze komplexného výsledku*.

Spoločnosť sa v súlade so štandardom rozhodla neaplikovať IFRS 16 pre leasing nehmotného majetku, krátkodobé leasingy kratšie ako 12 mesiacov a leasingy s nízkou hodnotou (s hodnotou do 5 000 EUR) 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 2023 nevýznamné.

Aktíva z práva k používaniu podľa IFRS16/záväzky z leasingu vznikajú najmä z nájmovných zmlúv centrály 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 nesplatenej čiastky 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 nabehutej hodnote sa vykazujú v účtovníctve spoločnosti od okamihu aktivácie obchodu.

Finančné aktíva v nabehutej 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 nabehutej 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 nabehutej hodnote za použitia efektívnej úrokovej miery.

Pohľadávky zahŕňajú nesplatené splátky a čiastky súvisiace tiež s ostatnými operáciami, napríklad čiastky splatné od zákazníkov za refakturáciu poisťného, 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 30.1.

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 nabehutej 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 zaplatenou za ich kúpu vykázany 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 zaplatená 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,
- efektívnosť 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 zaučtovaných aktív a pasív alebo právne vynútiteľných pevných záväzkov, je zabezpečovaná položka tiež oceňovaná reálnou hodnotou z titulu zabezpečovaného rizika. Zisky a straty z tohto precenenia úročenej 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 zaučtovaných 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 precenenia*. Neefektívna časť je zahrnutá vo výsledku hospodárenia.

V prípade, keď zabezpečenie očakávaných transakcií vyústi do zaučtovania finančného aktíva alebo pasíva, je kumulatívny zisk (alebo strata) z precenenia 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 inštrument 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 vyказuje v položke *Kladná reálna hodnota*, záporná reálna hodnota v položke *Záporná reálna hodnota*. Spôsob vykázaní 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 derivátov 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 vyказuje vo výške, o ktorú účtovná hodnota daného aktíva prevyšuje 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.

Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív sú zaúčtované do *Výkazu komplexného výsledku*. Spôsob tvorby opravných položiek je detailne popísaný v bode 30.1.

Pokiaľ je pohľadávka nedobytná, odpíše sa voči príslušnej položke vyjadrujúcej znehodnotenie. Tieto pohľadávky sa odpisujú až po vykonaní všetkých nevyhnutných postupov a stanovení 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 leasingovej zmluvy a zabezpečeniu leasingu, sa zahŕňajú do prvotného ocenenia pohľadávky z finančného leasingu. 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 vyplatu.

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 nepoužité daňové straty a prechodné rozdiely. Odložené daňové pohľadávky sú prehodnotené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a znížené v rozsahu, pre ktorý je nepravdepodobné, že bude možné daňový zisk, ktorý sa ich týka, realizovať.

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, nie však rozhodujúci vplyv, na finančné a prevádzkové aktivity.

4.10. 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 sadzbami 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*.

4.11. 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.

4.12. Základné imanie

Akcie vydané spoločnosťou sú klasifikované ako vlastný kapitál. Vyplatenie dividend je vykázané 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 odlišný 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:

	2023	2022
Úrokové a ostatné výnosy z poskytnutých úverov	12 580	7 373
Úrokové a ostatné výnosy z prevádzkového financovania	2 632	375
Úrokové a ostatné výnosy zo splátkového predaja	97	53
Výnosy z úrokov a podobné výnosy spolu	15 309	7 801

Ostatné úrokové výnosy:

	2023	2022
Úrokové a ostatné výnosy z finančného leasingu*	10 157	7 688
Úrokové výnosy súvisiace so zaisťovacími derivátmi	2 715	515
Ostatné výnosy	30	539
Výnosy z úrokov a podobné výnosy spolu	12 902	8 742

Úrokové náklady:

	2023	2022
Úrokové náklady zo záväzkov voči bankám	15 377	2 699
Úrokové náklady súvisiace s leasingovým záväzkom	37	11
Úrokové náklady zo zabezpečovacích derivátov	1	453
Úrokové a obdobné náklady spolu	15 415	3 163

* Finančné výnosy z čistých investícií do leasingu podľa IFRS 16 predstavujú výnosy, ktoré prenajíateľ získava z leasingových splátok splatných počas doby trvania leasingu. Tento finančný výnos je generovaný z čistej investície do leasingu, ktorá zahŕňa pohľadávku z leasingu (súčasnú hodnotu leasingových splátok) a prípadnú nezaručenú zostatkovú hodnotu.

Ostatné úrokové výnosy a Ostatné úrokové náklady obsahujú výsledok z transakcií s dcérskymi spoločnosťami a inými spriaznenými osobami, ktoré sú podrobne opísané v bode 28 poznámok.

6. Výnosy z poplatkov a provízií

	2023	2022
Poplatky z leasingovej činnosti	850	887
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	850	887

Poplatky z leasingovej činnosti zahŕňajú najmä poplatky za systémové služby súvisiace s leasingovými a úverovými zmluvami a vykazujú sa raz v čase vykonania transakcie, ktorá podlieha spoplatneniu.

7. Náklady na poplatky a provízie

	2023	2022
Bankové poplatky a poplatky za záruky	220	268
Provízie v súvislosti s poistením	369	286
Poplatky a provízie v súvislosti s vymáhaním	469	540
Ostatné poplatky a provízie	15	11
Náklady na poplatky a provízie spolu	1 073	1 105

8. Analýza opravných položiek na straty zo zníženej hodnoty

Stav opravných položiek k *Pohľadávkam a ostatným poskytnutým úverom* v členení podľa produktov k 31. 12. 2023 bol nasledovný:

v tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkom
2023				
Finančný leasing	1 217	4 398	11 741	17 356
Úver	1 940	5 260	6 594	13 794
Prevádzkové financovanie	292	263	100	655
Splátkový predaj	13	0	0	13
Celkom	3 462	9 921	18 435	31 818

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 leasing	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	0	0	20
Celkom	3 384	7 675	20 169	31 228

Zmena opravných položiek na zníženie hodnoty k pohľadávkam v roku 2023 bola nasledovná:

Opravné položky (v tis. EUR)	Stupeň 1 (S1)	Stupeň 2 (S2)	Stupeň 3 (S3)	Celkom
Opravná položka k 1. 1. 2023	3 384	7 675	20 169	31 228
Zmeny v rámci stupňov bez transferu				
Nárast (+)	113	193	867	1 173
Pokles (-)	-724	-2 271	-3 896	-6 891
Celkom	-670	165	3 643	3 138
Transfery medzi stupňami				
z S1 (-) do S2 (+)	-834	834		0
do S1 (+) z S2 (-)	929	-929		0
z S1 (-) do S3 (+)	-52		52	0
do S1 (+) z S3 (-)	20		-20	0
z S2 (-) do S3 (+)		-564	564	0
do S2 (+) z S3 (-)		840	-840	0
zmeny rizikových parametrov súvisiacich s migráciou	-733	-16	3 887	3 138
Pokles z dôvodu splácania (-)	-414	-524	-1 910	-2 848
Odpisy (-)	0	0	-1 399	-1 399
Nové expozície (+)	1 773	4 683	961	7 417
Opravná položka k 31. 12. 2023	3 462	9 921	18 435	31 818

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
Celkom	-442	448	2 104	2 110
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
Opravná položka k 31. 12. 2022	3 384	7 675	20 169	31 228

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 znehodnotenú pohľadávky patriace do stupňa 3. Opravná položka sa počíta podľa pravidiel a postupov uvedených v bode 30.1.

9. 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:

	2023		2022	
	Celkom	z toho: Členovia kľúčového vedenia	Celkom	z toho: Členovia kľúčového vedenia
Priemerný počet zamestnancov	131	12	137	11
Mzdy a sociálne náklady	4 459	664	4 332	425
Sociálne zabezpečenie a zdravotné poistenie	1 406	216	1 287	149
Osobné náklady spolu	5 865	880	5 619	574

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 2023, resp. 2022, neboli poskytnuté členom riadiacich, kontrolných a správnych orgánov žiadne zálohy, dary, pôžičky, úvery a neboli im poskytnuté žiadne garancie.

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 2023 a 2022 neboli vyplatené členom dozornej rady žiadne odmeny.

10. Ostatné administratívne náklady

	2023	2022
Náklady na kancelárske priestory (nájom, údržba, upratovanie, poistenie, iné)	203	222
IT a náklady na zabezpečenie komunikácie	1 209	1 025
Náklady na právne služby, audit, daňové poradenstvo	334	356
Prevádzkové náklady služobných motorových vozidiel	43	42
Marketing a podpora predaja	115	111
Cestovné náklady, školenia a nábor zamestnancov	80	62
Kancelárske potreby a drobný spotrebný materiál	33	97
Rôzne iné administratívne náklady	139	130
Ostatné administratívne náklady spolu	2 156	2 045

„Náklady na právne služby, audit, daňové poradenstvo“ obsahujú výdavky na audit účtovnej závierky vykonané audítorom za rok 2023 vo výške 87 tis. EUR (2022: 80 tis. EUR).

