



**Individuálna účtovná závierka za rok
končiaci sa 31. decembra 2022
pripravená podľa Medzinárodných
štandardov finančného výkazníctva v znení
prijatom Európskou úniou
a správa nezávislého audítora**

Obsah	Strana
Správa nezávislého audítora	1
Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát	3
Individuálny výkaz o finančnej situácii	4
Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	5
Individuálny výkaz o peňažných tokoch	6
Poznámky individuálnej účtovnej závierky	7

Tatra-Leasing, s.r.o.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Spoločníkovi, dozornej rade a konateľom spoločnosti Tatra-Leasing, s.r.o.:

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Tatra-Leasing, s.r.o. (ďalej len „spoločnosť“), ktorá zahŕňa individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2022, individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát, individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní a individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie spoločnosti k 31. decembru 2022 a výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).

Základ pre názor

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

Zdôraznenie skutočnosti

Upozorňujeme na časť 1 poznámok k účtovnej závierke „I. Hlavné činnosti spoločnosti“, v ktorej sa uvádza, že spoločnosť Tatra Leasing s.r.o. sa k rozhodnému dňu 1. apríl 2022 stala právnym nástupcom spoločnosti IMPULS -LEASING Slovakia, s.r.o., ktorá zanikla zlúčením. Náš názor nie je vzhľadom na túto skutočnosť modifikovaný.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

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

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

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

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

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

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

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

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

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

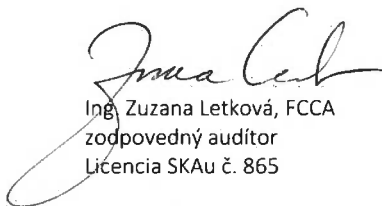
Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď získame výročnú správu, posúdime, či výročná správa spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2022 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávne informácie vo výročnej správe na základe našich poznatkov o spoločnosti a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky.

Bratislava 27. marca 2023



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

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

Tatra-Leasing, s.r.o.

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2022 pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (v EUR)

	Pozn.	2022	2021
Výnosy z úrokov a podobné výnosy		18 432 109	11 958 149
Náklady na úroky a podobné náklady		(2 878 117)	(1 791 373)
Výnosové úroky, netto	(1)	15 553 992	10 166 776
Výnosy z poplatkov a provízií		2 300 992	1 709 177
Náklady na poplatky a provízie		(427 284)	(568 810)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(2)	1 873 708	1 140 367
Strata z obchodnej činnosti	(3)	75	(2)
Zisk/ Strata z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom	(5)	(468 310)	(67 540)
Všeobecné administratívne náklady	(6)	(9 070 092)	(5 146 399)
Ostatný prevádzkový zisk	(7)	1 111 518	51 283
Opravné položky a rezervy k poskytnutým úverovým príslubom	(8)	(2 759 838)	(820 146)
Opravné položky k nefinančným aktívam	(9)	(1 446 151)	(33 000)
Zisk pred zdanením		4 794 902	5 291 339
Daň z príjmu	(10)	(234 031)	(1 270 577)
Zisk po zdanení		4 560 871	4 020 762
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		-	-
Súhrnný zisk po zdanení		4 560 871	4 020 762

Ing. Denisa Jakmonická
prokurista

Bc. Marián Knauer
konateľ

Tatra-Leasing, s.r.o.**Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2022
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)****Aktíva**

	Pozn.	2022	2021
Peniaze a peňažné ekvivalenty	(11)	343	386
Pohľadávky voči bankám	(12)	7 932 873	17 912 088
Pohľadávky voči klientom ocenené v amortizovanej hodnote	(13)	685 683 629	607 880 865
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	(14)	19 216 825	6 703 265
Opravné položky na straty z úverov	(15)	(20 403 931)	(10 393 532)
Finančné aktíva		692 429 739	622 103 072
Investície do dcérskych spoločností	(16)	12 389	16 871 434
Dlhodobý nehmotný majetok	(17)	3 588 690	1 670 122
Dlhodobý hmotný majetok	(18)	2 937 186	1 600 819
Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov	(20)	3 387 721	1 739 417
Ostatné aktíva	(21)	12 492 808	3 983 890
Aktíva celkom		714 848 533	647 968 754

Vlastné imanie a záväzky

	Pozn.	2022	2021
Záväzky voči bankám	(22)	633 398 876	567 796 090
Záväzky voči klientom	(23)	2 793 736	3 056 651
Ostatné finančné záväzky	(24)	1 625 769	888 874
Záväzky z leasingu	(25)	1 347 902	1 292 791
Záväzky z dlhových cenných papierov	(26)	-	-
Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote		639 166 283	573 034 406
Rezervy	(27)	1 797 132	1 273 867
Záväzky vyplývajúce z dane z príjmu	(28)	1 408 136	159 490
Ostatné záväzky	(29)	2 072 514	1 247 024
Záväzky celkom		5 277 782	2 680 381
Vlastné imanie (okrem zisku/straty za bežný rok)	(31)	65 843 597	68 233 205
Zisk po zdanení	(31)	4 560 871	4 020 762
Vlastné imanie celkom		70 404 468	72 253 967
Vlastné imanie a záväzky celkom		714 848 533	647 968 754

Tatra-Leasing, s.r.o.**Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní k 31. decembru 2022
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)**

	<i>Upísané základné imanie</i>	<i>Rezervný fond a ostatné fondy</i>	<i>Neroz- delený zisk</i>	<i>Zisk/(strata) po zdanení</i>	<i>Celkom</i>
Vlastné imanie k 1. januáru 2021	6 638 785	893 072	37 652 586	3 048 762	48 233 205
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	3 048 762	(3 048 762)	-
Výplata podielov zo zisku	-	-	-	-	-
Ostatné kapitálové fondy	-	20 000 000	-	-	20 000 000
Zisk po zdanení	-	-	-	4 020 762	4 020 762
Vlastné imanie k 31. decembru 2021	6 638 785	20 893 072	40 701 348	4 020 762	72 253 967
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-
Výplata podielov zo zisku	-	-	(6 000 000)	-	(6 000 000)
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-
Úprava vlastného imania	-	-	(410 373)	-	(410 373)
Zisk po zdanení	-	-	-	4 560 871	4 560 871
Vlastné imanie k 31. decembru 2022	6 638 785	20 893 072	34 290 975	8 581 633	70 404 465

Dňa 20. decembra 2022 Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo vyplatenie podielu na zisku jedinému spoločníkovi vo výške 6 000 000 EUR.

Tatra-Leasing, s.r.o.
Individuálny výkaz o peňažných tokoch k 31. decembru 2022
prípravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

	2022	2021
Prevádzkové činnosti:		
Zisk pred zdanením	4 794 902	5 291 338
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Náklady na úroky	2 878 117	1 791 373
Výnosy z úrokov	(18 432 109)	(11 958 149)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy	-	-
Tvorba/(rozpušenie) čistej opravnej položky na možné straty z pohľadávok zo zmlúv o finančnom prenájme a na záväzky a poplatky	10 010 402	416 212
Zníženie/(zvýšenie) hodnoty pohľadávok zo zmlúv o finančnom prenájme	-	-
Odpisy a amortizácia	3 166 056	506 048
Opravné položky k refinančným aktívam - releasing	-	-
Peňažné toky použité na prevádzku pred zmenami prevádzkových aktív a pasív, úrokmi a zdanením	2 417 368	(3 953 178)
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív		
Pohľadávky voči bankám	-	-
Pohľadávky voči klientom	(90 316 324)	(205 911 980)
Investície do dcérskych spoločností	-	-
Ostatné aktíva	(8 508 921)	1 218 908
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových pasív		
Záväzky voči bankám	-	-
Záväzky voči klientom	(262 915)	(317 918)
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	(9 019 122)
Ostatné pasíva	3 141 350	(1 351 345)
Peňažné prostriedky použité v prevádzke pred úrokmi a zdanením	(93 529 443)	(219 334 635)
Platené úroky	(1 922 088)	(1 713 007)
Prijaté úroky	18 432 109	11 958 149
Daň z príjmu platená	(2 701 259)	(1 247 408)
Daň z príjmu prijatá	-	-
Peňažné toky z/(použité v) prevádzkových činnostiach, netto	(79 720 681)	(210 336 901)
Investičné činnosti:		
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého majetku	(333 257)	(466)
Nákup dlhodobého majetku	(6 387 153)	(587 185)
Nákup majetkových účastí	16 859 045	(16 864 934)
Peňažné toky použité v investičnej činnosti, netto	10 138 635	(17 452 585)
Finančné činnosti:		
Prijaté úvery	268 017 296	419 723 200
Navýšenie kapitálových fondov	-	20 000 000
Splatené úvery	(202 414 508)	(196 402 690)
Vyplatené podiely na zisku	(6 000 000)	-
Peňažné toky použité vo finančnej činnosti, netto	59 602 788	243 320 510
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci min. roka (pozn. 32)	17 912 474	2 381 450
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(79 720 681)	(210 336 901)
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	10 138 635	(17 452 585)
Peňažné toky z finančných činností, netto	59 602 788	243 320 510
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 32)	7 933 216	17 912 474

I. HLAVNÉ ČINNOSTI SPOLOČNOSTI

Tatra-Leasing, s.r.o., (ďalej len „spoločnosť“), IČO 31 326 552, DIČ 2020290712 so sídlom na Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, Slovenská republika. Spoločnosť bola založená dňa 31. marca 1992, vznikla dňa 23. júna 1992 ako spoločnosť s ručením obmedzeným a je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava 1, Oddiel Sro, Vložka číslo 2992/B. Spoločnosť je od 1. februára 2017 členom skupiny DPH Tatra spoločnosť group.

Hlavnou činnosťou spoločnosti je poskytovanie finančného prenájmu a zabezpečovanie ďalších podporných činností:

- finančný leasing a operatívny leasing
- leasing motorových vozidiel, leasing priemyselného tovaru
- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod)
- kúpa tovaru na účely jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod)
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu a služieb v rozsahu voľnej živnosti
- nákup a predaj nových a ojazdených osobných, úžitkových a nákladných motorových vozidiel
- prenájom nehnuteľností a hnutelných vecí
- obstarávanie a poskytovanie služieb spojených s prenájomom nehnuteľností
- poradenská činnosť v oblasti leasingu v rozsahu voľnej živnosti
- marketingová, reklamná a propagačná činnosť
- ekonomické a podnikateľské poradenstvo v rozsahu voľnej živnosti
- poradenská činnosť v oblasti leasingu v rozsahu voľnej živnosti
- finančné sprostredkovanie
- poskytovanie úverov nebankovým spôsobom
- vykonávanie mimoškolskej vzdelávacej činnosti

poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov

Základné imanie spoločnosti k 31. decembru 2022 je v sume 6 638 785 EUR a 31. decembru 2021 bolo 6 638 785 EUR.

Štruktúra spoločníkov a ich podiel na základnom imaní a hlasovacích právach k 31. decembru 2022:

Spoločníci	Podiel v základnom imaní		Hlasovacie práva
	(v EUR)	v %	v %
Tatra banka, a.s.	6 638 785	100 %	100 %

Štruktúra spoločníkov a ich podiel na základnom imaní a hlasovacích právach k 31. decembru 2021:

Spoločníci	Podiel v základnom imaní		Hlasovacie práva
	(v EUR)	v %	v %
Tatra banka, a.s.	6 638 785	100 %	100 %

Spoločnosť vykonáva všetky svoje činnosti na území Slovenskej republiky a má zastúpenie prostredníctvom svojich pobočiek vo viacerých regiónoch Slovenska.

Pobočky:

Bratislava
Trnava
Nitra
Banská Bystrica
Trenčín
Žilina
Košice

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

Účtovná závierka spoločnosti za rok 2021 bola schválená Valným zhromaždením spoločníkov dňa 29. júna 2022. Hospodársky výsledok za rok 2021 vo výške zisku 4 020 762 EUR bol schválený na preúčtovanie do nerozdeleného zisku minulých rokov.

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2022
pripravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

Štatutárny orgán a prokúra spoločnosti k 31. decembru 2022:

Štatutárny orgán:

Konateľ: Ing. Igor Rechteris
Konateľ: Bc. Marián Knauer

Prokúra:

Prokurista: Mária Gábrišová
Prokurista: Ing. Denisa Jablonická

Spôsob konania štatutárneho orgánu v mene spoločnosti s ručením obmedzeným:

Štatutárnym orgánom sú dvaja alebo viac konateľov. V mene spoločnosti sú oprávnení konať najmenej dva konatelia spoločne.

Spôsob konania prokuristu za spoločnosť s ručením obmedzeným:

Prokurista je oprávnený konať v mene spoločnosti spoločne s jedným konateľom.

Dozorná rada spoločnosti k 31. decembru 2022:

Dozorná rada:

Člen: Ing. Marcel Kaščák, Tatra banka, a.s.
Podpredseda: Mag. Michael Hackl, Raiffeisen Bank International AG
Člen: Mgr. Michal Liday, Tatra banka, a.s.
Predseda: Mag. Dr. Johannes Peter Schuster, Tatra banka, a.s.
Člen: Mag. Bernhard Henhappel, Tatra banka, a.s.

Spoločnosť je dcérskou spoločnosťou Tatra banky, a.s., Hodžovo nám. 3, Bratislava (Banka/TB), ktorá vlastní 100-percentný podiel na základnom imaní. Tatra spoločnosť, a.s. zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za všetkých členov skupiny TB v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS), v znení prijatom Európskou úniou.

Tatra banka, a.s. vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 94 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier, Centier bývania^{TB} a Centra investovania^{TB} a 62 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen spoločnosť.

Kmeňové akcie banky sú verejne obchodované na Burze cenných papierov v Bratislave.

Hlavnou materskou spoločnosťou Banky je Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko a priamou materskou spoločnosťou Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň. Skupina RBI predstavuje materskú spoločnosť Raiffeisen Bank International a jej dcérske a pridružené spoločnosti, ktoré vlastní priamo alebo nepriamo prostredníctvom svojich dcérskych spoločností.

Hlavnou materskou spoločnosťou, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za všetkých členov skupiny RBI je Raiffeisen Bank International AG, Am Stadtpark 9, A-1030 Viedeň, Rakúsko (RBI). Konsolidovaná účtovná závierka je uložená na registrovom súde na adrese: Handelsgericht Wien, Marxergasse 1a, 1030, Viedeň, Rakúsko. Akcie spoločnosti Raiffeisen Bank International AG sú kótované na Burze cenných papierov, Viedeň.

Spoločnosť aplikovala výnimku z povinnosti zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku a konsolidovanú výročnú správu v súlade s § 22 ods. 8 zákona o účtovníctve: Jej hlavná materská spoločnosť Tatra banka, a.s. vlastní viac ako 90 % podiel v spoločnosti a zostavuje svoju konsolidovanú účtovnú závierku podľa IFRS v znení prijatom Európskou úniou. Do tejto konsolidovanej účtovnej závierky sa zahŕňa spoločnosť a všetky jej dcérske spoločnosti. Konsolidovaná účtovná závierka Tatra Banky, a.s. je uložená v informačnom systéme verejnej správy SR: Registri účtovných závierok Ministerstva financií SR (www.registeruz.sk).

Zlúčenie so spoločnosťou IMPULS - LEASING Slovakia, s.r.o.