11. Ostatné prevádzkové výnosy

	2023	2022
Výnosy spojené so službami v rámci finančného leasingu	104	190
Výnosy spojené so službami v rámci operatívneho leasingu	359	415
Výnosy zo služieb poskytnutých spoločnostiam skupiny UniCredit	3 617	3 222
Ostatné	650	650
Ostatné prevádzkové výnosy spolu	4 730	4 477

Služby poskytované v rámci skupiny UniCredit zahŕňajú najmä poskytovanie zdieľaných back-office služieb. Spoločnosť rozlišuje 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 leasingu zahŕňajú nájom, poistenie a servis. Spoločnosť rozlišuje výnosy priebežne, rovnomerne v čase. K fakturácii služieb dochádza mesačne.

12. Ostatné prevádzkové náklady

	2023	2022
Náklady spojené so službami v rámci finančného leasingu	240	238
Náklady spojené so službami v rámci operatívneho leasingu	0	39
Náklady zo služieb poskytnutých spoločnostiam skupiny UniCredit	601	585
Kurzové straty	2	2
Ostatné	627	657
Ostatné prevádzkové náklady spolu	1 470	1 521

* 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 leasingu zahŕňajú predovšetkým poistenie a servis.

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

13. Daň z príjmov

13.1. Daň vo výkaze ziskov a strát

Zmena stavu splatnej a odloženej dane za obdobie 2023, resp. 2022 sa skladá z nasledujúcich položiek:

	2023	2022
Splatná daň z príjmov v bežnom období	-789	-1 191
Splatná daň z príjmov minulých rokov	-7	6
Odložená daň	-458	-348
Daň z príjmov celkom	-1 254	-1 533

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:

	2023	2022
Zisk pred zdanením	10 728	9 312
Teoretická daň vypočítaná štatutárnou sadzbou dane (21 %)	-2 253	-1 956
Vplyv upravujúcich položiek:		
Vplyv minulých rokov na splatnú daň	-7	6
Vplyv minulých rokov na odloženú daň	-6	-6
Vplyv očistenia o položky, ktoré nie sú predmetom dane (dividendy)	1 140	841
Vplyv vykázania nedaňovej tvorby OP k pohľadávkam v odloženej dani	-17	-271
Vplyv trvalo daňovo neuznaných/nezdaniteľných položiek	-111	-147
Daň z príjmov podľa výkazu komplexného výsledku	-1 254	-1 533
Efektívna sadzba dane	11,69 %	16,46 %

Daňovo neuznané položky tvoria nedaňový odpis pohľadávok (75) tis. EUR a ostatné daňovo neuznané náklady (36) tis. EUR.

13.2. Daňová pohľadávka/závazok – splatná daň

V rámci pohľadávky z titulu splatnej dane k 31. decembru 2023 vo výške 276 tis. EUR (2022: záväzok 370 tis. EUR) sú vykázané zaplatené zálohy vo výške 1 066 tis. EUR (2022: 822 tis. EUR).

13.3. 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 inštitúcii v rovnakej daňovej kategórii.

Vedenie spoločnosti sa domnieva, že spoločnosť bude realizovať svoje odložené daňové pohľadávky vykázané k 31. decembru 2023 v plnej výške na základe súčasnej a očakávanej budúcej výšky zdaniteľného zisku.

	2023		2022	
	Odložená daňová pohľadávka	Odložený daňový záväzok	Odložená daňová pohľadávka	Odložený daňový záväzok
Opravné položky na straty zo zníženia hodnoty	4 689	–	4 618	–
Daňové straty	–	–	–	–
Pohľadávky z finančného leasingu	–	–953	–	–598
Fakturované výnosy zdaniteľné po zaplatení	–	–	–	–
Kurzové rozdiely z precenenia	–	–	–	–
Dlhodobý majetok	12	–	4	–
Zabezpečovacie deriváty	–	–544	–	–1 184
Rezervy a iné záväzky	493	–	673	–
Odložená daňová pohľadávka/odložený daňový záväzok	5 194	–1 497	5 296	–1 782
Odložená daňová pohľadávka, netto	3 697		3 514	

K 31. decembru 2023 spoločnosť okrem toho eviduje nasledujúce odložené daňové pohľadávky, ktoré nie sú vykázané z dôvodu obozretnosti: vyplývajúce z daňovo neodpočítateľných strát zo zníženia hodnoty pohľadávok vo výške EUR 1 172 tis. EUR (2022: 1 155 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.

14. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

	2023	2022
Peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám pred stratami zo zníženia hodnoty	236	227
Zníženie hodnoty pohľadávok voči bankám (Stage 1)	0	0
Peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám, netto spolu	236	227

15. Pohľadávky a ostatné poskytnuté úvery

2023	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkom
Pohľadávky z finančného leasingu	148 629	97 498	17 082	263 209
Úverové financovanie	289 521	105 591	13 732	408 844
Pohľadávky z prevádzkového a zálohového financovania	67 081	8 658	460	76 199
Pohľadávky zo splátkového predaja	3 256	0	0	3 256
Pohľadávky celkom brutto	508 487	211 747	31 274	751 508
Opravné položky na zníženie hodnoty k pohľadávkam	–3 462	–9 921	–18 435	–31 818
Pohľadávky celkom netto	505 025	201 826	12 839	719 690

2022	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkom
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	0	0	4 032
Pohľadávky celkom brutto	444 411	165 437	31 436	641 284
Opravné položky na zníženie hodnoty k pohľadávkam	-3 384	-7 675	-20 169	-31 228
Pohľadávky celkom netto	441 027	157 762	11 267	610 056

Pohľadávky voči spriazneným subjektom sú vykázané v bode 28. prílohy.

16. Pohľadávky z finančného leasingu

Analýza pohľadávok z finančného leasingu – budúce leasingové splátky a ich súčasná hodnota:

	Minimálna hodnota leasingových splátok		Súčasná hodnota minimálnych leasingových splátok	
	2023	2022	2023	2022
Pohľadávky z finančného leasingu:				
splatné do 1 roka	97 625	72 468	87 327	65 165
splatné od 1 do 2 rokov	71 874	68 068	64 616	63 255
splatné od 2 do 3 rokov	51 717	50 281	46 982	47 311
splatné od 3 do 4 rokov	31 720	29 442	28 926	27 732
splatné od 4 do 5 rokov	17 780	13 979	16 205	13 028
splatné nad 5 rokov	21 011	20 089	19 154	18 631
	291 727	254 327	263 209	235 122
Minus: nerealizovaný výnos z finančného leasingu	-28 518	-19 205	0	0
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného leasingu	263 209	235 122	263 209	235 122

Na základe zmlúv o finančnom leasingu platných k 31. decembru 2023 je priemerné dohodnuté obdobie leasingu 61 mesiacov (2022: 81 mesiacov). Priemerné zostatkové obdobie leasingu pre zmluvy účinné k 31. decembru 2023 bolo 34 mesiacov (2022: 35 mesiacov).

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

Úroková sadzba obsiahnutá v leasingu je pevne určená k dátumu uzatvorenia zmluvy na celé obdobie leasingu (okrem zmlúv s pohyblivými úrokovými sadzbami). Vážený priemer efektívnej úrokovej sadzby platnej pre úročenie pohľadávok z finančného leasingu v roku 2023 bol 3,8 % (2022: 3,1 %).

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

	2023	2022
Služby	84 628	69 468
Výroba a stavebníctvo	89 456	80 852
Real estate	10 473	11 670
Dodávky energií	2 314	3 078
Poľnohospodárstvo a potravinársky priemysel	30 454	25 230
Odberatelia (maloobchod)	45 425	44 417
Verejné inštitúcie	459	407
Súčasná hodnota budúcich lízing. splátok celkom	263 209	235 122

17. Zaisťovacie deriváty

Nominálna a reálna hodnota derivátov v roku 2023, resp. 2022

	Nominálna hodnota	Kladná reálna hodnota	Záporná reálna hodnota
Rok 2023			
Zabezpečovacie deriváty			
Úrokové swapy	82 934	2 877	0
Spolu	82 934	2 877	0
Rok 2022			
Zabezpečovacie deriváty			
Úrokové swapy	133 086	5 916	0
Spolu	133 086	5 916	0

Zostatková splatnosť finančných derivátov v roku 2023, resp. 2022

	Do 1 roka	1 – 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Rok 2023				
Zabezpečovacie deriváty				
Úrokové swapy	24 519	58 415	0	82 934
Spolu	24 519	58 415	0	82 934
Rok 2022				
Zabezpečovacie deriváty				
Úrokové swapy	50 152	82 934	0	133 086
Spolu	50 152	82 934	0	133 086

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.