Spoločnosť kúpila obchodné podiely v spoločnosti IMPULS -LEASING Slovakia, s.r.o., 16. augusta 2021, a hodnotu podielu vykázala k 31. decembru 2021 v obstarávacej cene. K dátumu kúpy obchodných podielov boli precenené majetok a záväzky na reálnu hodnotu, ktorá bola vykazovaná v konsolidovanej účtovnej závierke na úrovni Tatra banka, a.s.

K rozhodnému dňu 1. aprílu 2022 sa Spoločnosť stala právnym nástupcom spoločnosti IMPULS -LEASING Slovakia, s.r.o., ktorá zanikla zlúčením. Do individuálnej účtovnej závierky prevzala hodnoty majetku a záväzkov v precenených hodnotách.

Dopad pandémie koronavírusu COVID-19

Ekonomické škody spôsobené ďalšími vlnami koronavírusu, ktoré sa v minulom roku prehnali aj Slovenskom, sa ani zďaleka nepribližujú tým z úvodnej prvej vlny a s každou ďalšou vlnou sú o niečo miernejšie. Tento vývoj odráža predovšetkým postupnú adaptáciu firiem a spotrebiteľov na nové podmienky.

Spoločnosť, prirodzene, naďalej ťažila zo svojho dlhoročného strategického zamerania na digitálne inovácie, vďaka ktorým mohli klienti jednoducho a komfortne využívať celé spektrum služieb aj napriek obmedzeniam vyplývajúcich z pandémie.

Očakávame, že priame dopady pandémie na ekonomiku, klientov a tým aj Spoločnosť sa budú v tomto roku naďalej zmierňovať.

Spoločnosti neboli poskytnuté žiadne úľavy v nájme v súvislosti s COVID-19 a preto požiadavka „Doplnenie k IFRS 16, Zľavy k nájmom v súvislosti s COVID-19“ s účinnosťou pre obdobia začínajúce 1. apríla 2021 alebo neskôr nie je súčasťou účtovnej závierky.

Vplyv situácie na Ukrajine

Invázia Ruska na Ukrajinu vplýva na Spoločnosť iba nepriamo a to prostredníctvom zmien v makroekonomickom prostredí, ktoré vyvolala. Ide najmä o prudký nárast cien energií a obavy o energetickú bezpečnosť, vysokú infláciu, sprísnenie menovej politiky, vyššie úrokové sadzby a spomaľovanie ekonomického rastu. Vplyv týchto zmien v makroekonomickom prostredí na slovenský bankový sektor je komplexný a mnohohrvstvý. Vyššia inflácia a vyššie úrokové sadzby vedú k nominálnemu nárastu príjmov, kým inflačné tlaky a spomaľovanie ekonomiky súčasne tlačia na rast prevádzkových a rizikových nákladov.

Metodika tvorby opravných položiek banky zachytáva výhľadové informácie pri výpočte opravných položiek niekoľkými spôsobmi. Okrem makroekonomických scenárov, je model špeciálne navrhnutý na zachytenie rôznych etáp úverového cyklu alebo rôznych dopadov deformácií, ako je Covid-19, tlaky znižujúce ponuku alebo vplyvy spôsobené rusko-ukrajinským konfliktom. V rámci modelu je implementovaný takzvaný prístup špeciálnych rizikových faktorov, ktorý je navrhnutý tak, aby zohľadňoval vojnu medzi Ruskom a Ukrajinou a jej vplyv na ekonomiku, ktorý sa prejavuje najmä sankciami uvalenými na Rusko, extrémnym nárastom cien ropy a energií, vysokou infláciou, výrazne zvýšenými úrokovými sadzbami a vo všeobecnosti vysokou volatilitou a neistotou.

Klimatické zmeny

Spoločnosť má implementovanú účtovnú politiku pre ESG - linked finančné nástroje v súlade so stanoviskami zverejnenými IFRS pracovnými skupinami.

ESG (Environment, Social, Governance) znamená udržateľnosť a spoločenskú zodpovednosť.

Pri všetkých ESG - linked nástrojoch je rovnako potrebné skúmať, či spĺňajú SPPI test a na základe výsledku, zaradiť nástroj do príslušného portfólia. SPPI test je splnený, ak:

- podmienky menia cash flow len minimálne (podmienka „de minimis“), alebo
- zmluvné podmienky sú stanovené tak, že nástroj spĺňa definíciu základnej úverovej dohody a platí:
 - zmluvné peňažné toky pred a po udalosti/zmene (reset point) reprezentujú splátky istiny a úrokov a teda spĺňajú SPPI test
 - podmienená udalosť je špecifická pre dlžníka a je určená v zmluve
 - zmluvné podmienky nepredstavujú investíciu alebo expozíciu do osobitného aktíva alebo peňažných tokov, ktoré nie sú výhradne splátkami úrokov a istiny a teda nespĺňajú SPPI test;

V prípade, ak podmienená udalosť nie je špecifická pre dlžníka ani nespĺňa podmienku de minimis, finančné aktívum SPPI test nemusí splniť.

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2022
prpravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad hrubej účtovnej hodnoty finančných aktív a opravné položky na očakávané straty, ktoré podliehajú legislatívnym a nelegislatívnym moratóriám podľa počtu po sebe poskytnutých moratórií k 31. decembru 2022:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy</i>	<i>Z toho: platnosť sa skončila</i>	<i>1. odklad</i>	<i>2. odklad</i>	<i>3. odklad</i>	<i>Opravné položky na očakávané straty</i>	<i>Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	5 774 122	1 167 504	5 774 122	-	-	-	(752 216)	(435 090)
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	3 342 280	613 125	3 342 280	-	-	-	(493 258)	(327 603)
Retailoví klienti	2 431 842	554 379	2 431 842	-	-	-	(258 958)	(107 487)
Celkom	5 774 122	1 167 504	5 774 122	-	-	-	(752 216)	(435 090)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad hrubej účtovnej hodnoty finančných aktív a opravné položky na očakávané straty, ktoré podliehajú legislatívnym a nelegislatívnym moratóriám podľa etapy k 31. decembru 2022:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>				<i>Opravné položky na očakávané straty</i>			
	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>	<i>Etapa 3</i>	<i>POCI</i>	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>	<i>Etapa 3</i>	<i>POCI</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	3 040 104	1 763 232	970 786	-	(22 215)	(24 161)	(705 840)	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	1 912 655	914 477	515 148	-	(16 758)	(18 168)	(458 332)	-
Retailoví klienti	1 127 449	848 755	455 638	-	(5 457)	(5 993)	(247 508)	-
Celkom	3 040 104	1 763 232	970 786	-	(22 215)	(24 161)	(705 840)	-

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2022
prpravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad hrubej účtovnej hodnoty finančných aktív a opravné položky na očakávané straty, ktoré podliehajú legislatívnym a nelegislatívnym moratóriám podľa počtu po sebe poskytnutých moratórií k 31. decembru 2021:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy</i>	<i>Z toho: platnosť sa skončila</i>	<i>1. odklad</i>	<i>2. odklad</i>	<i>3. odklad</i>	<i>Opravné položky na očakávané straty</i>	<i>Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	44 853 796	44 853 796	44 718 773	62 854	8 578	63 590	(7 679)	135 023
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	33 816 752	33 816 752	33 793 388	-	8 578	14 785	(712)	23 364
Retailoví klienti	11 037 044	11 037 044	10 925 384	62 854	-	48 805	(6 967)	111 659
Celkom	44 853 796	44 853 796	44 718 773	62 854	8 578	63 590	(7 679)	135 023

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad hrubej účtovnej hodnoty finančných aktív a opravné položky na očakávané straty, ktoré podliehajú legislatívnym a nelegislatívnym moratóriám podľa etapy k 31. decembru 2021:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>				<i>Opravné položky na očakávané straty</i>			
	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>	<i>Etapa 3</i>	<i>POCI</i>	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>	<i>Etapa 3</i>	<i>POCI</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	54 645	55 180	25 198	-	(272)	(757)	(6 650)	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	8 579	14 785	-	-	(170)	(542)	-	-
Retailoví klienti	46 066	40 395	25 198	-	(102)	(215)	(6 650)	-
Celkom	54 645	55 180	25 198	-	(272)	(757)	(6 650)	-

II. VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ZÁSADY OCEŇOVANIA

A. Základ prezentácie

Individuálna účtovná závierka spoločnosti („účtovná závierka“) za rok 2022 a porovnateľné údaje za rok 2021 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (International Financial Reporting Standards) v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1 126/2008 v znení neskorších nariadení vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“), ďalej „IFRS“.

Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

Spoločnosť prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii (ďalej len „EÚ“), a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 2022. Uplatnenie týchto štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nespôsobilo žiadne významné zmeny v účtovných zásadách banky.

K 1.1.2022 nadobudli účinnosť nasledujúce štandardy:

Doplnenia k IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienený majetok – Stratové zmluvy – náklady na splnenie zmluvy

Doplnenia vyžadujú, aby pri posudzovaní nákladov, ktoré sú potrebné na splnenie zmluvy, Spoločnosť do týchto nákladov zahrnula všetky náklady, ktoré priamo súvisia so zmluvou. Odsek 68A objasňuje, že náklady na splnenie zmluvy obsahujú prírastkové náklady na splnenie zmluvy ako aj alokáciu ostatných nákladov, ktoré priamo súvisia so splnením zmluvy.

Ročné vylepšenia IFRS štandardov 2018 – 2020

Nasledujúce vylepšenia boli dokončené v máji 2020:

- IFRS 9 Finančné nástroje – objasňuje, ktoré poplatky by mali byť zahrnuté do 10 % testu na odúčtovanie finančných záväzkov.
- IFRS 16 Lízingy – úprava ilustratívneho príkladu 13 s cieľom odstrániť ilustráciu platieb od prenajímateľa v súvislosti so zlepšením lízingu a odstrániť akékoľvek nejasnosti týkajúce sa zaobchádzania s lízingovými stimulmi.
- IFRS 1 Prvé uplatnenie medzinárodných štandardov finančného výkazníctva – umožňuje účtovným jednotkám, ktoré ocenili svoj majetok a záväzky účtovnými hodnotami zaznamenanými v účtovníctve ich materskej spoločnosti, tiež oceniť akékoľvek kumulatívne rozdiely z prepočtu pomocou súm vykázaných materskou spoločnosťou. Tento dodatok sa bude vzťahovať aj na pridružené a spoločné podniky, ktoré využili rovnakú výnimku z IFRS 1.

IAS 41 Poľnohospodárstvo – odstránenie požiadavky, aby účtovné jednotky pri oceňovaní reálnej hodnoty podľa IAS 41 vylúčili peňažné toky zo zdanenia. Cieľom tohto dodatku je zosúladiť s požiadavkou štandardu diskontovať peňažné toky po zdanení.

IAS 16 Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia (Dodatok – Výnosy pred zamýšľaným použitím).

V máji 2020 ISBA vydala dodatky k IAS 16, ktoré zakazujú spoločnosti odpočítat si sumu získanú z predaja položiek vyrobených počas prípravy majetku na zamýšľané použitie od obstarávacej ceny nehnuteľnosti, strojov a zariadení. Namiesto toho spoločnosť vykáže takéto výnosy z predaja a všetky súvisiace náklady vo výkaze ziskov a strát.

Odkaz na Koncepčný rámec – Dodatky k IFRS 3

Menšie úpravy boli vykonané v IFRS 3 Podnikové kombinácie s cieľom aktualizovať odkazy na Koncepčný rámec finančného vykazovania a pridať výnimku na vykazovanie záväzkov a podmienených záväzkov v rámci IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva a Interpretácia 21 Odvody. Dodatky tiež potvrdzujú, že podmienené aktíva by sa nemali vykazovať k dátumu obstarania.

Spoločnosť posúdila vplyv na individuálnu účtovnú závierku pri hore vedných dodatkoch ku štandardom, ako nevýznamný.

K dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky boli nasledujúce nové štandardy vydané radou IASB a schválené EÚ, ale zatiaľ nenadobudli účinnosť:

Klasifikácia záväzkov na krátkodobé a dlhodobé – Dodatky k IAS 1

Úzke úpravy IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky objasňujú, že záväzky sú klasifikované ako krátkodobé alebo dlhodobé v závislosti od práv, ktoré existujú ku koncu účtovného obdobia. Klasifikácia nie je ovplyvnená očakávaniami alebo udalosťami účtovnej jednotky po dátume vykazovania (napr. prijatie odvolania alebo porušenie zmluvy). Dodatky tiež objasňujú, čo IAS 1 znamená, keď sa odvoláva na „vyrovnanie“ záväzku. Dodatky by mohli ovplyvniť klasifikáciu záväzkov, najmä v prípade účtovných jednotiek, ktoré predtým zvažovali zábery manažmentu určiť klasifikáciu, a v prípade niektorých záväzkov, ktoré možno previesť na vlastné imanie. Musia sa aplikovať retrospektívne v súlade s bežnými požiadavkami v IAS 8 Účtovné zásady, zmeny v účtovných odhadoch a chyby (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr. Od schválenia týchto dodatkov IASB vydala expozičný návrh, v ktorom navrhuje ďalšie zmeny a odloženie zmien aspoň do 1. januára 2024).

Zverejňovanie účtovných zásad – dodatky k IAS 1 a IFRS Praktické vyhlásenie 2

IASB novelizovala IAS 1 tak, aby vyžadovala, aby účtovné jednotky zverejňovali skôr svoje významné účtovné zásady ako dôležité účtovné zásady. Dodatky definujú, čo sú „významné informácie o účtovnej politike“ a vysvetľujú, ako identifikovať, kedy sú informácie o účtovnej politike významné. Ďalej objasňujú, že nevýznamné informácie o účtovnej politike sa nemusia zverejňovať. Ak sa zverejní, nemalo by to zakryť podstatné účtovné informácie. Na podporu tohto dodatku IASB upravila aj IFRS Praktický výkaz 2 Posudzovanie významnosti s cieľom poskytnúť návod, ako aplikovať koncept významnosti pri zverejňovaní účtovných zásad (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr).

Definícia účtovných odhadov – Dodatky k IAS 8

Novela IAS 8 Účtovné zásady, zmeny v účtovných odhadoch a chyby objasňuje, ako by spoločnosti mali rozlišovať zmeny v účtovných zásadách od zmien v účtovných odhadoch. Toto rozlíšenie je dôležité, pretože zmeny v účtovných odhadoch sa aplikujú prospektívne na budúce transakcie a iné budúce udalosti, zatiaľ čo zmeny v účtovných zásadách sa vo všeobecnosti aplikujú retrospektívne na minulé transakcie a iné minulé udalosti, ako aj na bežné obdobie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr).

Odložená daň súvisiaca s majetkom a záväzkami vyplývajúcimi z jednej transakcie – Dodatky k IAS 12

Dodatky k IAS 12 Dane z príjmov vyžadujú, aby spoločnosti vykázali odloženú daň z transakcií, ktoré pri prvotnom vykázaní vedú k rovnakým sumám zdaniteľných a odpočítateľných dočasných rozdielov. Zvyčajne sa budú vzťahovať na transakcie, ako sú líziny nájomcov a záväzky spojené s vyradením z prevádzky, a budú vyžadovať vykázanie dodatočných odložených daňových pohľadávok a záväzkov. Dodatok by sa mal aplikovať na transakcie, ktoré sa uskutočnia na začiatku alebo po začiatku najskoršieho prezentovaného porovnávacieho obdobia. Okrem toho by účtovné jednotky mali vykazať odložené daňové pohľadávky (v rozsahu, v akom je pravdepodobné, že ich možno využiť) a odložené daňové záväzky na začiatku najskoršieho porovnávacieho obdobia pre všetky odpočítateľné a zdaniteľné dočasné rozdiely súvisiace s:

- majetok a záväzky z lízingu, a
- záväzky z vyradenia, obnovy a podobné záväzky a zodpovedajúce sumy vykazané ako súčasť obstarávacej ceny súvisiaceho majetku. Kumulatívny účinok vykázania týchto úprav sa vykazuje v nerozdelenom zisku alebo inej zložke vlastného imania, podľa toho, čo je vhodné. IAS 12 sa predtým nezaoberal spôsobom účtovania daňových účinkov súvahových lízingov a podobných transakcií a rôzne prístupy sa považovali za prijateľné. Niektoré účtovné jednotky už mohli účtovať o takýchto transakciách v súlade s novými požiadavkami. Týchto subjektov sa novely nedotknú (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr).

IFRS 17 poistné zmluvy

IFRS 17 bol vydaný v máji 2017 a je účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023. IFRS 17 definuje princípy vzniku, oceňovania, prezentácie a zverejnenia poistných zmlúv, ktoré sú v účinnosti tohto štandardu. Cieľom štandardu IFRS 17 je zabezpečiť aby účtovné jednotky poskytovali relevantné informácie ktoré budú zodpovedne reprezentovať tieto zmluvy. Tieto informácie dajú podklady pre užívateľov finančných výkazov na posúdenie efektov poistných zmlúv na finančné postavenie účtovnej jednotky, finančný výkon a peňažné toky.

Spoločnosť neočakáva, že by sa niektorý z jej finančných nástrojov mal riadiť štandardom IFRS 17.

Cieľ zostavenia

Zostavenie uvedenej riadnej individuálnej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Spoločnosť pripravuje individuálnu účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Individuálna účtovná závierka v súlade s IFRS vypracovaná k 31. decembru 2022 zostavená s dátumom 16. marca 2023 bude uložená v registri účtovných závierok v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Východiská zostavenia účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená na princípe časového rozlíšenia, t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí spoločnosť vykazuje v čase ich vzniku. Transakcie a ostatné udalosti sa v účtovnej závierke vykazujú v období, s ktorým súvisia, za predpokladu, že spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti (pozri tiež poznámku 40. – Informácie o skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, do dňa zostavenia účtovnej závierky).

Účtovná závierka bola zostavená na základe ocenenia v historických cenách, pričom niektoré finančné nástroje a majetok nadobudnutý v rámci zlúčenia boli precenené na reálnu hodnotu.

Použitá mena v tejto účtovnej závierke je euro („EUR“) a zostatky sú uvedené v celých EUR, pokiaľ sa neuvádza inak s označením „v tis. EUR“.

Významné účtovné odhady

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje vypracovanie odhadov a predpokladov, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a záväzkov a vypracovanie dohadných aktívnych a pasívnych položiek 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 pravidiel, resp. iných faktorov, a môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo môže významne ovplyvniť finančné postavenie a výsledok hospodárenia.

Vplyv zmeny účtovných odhadov je prospektívne zahrnutý v hospodárskom výsledku toho obdobia, v ktorom dôjde k zmene odhadu za predpokladu, že zmeny ovplyvnia iba dané obdobie, alebo hospodárskeho výsledku aj nasledujúcich období, pokiaľ zmena ovplyvní aj obdobia nasledujúce.

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

- Tvorba opravných položiek na očakávané úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia spoločnosti vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Oceňovanie opravnej položky na očakávané úverové straty pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významné predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na znehodnotenie finančných aktív vykázaných k 31. decembru 2022. Uvedená položka je vykázaná v poznámke *Rezervy* (pozn.27) a *Opravné položky na straty z úverov* (pozn. 15).

Sumy vykázané ako rezervy vychádzajú z úsudku vedenia spoločnosti a predstavujú najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku s neistým načasovaním alebo v neistej výške záväzku.

- Pravidlá a predpisy o dani z príjmu zaznamenali v posledných rokoch významné zmeny, v súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou odvetvie finančných inštitúcií, neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné rozsudky. Daňové úrady navyše disponujú rozsiahlymi právomocami pri interpretácii uplatňovania daňových zákonov a predpisov pri daňovej kontrole daňových poplatníkov. V dôsledku toho existuje vyšší stupeň neistoty v súvislosti s konečným výsledkom prípadnej kontroly zo strany daňových úradov. Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Uvedená položka je vykázaná v poznámke *Daň z príjmu* (pozn. 10).
- Tvorba rezervy na súdne spory zohľadňuje významnú mieru úsudku v predpokladaný budúci vývoj daného súdneho sporu na základe dostupných faktov v čase jej tvorby. Reálny výsledok daného súdneho sporu sa však môže v konečnom dôsledku významne odlišovať od predpokladaného stavu v dôsledku vývoja v samotnom súdnom spore. Uvedená položka (Tvorba) / rozpustenie rezerv k súdnym sporom je vykázaná v poznámke *Rezervy* (pozn.27).

Prezentovaná účtovná závierka pre rok končiaci sa 31. decembra 2022 je založená na najlepších súčasných odhadoch. Vedenie spoločnosti pri stanovovaní obozretných a primeraných odhadov ocenenia za daných podmienok zvažilo všetky významné skutočnosti, ktoré by mohli mať vplyv na účtovnú závierku, ocenenie majetku a záväzkov vykázaných v tejto účtovnej závierke, na likviditu a získavanie zdrojov v súvislosti so súčasným stavom hospodárskeho prostredia a iné relevantné dostupné informácie k dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky.

B. Prepočet cudzej meny

Transakcie v cudzích menách sa prepočítavajú na domácu menu euro (EUR) v súlade so zákonom o účtovníctve referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia transakcie.

Peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR a vykazujú v účtovnej závierke kurzom Európskej centrálnej spoločnosti platným k dátumu zostavovania účtovnej závierky.

Výnosy a náklady v cudzej mene sa vykazujú prepočítané na menu EUR v účtovnom systéme spoločnosti a v účtovnej závierke referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia transakcie.

Zisky a straty vznikajúce v dôsledku pohybu výmenných kurzov po dátume uskutočnenia transakcie sa vykazujú v poznámke *Zisk/(strata) z obchodnej činnosti* (pozn.3).

C. Finančné nástroje

Finančný nástroj je zmluva, prostredníctvom ktorej vzniká finančné aktívum jednej účtovnej jednotky a zároveň finančný záväzok alebo kapitálový nástroj inej účtovnej jednotky.

Spoločnosť pri klasifikácii a oceňovaní finančných aktív uplatňuje pravidlá, ktoré zohľadňuje obchodný model, na základe ktorého sú aktíva riadené, a charakteristiky ich peňažných tokov.

Spoločnosť rozlišuje štyri kategórie klasifikácie finančných aktív a dve kategórie finančných záväzkov:

1. finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC),
2. finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI),
3. finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL),
4. finančné aktíva určené na ocenenie v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL),
5. finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote (AC) a finančné záväzky určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL).

Finančný majetok sa oceňuje v amortizovanej hodnote, ak sú splnené obidve tieto podmienky:

- finančný majetok je držaný v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky a
- zmluvné podmienky finančného majetku vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatené sumy istiny,

pričom môžu nastať občasné alebo objemovo nevýznamné predaje, predaje pred splatnosťou, prípadne ak predaj nepredstavuje zmenu obchodného modelu.

Dlhový finančný majetok obstaraný v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je inkasovať zmluvné peňažné toky alebo predaj finančné aktíva, pričom zmluvné podmienky finančného majetku vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny sa oceňuje reálnou hodnotou cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia (FVOCI).

Pri prvotnom vykázaní nástroja vlastného imania, ktorý nie je držaný na obchodovanie, sa spoločnosť môže neodvolateľne rozhodnúť a vykazovať zmeny reálnej hodnoty z finančného nástroja v ostatných súčastiach súhrnného výsledku hospodárenia. Toto rozhodnutie sa uskutočňuje pre každú investíciu samostatne a zohľadňuje strategické záujmy. Zisky a straty z precenenia sa nikdy nerecyklujú do výsledku hospodárenia. Po odúčtovaní investície sa výsledný zisk alebo strata preúčtuje do nerozdelených ziskov.

Všetky ostatné finančné aktíva, ktoré nespĺňajú kritériá na ocenenie v amortizovanej hodnote alebo finančné aktíva oceňované vo FVOCI – sa následne oceňujú v reálnej hodnote, pričom zmeny v reálnej hodnote sa vykazujú cez výkaz súhrnných ziskov a strát.

Posúdenie obchodného modelu

Spoločnosť vykonáva posúdenie zámeru obchodného modelu, v ktorom je finančný majetok zaradený na úrovni portfólia, pretože to najlepšie odzrkadľuje spôsob riadenia a informácie, ktoré sú predkladané vedeniu. Spoločnosť má nasledovné obchodné modely:

- Úverové a investičné portfólio „*hold-to-collect*“
- Obchodné portfólio

Pri posudzovaní, do ktorého obchodného modelu sa finančný majetok zaradí, sa zohľadňujú tieto informácie:

- ako je hodnotená výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v rámci daného obchodného modelu) a ako je vykazovaná kľúčovému riadiacemu personálu účtovnej jednotky,
- aké sú riziká, ktoré majú vplyv na výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v rámci daného obchodného modelu), a aký je spôsob riadenia týchto rizík,
- ako sú odmeňovaní manažéri spoločnosti (napr. či je odmeňovanie založené na reálnej hodnote spravovaných aktív alebo na inkasovaných zmluvných peňažných tokoch),
- frekvenciu, hodnotu a načasovanie predajov v predchádzajúcich obdobiach, dôvody týchto predajov a očakávania týkajúce sa budúcej predajnej činnosti, a
- či predajná činnosť a inkasovanie zmluvných peňažných tokov predstavujú neoddeliteľnú súčasť obchodného modelu alebo z neho vyplývajú (obchodný model „*hold-to-collect*“ vs. obchodný model „*hold and sell*“).

Finančné aktíva držané na obchodovanie a tie, ktoré sú riadené a ktorých výkonnosť sa hodnotí na základe reálnej hodnoty, sa budú oceňovať v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL).

Analýza charakteristík zmluvných peňažných tokov

Ak spoločnosť určí, že obchodným modelom špecifického portfólia je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky (alebo oboje: inkasovať zmluvné peňažné toky alebo predaj finančné aktíva), musí posúdiť, či zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny. Pre účely analýzy charakteristík peňažných tokov je potrebné skúmať:

- úrok ako plnenie za časovú hodnotu peňazí,
- úverové riziko ako riziko nesplatenia istiny počas príslušného časového obdobia,
- iné základné riziká,
- náklady úverovania,
- ziskovú maržu.

Toto posúdenie sa vykonáva samostatne pre jednotlivé nástroje k dátumu prvotného vykázania finančného majetku.

Pri posudzovaní, či zmluvné peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úrokov spoločnosť zohľadňuje zmluvné podmienky nástroja. To zahŕňa posúdenie, či finančný majetok obsahuje zmluvnú podmienku, ktorá by mohla zmeniť načasovanie alebo výšku zmluvných peňažných tokov tak, aby nespĺňali túto podmienku.

Spoločnosť posudzuje:

- podmienky predčasného splatenia, predĺženia,
- prvky pákového efektu,
- či pohľadávka súvisí s konkrétnym majetkom alebo peňažnými tokmi,
- zmluvne prepojené nástroje a
- úrokovú sadzbu.

Úprava časovej hodnoty peňazí a benchmarkový test

Časová hodnota peňazí je prvok úroku, ktorý poskytuje plnenie len za plynutie času (IFRS 9.B4.1.9A). Neberie do úvahy ostatné riziká (úverové riziko, riziko likvidity a pod.) ani náklady (administratívne náklady a pod.) súvisiace s držbou finančného majetku.

V určitých prípadoch však prvok časovej hodnoty peňazí môže byť zmenený (t. j. nedokonalý). Bolo by to tak napríklad vtedy, keď sa úroková sadzba finančného majetku pravidelne prestavuje, no frekvencia takýchto prestavení nekorešponduje so zostatkovou splatnosťou úrokovej sadzby. V takýchto prípadoch musí účtovná jednotka posúdiť zmenu s cieľom stanoviť, či zmluvné peňažné toky stále predstavujú výhradne platby istiny a úroku, t. j. zmena obdobia významne nemení peňažné toky z „dokonalého“ benchmarkového nástroja.

1. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC)

Základnými zložkami portfólia finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote sú:

- úvery a pohľadávky v obchodnom modeli "hold-to-collect" a
- dlhové cenné papiere v obchodnom modeli "hold-to-collect".

Úvery a pohľadávky

Úvery a pohľadávky predstavujú nederivátový finančný majetok s fixnými alebo stanoviteľnými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu a sú oceňované v amortizovanej hodnote s použitím metódy efektívnej úrokovej miery, zníženej o opravné položky vyjadrujúce znehodnotenie.

Pri podpísaní lízingovej a úverovej zmluvy s neodvolateľným záväzkom spoločnosť vykazuje poskytnutý úverový prísľub v podsúvahe. Spoločnosť zaúčtuje úvery do súvahy pri poskytnutí peňažných prostriedkov dlžníkom (úverová zmluva), a pri odovzdaní financovaného predmetu do užívania (lízingová zmluva).

Dlhové cenné papiere

Uvedené portfólio je finančným majetkom s fixnými alebo stanoviteľnými platbami a s fixnou splatnosťou, ktoré spoločnosť zamýšľa a má schopnosť držať do splatnosti v súlade so stanoveným obchodným modelom „hold-to-collect“. Do portfólia patria najmä cenné papiere emitované štátom a iné bonitné cenné papiere.

Spoločnosť k 31. decembru 2022 nevykazovala dlhové cenné papiere.

2. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI)

Spoločnosť má jedno portfólio finančného majetku oceňovaného v reálnej hodnote cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia:

- Nástroje vlastného imania, ktoré nie sú držané na obchodovanie

Nástroje vlastného imania

Podielové cenné papiere v portfóliu finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia sú podiely v súkromne vlastnených spoločnostiach, pri ktorých neexistuje žiadny aktívny trh.

Spoločnosť z dôvodu nevýznamnosti nepreceňuje obchodný podiel na reálnu hodnotu v súlade s pravidlami IFRS.

Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia.

Výpočet očakávaných úverových strát si vyžaduje použitie účtovných odhadov, ktoré sa vo svojej podstate zriedkavo rovnajú skutočným výsledkom. Spoločnosť pri výpočte zohľadňuje aj účtovné zásady skupiny RBI.

Spoločnosť posudzuje výhľadovo očakávané úverové straty, ktoré súvisia s jej aktívami oceňovanými v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát (FVOCI) a s expozíciou vyplývajúcou z úverových príslubov. Spoločnosť vykazuje opravnú položku na takéto straty vždy k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Oceňovanie očakávaných úverových strát

Oceňovanie očakávaných úverových strát odzrkadľuje hodnotu straty váženú pravdepodobnosťou, ktorá sa stanovuje posúdením viacerých možných výsledkov, časovej hodnoty peňazí a primeraných a preukázateľných informácií, ktoré sú k dátumu zostavenia účtovnej závierky k dispozícii, bez neprimeraných nákladov alebo úsilia o minulé udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich ekonomických podmienok.