Vzhľadom na potrebu vykonať Prospektívny test na budúce zmeny reálnej hodnoty (citlivosť BP01) a Retrospektívny test na historické kumulatívne zmeny v reálnej hodnote k preukázaniu efektivity zaistenia je potrebné brať do úvahy SYNTetické portfólio reprezentujúce zaistené položky (používajú sa syntetické nástroje IRS a CCS) s predpokladom, že sa presne rovná zaistenej časti celkového podkladového objemu a je presne reprezentované zaisťovacími derivátmi s inverznou hodnotou.

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 (BP01) a porovná sa, aby sa preukázal hedgingový vzťah ako efektívny. Vykonajú sa tieto testy:
 - Sensitivity analysis by time bucket
 Musí platiť, že pomer citlivosti SYNT portfólia a zaisťovacích derivátov sa v sledovaných časových pásmach neodchyľuje od rozsahu 80–125%.

Retrospektívny test:

- Historické kumulatívne zmeny v reálnej hodnote podkladového aj zaisteného nástroja sú porovnávané, aby sa preukázalo, že hedgingový vzťah je efektívny – pomer zmien musí byť v rozsahu 80–125 %, a
- Historické kumulatívne zmeny v reálnej hodnote zaisťovacích nástrojov nesmú v absolútnom vyjadrení presiahnuť historické kumulatívne zmeny reálnej hodnoty zaistených nástrojov.

Uvažuje sa o okamžitej neefektívnosti z dôvodu potreby uplatniť úpravy ocenenia na strane hedgingových derivátov.

Efektívnosť:

Ak pre výsledok testu účinnosti zaistenia platí, že:

- pomer je mimo rozpätia 80–125% – zaistovací vzťah sa považuje za neefektívny a celý rozdiel v reálnej hodnote musí byť zaúčtovaný vo výkaze ziskov a strát

- pomer je v rozmedzí 80–125% a
 - Vzťah CFH je účinný v prospektívnom CF teste – „podzaistený stav“ – reálna hodnota zaistovacích derivátov sa účtuje vo vlastnom imaní
 - Vzťah CFH nie je účinný v prospektívnom CF teste – „prezaistený stav“ – v prípade významnosti (≥ 1 MEUR) sa neefektívna časť reálnej hodnoty vykazuje vo výkaze ziskov a strát a začína eskalácia neefektívnosti.

Nasledujúca tabuľka uvádza finančné aktíva a finančné záväzky spoločnosti označené ako zaistované položky v pokračujúcich zaistovacích vzťahoch, ktoré zaistujú peňažné toky, a výsledok zaistovacej stratégie spoločnosti:

	Rezerva na zabezpečenie peňažných tokov		Zmeny reálnej hodnoty zaistovacích nástrojov používaných na meranie neefektívnosti zaistenia		
	Pokračujúce zaistenie	Ukončené zaistenie	Celkom	Efektívna časť	Neefektívnosť zaistenia
				Účtované do ostatného úplného výsledku	Účtované do výkazu o úplnom výsledku
31. decembra 2023					
Zaistenie peňažných tokov					
Úrokové riziko – víť „A“ nižšie	2 589	–	–3 051	–3 051	–
31. decembra 2022					
Zaistenie peňažných tokov					
Úrokové riziko – víť „A“ nižšie	5 640	–	5 508	5 508	–

Súvisiace položky z riadka vo Výkaze o finančnej pozícii, v ktorom sú vykázané zabezpečená 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.

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

	2023	2022
Zaistenie peňažných tokov vykázané vo vlastnom imaní		
Úrokové riziko		
Stav k 1.1.	4 456	105
Zmena reálnej hodnoty vykázaná vo vlastnom imaní	–3 051	5 508
Precenenie vykázané do výkazu ziskov a strát	–	–
Odložená daň	641	–1 157
Celkom k 31.12.	2 046	4 456

18. Investície v dcérskych spoločnostiach

Finančné investície zahŕňajú:

	2023	2022
Dcérske spoločnosti	4 599	4 599
Finančné investície spolu	4 599	4 599

K 31. 12. 2023 a k 31. 12. 2022 mala spoločnosť majetkovú účasť v spoločnostiach:

Názov spoločnosti	Priamy podiel	Skupinový podiel	Hlavná činnosť	Sídlo	Obstarávacia 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 a vysokozdvížných vozíkov	Bratislava	3 457	0	3 457
UniCredit Leasing Insurance Services, s. r. o.	100 %	100 %	Sprostredkovanie poistenia	Bratislava	5	0	5
Celkom					4 599	0	4 599

K 31. 12. 2023, ani k 31. 12. 2022 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.	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Majetok celkom	4 030	4 287	62 929	51 685	42	26
Závazky celkom	195	143	56 994	45 507	20	6
Čistý majetok (vlastné imanie)	3 835	4 144	5 935	6 178	22	20
Zisk po zdanení	3 521	3 828	1 357	1 622	2	3

19. 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, vybavenie a iný hmotný majetok	Dopr. prostriedky poskytnuté na oper. Nájom	Právo používať aktívum podľa IFRS16		Celkom
				Budovy	Ostatné	
Obstarávacia cena k 31. 12. 2021	8 979	1 768	1 797	2 841	417	15 802
Prírastky	610	39	1 500	488	143	2 780
Úbytky	1	-4	0	-351	-123	-477
Obstarávacia cena k 31. 12. 2022	9 590	1 803	3 297	2 978	437	18 105
Prírastky	442	193	115	117	278	1 146
Úbytky	-1 035	-532	0	-75	-161	-1 803
Obstarávacia cena k 31. 12. 2023	8 997	1 464	3 412	3 020	554	17 448
Oprávky k 31. 12. 2021	-5 876	-1 392	-516	-844	-227	-8 855
Odpisy	-896	-152	-362	-327	-125	-1 862
Úbytky	-1	4	0	161	109	273
Oprávky k 31. 12. 2022	-6 773	-1 540	-878	-1 010	-243	-10 444
Odpisy	-822	-139	-329	-316	-131	-1 737
Úbytky	1 035	532	0	7	153	1 727
Oprávky k 31. 12. 2023	-6 560	-1 147	-1 207	-1 319	-221	-10 454
Zostatková hodnota k 31. 12. 2022	2 817	263	2 419	1 968	194	7 661
Zostatková hodnota k 31. 12. 2023	2 437	317	2 206	1 701	333	6 994

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.

20. Ostatný majetok

	2023	2022
Ostatné pohľadávky	122	388
Časové rozlíšenie vrátane dohadných účtov aktívnych	4 594	4 365
Poistné nároky	4	117
Ostatné daňové pohľadávky (DPH atď.)	0	2 670
Ostatný majetok spolu	4 720	7 541

Pohľadávky voči spriazneným subjektom sú uvedené v bode 28. prílohy.

21. Závazky voči bankám

Banka	Suma v tis. Eur		Konečná splatnosť	Zabezpečenie
	2023	2022		
EIB, Luxembourg	15 000	31 560	31. 5. 2025	banková záruka UCB CZ&SK
CEB	5 000	15 000	30. 6. 2024	banková záruka UCB CZ&SK
UniCredit Bank Austria AG, Vienna	13 374	19 704	30. 9. 2032	–
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	324 047	283 217	30. 9. 2029	–
Istina celkom	357 420	349 481		
Alikvotný úrokový náklad	146	103		
Závazky z leasingu banky	1 463	1 658		
Závazky voči bankám celkom	359 029	351 242		

Vážený priemer úrokových sadzieb na zostatkoch počas roku 2023 bol 2,23 % p.a. (2022: 0,61 % p.a.); vážený priemer úrokových sadzieb zo zostatkov k 31. decembru 2023 bol 2,83 % p.a. (2022: 1,43 % p.a.).

Prehľad leasingových záväzkov voči bankám je uvedený v bode 24.

22. Závazky voči klientom a nebankovým inštitúciám

	2023	2022
Závazky voči spriazneným osobám	2 750	3 100
Závazky z leasingu klienti a nebankové inštitúcie	626	527
Zálohy/preplatky prijaté od klientov	1 507	1 906
Závazky voči klientom a nebankovým inštitúciám spolu	4 883	5 533

Závazky voči spriazneným osobám zahŕňajú zostatok pôžičky od dcérskej spoločnosti UniCredit Broker, s.r.o. so splatnosťou 30. apríla 2024 a úrokovou sadzbou 1M EURIBOR + ALM prírážky.

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

Prehľad záväzkov z leasingu voči klientom a nebankovým inštitúciám je uvedený v bode 24.

23. Vydané dlhové cenné papiere

	2023	2022
Druh cenného papiera		
Dlhopisy		
Emitované vlastné dlhopisy	155 072	40 139
Zmenky		
Emitované vlastné zmenky	149 133	165 713
Spolu	304 205	205 852

Verejne neobchodovateľné cenné papiere

Emitované dlhopisy

Spoločnosť dňa 9. novembra 2021 zriadila dlhopisový program s maximálnym možným objemom nesplatených dlhopisov do výšky 500 mil. EUR. Dlhopisy sú ponúkané cestou neverejnej 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. 2023 celkom 40 nesplatených dlhopisov v nominálnej hodnote 165 878 tis. EUR. Ide o dlhopisy s výnosom na báze diskontu. Úrokový výnos na báze diskontu (do splatnosti) je tvorený rozdielom medzi menovitou hodnotou dlhopisu (teda sumou obdržanou pri splatení) a jeho emisným kurzom.

Prehľad dlhopisov emitovaných v rámci dlhopisového programu k 31. 12. 2023:

ISIN	Dátum vystavenia	Dátum splatnosti	Kúpna cena	Nominálna hodnota
CZ0000001524	31. 1. 2022	31. 1. 2024	15 000 tis. EUR	15 045 tis. EUR
CZ0000001532	31. 1. 2022	31. 1. 2025	10 000 tis. EUR	10 096 tis. EUR
CZ0000001565	28. 2. 2022	28. 2. 2024	3 000 tis. EUR	3 043 tis. EUR
CZ0000001573	28. 2. 2022	28. 2. 2025	3 000 tis. EUR	3 064 tis. EUR
CZ0000001581	28. 2. 2022	27. 2. 2026	3 000 tis. EUR	3 086 tis. EUR
CZ0000001599	28. 2. 2022	26. 2. 2027	3 000 tis. EUR	3 108 tis. EUR
CZ0000001698	27. 4. 2023	30. 4. 2024	4 000 tis. EUR	4 144 tis. EUR
CZ0000001714	27. 4. 2023	30. 4. 2025	4 000 tis. EUR	4 292 tis. EUR
CZ0000001706	27. 4. 2023	30. 4. 2026	4 000 tis. EUR	4 446 tis. EUR
CZ0000001722	27. 4. 2023	30. 4. 2027	4 000 tis. EUR	4 606 tis. EUR
CZ0000001789	15. 5. 2023	15. 5. 2024	6 000 tis. EUR	6 210 tis. EUR
CZ0000001797	15. 5. 2023	15. 5. 2025	6 000 tis. EUR	6 427 tis. EUR
CZ0000001755	15. 5. 2023	15. 5. 2026	6 000 tis. EUR	6 652 tis. EUR
CZ0000001763	15. 5. 2023	14. 5. 2027	6 000 tis. EUR	6 885 tis. EUR
CZ0000001771	15. 5. 2023	15. 5. 2028	6 000 tis. EUR	7 126 tis. EUR
CZ0000001854	15. 6. 2023	28. 6. 2024	3 000 tis. EUR	3 116 tis. EUR
CZ0000001862	15. 6. 2023	30. 6. 2025	3 000 tis. EUR	3 233 tis. EUR
CZ0000001847	15. 6. 2023	30. 6. 2026	3 000 tis. EUR	3 354 tis. EUR
CZ0000001896	17. 7. 2023	31. 7. 2024	3 000 tis. EUR	3 124 tis. EUR
CZ0000001904	17. 7. 2023	31. 7. 2025	3 000 tis. EUR	3 249 tis. EUR
CZ0000001912	17. 7. 2023	31. 7. 2026	3 000 tis. EUR	3 378 tis. EUR
CZ0000001920	17. 7. 2023	30. 7. 2027	3 000 tis. EUR	3 512 tis. EUR
CZ0000001946	10. 8. 2023	30. 8. 2024	3 000 tis. EUR	3 118 tis. EUR
CZ0000001953	10. 8. 2023	31. 8. 2026	3 000 tis. EUR	3 355 tis. EUR
CZ0000001961	10. 8. 2023	31. 8. 2028	3 000 tis. EUR	3 609 tis. EUR
CZ0000001979	1. 9. 2023	30. 8. 2024	2 000 tis. EUR	2 074 tis. EUR
CZ0000001987	1. 9. 2023	29. 8. 2025	2 000 tis. EUR	2 152 tis. EUR
CZ0000001995	1. 9. 2023	31. 8. 2026	2 000 tis. EUR	2 232 tis. EUR
CZ0000002001	1. 9. 2023	31. 8. 2027	2 000 tis. EUR	2 316 tis. EUR
CZ0000002019	1. 9. 2023	31. 8. 2028	2 000 tis. EUR	2 402 tis. EUR
CZ0000002027	29. 9. 2023	30. 9. 2024	2 500 tis. EUR	2 595 tis. EUR
CZ0000002035	29. 9. 2023	30. 9. 2025	2 500 tis. EUR	2 693 tis. EUR
CZ0000002043	29. 9. 2023	30. 9. 2026	2 500 tis. EUR	2 794 tis. EUR
CZ0000002050	29. 9. 2023	30. 9. 2027	2 500 tis. EUR	2 899 tis. EUR
CZ0000002068	15. 11. 2023	25. 11. 2027	5 000 tis. EUR	5 797 tis. EUR
CZ0000002126	22. 12. 2023	20. 12. 2024	3 000 tis. EUR	3 104 tis. EUR
CZ0000002084	22. 12. 2023	19. 12. 2025	3 000 tis. EUR	3 212 tis. EUR
CZ0000002092	22. 12. 2023	18. 12. 2026	3 000 tis. EUR	3 324 tis. EUR
CZ0000002100	22. 12. 2023	20. 12. 2027	3 000 tis. EUR	3 441 tis. EUR
CZ0000002118	22. 12. 2023	20. 12. 2028	3 000 tis. EUR	3 561 tis. EUR

Emitované zmenky

Spoločnosť dňa 9. novembra 2021 zriadila zmenkový program s maximálnym možným objemom nesplatených istín 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 2023 emitovaných 1 nesplatenú zmenku v celkovej nominálnej hodnote 149 465 tis. EUR (2022 4 zmenky v celkovej nominálnej hodnote 166 089 tis. EUR). Jedná sa o diskontované bezkupónové cenné papiere. Úrokový náklad/výnos predstavuje rozdiel medzi zmenkovou čiastkou a kúpnou cenou zmeniek.

Prehľad zmeniek k 31. decembru 2023 v tis. EUR:

Dátum vystavenia	Dátum splatnosti	Kúpna cena	Zmenková suma
22. 12. 2023	19. 1. 2024	149 000 tis. EUR	149 465 tis. EUR

24. Odsúhlasenie pohybu záväzkov s peňažnými tokami z finančnej činnosti

Prehľad záväzkov bez leasingu:

TEUR 2023	Záväzky voči bankám	Záväzky voči klientom a nebankovým inštitúciám	Vydané dlhové cenné papiere (dlhopisy + zmenky)	Spolu
Zostatok k 1. januáru	349 584	3 100	205 852	558 536
Prijmy z dlhových cenných papierov (+)			1 828 401	1 828 401
Splatenie dlhových cenných papierov (-)			-1 742 177	-1 742 177
Prijmy z úverov (+)	153 100	3 630		156 730
Splátky úverov (-)	-145 160	-3 980		-149 140
Úrokové náklady (+)	8 288	68	6 991	15 347
Zaplatené úroky (-)	-8 245	-68	5 138	-3 175
Kurzové rozdiely a ostatné zmeny (+/-)				0
Zostatok k 31. decembru	357 567	2 750	304 205	664 523

Prehľad záväzkov z leasingu:

	2023		2022	
	voči bankám	voči klientom a nebankovým inštitúciám	voči bankám	voči klientom a nebankovým inštitúciám
k 1. januáru	1 658	527	1 731	477
Navýšenie	57	339	147	484
nabehnutý úrok	26	11	9	2
plátky z leasingu	-210	-242	-225	-235
zníženie	-69	-8	-4	-201
ostatné	0	0	0	0
Celkom k 31. decembru	1 462	627	1 658	527

25. Ostatné záväzky

	2023	2022
Záväzky z obchodného styku	0	168
Časové rozlíšenie vrátane dohadných účtov pasívnych	2 374	2 044
Záväzky k zamestnancom, záväzky zo sociálneho zabezpečenia a zdravotného poistenia	803	814
Zálohy na poistné plnenia	382	591
Ostatné daňové záväzky (DPH atď.)	47	0
Iné záväzky	323	219
Ostatné záväzky spolu	3 929	3 836

Časové rozlíšenie vrátane dohadných účtov pasívnych pozostáva väčšinou z nevyfakturovaných nákladov za služby a provízie.