Oceňovanie opravnej položky na očakávané úverové straty pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významné predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Významné predpoklady, ktoré spoločnosť zohľadňuje sú:

- stanovenie kritérií pre výrazné zvýšenie úverového rizika,
- výber vhodných modelov a predpokladov na oceňovanie očakávaných úverových strát,
- stanovenie počtu a relatívnych váh scenárov zameraných na budúcnosť pre každý typ produktu a súvisiacich očakávaných úverových strát,
- vytvorenie skupín podobných finančných aktív na účely oceňovania očakávaných úverových strát.

Odhadovanie úverovej expozície na účely riadenia rizík vyžaduje použitie modelov. Posúdenie úverového rizika portfólia aktív zahŕňa ďalšie odhady, pokiaľ ide o pravdepodobnosť výskytu zlyhania, súvisiace pomerové ukazovatele straty a korelácie zlyhania medzi protistranami. Spoločnosť oceňuje úverové riziko pomocou pravdepodobnosti zlyhania (probability of default – PD), expozície pri zlyhaní (exposure at default – EAD) a straty v prípade zlyhania (loss given default – LGD). Ide o prevládajúci prístup k oceňovaniu očakávaných úverových strát podľa IFRS 9.

IFRS 9 stanovuje trojetapový model znehodnotenia finančných aktív, ktorý je založený na zmenách úverovej kvality od prvotného vykázania. Tento model vyžaduje, aby sa finančný nástroj, ktorý nie je pri prvotnom vykázaní úverovo znehodnotený, klasifikoval v etape 1, a aby sa jeho úverové riziko nepretržite monitorovalo. Ak sa zistí významné zvýšenie úverového rizika od prvotného vykázania, finančný nástroj sa presunie do etapy 2, ale ešte sa nepovažuje za úverovo znehodnotený. Ak je finančný nástroj úverovo znehodnotený, presunie sa do etapy 3.

Pri finančných nástrojoch v etape 1 sa očakávaná úverová strata oceňuje v sume, ktorá sa rovná časti očakávaných úverových strát počas doby životnosti, ktoré vyplývajú z možných prípadov zlyhania v nasledujúcich 12 mesiacoch. Pri nástrojoch v etape 2 alebo 3 sa očakávané úverové straty oceňujú na základe očakávaných úverových strát počas doby životnosti. Podľa IFRS 9 je pri oceňovaní očakávaných úverových strát potrebné zohľadniť informácie zamerané na budúcnosť. Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva sú finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotené pri prvotnom vykázaní. Ich očakávaná úverová strata sa vždy oceňuje na základe doby životnosti (etapa 3).

Očakávané úverové straty sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Opravné položky na straty z úverov*“. Ak pominul dôvod na vykazovanie opravnej položky alebo výška opravnej položky nie je primeraná, nadbytočné opravné položky sa rozpustia cez rovnaký riadok výkazu súhrnných ziskov a strát.

Významné zvýšenie úverového rizika

Spoločnosť má za to, že úverové riziko finančného nástroja sa významne zvýšilo, keď bolo splnené jedno alebo viac z týchto kvantitatívnych, kvalitatívnych alebo zabezpečovacích kritérií:

Kvantitatívne kritériá

Spoločnosť používa kvantitatívne kritériá ako primárny ukazovateľ významného zvýšenia úverového rizika všetkých významných portfólií. Pri kvantitatívnom rozdelení na etapy porovnáva spoločnosť krivku PD počas doby životnosti k dátumu ocenenia s forwardovou krivkou PD počas doby životnosti k dátumu prvotného vykázania. Pri odhadovaní krivky PD počas doby životnosti k dátumu prvotného vykázania sa

vychádza z predpokladov o štruktúre krivky PD. Na jednej strane sa v prípade vysoko hodnotených finančných nástrojov predpokladá, že krivka PD sa v priebehu času zhorší. V prípade nízko hodnotených finančných nástrojov sa predpokladá, že krivka PD sa v priebehu času zlepší. Miera zlepšenia alebo zhoršenia bude závisieť od hodnoty počiatočného ratingu.

Spoločnosť nemá vedomosť o žiadnom všeobecne akceptovanom trhovom postupe v súvislosti s etapou, na ktorej musí byť finančný nástroj presunutý do etapy 2. Z tohto hľadiska sa očakáva, že k zvýšeniu PD k dátumu zostavenia účtovnej závierky, ktoré sa považuje za významné, bude dochádzať v priebehu času v dôsledku iteratívneho procesu medzi účastníkmi trhu a orgánmi dohľadu.

Kvalitatívne kritériá

Spoločnosť používa kvalitatívne kritériá ako sekundárny ukazovateľ významného zvýšenia úverového rizika všetkých významných portfólií. Presun do etapy 2 sa uskutoční po splnení kritérií uvedených nižšie.

V prípade štátnych, bankových, podnikových a projektových finančných portfólií, ak dlžník spĺňa jedno alebo viac z týchto kritérií:

- externé trhovú ukazovatele
- zmeny zmluvných podmienok
- zmeny prístupu k riadeniu
- odborný úsudok

Posúdenie významného zvýšenia úverového rizika zahŕňa informácie zamerané na budúcnosť a vykonáva sa štvrťročne na úrovni jednotlivých transakcií pre všetky neretailové portfóliá držané spoločnosťou.

V prípade retailových portfólií, ak dlžník spĺňa jedno alebo viac z týchto kritérií:

- odklad splatnosti
- odborný úsudok

Posúdenie významného zvýšenia úverového rizika zahŕňa informácie zamerané na budúcnosť a vykonáva sa mesačne na úrovni jednotlivých transakcií pre všetky portfóliá držané spoločnosťou.

Zabezpečenie (backstop)

Zabezpečenie spoločnosť uplatňuje, ak úverové riziko finančného nástroja sa významne zvýšilo, ak je dlžník v omeškaní so zmluvnými splátkami viac ako 30 dní. V niektorých obmedzených prípadoch neplatí predpoklad, že finančné aktíva, ktoré sú po splatnosti viac ako 30 dní, sa vykazujú v etape 2.

Spoločnosť nevyužila výnimku z dôvodu nízkeho úverového rizika pri žiadnej úverovej činnosti.

Definícia aktív v zlyhaní a úverovo znehodnotených aktív

Spoločnosť definuje finančný nástroj ako zlyhaný, v súlade s definíciou úverového znehodnotenia, keď spĺňa jedno alebo viac z nasledujúcich kritérií.

Ak je dlžník v omeškaní so svojimi zmluvnými splátkami viac ako 90 dní, nedochádza k pokusu vyvrátiť predpoklad, že finančné aktíva, ktoré sú po lehote splatnosti viac ako 90 dní, sa vykazujú v etape 3.

Dlžník spĺňa kritériá nepravdepodobnosti splácania, čo naznačuje, že dlžník má významné finančné ťažkosti. Ide o prípady, keď:

- dlžník má dlhodobý odklad splatnosti,
- dlžník je zosnulý,
- dlžník je platobne neschopný,
- dlžník porušuje finančné ukazovatele úveru,
- aktívny trh s týmto finančným majetkom zanikol pre finančné ťažkosti,
- veriteľ urobil ústupky vzhľadom na finančné ťažkosti dlžníka,
- je pravdepodobné, že dlžník vstúpi do konkurzu,
- finančné aktíva sa nakupujú alebo vznikajú s výraznou zľavou, ktorá odráža vzniknuté úverové straty.

Uvedené kritériá sa uplatnili na všetky finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote a na dlhové nástroje oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia držané spoločnosťou, a sú v súlade s definíciou zlyhania, ktorá sa používa na účely riadenia interného úverového rizika.

Vysvetlenie vstupov, predpokladov a techník odhadu

Očakávaná úverová strata sa určuje buď na základe doby 12 mesiacov alebo doby životnosti v závislosti od toho, či došlo k významnému zvýšeniu úverového rizika od prvotného vykázania alebo či sa majetok považuje za úverovo znehodnotený. Do určovania pravdepodobnosti zlyhania (probability of default – PD), expozície pri zlyhaní (exposure at default – EAD) a straty v prípade zlyhania (loss given default – LGD) počas doby 12 mesiacov a doby životnosti sú zahrnuté aj ekonomické informácie zamerané na budúcnosť.

Tieto predpoklady sa líšia podľa typu produktu. Očakávané úverové straty sú diskontovaným súčinom pravdepodobnosti zlyhania (PD), straty v prípade zlyhania (LGD), expozície pri zlyhaní (EAD) a diskontného faktora (D).

Pravdepodobnosť zlyhania

Pravdepodobnosť zlyhania predstavuje pravdepodobnosť, že dlžník nesplní svoj finančný záväzok buď počas nasledujúcich 12 mesiacov alebo počas zostávajúcej doby životnosti záväzku. Vo všeobecnosti sa pri výpočte pravdepodobnosti zlyhania počas doby životnosti vychádza z regulátornej 12-mesačnej pravdepodobnosti zlyhania očistenej od akejkoľvek marže z dôvodu konzervativizmu. Táto pravdepodobnosť zlyhania je vypočítaná samostatne pre každý produktový typ na základe najdlhšej možnej histórie dát pre príslušný produkt dostupných v internej databáze spoločnosti. Následne sa používajú rôzne štatistické metódy na odhad vývoja profilu zlyhania od prvotného vykázania počas celej doby životnosti úveru alebo portfólia úverov, pričom konkrétne boli použité: Analýza prežitia na úrovni daného ratingu (Survival rating level analysis), Interpolácia 12-mesačnej pravdepodobnosti zlyhania do konca doby životnosti úveru a v prípade nedostačujúcich dát pre spomenuté modely, boli použité Benchmarkové hodnoty (konštanty) doporučené skupinovou metodikou odlišujúce sa v závislosti od produktového typu.

Za obmedzených okolností, keď nie sú k dispozícii niektoré vstupy, sa na výpočet používa zoskupovanie, spriemerovanie a porovnávanie (benchmarking) vstupov.

Strata v prípade zlyhania

Strata v prípade zlyhania predstavuje očakávanie spoločnosti, pokiaľ ide o rozsah straty z expozície v stave zlyhania. Strata v prípade zlyhania sa líši podľa typu protistrany a produktu. Strata v prípade zlyhania je vyjadrená ako percentuálna strata na jednotku expozície v čase zlyhania. Strata v prípade zlyhania sa počíta pomocou narátania výťažku zozbieraného po dobu 36 mesiacov od zlyhania úveru pre daný úver, pričom výsledná percentuálna strata v prípade zlyhania je vyjadrená ako doplnok do 100 % k váženému priemeru všetkých výťažkov za pozorovacie obdobie 36 mesiacov počtom zlyhaných úverov pre daný produktový typ. V zjednodušenej metodike nepracujeme s výťažkami na úrovni úveru, ale výťažky sú narátavané podľa dátumu vzniku zlyhania.

Expozícia pri zlyhaní

Expozícia pri zlyhaní je založená na sumách, ktoré spoločnosť očakáva, že jej budú splatné v čase zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov alebo počas zostávajúcej doby životnosti. Expozície pri zlyhaní počas doby 12 mesiacov a doby životnosti sa určujú na základe očakávaného profilu platieb, ktorý sa líši podľa typu produktu. V prípade amortizačných produktov a úverov splácaných jednorazovo k dátumu splatnosti sa vychádza zo zmluvných splátok, ktoré dlžník dlhuje počas doby 12 mesiacov alebo doby životnosti. Pri výpočte sa zohľadňujú aj prípadné predpoklady predčasného splatenia/refinancovania.

Diskontný faktor

Vo všeobecnosti platí, že pokiaľ ide o súvahovú expozíciu, ktorá nie je lízingom ani kúpenými alebo vzniknutými úverovo znehodnotenými aktívami (purchased or originated credit-impaired assets – POCI), diskontná sadzba použitá pri výpočte očakávanej úverovej straty je efektívna úroková miera alebo jej aproximácia.

Očakávaná úverová strata je súčinom pravdepodobnosti zlyhania (PD), straty v prípade zlyhania (LGD), expozície pri zlyhaní (EAD) a pravdepodobnosti, že k zlyhaniu nedôjde pred uvažovaným časovým obdobím. Táto pravdepodobnosť je vyjadrená funkciou prežitia, (tzv. „survivorship“, alebo „S“). Táto funkcia počíta budúce hodnoty očakávaných úverových strát, ktoré sa potom diskontujú späť k dátumu zostavenia účtovnej závierky a sčítajú. Vypočítané hodnoty očakávaných úverových strát sa následne vážia podľa scenára zameraného na budúcnosť.

Na odhad opravných položiek na nesplatené sumy úverov v etape 3 sa použili rôzne prístupy, ktoré možno rozdeliť do nasledujúcich kategórií:

- Štát, podniky, projektové financie, finančné inštitúcie, miestne a regionálne samosprávy, poisťovne a subjekty kolektívneho investovania: opravné položky etapy 3 počítajú manažéri pre reštrukturalizáciu dlhu, ktorí diskontujú očakávané peňažné toky primeranou efektívnou úrokovou sadzbou.
- Ostatné retailové úvery: opravná položka etapy 3 sa tvorí vypočítaním štatisticky odvodeného najlepšieho odhadu očakávanej straty, ktorý bol upravený o nepriame náklady.

Nedochádza k pokusu vyvrátiť predpoklad, že finančné aktíva po splatnosti viac ako 90 dní sa vykazujú v etape 3.

Informácie zamerané na budúcnosť

Posúdenie významného zvýšenia úverového rizika a výpočet očakávaných úverových strát zahŕňajú informácie zamerané na budúcnosť. Spoločnosť vykonala analýzu údajov za minulé obdobia a identifikovala kľúčové ekonomické premenné ovplyvňujúce úverové riziko a očakávané úverové straty pre každé portfólio.

V rámci tohto procesu sa tiež použil odborný úsudok. Prognózy ekonomických premenných („základný ekonomický scenár“) a najlepší odhad vývoja ekonomiky v najbližších troch rokoch poskytuje štvrtročne Raiffeisen Research. Po troch rokoch sa pri prognózovaní ekonomických premenných počas celej zostávajúcej doby životnosti jednotlivých nástrojov používa metóda návratu k priemernej hodnote (mean reversion), čo znamená, že ekonomické premenné majú tendenciu dosiahnuť dlhodobú priemernú úroveň alebo dlhodobú priemernú úroveň rastu až do splatnosti. Vplyv ekonomických premenných na pravdepodobnosť zlyhania, stratu v prípade zlyhania a expozíciu pri zlyhaní sa určil pomocou štatistickej regresie, resp. metódami analýz časových radov, aby sa zistil historický vplyv zmien týchto premenných na mieru zlyhania a zložky straty v prípade zlyhania a expozície pri zlyhaní.