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

Záväzky voči spriazneným subjektom sú vykázané v bode 28. prílohy.

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

	2023	2022
Stav k 1. januáru	–	–
Tvorba	33	29
Čerpanie	–27	–29
Stav k 31. decembru	6	–

26. Rezervy

	Rezerva na súdne spory	Rezervy ostatné	Celkom
Zostatok k 31. 12. 2021	673	130	803
Tvorba	814	0	814
Použitie	–304	–14	–318
Rozpustenie	–171	0	–171
Zostatok k 31. 12. 2022	1 012	116	1 128
Tvorba	57		57
Použitie	–1	–3	–3
Rozpustenie	–919	–66	–985
Zostatok k 31. 12. 2023	149	47	196

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.

27. 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
Základný kapitál celkom		26 560

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 2022 bol prevedený na účet Nerozdeleného zisku minulých rokov a boli vyplatené dividendy vo výške 7 770 tis. EUR.

K dátumu zostavenia účtovnej závierky nebolo rozhodnuté o rozdelení hospodárskeho výsledku roku 2023. Vedenie spoločnosti navrhuje, aby akcionári na riadnom valnom zhromaždení rozhodli o prevedení hospodárskeho výsledku roku 2023 na účet Nerozdeleného zisku minulých rokov a výplata dividend vo výške 9 400 tis. EUR.

28. Transakcie so spriaznenými stranami

Celková výška nákladov a výnosov za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023 vrátane pohľadávok a záväzkov voči spriazneným stranám k uvedenému dátumu je nasledovná:

Spriaznené strany	Výnosy	Náklady	Pohľadávky	Záväzky
UniCredit Bank Austria AG, Viedeň ⁽³⁾	0	-1 313	-71	13 785
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s., Praha ⁽³⁾	-123	-12 592	-4 456	632 416
UniCredit Leasing CZ a.s., Praha ⁽²⁾	1 980	-302	-1 975	0
UniCredit S.p.A., Miláno ⁽²⁾	7	-57	-8	1
UniCredit Bulbank AD Sofia ⁽³⁾	0	-116	0	98
UniCredit Broker, s.r.o. ⁽¹⁾	4 098	-68	0	2 750
UniCredit Fleet Management, s.r.o. Bratislava ⁽¹⁾	3 047	-208	-52 956	338
UniCredit Leasing Insurance Services, s. r. o. ⁽¹⁾	15	0	0	0
UniCredit Bank d.d. Mostar ⁽³⁾	8	0	-8	0
UniCredit Leasing EAD Sofia ⁽³⁾	96	0	-96	0
UniCredit Leasing Croatia d.o.o. Zahreb ⁽³⁾	92	0	-92	0
UniCredit Leasing d.o.o. Serbija ⁽³⁾	21	0	-21	0
UniCredit Leasing Hungary ZRT Budapešť ⁽³⁾	41	0	-41	0
UniCredit Leasing Corporation IFN S.A Bukurešť ⁽³⁾	133	0	-133	0
UniCredit Services GMBH Viedeň ⁽³⁾	0	-5	0	5
OOO UniCredit Leasing Moskva ⁽³⁾	95	0	-95	0
UniCredit Leasing Austria AG, Viedeň ⁽³⁾	194	0	-194	0
Spolu	9 705	-14 661	-60 146	649 393

(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 2023 súviseli s financovaním, ktoré tieto spoločnosti poskytli, so zostatkami na bankových účtoch, zárukami, ktoré poskytli, príp. sprostredkovaním vzájomných obchodov.

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

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

Spriaznené strany	Výnosy	Náklady	Pohľadávky	Záväzky
UniCredit Bank Austria AG, Viedeň ⁽³⁾	0	-1 343	0	20 221
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s., Praha ⁽³⁾	405	-2 608	7 713	496 490
UniCredit Leasing CZ a.s., Praha ⁽²⁾	1 656	-296	1 716	0
UniCredit S.p.A., Miláno ⁽²⁾	7	-44	15	1
UniCredit Bulbank AD Sofia ⁽³⁾	0	-145	0	157
UniCredit pojišťovací makléřská spol. s r.o. ⁽³⁾	0	0	0	0
UniCredit Broker, s.r.o. ⁽¹⁾	3 443	-13	0	3 100
UniCredit Factoring a.s. Praha ⁽³⁾	0	0	0	0
UniCredit Fleet Management, s.r.o. Bratislava ⁽¹⁾	1 535	-126	40 756	196
UniCredit Leasing Insurance Services, s. r. o. ⁽¹⁾	14	0	0	0
UniCredit Bank d.d. Mostar ⁽³⁾	6	0	6	0
UniCredit Leasing EAD Sofia ⁽³⁾	98	0	98	0
UniCredit Leasing Croatia d.o.o. Zahreb ⁽³⁾	89	0	89	0
UniCredit Leasing d.o.o. Srbija ⁽³⁾	22	0	22	0
UniCredit Leasing Hungary ZRT Budapešť ⁽³⁾	54	0	54	0
UniCredit Leasing Corporation IFN S.A Bukurešť ⁽³⁾	143 574	0	144	0
UniCredit Services GMBH Viedeň ⁽³⁾	0	-6	0	1
OOO UniCredit Leasing Moskva ⁽³⁾	83	0	145	0
UniCredit Leasing d.o.o. Lubľana ⁽³⁾	0	0	0	0
UniCredit Leasing Austria AG, Viedeň ⁽³⁾	223	0	223	0
Spolu	151 209	-4 581	50 981	520 166

(1) Dcérska spoločnosť

(2) Akcionár

(3) Ostatné spoločnosti spriaznené s konečným vlastníkom

29. 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 2023 daňové priznania spoločnosti za roky 2017 až 2023 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 2023 vo výške 34 439 tis. EUR (31. december 2022 vo výške 31 116 tis. EUR). Z tejto čiastky predstavujú neodvolateľné úverové prísluby 0 tis. EUR (31. december 2022: 0 tis. EUR).

30. 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.

30.1. Úverové riziko

Úverové riziko spoločnosti súvisí predovšetkým s pohľadávkami z leasingových, 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 leasingu, poskytnutých úverov, splátkového predaja a prevádzkového financovania a súvisiacich opravných položiek.

V tis. EUR k 31. 12. 2023	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	
Pohľadávky celkom brutto	148 629	97 498	17 082	289 521	105 591	13 732	3 256	0	0	67 081	8 658	460	751 508
Opravné položky	-1 217	-4 398	-11 741	-1 940	-5 260	-6 594	-13	0	0	-292	-263	-100	-31 818
Pohľadávky celkom netto	147 412	93 100	5 341	287 581	100 331	7 138	3 243	0	0	66 789	8 395	360	719 690

V tis. EUR 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	
Pohľadávky celkom brutto	131 730	85 003	18 389	271 932	73 682	12 508	4 032	0	0	36 717	6 752	539	641 284
Opravné položky	-1 479	-3 522	-13 675	-1 676	-4 059	-5 965	-20	0	0	-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

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

V tis. EUR k 31. 12. 2023	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 klientov													
Právnické osoby	122 887	69 331	15 749	259 773	89 893	12 710	3 256	0	0	66 728	8 658	460	649 445
Fyzické osoby nepodnikajúce	12 039	17 483	121	13	406	3	0	0	0	0	0	0	30 065
Fyzické osoby podnikajúce	13 235	10 205	1 179	29 230	15 160	1 019	0	0	0	353	0	0	70 381
Štát	260	203	0	106	32	0	0	0	0	0	0	0	601
Ostatné	208	276	33	399	100	0	0	0	0	0	0	0	1 016
Celkom	148 629	97 498	17 082	289 521	105 591	13 732	3 256	0	0	67 081	8 658	460	751 508

V tis. EUR 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 klientov													
Právnické osoby	107 912	59 858	16 580	242 413	66 139	12 067	4 032	0	0	36 607	6 752	539	552 897
Fyzické osoby nepodnikajúce	7 891	18 363	170	0	691	3	0	0	0	0	0	0	27 118
Fyzické osoby podnikajúce	15 303	6 516	1 622	29 033	6 786	438	0	0	0	110	0	0	59 807
Štát	376	40	0	196	0	0	0	0	0	0	0	0	611
Ostatné	249	226	17	292	66	0	0	0	0	0	0	0	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