Okrem základného ekonomického scenára poskytuje Raiffeisen Research aj najlepší a najhorší scenár spolu s váhami scenárov. Váhy scenárov sa určujú kombináciou štatistickej analýzy a odborného úverového úsudku, pričom sa berie do úvahy rozsah možných výsledkov každého zvoleného scenára. Od prijatia IFRS 9 v januári 2018 sa v retaile používajú nasledujúce váhy pre jednotlivé ekonomické scenáre: 25 % (nárast / optimistický), 50 % (základný), 25 % (pokles/pesimistický).

Podľa banky predstavujú tieto prognózy najlepší odhad možných výsledkov, ktorý pokrýva všetky možné nelineárne trendy a asymetrie v rôznych portfóliách banky.

Ekonomické scenáre použité k 31. decembru 2022 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku pre roky končiace sa 31. decembrom 2023 až 2025:

	(%)	2023	2024	2025
Miera nezamestnanosti	Základný scenár	6,11	5,84	5,71
	Pesimistický scenár	8,72	7,29	7,16
	Optimistický scenár	3,96	4,38	4,25
Úrokové sadzby	Základný scenár	2,60	2,15	1,78
	Pesimistický scenár	3,50	2,65	2,27
	Optimistický scenár	2,12	1,88	1,51
Rast HDP	Základný scenár	1,71	2,47	2,50
	Pesimistický scenár	-1,13	0,90	0,92
	Optimistický scenár	3,25	3,33	3,35
Index cien nehnuteľností	Základný scenár	2,88	2,97	3,06
	Pesimistický scenár	2,67	2,65	2,63
	Optimistický scenár	3,10	3,31	3,54

Ekonomické scenáre použité k 31. decembru 2021 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku pre roky končiace sa 31. decembrom 2022 až 2024:

	(%)	2022	2023	2024
Miera nezamestnanosti	Základný scenár	6,34	5,67	5,61
	Pesimistický scenár	10,92	8,22	8,15
	Optimistický scenár	3,04	3,84	3,78
Úrokové sadzby	Základný scenár	-0,48	-0,40	-0,30
	Pesimistický scenár	0,40	0,09	0,19
	Optimistický scenár	-0,92	-0,65	-0,55
Rast HDP	Základný scenár	4,75	3,22	1,96
	Pesimistický scenár	1,60	1,47	0,21
	Optimistický scenár	6,33	4,10	2,84
Index cien nehnuteľností	Základný scenár	2,54	2,66	2,80
	Pesimistický scenár	2,38	2,43	2,47
	Optimistický scenár	2,70	2,93	3,18

Analýza citlivosti

Najvýznamnejšie predpoklady ovplyvňujúce opravnú položku na očakávanú úverovú stratu sú:

- Podnikové portfóliá
 - hrubý domáci produkt,
 - miera nezamestnanosti,
 - dlhodobý výnos štátnych dlhopisov,
 - miera inflácie.
- Retailové portfóliá
 - hrubý domáci produkt,
 - miera nezamestnanosti,
 - ceny nehnuteľností.

Odpisovanie úverov

Spoločnosť odpisuje úvery poskytnuté klientom v prípade, že na základe hĺbkovej analýzy preukáže, že nie je reálne očakávať ďalší výťažok alebo šanca ďalšieho výťažku je minimálna. V prípade prebiehajúcich súdnych sporov alebo iných konaní, ktoré by eventuálne mohli viesť k výťažku, spoločnosť obvykle odpisuje pohľadávky do podsúvahy.

Úvery sú odpisované na základe právoplatného rozhodnutia súdu, konateľov alebo iného orgánu spoločnosti (Problem loan committee a Executive committee) v zmysle internej smernice o upustení od ich vymáhania oproti vytvorenej opravnej položke. V prípade, že hodnota odpisovanej pohľadávky je vyššia ako vytvorená opravná položka, odpíše sa rozdiel do výkazu súhrnných ziskov a strát. Odpísané pohľadávky, pri ktorých nezaniklo právo na vymáhanie, sa evidujú v podsúvahe.

Zabezpečenie úverov

Okrem predmetu financovania spoločnosť zabezpečuje pohľadávky súvisiace s finančným lízingom majetku, ako napr. technológie, nákladné vozidlá, prívesy, stroje atď. pomocou týchto nástrojov:

- bianko zmenky,
- vyhlásenia záložného ručiteľa,
- vyhlásenia ručiteľa,
- záruky spätného nákupu,
- záložné právo na hnuťelný a nehnuteľný majetok,
- peňažné prostriedky, atď.

Na zabezpečenie pohľadávky z ostatných typov financovania spoločnosť uplatňuje prevažne zabezpečovací prevod vlastníckeho práva a záložné právo na hnuťelný majetok.

Spoločnosť pri ohodnocovaní zabezpečenia postupuje podľa direktívy „Collateral Evaluation and Management“, ktorá je platná pre celú skupinu RBI. Pri predmete financovania je hodnota zabezpečenia stanovená odhadom vychádzajúcim z obstarávacej ceny predmetu (s výnimkou nehnuteľností). V prípade nehnuteľností je stanovená expertným ohodnotením alebo znaleckým posudkom na nehnuteľnosť. Expertné ohodnotenie nehnuteľností je zabezpečované pracovníkom (odhadcom ceny nehnuteľností) Tatra spoločnosti, a.s. Hodnota zabezpečení je prehodnocovaná minimálne na ročnej báze.

S odhadom hodnoty zabezpečenia sa spája veľa neistôt a rizík. Tieto 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.

3. Finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL)

Ak spoločnosť určí, že obchodným modelom špecifického portfólia je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky (alebo oboje: inkasovať zmluvné peňažné toky alebo predať finančné aktíva) a posúdi, že pri daných finančných aktívach zmluvné peňažné toky nepredstavujú výhradne platby istiny a úrokov, spoločnosť vykáže prvotne ako aj následné ocenenie uvedených finančných aktív v reálnej cene.

4. Finančné aktíva určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL)

a. Finančné aktíva držané na obchodovanie

Finančné aktíva držané na obchodovanie sú aktíva s cieľom využiť krátkodobé cenové výkyvy na tvorbu zisku. Do tejto kategórie patria cenné papiere - dlhové cenné papiere, pokladničné poukážky a akcie. Všetky nákupy a predaje cenných papierov na obchodovanie sú účtované k dátumu vyrovnania obchodu.

Finančné aktíva držané na obchodovanie sa prvotne oceňujú v reálnej cene bez transakčných nákladov.

Spoločnosť k 31. decembru 2022 nevykázala finančné aktíva na obchodovanie.

b. Derivátové finančné nástroje

Do tejto kategórie patria derivátové finančné nástroje - úrokové swapy, menové swapy, indexové swapy, menové forwardy, úrokové opcie, menové opcie, opcie na indexy, menové, úrokové a indexové futures a komoditné deriváty.

Akékoľvek nákupy a predaje týchto derivátových finančných nástrojov, ktoré si vyžadujú dodanie v časovom rámci určenom regulačným opatrením alebo podľa trhových zvyklostí („obvyklý spôsob“), sa vykazujú ako spotové transakcie. Transakcie, ktoré nespĺňajú kritérium vyrovnania „obvyklým spôsobom“, sa vykazujú v účtovníctve ako finančné deriváty.

Deriváty vnorené do iných finančných nástrojov alebo iných základných zmlúv sa z účtovného hľadiska posudzujú ako samostatné deriváty, ak neexistuje úzka súvislosť medzi ich rizikami a charakteristikami, rizikami a charakteristikami základnej zmluvy, a ak sa základná zmluva neúčtuje v reálnej hodnote, pričom zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú do výkazu súhrnných ziskov a strát.

Spoločnosť k 31. decembru 2022 nevykázala derivátové finančné nástroje.

5. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote (AC)

Všetky záväzky spoločnosti, s výnimkou finančných záväzkov držaných na obchodovanie a derivátových finančných záväzkov, sú vykazované v amortizovanej hodnote.

Súčasťou finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote sú spoločnosťou emitované dlhové cenné papiere, ktoré spoločnosť vyказuje na samostatnom riadku „Záväzky z dlhových cenných papierov“.

6. Finančné záväzky určené na ocenenie v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL)

Spoločnosť k 31. decembru 2022 nevykázala finančné záväzky určené na ocenenie v reálnej hodnote.

D. Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

Spoločnosť ukončí vykazovanie finančného majetku len vtedy, keď vypršia zmluvné práva na peňažné toky z majetku alebo keď prevedie finančný majetok a všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva tohto majetku na iný subjekt.

V prípade, ak sú finančné aktíva modifikované a výsledkom modifikácie je významná zmena v zmluvne dohodnutých peňažných tokoch, pôvodné aktívum sa odúčtuje a zaúčtuje sa nové finančné aktívum.

Modifikácia musí spĺňať nasledovné kvalitatívne alebo kvantitatívne kritériá (substantial modification):

Kvalitatívne kritériá spoločnosť zadefinovala nasledovne:

- zmena meny na úvere;
- zmeny, ktoré spôsobia nesplnenie SPPI testu,
- zmena typu finančného aktíva (napr. úver na dlhový cenný papier).

Kvantitatívne kritériá spoločnosť zadefinovala nasledovne:

- predĺženie doby splatnosti o viac ako 50 % a viac ako 2 roky (kumulatívne); a/alebo
- zmena amortizovanej hodnoty (hodnota NPV pred zmenou a po zmene pri použití pôvodnej efektívnej úrokovej miery) viac ako 10% a/alebo viac ako 100 000 EUR.

V prípade, ak výsledkom modifikácie nie je povinnosť odúčtovať úver/aktívum spoločnosť je povinná vykázať zisk/stratu z modifikácií. Zisk/strata je rovná rozdielu NPV z nového (modifikovaného) cash flow a aktuálnej účtovnej hodnoty.

Spoločnosť ukončuje vykazovanie finančných záväzkov len v prípade, keď sú jej záväzky splatené, zrušené alebo keď vyprší ich platnosť.

E. Modifikácie finančných nástrojov

Modifikácie v zmysle IFRS 9 predstavujú zmenu kontraktuálneho/zmluvného cash flows úveru/aktíva na základe zmeny zmluvných podmienok. Ak modifikácia spĺňa nasledovné kvalitatívne alebo kvantitatívne kritériá (substantial modification) vedie k odúčtovaniu pôvodného úveru alebo iného aktíva a zaúčtovaniu nového.

Kvalitatívne kritériá spoločnosť zadefinovala nasledovne:

- zmena meny na úvere,
- zmeny, ktoré spôsobia nesplnenie SPPI testu,
- zmena typu finančného aktíva (napr. úver na dlhový cenný papier).

Kvantitatívne kritériá spoločnosť zadefinovala nasledovne:

- predĺženie doby splatnosti o viac ako 50 % a viac ako 2 roky (kumulatívne); a/alebo
- zmena umorovanej hodnoty (hodnota NPV pred zmenou a po zmene pri použití pôvodnej efektívnej úrokovej miery) viac ako 10 % a/alebo viac ako 100 000 EUR.

V prípade, ak výsledkom modifikácie nie je povinnosť odúčtovať úver/aktívum spoločnosť je povinná vykázať zisk/stratu z modifikácií. Zisk/strata je rovná rozdielu NPV z nového (modifikovaného) cash flow a aktuálnej účtovnej hodnoty.

F. Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach

Dcérske spoločnosti predstavujú spoločnosti, v ktorých spoločnosť vlastní priamo alebo nepriamo viac ako 50-percentný podiel na základnom imaní a hlasovacích právach.

Investície v pridružených spoločnostiach zahŕňajú investície v subjektoch s vyšším ako 20-percentným ale menej ako 50-percentným podielom spoločnosti na základnom imaní a hlasovacích právach daného subjektu a v ktorom má spoločnosť významný vplyv. Významný vplyv znamená právo podieľať sa na rozhodovaní o finančných a prevádzkových zásadách spoločnosti, do ktorej sa investuje, ale nejde o kontrolu ani spoločnú kontrolu nad týmito zásadami.

Opravné položky na straty zo zníženia hodnoty podielu, zisk alebo strata z predaja dcérskej alebo pridruženej spoločnosti a podiely na zisku z dcérskych a pridružených spoločností sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke *Zisk/(strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach*.

G. Vykazovanie výnosov a nákladov

1) Úroky, poplatky a provízie úrokového charakteru

Platené poplatky a provízie úrokového charakteru sú transakčné náklady. Transakčné náklady predstavujú inkrementálne náklady, ktoré sú súčasťou efektívnej úrokovej miery a ktoré možno priamo priradiť nadobudnutiu, vydaniu alebo disponovaniu s finančným aktívom alebo s finančným pasívom. Inkrementálny výdaj je výdaj, ktorý by nevznikol, keby spoločnosť nenadobudla, nevydala alebo

nedisponovala s finančným nástrojom.

Prijaté poplatky a provízie úrokového charakteru sú počiatočné poplatky, ktoré spoločnosť získa v súvislosti s nadobudnutím/poskytnutím finančného nástroja a zahŕňajú kompenzáciu za také aktivity, ako je hodnotenie finančného stavu dlžníka, hodnotenie a evidencia garancií, záruk a iných zabezpečovacích opatrení, príprava a spracovanie dokumentov a uzatvorenie transakcie.

Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje predpokladanú výšku budúcich peňažných tokov počas predpokladanej ekonomickej životnosti finančného majetku, prípadne počas kratšieho obdobia.

Úroky z omeškania sa vykazujú priamo v poznámke *Výnosy z úrokov* (pozn.1) v čase ich inkasa.

Poplatky a provízie, ktoré možno priamo priradiť k uzavretiu leasingovej zmluvy a zabezpečeniu lízingu, sa zahŕňajú do prvotného ocenenia pohľadávky z finančného lízingu. V prípade, ak je spoločnosť zmluvnou stranou kontraktu, kde je platba za prijaté alebo poskytnuté plnenie odložená, výnosy alebo náklady za službu sa vykážu vo výške prislúchajúcej cene služby a osobitne sa vykážu úrokové náklady alebo výnosy odzrkadľujúce financovanie.

2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

Poplatky a provízie, ktoré netvoria súčasť efektívnej úrokovej miery, sa vykazujú v nákladoch a výnosoch v závislosti na skutočnosti, či služba je poskytovaná jednorazovo alebo počas stanoveného obdobia. V prípade, ak je služba prijatá alebo poskytovaná počas stanoveného obdobia, poplatky a provízie sa časovo rozlišujú počas tohto obdobia. Poplatky platené a prijaté za jednorazovú službu sú vykázané okamžite.

Poplatky a provízie sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v poznámke „*Výnosy z poplatkov a provízií*“ (pozn. 2).

Spoločnosť aplikuje štandard IFRS 15 na zmluvy so zákazníkmi, ak:

- zmluvné strany so zmluvou súhlasili,
- je možné identifikovať práva každej strany týkajúce sa prevedenia služieb,
- je možné identifikovať platobné podmienky,
- zmluva má obchodnú podstatu,
- je pravdepodobné, že za poskytnutú službu spoločnosť dostane protihodnotu.

V zmluve spoločnosť identifikuje každú povinnosť dodať službu alebo viacero služieb, ktoré sú odlišné. Každé takéto dodanie odlišnej služby spoločnosť posudzuje a vykazuje osobitne. Výnosy sú účtované v momente, keď je služba dodaná, tj. spoločnosť si splnila povinnosť a zákazník má možnosť získať úžitky z dodanej služby. Výnos sa vykáže jednorazovo v prípade, ak sa jedná o jednorazovú službu alebo postupne, ak je služba dodávaná postupne. Pre každé dodanie služby sa stanoví transakčná cena. V prípade, ak spoločnosť prijme od klienta plnenie, ale sa očakáva, že časť tohto plnenia alebo celé plnenie vráti, výnos sa nevykáže, prijaté plnenie sa účtuje ako záväzok. V prípade, ak transakčná cena poskytuje klientovi alebo spoločnosti významný prvok financovania dodávky služby, zložka financovania a cena služby sa vykážu samostatne.

H. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok spoločnosť vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky/amortizáciu spolu s kumulovanými stratami zo zníženia hodnoty. Výška odpisov sa vypočíta pomocou metódy rovnomerných alebo zrýchlených odpisov podľa odhadovanej doby použiteľnosti. Nedokončené hmotné investície, pozemky a umelecké zbierky sa neodpisujú.

Odhadovaná ekonomická životnosť investičného majetku v rokoch:

Inventár, počítače, motorové vozidlá	2 – 8
Softvér	2 – 13
Kmeň klientov	1 – 10
Budovy a stavby	15 – 40

V prípade indikácií zníženia hodnoty majetku spoločnosť odhaduje jeho realizovateľnú hodnotu. Keď účtovná hodnota aktíva prevyšuje jeho odhadovanú realizovateľnú hodnotu, zníži sa na túto realizovateľnú hodnotu. Ak sa zistí, že aktíva sú pre spoločnosť nadbytočné, vedenie spoločnosti posúdi ich realizovateľnú hodnotu porovnaním s čistou predajnou cenou vypočítanou na základe správ o ocenení, ktoré vypracovala tretia strana, upravenou o odhadované náklady spojené s predajom.

V rámci svojho fungovania spoločnosť používa v zásade všetky položky hmotného a nehmotného majetku.

I. Peniaze a peňažné ekvivalenty a pohľadávky voči bankám vo výkaze peňažných tokov

Zostatky na bankových účtoch a peniaze predstavujú peniaze spoločnosti a krátkodobé bankové pohľadávky s pôvodnou dobou splatnosti do troch mesiacov, resp. menej.

J. Časové rozlíšenie úrokov

Časovo rozlíšené úrokové výnosy a náklady vzťahujúce sa na finančné aktíva a finančné záväzky sa vykazujú k dátumu zostavenia účtovnej závierky spoločne s aktívami alebo záväzkami uvedenými vo výkaze o finančnej situácii.

K. Záväzky voči bankám a klientom

Záväzky voči bankám a klientom sa na začiatku vykazujú vo výške reálnej hodnoty prijatej úhrady zníženej o náklady na transakciu. Záväzky voči bankám a klientom sa následne vykazujú v amortizovanej cene; akýkoľvek rozdiel medzi prijatými prostriedkami zníženými o náklady na transakciu a návratnou hodnotou sa vyказuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát počas obdobia trvania záväzkov pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby.

L. Záväzky z dlhových cenných papierov

Dlhové cenné papiere emitované spoločnosťou sa vykazujú vo výške umorovaných nákladov na základe metódy efektívnej úrokovej miery. Nákladové úroky vznikajúce z emisie cenných papierov sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke *Náklady na úroky a podobné náklady* (pozn. 1).

M. Lízing

IFRS 16 Lízingy

Podľa IFRS 16 zmluva je nájom, alebo obsahuje nájom, ak prenáša právo kontrolovať používanie identifikovaného majetku počas určitého obdobia za protihodnotu. Pri takýchto zmluvách nový model vyžaduje, aby nájomca ako majetok vykázal právo používania (right of use) a záväzok z prenájmu. Právo používania sa odpisuje a záväzok sa úročí. Toto má za následok vyššie náklady u väčšiny lízingov hneď na začiatku, aj keď nájomca platí konštantné ročné nájomné. Štandard povoľuje aj niekoľko výnimiek pre nájomcu, ktoré obsahujú:

- lízingy s dobou nájmu 12 mesiacov a menej a ktoré neobsahujú kúpnu opciu,
- lízingy, pri ktorých predmet nájmu má nízku hodnotu (tzv. „small-ticket“ lízingy).

IFRS 16 z veľkej časti nemá vplyv na účtovanie u prenajímateľa. Prenajímateľ bude naďalej rozlišovať medzi finančným a operatívnym lízingom.

1. Spoločnosť ako prenajímateľ

V prípade postavenia spoločnosti ako prenajímateľa, spoločnosť prvotne posudzuje, či lízing má formu finančného alebo operatívneho lízingu.

Pre klasifikáciu lízingu spoločnosť realizuje celkové posúdenie, či v rámci lízingu sa presúvajú takmer všetky riziká a výhody vyplývajúce z vlastníctva aktíva. V prípade presunu takmer všetkých rizík a výhod, daný lízing sa klasifikuje ako finančný. V opačnom prípade ako operatívny lízing. Jedným z indikátorov finančného lízingu je dĺžka prenájmu trvajúca počas takmer celkovej ekonomickej životnosti aktíva.

Spoločnosť vykazuje splátky nájomného v rámci operatívneho lízingu na rovnomernej báze počas trvania prenájmu v poznámke 7 „Ostatný prevádzkový zisk / (strata)“ v položke „Výnosy z nebankových činností“.

2. Spoločnosť ako nájomca

Spoločnosť si prenájma v rámci operatívneho prenájmu nehnuteľnosti a iný podobný majetok (obchodné priestory pobočiek, parkovacie miesta, dátové centrum a pod.) v rámci dlhodobšieho prenájmu.

Spoločnosť vykazuje vo výkaze o finančnej situácii majetok súvisiaci s operatívnym lízingom v poznámke 18 „Dlhodobý hmotný majetok“ v položke „Pozemky a budovy - Právo na užívanie“. Informácie o lízingoch, kde spoločnosť je ako nájomca, sú prezentované v poznámke 39 Líziny ako nájomca (IFRS 16).

N. Neobežné aktíva držané na predaj

Neobežné aktíva držané na predaj sú, keď sa príslušná účtovná hodnota získa späť viac prostredníctvom predajnej transakcie, ako prostredníctvom nepretržitého používania. Táto podmienka sa považuje za splnenú, iba ak je predaj vysoko pravdepodobný a majetok (alebo skupiny na vyradenie) je okamžite k dispozícii na predaj a okrem toho sa manažment zaviazal k predaju. Okrem toho musí byť predajná transakcia ukončená do dvanástich mesiacov.

Neobežné aktíva držané na predaj sa oceňujú nižšou sumou ako pôvodná účtovná hodnota alebo reálna hodnota znížená o náklady na predaj a vykazujú sa v položke „Neobežné aktíva držané na predaj“.

O. Rezervy

Rezervy na záväzky sa vykazujú v prípade existencie záväzku (zákonnej povinnosti alebo implicitného záväzku), ktorý vyplýva z predchádzajúcich udalostí, pričom je pravdepodobné, že vyrovnanie takéhoto záväzku si vyžiada úbytok určitých zdrojov predstavujúcich ekonomický prínos a že výšku takéhoto záväzku možno spoľahlivo odhadnúť.

P. Rezervy na zamestnanecké pôžitky

Spoločnosť vykázala k 31. decembru 2022 rezervu na zamestnanecké pôžitky, nakoľko predpokladá vyplatenie jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku v súlade s aktuálne platnou legislatívou. K 31. decembru 2022 mala spoločnosť v evidenčnom stave 122 zamestnancov (31. december 2021: 82 zamestnancov).

Spôsob výpočtu záväzku vychádza z poistnomatematických výpočtov, ktoré sú založené na veku zamestnanca, odpracovaných rokoch, fluktuácii, úmrtnostných tabuľkách a diskontných úrokových sadzbách.

Náklady na zamestnanecké pôžitky sa odhadujú metódou projektovanej jednotky kreditu s poistnomatematickým ocenením k dátumu zostavenia účtovnej závierky a oceňujú sa v súčasnej hodnote predpokladaných budúcich peňažných výdavkov diskontovaných úrokovou sadzbou približujúcou sa sadzbe cenných papierov s pevným výnosom s investičným stupňom.

Zisky a straty zo záväzku z rezervy na príspevok pri odchode do dôchodku sa vykazujú v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke *Všeobecné administratívne náklady* (pozn. 6). Diskont zo záväzku z tejto rezervy sa vykazuje v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke *Náklady na úroky a podobné náklady* (pozn. 1) Výška rezervy na zamestnanecké pôžitky sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v položke *Rezervy* (pozn. 27).

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch

Dlhodobé rezervy na zamestnanecké požitky - odchodné do dôchodku sa vypočítali podľa platných úmrtnostných tabuliek vydaných Štatistickým úradom Slovenskej republiky.

Ročná diskontná sadzba	4,06 %
Budúci skutočný ročný nárast miezd	2,00 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov do 5 rokov	11,10 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov nad 5 rokov	0,90 %
Vek odchodu do dôchodku	62 rokov

Q. Zdaňovanie a odložená daň

Daňová povinnosť sa vypočítava v súlade s ustanoveniami príslušnej legislatívy Slovenskej republiky.

Splatná daň sa určuje zo zdaniteľného zisku vykázaného podľa Usmernenia MF SR, ktorým sa stanovujú Postupy účtovania pre podnikateľov za daný rok. Zdaniteľný zisk sa odlišuje od zisku pred zdanením, ktorý je vykázaný vo výkaze súhrnných ziskov a strát, pretože zahŕňa, resp. nezahŕňa, výnosy, resp. náklady, ktoré sú zdaniteľné, resp. odpočítateľné od základu dane, a neobsahuje položky, ktoré nie sú zdaniteľné, resp. odpočítateľné od základu dane. Skutočná splatná daň spoločnosti sa vypočítava podľa daňových sadzieb, ktoré k dátumu súvahy stanovoval zákon alebo osobitný predpis.

Rozdiel medzi zdaniteľným ziskom vykazaným v účtovnej závierke zostavenej podľa IFRS a zdaniteľným ziskom, z ktorého je vypočítaná splatná daň, tvoria dočasné rozdiely zohľadnené v odloženej dani.

Odložená daň je daň, pri ktorej sa očakáva splatnosť, resp. vrátenie na základe rozdielov medzi účtovnou hodnotou aktív a pasív vykazaných v účtovnej závierke a zodpovedajúcimi daňovými základmi použitými pri výpočte zdaniteľného zisku a účtuje sa o nej podľa bilančnej záväzkovej metódy. Odložená daň sa vypočítava podľa daňových sadzieb, ktorých platnosť sa predpokladá v období vyrovnania záväzku alebo realizácie predmetného aktíva. Odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok boli v účtovnej závierke pre rok končiaci sa 31. decembra 2022 vykazané vo výške vypočítanej podľa daňovej sadzby 21 %, ktorá ku dňu zostavenia tejto účtovnej závierky posledná známa sadzba dane z príjmov pre právnické osoby.

Všetky odložené daňové záväzky sa vykazujú v plnej výške. Odložené daňové pohľadávky z odpočítateľných dočasných rozdielov sa vykazujú, iba ak je pravdepodobné, že vznikne dostatočný zdaniteľný zisk, voči ktorému bude možné uplatniť výhody dočasných rozdielov, pričom je pravdepodobné, že dočasné rozdiely sa budú v budúcnosti realizovať.

III. POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

POZNÁMKY K VÝKAZU SÚHRNNÝCH ZISKOV A STRÁT

(1) Výnosové úroky, netto

	2022	2021
Výnosy z úrokov počítané použitím efektívnej úrokovej miery		
z pohľadávok voči bankám	-	-
z pohľadávok voči klientom – spotrebné úvery	9 110 840	5 026 844
z dlhových cenných papierov	-	-
Výnosy z úrokov a podobné výnosy počítané použitím efektívnej úrokovej miery celkom	9 110 840	5 026 844
Ostatné úrokové výnosy		
z pohľadávok voči klientom - finančný lízing	9 321 269	6 931 305
Ostatné úrokové výnosy celkom	9 321 269	6 931 305
Výnosy z úrokov a podobné výnosy celkom	18 432 109	11 958 149
Náklady na úroky		
zo záväzkov voči bankám	(2 855 935)	(1 747 409)
zo záväzkov z rezerv	(7 198)	(1 288)
zo záväzkov z dlhových cenných papierov	-	(30 378)
zo záväzkov z prenájmu	(14 984)	(12 298)
Náklady na úroky a podobné náklady celkom	(2 878 117)	(1 791 373)
Výnosové úroky, netto	15 553 992	10 166 776

(2) Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	2022	2021
Výnosy z poplatkov a provízií		
z finančného lízingu	584 974	210 374
Z poplatkov za správu záloh	39 739	41 775
zo sprostredkovania poistenia a lízingu	1 676 279	1 457 028
Celkom	2 300 992	1 709 177
Náklady na poplatky a provízie		
z finančného lízingu	(132 099)	(139 276)
z bankových produktov	(147 546)	(200 539)
zo záruk	(147 639)	(228 995)
Celkom	(427 284)	(568 810)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	1 873 708	1 140 367

(3) Strata z obchodnej činnosti

	2022	2021
Kurzové rozdiely	75	(2)
Celkom	75	(2)

(4) Čistý zisk týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou

	2022	2021
Čistý zisk týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia - rozdiely	-	-
Celkom	-	-

(5) Zisk z neobchodných finančných aktív

	2022	2021
Zisky alebo (-) straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom	(468 310)	(67 540)
Celkom	(468 310)	(67 540)

Suma predstavuje hodnotu precenenia neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných na reálnu hodnotu cez výsledok hospodárenia (pozn. 14).

(6) Všeobecné administratívne náklady

	2022	2021
Osobné náklady	(4 662 353)	(3 151 450)
Mzdové náklady	(3 360 524)	(2 263 550)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(1 258 294)	(852 691)
Ostatné sociálne náklady	(43 535)	(35 209)
(Tvorba) rozpustenie rezerv na výročia a iné vernostné požitky	-	-
Ostatné administratívne náklady	(2 490 091)	(1 488 901)
Náklady na užívanie priestorov	(24 649)	(556)
Náklady na IT	(773 125)	(398 231)
Náklady na komunikáciu	(47 045)	(32 942)
Náklady na právne služby a poradenstvo	(1 040 446)	(812 614)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(239 228)	(76 313)
Spotreba kancelárskych potrieb	(17 040)	(6 448)
Cestovné náklady	(114 836)	(63 379)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(24 473)	(2 834)
Ostatné náklady	(209 249)	(95 584)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(1 917 648)	(506 048)
Dlhodobého hmotného majetku	(567 573)	(263 720)
z toho právo na užívanie aktíva	(197 761)	(175 097)
Dlhodobého nehmotného majetku	(1 350 075)	(242 328)
Celkom	(9 070 092)	(5 146 399)

Náklady na služby audítora súvisiace s overením účtovnej závierky spoločnosti a iné súvisiace služby vo výške 102 504 EUR (2021: 69 777 EUR).

Položka odpisy dlhodobého nehmotného majetku vo výške 1 350 075 EUR zahŕňa odpis kmeňa klientov vo výške 999 855 EUR.