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

V tis. EUR k 31. 12. 2023	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 predmetu													
Osobné automobily, motocykle	41 132	29 470	1 774	185 501	42 330	5 203	0	0	0	65 093	7 570	460	378 533
Nákladné automobily	23 592	11 424	3 034	8 932	4 125	485	3 256	0	0	0	0	0	54 848
Nehnutelnosti	13 025	1 214	919	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15 158
Stroje a zariadenia	69 044	54 518	11 355	95 085	58 978	8 044	0	0	0	1 988	1 088	0	300 100
Informačné technológie	1 836	872	0	3	158	0	0	0	0	0	0	0	2 869
Celkom	148 629	97 498	17 082	289 521	105 591	13 732	3 256	0	0	67 081	8 658	460	751 508

V tis. EUR 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 predmetu													
Osobné automobily, motocykle	38 724	28 677	2 133	158 849	35 774	4 548	0	0	0	36 098	5 575	526	310 904
Nákladné automobily	19 714	10 315	3 285	10 106	3 835	361	4 032	0	0	0	0	0	51 648
Nehnutelnosti	14 510	5 732	1 034	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 275
Stroje a zariadenia	56 571	40 050	11 937	102 905	33 913	7 599	0	0	0	619	1 177	13	254 785
Informačné technológie	2 210	229	0	72	160	0	0	0	0	0	0	0	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

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

V tis. EUR k 31. 12. 2023	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	31 154	6 074	0	101 918	590	0	0	0	0	7 410	0	0	147 146
Rating 5–7	117 475	86 894	0	187 603	99 888	0	3 256	0	0	59 671	6 225	0	561 012
Rating 8	0	4 530	0	0	5 113	0	0	0	0	0	2 433	0	12 076
Default	0	0	17 082	0	0	13 732	0	0	0	0	0	460	31 274
Celkom	148 629	97 498	17 082	289 521	105 591	13 732	3 256	0	0	67 081	8 658	460	751 508

V tis. EUR 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	0	54 038	432	0	0	0	0	2 228	0	0	87 289
Rating 5–7	106 405	72 368	0	217 894	67 115	0	4 032	0	0	34 488	5 632	0	507 936
Rating 8	0	7 369	0	0	6 135	0	0	0	0	0	1 120	0	14 624
Default	0	0	18 389	0	0	12 508	0	0	0	0	0	539	31 435
Celkom	131 730	85 003	18 389	271 933	73 682	12 508	4 032	0	0	36 717	6 752	539	641 284

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

V tis. EUR k 31. 12. 2023	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	148 628	95 489	4 968	289 521	102 790	6 961	3 256	0	0	67 081	8 658	116	727 468
31–60	0	1 722	1 098	1	2 507	978	0	0	0	0	0	0	6 306
61–90	0	257	1 361	0	237	1 151	0	0	0	0	0	0	3 006
91+	0	30	9 656	0	57	4 641	0	0	0	0	0	344	14 728
Celkom	148 628	97 498	17 083	289 522	105 591	13 731	3 256	0	0	67 081	8 658	460	751 508

V tis. EUR 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	0	0	36 717	6 752	195	622 904
31–60	0	1 581	882	0	1 063	1 116	0	0	0	0	0	0	4 642
61–90	0	62	618	0	216	400	0	0	0	0	0	0	1 296
91+	0	42	9 478	0	0	2 579	0	0	0	0	0	344	12 443
Celkom	131 730	85 003	18 389	271 933	73 682	12 508	4 032	0	0	36 717	6 752	539	641 284

Spôsob tvorby opravných položiek

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

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 znížené 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.

Na účely vykazovania a tvorby opravných položiek používa spoločnosť trojstupňový model v súlade s IFRS 9, ktorý zohľadňuje zmeny úverového rizika od prvotného zaúčtovania („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.

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 regulatórnej a účtovnej metodiky, aby bola zabezpečená úplná konzistentnosť s požiadavkami štandardu. Hlavnými úpravami sú:

- odstránenie konzervatívnej vyžadovanej iba pre regulatórne účely
- úprava kalibrácie rizikových parametrov na aktuálne („point in time“) odhady miesto kalibrácie na celý hospodársky cyklus („through the cycle“) zakotvené v regulačných parametroch,
- zahrnutie informácie o budúcom očakávanom vývoji,
- predĺženie parametrov úverového rizika do niekoľkoročného horizontu.

Čo sa týka pravdepodobnosti zlyhania pre každý hlavný segment klientov sú 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.

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.

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

- Výška opravnej položky k pohľadávkam v úrovni 1 sa bude rovnat 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.

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 očakávaná 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 s hodnotami celoživotnej PD (tzv. AP3 prístup);
- Absolútne triggre, ako sú prahy požadované reguláciou (tj 30 dní po splatnosti); nová klasifikácia Forborne, prechod do Watchlist 2 alebo klient s interným ratingom 8+ alebo 8
- Ďalšie interné relevantné triggre: 3xPD (ktorý priraduje úroveň 2 expozíciám, ktorých aktuálna PD je vyššia ako trojnásobok PD pri jej vzniku) a 3-mesačná skúšobná doba, pre ktorú je expozícia stále zaradená do úrovne 2 potom, čo pominuli dôvody pre reklasifikáciu do úrovne 2

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:

- Kolektívne – systémovo tvorené opravné položky
- 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 repredaji 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 pohládkam 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.

Regulácia priniesla tieto hlavné zmeny:

- Nové thresholďy (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.

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 2023.

UniCredit skupina vytvára rôzne priaznivé scenáre budúceho vývoja a jednotlivým scenárom priraduje pravdepodobnostné váhy. Výsledkom je Multiscenario Overlay Factor, ktorý do výpočtu zahŕňa citlivosť vývoja očakávanej straty z úverov v rôznych scenároch. Skupina konkrétne vybrala dva makroekonomické scenáre, aby stanovila výhľadovú zložku: základný scenár a negatívny scenár. Základný scenár je referenčným scenárom a jeho realizácia je teda najpravdepodobnejšia. Negatívny scenár predstavuje potenciálnu alternatívu, horšiu možnosť vývoja v porovnaní so základným scenárom z hľadiska vývoja hospodárstva. 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%.

Scenáre vytvára nezávislý útvar v súlade s pravidlami prognózovania skupiny UniCredit.

a) Základný scenár IFRS9 – „Slabý rast“

Základný scenár odráža slabý rast očakávaný pre budúci štvrťrok, pretože prísnejšie podmienky financovania tlmia ekonomickú aktivitu. Je očakávaná deflácia s celkovou infláciou na klesajúcej báze. Vo väčšine krajín nedochádza k prídeleniu materiálového plynu. Predpokladá sa, že protiopatrenia krajín (vysoká úroveň skladovania, úspory LNG a plynu) v súčte dokážu kompenzovať veľmi nízku úroveň (tiež odstávku v určitom okamihu) dodávok plynu z Ruska. Scenár je charakterizovaný stále vysokými cenami energií a slabým globálnym obchodom. Uvažuje sa o stále reštriktívnej politike ECB. Očakáva sa, že sadzby ECB zostanú v 4Q 2023 na úrovni 400 bps, stabilné do polovice roku 2024 a následne sa znížia.

Tento scenár uvažuje so zhoršujúcim sa výhľadom rastu s utlmeným globálnym rastom v roku 2023 a stále nižším rastom v roku 2024. Spomalenie do značnej miery odráža oneskorené efekty prísnejšej

menovej politiky pri vyčerpaných rezervách úspor domácností a zníženej podpore zo strany fiškálnej politiky. Celková inflácia zo svojho maxima značne poklesla, najmä kvôli cenám energií, ale aj jadrová inflácia klesá vďaka nižšiemu tlaku na ceny vstupov.

Nedávny rast cien ropy pravdepodobne nezabráni ďalšej dezinflácii, pretože agregátny dopyt sa zmierni. Základné úrokové sadzby vo väčšine vyspelých ekonomík pravdepodobne dosiahli svoj vrchol, ale znižovanie sadzieb bude pravdepodobne musieť počkať, kým centrálné banky závislé na dátach neuvidia jasný dôkaz, že jadrová inflácia sa udržateľne posúva smerom k ich cieľom.

Rast HDP bol v roku 2023 podľa očakávania všeobecne slabý. Ale v roku 2024 sa očakáva zlepšenie rastu. Budúci ekonomický rast je daný aj tým, ako rýchlo sa na ňom odrazí zahraničný dopyt (prelievajúci sa efekt globálneho obchodu). Dezinflačný trend pokračuje. Inflácia zostane vo väčšine krajín výrazne nad cieľom až do roku 2026. Vysoké ceny všeobecne narúšajú reálny príjem.