Spoločnosť nemá iný systém dôchodkového zabezpečenia okrem štátneho povinného dôchodkového zabezpečenia. Podľa slovenských právnych predpisov je zamestnávateľ povinný odvádzať poistné na sociálne zabezpečenie, nemocenské poistenie, zdravotné poistenie, úrazové poistenie, poistenie v nezamestnanosti a príspevok do garančného fondu stanovený ako percento z vymeriavacieho základu. Tieto náklady sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v období, v ktorom zamestnanec dostal príslušnú mzdu.

Spoločnosť odvádza príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie spravované súkromným dôchodkovým fondom podľa dĺžky pracovného pomeru zamestnanca. Náklady na doplnkové dôchodkové pripoistenie sú prezentované v položke Ostatné sociálne náklady.

Mzdové náklady zahŕňajú náklady na tvorbu/(rozpustenie) rezervy na zamestnanecké benefity vo výške 139 043 EUR (2021: 156 600 EUR).

Analýza priemerného počtu zamestnancov počas finančného roka:

	2022	2021
Priemerný počet zamestnancov	122	82
Počet zamestnancov	122	82
z toho: zamestnanci na ústredí	76	52
z toho: zamestnanci na pobočkách	46	30

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2022
prípravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

(7) Ostatný prevádzkový zisk

	2022	2021
Zisk (strata) z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(134 650)	(86 326)
Ostatné dane a poplatky	-	-
Ostatné prevádzkové výnosy	1 673 695	502 774
z toho: prijaté poistné úhrady	65 731	103 569
z toho: výnosy z operatívneho leasingu	518 572	-
Ostatné prevádzkové náklady	(427 527)	(365 165)
z toho: zaplatené poistné	(85 641)	(103 664)
z toho náklady na operatívny leasing	(79 310)	-
Celkom	1 111 518	51 283

Položka výnosy z prijatého poistného a náklady na zaplatené poistné predstavuje výnosy a náklady, ktoré spoločnosti vznikajú pri poskytovaní služby poistenia predmetu financovania. Spoločnosť od roku 2019 preferuje sprostredkovanie poistenia predmetu financovania pre klienta (vykázané vo výkaze o finančnej situácii).

(8) Opravné položky a rezervy k poskytnutým úverovým príslubom

	2022	2021
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1):	(2 533 944)	(361 521)
(Tvorba) / rozpustenie opravnej položky na úvery a pohľadávky	(2 530 575)	(213 866)
(Tvorba) / rozpustenie opravnej položky na úverové prísluby	(3 369)	(147 655)
Opravné položky k finančným aktívam s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2):	598 646	27 989
(Tvorba) / rozpustenie opravnej položky na úvery a pohľadávky	736 298	38 135
(Tvorba) / rozpustenie opravnej položky na úverové prísluby	(137 652)	(10 146)
Opravné položky k finančným aktívam úverovo znehodnotené (etapa 3):	(689 487)	(486 612)
(Tvorba) / rozpustenie opravnej položky na úvery a pohľadávky	(883 859)	(486 612)
Rezervy k poskytnutým úverovým príslubom	194 372	-
(Tvorba) / rozpustenie rezervy na úverové prísluby	-	-
Rezerva na súdne spory	(135 053)	-
(Tvorba) / rozpustenie rezervy na súdne spory	(135 053)	-
Celkom	(2 759 838)	(820 144)

(9) Opravné položky k nefinančným aktívam

	2022	2021
Opravné položky k nefinančným aktívam – ostatné (zásoby)	(33 000)	(33 000)
Opravné položky k nefinančným aktívam – kmeň klientov	(1 446 169)	-
Celkom	(1 479 169)	(33 000)

Spoločnosť vykonala precenenie nehmotného aktíva – kmeň klientov a zaúčtovala znehodnotenie vo výške 1 446 169 EUR. Použila oceňovací model, ktorý vychádza z očakávaného cash flow z predpokladaného objemu nových obchodov, ktoré budú uzatvárané klientami zlúčeného IMPULS-LEASING Slovakia s.r.o. Znehodnotenie predstavuje pokles oproti očakávaniam z momentu obstarania, kedy bol kmeň klientov rozpoznatý a vykázaný na otvárací súvahe Spoločnosti.

(10) Daň z príjmu

	2022	2021
Splatná daň výnos/(náklad)	(2 701 259)	(1 247 408)
Odložená daň výnos/(náklad)	2 467 228	(23 169)
Celkom	(234 031)	(1 270 577)

Právnické osoby v Slovenskej republike majú povinnosť individuálne priznávať zdaniteľné príjmy a odvádzať z týchto príjmov príslušnému daňovému úradu daň z príjmov právnických osôb. V roku 2022 platí pre právnické osoby 21-percentná sadzba dane z príjmov.

Tatra-Leasing, s.r.o.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2022
pripravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)**

Odložená daň je prepočítaná k 31. decembru 2022 sadzbou 21-percent, platnou od 1. januára 2022.

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza odsúhlasenie teoretickej dane z príjmov so skutočnou daňou z príjmov:

	2022	2021
Zisk pred zdanením	4 794 902	5 291 338
Teoretická daň z príjmov finančného roka na základe sadzby dane z príjmov 21%	(1 006 929)	(1 111 181)
Neodpočítateľné náklady	772 443	(178 164)
Nezdaniteľné príjmy	-	18 769
Vplyv úprav splatnej dane minulých období	455	-
Oceňovací rozdiel	-	-
Iné	-	-
Celkom	(234 031)	(1 270 576)
Skutočná daň za obdobie	4,88 %	24,01 %

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Dočasný rozdiel	31.12.22	31.12.21
Odložené daňové pohľadávky					
Dlhodobý hmotný majetok	2 937 186	20 733 339	17 796 153	3 737 192	1 908 247
Dlhodobý nehmotný majetok	3 588 690	5 514 735	1 926 045	404 469	-
Ostatné pohľadávky	12 492 808	15 884 140	3 391 332	712 180	343 506
Rezervy na mzdy	1 797 130	1 674 170	122 960	25 822	78 169
Ostatné rezervy	2 072 517	644 041	1 428 476	299 980	193 972
Ostatné finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote	639 166 283	639 136 350	29 933	6 286	276 165
Celkom				5 185 929	2 800 059
Odložené daňové záväzky					
Pohľadávky voči klientom ocenené v amortizovanej hodnote	665 279 698	656 716 803	(8 562 895)	(1 798 208)	(1 060 641)
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-
Celkom				(1 798 208)	(1 060 641)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				3 387 721	1 739 417
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky				-	-
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto (pozn. 20)				3 387 721	1 739 417

Spoločnosť vykázala odloženú daňovú pohľadávku vyplývajúcu z opravných položiek v plnej výške, s výnimkou trvalých rozdielov uvedených v poznámke *Daň z príjmu* (pozn. 10), nakoľko vychádza z predpokladu, že všetky opravné položky vytvorené k pohľadávkam voči klientom budú v budúcnosti daňovo uznané. Položky trvalých rozdielov predstavujú opravné položky a rezervy na podsúvahové záväzky, pri ktorých nie je možnosť alebo veľmi nízka pravdepodobnosť daňovej uznateľnosti. Spoločnosť má zámer a schopnosť riadiť odpis zlyhaných pohľadávok voči klientom tak, aby zaistila úplnú daňovú uznateľnosť opravných položiek k pohľadávkam voči klientom, ktoré tvoria dočasný rozdiel v odloženej daňovej pohľadávke.

POZNÁMKY K VÝKAZU O FINANČNEJ SITUÁCII

(11) Peniaze a peňažné ekvivalenty

	2022	2021
Pokladničná hotovosť	343	386
Celkom	343	386

(12) Pohľadávky voči bankám

	2022	2021
Bežné účty	7 932 873	17 912 088
Termínované vklady	-	-
Celkom	7 932 873	17 912 088

Spoločnosť eviduje k 31. decembru 2022 pohľadávky voči bankám iba v SR, pričom neeviduje žiadne pohľadávky voči bankám, ktoré by boli po lehote splatnosti.

(13) Pohľadávky voči klientom

Pohľadávky voči klientom spoločnosť klasifikuje ako finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote v súlade so štandardom IFRS 9.

Rozdelenie pohľadávok voči klientom:

	2022	2021
Pohľadávky z finančného lízingu	356 179 051	261 767 478
Spotrebné úvery	327 665 210	346 039 800
Pohľadávky voči predajcom	1 839 370	73 587
Celkom	685 683 631	607 880 865

Rozdelenie pohľadávok voči klientom podľa sektoru:

	2022	2021
Verejný sektor	144 630	120 544
Firemní klienti	432 837 822	455 822 988
Retail – fyzické osoby	9 207 359	6 071 103
Retail – malé a stredné podniky	243 493 820	145 866 230
Celkom	685 683 631	607 880 865

Informácie o pohľadávkach voči klientom podľa odvetvia:

	2022	2021
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	34 762 552	19 697 749
Ťažba a dobývanie	1 890 710	498 081
Priemyselná výroba	79 145 107	56 385 674
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	2 704 209	2 817 921
Dodávka vody; čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	10 957 993	6 133 029
Stavebníctvo	66 878 289	42 170 598
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel, motocyklov	100 783 303	63 426 609
Doprava a skladovanie	119 775 960	79 120 323
Ubytovacie a stravovacie služby	10 277 296	6 975 407
Informácie a komunikácia	17 801 782	13 558 762
Finančné a poisťovacie činnosti	5 249 984	166 189 455
Činnosti v oblasti nehnuteľností	39 204 594	28 651 721
Odborné, vedecké a technické činnosti	37 565 436	25 854 097
Administratívne a podporné služby	105 666 774	56 857 639
Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	949 784	1 027 981
Vzdelávanie	2 366 294	1 925 461
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	26 212 925	19 816 404
Umenie, zábava a rekreácia	8 491 535	7 564 143
Ostatné činnosti	4 865 073	3 147 412
Domácnosti	10 134 031	6 062 399
Celkom	685 683 631	607 880 865

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2022
prípravej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

Ďalšie informácie týkajúce sa pohľadávok voči klientom sa uvádzajú v pozn. 36.

(14) Neobchodné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

	2022	2021
Pohľadávky voči predajcom	19 216 825	6 703 265
Celkom	19 216 825	6 703 265

Pohľadávky voči predajcom predstavujú poskytnuté (načerpané) úvery predajcom automobilov s pohyblivým výnosom.

(15) Opravné položky na straty z úverov

Pohyby opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 31. decembru 2022 :

	K 31. decembru 2021	Tvorba/ Rozpus- tenie	Použitie	K 31. decembru 2022
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	1 327 216	2 997 201	-	4 324 417
Firemní klienti	821 123	2 576 715	-	3 397 838
Retailoví klienti	506 093	420 486	-	926 579
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	2 089 830	789 745	-	2 879 575
Firemní klienti	2 019 325	225 977	-	2 245 302
Retailoví klienti	70 505	563 768	-	634 273
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám – etapa 3	6 976 486	7 991 480	(1 768 025)	13 199 941
Firemní klienti	4 015 248	5 591 895	(1 598 769)	8 008 374
Retailoví klienti	2 961 238	2 399 585	(169 256)	5 191 567
Celkom	10 393 532	11 778 426	(1 768 025)	20 403 933

Nasledujúca tabuľka predstavuje účtovnú hodnotu prevodov medzi etapami zníženia hodnoty finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2022:

	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 1 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1
Pohľadávky voči klientom						
Firemní klienti	70 802 103	44 941 473	6 173 344	13 387	31 635	157 650
Retailoví klienti	97 053 269	35 932 907	6 922 085	523 441	638 410	1 028 145
Celkom	167 855 372	80 874 380	13 095 429	536 828	670 045	1 185 795

Nasledujúca tabuľka predstavuje účtovnú hodnotu prevodov medzi etapami zníženia hodnoty finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2021:

	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 1 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1
Pohľadávky voči klientom						
Firemní klienti	59 302 228	84 987 694	2 309 286	92 547	44 105	39 851
Retailoví klienti	18 700 707	6 191 409	2 591 067	45 344	309 123	383 605
Celkom	78 002 935	91 179 103	4 900 353	137 891	353 228	423 456

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2022
prípravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

(16) Investície do dcérskych spoločností

Investície do dcérskych spoločností predstavujú majetkové účasti:

Názov spoločnosti	Mena	Nominálna hodnota v EUR	Vlastnený podiel v EUR	Podiel v %	Hlasovacie práva v %	Účtovná hodnota 2022	Účtovná hodnota 2021
EUROLEASE							
RE Leasing, s.r.o.	EUR	6 125 256	6 124 506	99,99 %	99,99 %	6 500	6 500
Tatra Leasing Broker s.r.o.		6 639	5 889	88,70 %	88,70 %	5 889	-
IMPULS-LEASING Slovakia s.r.o.	EUR	-	-	-	-	-	16 864 935
Celkom		6 131 895	6 130 395			12 389	16 871 434

Spoločnosť je 99,99 % vlastníkom spoločnosti EUROLEASE RE Leasing, s.r.o. a 88,70 % vlastníkom spoločnosti Tatra Leasing Broker s.r.o.

Spoločnosť je od 1.4.2022 právnym nástupcom spoločnosti IMPULS-LEASING Slovakia s.r.o. v dôsledku zlúčenia.

(17) Dlhodobý nehmotný majetok

	2022	2021
Goodwil	655 972	-
Kmeň klientov	1 003 226	-
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	1 929 492	1 670 122
z toho: obstaraný softvér	1 929 492	1 670 122
Celkom	3 588 690	1 670 122

1.4.2022 sa Spoločnosť zlúčila s IMPULS LEASING Slovakia s.r.o. , ktorá zanikla bez likvidácie a právnym nástupcom sa stala Spoločnosť. V otvárací súvahe bol vykázaný goodwill 655 972 EUR a rozpoznané nehmotné aktívum – kmeň klientov, vo výške 3 449 250 EUR.

Spoločnosť k 31.8.2022 zanalyzovala správanie sa klientov s použitím oceňovacieho modelu a vykázala zníženie vo výške 1 446 169 EUR vykazané v položke *Opravné položky k nefinančným aktívam* (pozn. 9). Aktívum Spoločnosť odpisovala lineárne a suma odpisov vo výške 999 855 EUR je vykázaná v položke: *Všeobecné administratívne náklady* (pozn.6).

Položka dlhodobý nehmotný majetok obsahuje základný informačný softvér spoločnosti vo výške 1 415 181 EUR (2021: 1 274 455 EUR). Prípadné technické zhodnotenia – nové programové úpravy k informačnému softvéru spoločnosť odpisuje rovnomerne od uvedenia technického zhodnotenia do prevádzky do predpokladanej doby použiteľnosti, ktorá bola nastavená pri pôvodnom zaradení softvéru do prevádzky. Spoločnosť ku koncu roka prehodnotí predpokladanú dobu použiteľnosti a môže dobu odpisovania predĺžiť.

(18) Dlhodobý hmotný majetok

	2022	2021
Pozemky a budovy	-	-
Zariadenie a ostatný hmotný investičný majetok	436 931	323 255
Prenajatý majetok formou operatívneho prenájmu	1 182 286	-
Prenajatý majetok podľa IFRS 16	1 317 969	1 277 564
Celkom	2 937 186	1 600 819

Spoločnosť eviduje prenájaté kancelárske a pobočkové priestory v súlade s IFRS 16 v majetku spoločnosti. Odpisuje ich rovnomerne počas zmluvne dohodnutej doby prenájmu, ak táto dohodnutá nie je, tak počas predpokladanej doby prenájmu.