Výmenné kurzy sú v prípade základného scenára stabilné. Pokiaľ ide o menovopolitické sadzby, zdá sa, že cyklus sprísňovania je na konci a od roku 2024 sa očakávajú určité zníženia s dopadom na medzibankové sadzby.

b) IFRS9 Negatívny scenár – „Recesia“

V tomto scenári sa predpokladá, že eskalácia konfliktu na Ukrajine povedie k úplnému zastaveniu dodávok plynu z Ruska, čo znásobí nepriaznivé šoky na trhu LNG a ďalších zdrojov dodávok. Tlak sa prenáša na trh s ropou. Cena energie prudko stúpa, zatiaľ čo ceny potravín a ďalších komodít výrazne rastú, čo podporuje infláciu. Vysoká neistota, narušenie dodávateľského reťazca a znehodnotenie reálnych príjmov tlačí európsku ekonomiku do recesie. Inflačné očakávania u krátkych splatností rastú, ale predovšetkým sa predpokladá, že očakávania u stredných až dlhších splatností zostávajú dobre stabilizované a dokonca klesajú s tým, ako ekonomikou preniká ekonomická ochabnutosť, čo v širšom meradle ovplyvňuje tvorbu miezd a tvorbu cien. ECB na šokové zníženie sadzieb v roku 2024 zmysluplne reaguje (vyšší pokles oproti základnému scenáru).

HDP eurozóny by sa v roku 2024 znížil, pričom krajiny Spojeného kráľovstva budú v recesii. Predbežné oživenie sa očakáva v roku 2025, až odznie šok z cien komodít a dodávateľské reťazce sa začnú normalizovať.

Inflácia v eurozóne by bola v roku 2024 vyššia ako v základnom scenári, v nasledujúcich rokoch by sa vrátila na základnú úroveň, pretože oslabenie dopytu zmiernuje dopady narušenia na strane ponuky. Inflačné očakávania, ktoré zostávajú dobre stabilizované pri dlhších splatnostiach, pomáhajú vyhnúť sa sekundárnym efektom. V tomto scenári zostane inflácia v roku 2024 nad 2 % cieľom ECB a od roku 2025 sa zníži na 2 %.

Základná úroková sadzba ECB sa očakáva miernejšia ako v základnom scenári, pretože centrálné banky sa zameriavajú na krátkodobý prudký nárast inflácie a viac sa zameriavajú na znižujúci sa rast a jeho dôsledky pre cenovú stabilitu v horizonte relevantnom pre menovú politiku.

Vzhľadom na negatívny šok z rastu, ktorý vedie ECB k väčšiemu zvoľneniu než v základnom scenári, očakávame, že výnosy na základných krivkách budú v porovnaní so základným scenárom nižšie. Očakáva sa, že odchýlka od základného scenára bude v prvom roku o niečo vyššia.

Očakáva sa, že zvýšenie neistoty ohľadom ekonomického výhľadu spolu s výrazným zhoršením ochoty riskovať udrží dopyt po bezpečných aktívach silný a povedie k vyšším spreadom.

Očakáva sa, že akciové trhy zaznamenajú v roku 2024 značné straty v dôsledku recesie.

V kurzovom riziku očakávame, že sa EUR dostane pod tlak vzhľadom na to, že rastový šok je pre eurozónu závažnejší a uprostred všeobecného nárastu averzie k riziku. Meny s flexibilnými výmennými kurzami sú všeobecne vo všetkých rokoch na viac znehodnotenej úrovni v porovnaní so základným scenárom.

V tomto scenári sa očakáva, že cena ropy vzrastie o cca. 25 % na priemere v rokoch 2024–2026.

Z makroekonomického hľadiska zasiahne rastový šok aj krajiny strednej a východnej Európy. Zhruba polovica kumulatívnych šokov bude v priemere pochádzať z Eurozóny, zatiaľ čo zvyšok je spôsobený faktormi špecifickými pre danú krajinu. Podobne ako v Eurozóne a kvôli znehodnoteniu meny sa predpokladá, že šok bude inflačný, s vyššou priemernou infláciou v porovnaní so základným scenárom v rokoch 2024 a 2025. Ku koncu prognózy sa vo väčšine krajín očakáva inflácia v cieľovom pásme.

Z hľadiska úrokových sadzieb sú krátkodobé sadzby nižšie v porovnaní so základným scenárom v rokoch 2024–2025, pretože centrálné banky znižujú úrokové sadzby, aby čelili dopadu šoku na ekonomiku. Nižšie sadzby oproti základnému scenáru sú dôsledkom toho, že znižovanie úrokových sadzieb je v roku 2024 urýchlené v rizikovom scenári.

V prípade úrovne 1, úrovne 2 a úrovne 3 sa súhrnná konečná očakávaná úverová strata vypočítaná 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%)		
	2024	2025	2026
Skutočný HDP, medziročná % zmena	1,6	2,6	2,5
Inflácia (CPI), na konci obdobia	4,5	2,8	2,2
Inflácia (CPI), priemerná	4,8	3,3	2,5
Mesačná mzda, nominal v EUR	1543,6	1635,7	1729,1
Miera nezamestnanosti, %	5,8	5,4	5
Devizový kurz k USD, na konci obdobia	1,15	1,16	1,16
Devizový kurz k USD, priemer	1,13	1,16	1,16
Krátkodobá úroková sadzba, Euribor 3m, na konci obdobia	3,3	2,6	2,6
Krátkodobá úroková sadzba, Euribor 3m, priemer	3,8	3	2,6
Dlhodobá 10-ročná úroková sadzba (%)	3	2,8	2,8
Dlhodobá 10-ročná úroková sadzba (%) v Eurozóne	2,3	2,3	2,3
Index cien nehnuteľností, medziročná % zmena	0,2	2,6	3
Makroekonomický scenár	Negatívny scenár (40%)		
	2024	2025	2026
Skutočný HDP, medziročná % zmena	-2,4	1,1	3
Inflácia (CPI), na konci obdobia	5,6	2,4	2,2
Inflácia (CPI), priemerná	6	4	2,3
Mesačná mzda, nominal v EUR	1425,1	1494,7	1638,4
Miera nezamestnanosti, %	7,3	7	6,6
Devizový kurz k USD, na konci obdobia	0,96	0,97	0,97
Devizový kurz k USD, priemer	0,95	0,96	0,97
Krátkodobá úroková sadzba, Euribor 3m, na konci obdobia	2	2	2
Krátkodobá úroková sadzba, Euribor 3m, priemer	3,4	2	2
Dlhodobá 10-ročná úroková sadzba (%)	3,2	2,9	2,8
Dlhodobá 10-ročná úroková sadzba (%) v Eurozóne	1,9	1,9	1,9
Index cien nehnuteľností, medziročná % zmena	-1,1	2,1	2,9

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:

$$((1 + \%HDP_{2024})(1 + \%HDP_{2025})(1 + \%HDP_{2026}) - 1).$$

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

Krajina	Kumulatívny 3-ročný HDP		Rozdiel HDP	Suma ECL (mil. EUR)		% ECL Rozdiel	% ECL Senzitivita vs. 3-ročný kumulatívny HDP
	Základný scenár	Negatívny scenár	Negatívny – Základný scenár	Základný scenár	Negatívny scenár	(Negatívny s. – Základný s.) / Základný s.	Nárast ECL pre každý 1 HDP point drop
Slovensko	6,86	1,63	-5,23	1 584	1 831	15,60%	3,00%

Výsledky ukazujú, že každý pokles HDP za 3 roky v kumulatívnom HDP o 1 bod by spôsobil nárast ECL o 3,0% na Slovensku.

Vplyv súčasnej geopolitickej situácie

Spoločnosť pozorne sleduje pokračujúci vývoj aktuálnej geopolitickej situácie a vyhodnocuje dopady na európske ekonomiky aj globálne.

S ohľadom na skutočné a očakávané faktory s dátumom realizácie krátko po začiatku finančného roku 2024 sa spoločnosť už pre rok 2023 rozhodla prehodnotiť svoje modely na výpočet strát zo zníženia hodnoty pohľadávok a vykázat tento vplyv vo výkaze ziskov a strát v roku 2023, konkrétne:

- Zahnutie geopolitických neistôt – ktoré zohľadňuje všetky ostatné makroekonomické faktory neistoty (narušenie dodávateľských reťazcov, 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 zníženia 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 energetickej kríze a rastúcej inflácii/úrokových sadzbách ako vplyv vypuknutia rusko-ukrajinského konfliktu. Celkové navýšenie strát zo zníženia hodnoty pohľadávok je vo výške 5,2 mil EUR.

30.2. 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 (leasing) 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 2023. 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 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpeci- fikované	Celkom
Majetok						
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	236	0	0	0	0	236
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:	177 144	149 572	364 624	28 350		719 690
– Pohľadávky a ostatné poskytnuté úvery	177 144	149 572	364 624	28 350		719 690
Zaisťovacie deriváty		2 877				2 877
Investície v dcérskych spoločnostiach					4 599	4 599
Dlhodobý hmotný majetok a aktíva z práva používať podľa IFRS16					4 557	4 557
Nehmotný majetok					2 437	2 437
Pohľadávka z dane z príjmov, v tom:					3 974	3 974
– splatná daň					277	277
– odložená daň					3 697	3 697
Ostatný majetok	114	4 606				4 720
Majetok celkom	177 494	157 055	364 624	28 350	15 568	743 090
Záväzky						
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote, z toho:	258 722	102 783	297 621	8 992	0	668 117
– Záväzky voči bankám	85 207	76 132	188 698	8 992	0	359 029
– Záväzky voči klientom a nebankovým inštitúciám	4 310	151	422			4 883
– Vydané cenné papiere	169 205	26 500	108 500			304 205
Zaisťovacie deriváty		0				0
Ostatné záväzky	812	3 118				3 929
Rezervy					196	196
Záväzky celkom	259 533	105 900	297 621	8 992	196	672 243
Základné imanie					55 658	55 658
Fondy z precenenia					2 045	2 045
Nerozdelený zisk minulých rokov a ostatné kapitálové fondy					3 670	3 670
Zisk za účtovné obdobie					9 474	9 474
Vlastné imanie celkom	0	0	0	0	70 847	70 847
Vlastné imanie a záväzky celkom	259 533	105 900	297 621	8 992	71 043	743 090
Celková úroková medzera k 31. 12. 2023	-82 040	51 155	67 003	19 358	-55 476	0
Podsúvaha – zaisťovacie úrokové swapy	82 935	-2 000	-80 935	0		0

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

v tis. EUR	Do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpeci- fikované	Celkom
Majetok						
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
Majetok celkom	147 960	147 574	312 415	15 791	15 774	639 514
Závazky						
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
Závazky z dane z príjmov, v tom:						0
– splatná daň		370				370
Ostatné záväzky	839	2 997				3 836
Rezervy					1 128	1 128
Závazky celkom	258 148	109 346	100 971	98 368	1 128	567 961
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
Vlastné imanie celkom	0	0	0	0	71 553	71 553
Vlastné imanie a záväzky celkom	258 148	109 346	100 971	98 368	72 681	639 514
Celková úroková medzera k 31. 12. 2022	-110 188	38 228	211 444	-82 577	-56 907	0
Podsúvaha – zaisťovacie úrokové swapy	103 408	-20 474	-82 937			0

30.3. Riziko likvidity

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

Analýza zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2023 je nasledovná:

v tis. EUR	Do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpeci- fikované	Celkom
Majetok						
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	236					236
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:	94 945	214 278	374 585	35 882	0	719 690
– Pohľadávky a ostatné poskytnuté úvery	94 945	214 278	374 585	35 882		719 690
Zaistovacie deriváty			2 877			2 877
Investície v dcérskych spoločnostiach					4 599	4 599
Dlhodobý hmotný majetok a aktíva z práva používať podľa IFRS16					4 557	4 557
Nehmotný majetok					2 437	2 437
Pohľadávka z dane z príjmov, v tom:						3 697
– splatná daň					277	277
– odložená daň					3 697	3 697
Ostatný majetok	114	4 606				4 720
Majetok celkom	95 295	218 885	377 461	35 882	15 568	743 090
Závazky						
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote, z toho:	215 366	115 468	326 825	10 458	0	668 117
– Záväzky voči bankám	44 602	86 067	217 902	10 458		359 029
– Záväzky voči klientom a nebankovým inštitúciám	1 560	2 901	423			4 883
– Vydané cenné papiere	169 205	26 500	108 500			304 205
Zaistovacie deriváty			0			0
Ostatné záväzky	812	3 118				3 929
Rezervy					196	196
Závazky celkom	216 178	118 586	326 825	10 458	196	672 243
Základné imanie					55 658	55 658
Fondy z precenenia					2 045	2 045
Nerozdelený zisk minulých rokov a ostatné kapitálové fondy					3 670	3 670
Zisk za účtovné obdobie					9 474	9 474
Vlastné imanie celkom	0	0	0	0	70 847	70 847
Vlastné imanie a záväzky celkom	216 178	118 586	326 825	10 458	71 043	743 090
Čistá medzera likvidity k 31. 12. 2023	-120 883	100 299	50 636	25 424	-55 476	0

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 2022 je nasledovná:

v tis. EUR	Do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpeci- fikované	Celkom
Majetok						
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	227					227
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote, z toho:	89 221	147 732	340 886	32 217		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
Majetok celkom	92 539	152 182	346 802	32 217	15 774	639 514
Závazky						
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote, z toho:	204 817	110 704	235 721	11 385		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
Závazky celkom	205 656	114 071	235 721	11 385	1 128	567 961
Základné imanie					55 658	55 658
Fondy z preценenia					4 456	4 456
Nerozdelený zisk minulých rokov a ostatné kapitálové fondy					3 661	3 661
Zisk za účtovné obdobie					7 779	7 779
Vlastné imanie celkom	0	0	0	0	71 553	71 553
Vlastné imanie a záväzky celkom	205 656	114 071	235 721	11 385	72 681	639 514
Čistá medzera likvidity k 31. 12. 2022	-113 117	38 111	111 081	20 832	-56 907	0

Analýza finančných záväzkov podľa zmluvnej splatnosti vrátane budúcich nediskontovaných peňažných tokov k 31. decembru 2023:

v tis. EUR	Nediskontované peňažné toky celkom	Do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov
2023					
Záväzky voči bankám bez záväzkov z leasingu	660 436	211 454	112 427	322 680	13 875
Záväzky voči klientom a nebankovým inštitúciám bez záväzkov z leasingu	2 751	1	2 750	0	0
Záväzky z leasingu	2 226	115	325	1 127	659
Zaistovacie deriváty	115 086	11 678	20 474	82 935	0
Ostatné záväzky	3 929	812	3 118	0	0
Celkom	784 429	224 059	139 094	406 742	14 534

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

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

30.4. 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 2023 spoločnosť stanovila svoje priority na zmiernenie expozície voči operačnému riziku, ktoré sú konzistentné s rizikovým profilom a rizikovým apetítom 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 aj 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 reconciliácii s účtovníctvom a ďalšími zdrojmi s cieľom overiť kompletnosť a správnosť zbieraných dát.

31. Informácie o reálnej hodnote aktív a pasív

Reálna hodnota finančných inštrumentov je cena, ktorá by bola získaná z predaja aktíva alebo zaplatená 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 vypořádání 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 718 602 tis. EUR (2022: 580 483 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 357 567 tis. EUR (2022: 356 775 tis. EUR). Odhadovaná reálna hodnota záväzkov voči bankám a záväzkov voči klientom a nebankovým inštitúciám (úroveň 2) je 363 209 tis. EUR (2022: 342 675 tis. EUR).

Celková vykázaná účtovná hodnota vydaných cenných papierov je 304 205 tis. EUR (2022: 205 852 tis. EUR). Odhadovaná reálna hodnota vydaných cenných papierov (úroveň 3) je 307 908 tis. EUR (2022: 203 566 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 a záväzky 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. Reálne hodnoty boli vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím súčasných úrokových sadzieb.

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

Po 31. decembri 2023 a do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne také udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili **majetok a záväzky** spoločnosti k 31. decembru 2023.

Zostavené dňa: 29. februára 2024	Pečiatka a podpis štatutárneho orgánu spoločnosti:  Ing. Jaroslav Habo Predseda predstavenstva	Osoba zodpovedná za účtovníctvo a za účtovnú závierku:  Ing. Lucia Bajčíková
-------------------------------------	--	---

Inovujeme pre všetky zúčastnené strany

Vieme, že finančníctvo je stále viac nielen o ľuďoch, ale aj o technológiách. Digitálne technológie sa nepretržite rozvíjajú a využívanie týchto inovácií v prospech všetkých zúčastnených strán je kľúčom k rozvíjaniu našej hodnoty.





Pre každého,
kto chce využiť
digitálne inovácie
a budúcnosť
finančnictva...



Kontaktné údaje

CENTRÁLA:

Bratislava

Šancová 1/A, 814 99

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

+421/2/59 27 12 22

+421/2/59 27 12 00

POBOČKY:

Bratislava

Svätoplukova 31, 829 08

Tel.: +421 2 592 71 302

Mob. +421 907 770 102

Banská Bystrica

Skuteckého 33, 974 01

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

» www.unicreditleasing.sk

Vytvárame príležitosti
pre váš rast.