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2022
pripravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

(19) Pohyby na účtoch dlhodobého majetku

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného a nehmotného majetku k 31. decembru 2022:

	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Právo na užívanie IFRS16</i>	<i>Prenajatý dlhodobý majetok</i>	<i>Goodwill</i>	<i>Kmeň klientov</i>	<i>Softvér</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena								
1. januára 2022	-	832 948	1 513 927	-	-	-	3 172 642	5 519 517
Prírastky	-	263 347	251 422	1 408 738	655 972	3 449 250	609 846	6 638 575
Úbytky	-	(57 430)	(33 144)	-	-	-	(507)	(100 457)
31. december 2022	-	1 029 489	1 732 205	1 408 738	655 972	3 449 250	3 781 981	12 057 635
Oprávky								
1. januára 2022	-	(509 693)	(236 363)	-	-	-	(1 502 520)	(2 248 576)
Opravná položka (znehodnotenie)	-	(133 937)	(197 761)	(323 497)	-	(1 446 169)	(411 215)	(3 512 434)
Ročný odpis	-	41 696	19 889	97 045	-	-	61 246	219 876
Úbytky	-	(592 559)	(414 235)	(226 452)	-	(2 446 024)	(1 852 489)	(5 541 134)
31. december 2022	-	(592 559)	(414 235)	(226 452)	-	(2 446 024)	(1 852 489)	(5 541 134)
								-
Zostatková hodnota k 31. decembru 2021	-	323 254	1 277 564	-	-	-	1 670 122	3 270 940
Zostatková hodnota k 31. decembru 2022	-	436 930	1 317 970	1 182 286	655 972	1 003 226	1 929 492	6 525 876

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2022
pripravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného a nehmotného majetku k 31. decembru 2021:

	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Právo na užívanie IFRS16</i>	<i>Prenajatý dlhodobý majetok</i>	<i>Goodwill</i>	<i>Kmeň klientov</i>	<i>Softvér</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena								
1. januára 2021	-	1 049 590	1 672 354	-	-	-	2 939 245	5 661 189
Prírastky	-	109 110	1 359 845	-	-	-	478 075	1 947 030
Úbytky	-	(294 388)	(1 507 044)	-	-	-	(244 677)	(2 046 109)
31. december 2021	-	864 312	1 525 155	-	-	-	3 172 643	5 562 110
Oprávky								
1. januára 2021	-	(717 628)	(211 666)	-	-	-	(1 260 193)	(2 189 487)
Ročný odpis	-	(88 623)	(175 097)	-	-	-	(242 328)	(506 048)
Úbytky	-	265 193	139 172	-	-	-	-	404 365
31. december 2021	-	(541 058)	(247 591)	-	-	-	(1 502 521)	(2 291 170)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2020	-	331 962	1 460 688	-	-	-	1 679 052	3 471 702
Zostatková hodnota k 31. decembru 2021	-	323 254	1 277 564	-	-	-	1 670 122	3 270 940

Spôsob poistenia dlhodobého majetku

K 31. decembru 2022 boli poistené služobné automobily nasledovne:

Druh poistenia	Ročné poistné	Poistná suma
Havarijné poistenie	19 781	930 370
Povinné zmluvné poistenie	3 121	1 050 000/5 240 000
Miliónové poistenie	2 920	33 194*

**poistná suma na jedno sedadlo v 5 miestom aute*

K 31. decembru 2021 boli poistené služobné automobily nasledovne:

Druh poistenia	Ročné poistné	Poistná suma
Havarijné poistenie	13 665	2 202 538
Povinné zmluvné poistenie	2 267	1 050 000/5 240 000
Miliónové poistenie	2 082	33 194*

**poistná suma na jedno sedadlo v 5 miestom aute*

Povinné zmluvné poistenie pokrýva všetky povinné riziká v minimálnom limite podľa zákonných povinností. Havarijné poistenie pokrýva nasledovné riziká:

- *Havária*
- *Živel*
- *Smrť následkom nehody*
- *trvalé následky po úraze z nehody*
- *krádež*
- *vandalizmus*
- *čelné sklo*
- *rozšírené asistenčné služby*

totálna škoda do výšky časovej ceny vozidla v čase.

Miliónové poistenie pokrýva riziko smrť, trvalé následky pre posádku auta.

Spoločnosť má uzatvorené poistenie podnikov, ktoré pokrýva riziko všeobecnej a povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu v súvislosti s výkonom finančného sprostredkovania a finančného poradenstva.

Spoločnosť v roku 2020 uzatvorila CRIME a CYBER poistenie, ako súčasť medzinárodného poistného programu v rámci skupiny RBI.

CRIME poistenie kryje riziká sprenevery, tzn. finančné a vecné škody, v dôsledku úmyselného trestného činu alebo iného úmyselného činu, ktorým vzniká zákonná povinnosť kompenzácie (vnútorná sprenevera, externý podvod - falšovanie, počítačové pirátstvo).

CYBER poistenie kryje kybernetické riziká, tzn. škody spôsobené prvými a tretími stranami, ktoré vznikli porušením dôvernosti osobných údajov, a v dôsledku bezpečnostných incidentov. Okrem iného, prerušenia prevádzky, nákladov a výdavkov na obnovenie dát alebo pre zabránenie ďalšiemu nezákonnému šíreniu a zverejneniu senzitívnych údajov. Poistenie ukončené k 15.4.2022

Professional Indemnity – Poistenie profesnej zodpovednosti“. Poistná zmluva je súčasťou medzinárodného poistného programu pre poistenie profesnej zodpovednosti Raiffeisen Bank International Professional Indemnity Insurance Programme (RBI PI) poisťovne UNIQA Österreich Versicherungen AG. V rámci tejto zmluvy sa dojednáva limit odškodnenia vo výške 15 000 000 EUR na jednu a všetky poistné udalosti v poistnom období. Poistený je krytý voči finančným škodám vyplývajúcim z nesprávneho výkonu profesnej činnosti jeho zamestnancov (z chýb a omylov pri výkone každodennej pracovnej činnosti), spôsobených tretím osobám – klientom poisteného, v zmysle a rozsahu dojednaní medzinárodného programu. Profesionálnymi činnosťami sú činnosti, na výkon ktorých má poistený udelenú licenciu Národnej banky Slovenska a vykonáva ich v súlade so všetkými platnými predpismi SR.

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2022
prpravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

Poistené sú nasledujúce činnosti poistníka a / alebo poistenej spoločnosti:

- obchodné činnosti vykonávané v súlade s licenciou od príslušného finančného orgánu,
- obchodné činnosti uvedené osobitne v poistnej zmluve,
- obchodné činnosti uvedené v Obchodnom registri alebo iné obchodné činnosti, ktorých výkonnosť je preukázaná v príslušnej výročnej správe poistníka a / alebo poistenej spoločnosti,
- všetky pomocné činnosti súvisiace s činnosťami uvedenými v bode 1-3 vyššie.

K 31. decembru 2022:

Druh poistenia	Ročné poistné	Poistná suma
Poistenie malých a stredných podnikov	3 209	995 818
Povinné zmluvné poistenie z finančného sprostredkovania	2 700	1 300 380 – 1 924 650
CRIME poistenie	6 827	10 000 000
CYBER poistenie	703	15 000 000
Poistenie Profesional Indemnity	2 261	15 000 000

K 31. decembru 2021:

Druh poistenia	Ročné poistné	Poistná suma
Poistenie malých a stredných podnikov	3 209	995 818
Povinné zmluvné poistenie z finančného sprostredkovania	2 700	1 300 380 – 1 924 650
CRIME poistenie	7 671	10 000 000
CYBER poistenie	2 121	15 000 000
Poistenie Profesional Indemnity	2 183	15 000 000

Dlhodobý majetok prenájatý nájomcom je poistený na všetky poistiteľné riziká, poistné platí nájomca spravidla v splátkach:

Druh dlhodobého majetku	Poistené riziko	Územná platnosť
Motorové, nákladné a úžitkové vozidlá, vrátane návesov	havária, živé, krádež, vandalizmus	Európa
stroje, technológie, zariadenia	Poškodenie, zničenie, krádež, vandalizmus, voda z vodovodných zariadení, prerušenie prevádzky, lom stroja elektronika	Slovenská republika, resp. Miesto prevádzky zariadenia
Nehnuteľnosti	Požiar, výbuch, úder blesku, pád letiaceho telesa riadeného posádkou, živé (vrátane povodne), voda z vodovodných zariadení, vandalizmus (nezistený páchatel')	Súpisné číslo nehnuteľnosti zapísané v katastri nehnuteľností

(20) Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov

	2022	2021
Splatná daň	-	-
Odložená daň (pozn. 10)	3 387 721	1 739 417
Celkom	3 387 721	1 739 417

(21) Ostatné aktíva

	2022	2021
Preddavky a položky časového rozlíšenia	584 031	391 194
Zásoby	2 353	1 801
Preddavky súvisiace s leasingom	11 471 211	3 473 953
Ostatné aktíva	435 213	116 941
Celkom	12 492 808	3 983 889

Nárast v položke preddavky súvisiace s leasingom predstavujú podpísané zmluvy o financovaní, ku ktorým bolo poskytnuté čiastočné čerpanie a k 31. decembru 2022 neboli učené z dôvodu neúplného dodania predmetu financovania. Z uvedenej sumy finančné leasingy predstavujú sumu 5 918 333 EUR a spotrebné úvery predstavujú sumu 3 514 569 EUR.

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2022
prpravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

(22) Závazky voči bankám

Analýza záväzkov voči bankám:

	2022	2021
Kreditné karty	4 921	177
Kontokorentné úvery	-	5 095 176
Dlhodobé financovanie	633 393 954	562 700 737
Celkom	633 398 875	567 796 090

Analýza záväzkov voči bankám podľa geografického rozdelenia:

	2022	2021
Slovenská republika	558 850 987	518 910 246
Ostatné krajiny	74 547 888	48 885 844
Celkom	633 398 875	567 796 090

Dlhodobé zdroje financovania sa získavajú na základe štandardných trhových podmienok vrátane úverových záväzných príslubov.

Závazky vo výške 14 687 000 EUR sú zabezpečené skupinovým Patronátnym vyhlásením (Letter of Comfort). Patronátne vyhlásenie Tatra Banky v prospech Všeobecnej úverovej banky je k 31. decembru 2022 vo výške 14 687 000- EUR.

Závazky vo výške 55 394 322 EUR sú zabezpečené skupinovou Bankovou zárukou (Bank Guarantee). Banková záruka Raiffeisen Bank International v prospech European Investment Bank je k 31. decembru 2022 v hodnote 25 810 989 EUR. Banková záruka Tatra Banky v prospech European Investment Bank je k 31. decembru 2022 v hodnote 29 583 333 EUR.

Spoločnosť spĺňa podmienky stanovené úverovými zmluvami a neeviduje žiadne záväzky po lehote splatnosti voči bankám. Pozri taktiež poznámku *Riziká plynúce z finančných nástrojov* (pozn. 38)

(23) Závazky voči klientom

Členenie záväzkov voči klientom:

	2022	2021
Závazky voči klientom	2 793 736	3 056 651
Celkom	2 793 736	3 056 651

Závazky voči klientom predstavujú platby prijaté od nájomcu pred aktiváciou zmlúv financovania a úhrady splátok pred ich splatnosťou. Spoločnosť neeviduje voči klientom žiadne záväzky po lehote splatnosti.

(24) Ostatné finančné záväzky

	2022	2021
Výdavky budúcich období na prevádzkové činnosti	131 258	(29 411)
Dodávatelia	297 719	-
Závazky voči spriaznenej osobe z titulu DPH	480 040	-
Dlhodobé prijaté kaucie	658 258	681 096
Zádržné	5 350	222 331
Peniaze na ceste	-	-
Ostatné záväzky	53 144	14 858
Celkom	1 625 769	888 874

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2022
prpravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

(25) Záväzky z leasingu

	2022	2021
Záväzky z leasingu	1 347 902	1 292 791
Celkom	1 347 902	1 292 791

Spoločnosť k 1.1.2022 vykázala prenájaté kancelárske a pobočkové priestory v súlade s IFRS 16 ako dlhodobý hmotný majetok (pozn. 18) a záväzky z leasingu. Ďalšie podrobnosti sú uvedené v poznámke *Leasingy ako nájomca* (pozn. 39).

(26) Záväzky z dlhových cenných papierov

Spoločnosť vydala dlhové cenné papiere:

	2022	2021
Vydané dlhopisy v EUR	-	-
Celkom	-	-

Vydané dlhopisy k 31.12.2020 boli emitované v roku 2019 s úrokovou sadzbou 0,55 % a splatnosťou do 5 rokov.

Dlhové cenné papiere podľa splatnosti:

	2022	2021
do 3 mesiacov	-	-
od 3 mesiacov do 1 roka	-	-
od 1 do 5 rokov	-	-
nad 5 rokov	-	-
Celkom	-	-

(27) Rezervy

Pohyb rezerv na záväzky v roku 2022:

	K 1. januáru 2022	Tvorba	Rozpustenie	K 31. decembru 2022
Rezervy na súdne spory	164 947	135 053	-	300 000
Rezervy na osobné náklady	727 741	917 187	(649 059)	995 869
Rezervy na nevyčerpané dovolenky	49 064	-	(49 064)	-
Rezervy na odchodné do dôchodku	156 600	-	(17 557)	139 043
Rezervy na podsúvahové záväzky	175 515	186 705	-	362 220
Celkom	1 273 867	1 238 945	(715 680)	1 797 132

Pohyb rezerv na podsúvahové záväzky voči klientom podľa segmentu:

	K 1. januáru 2022	Tvorba	Rozpustenie	K 31. decembru 2022
Rezervy k podsúvahovým záväzkom bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	147 702	912 343	(906 237)	153 808
Firemní klienti	190 094	704 610	(717 354)	177 350
Retailoví klienti	(42 392)	207 733	(188 883)	18 850
Rezervy k podsúvahovým záväzkom s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	27 813	267 756	(87 157)	208 412
Firemní klienti	31 366	267 756	(87 157)	211 965
Retailoví klienti	(3 553)	-	-	-
Individuálna rezerva – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	-	36 504	(36 504)	-
Firemní klienti	-	-	-	-
Retailoví klienti	-	36 504	(36 504)	-
Celkom	175 515	1 216 603	(1 029 898)	362 220

Pohyb rezerv na záväzky v roku 2021:

Tatra-Leasing, s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2022
pripravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

	K 1. januáru 2021	Tvorba	Rozpustenie	K 31. decembru 2021
Rezervy na súdne spory	164 947	-	-	164 947
Rezervy na osobné náklady	613 945	617 536	(503 740)	727 741
Rezervy na nevyčerpané dovolenky	76 396	49 064	(76 396)	49 064
Rezervy na odchodné do dôchodku	151 517	5 083	-	156 600
Rezervy na podsúvahové záväzky	17 714	157 801	-	175 515
Celkom	1 024 519	829 484	(580 136)	1 273 867

Pohyb rezerv na podsúvahové záväzky voči klientom podľa segmentu:

	K 1. januáru 2021	Tvorba	Rozpustenie	K 31. decembru 2021
Rezervy k podsúvahovým záväzkom bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	8 601	352 978	(213 877)	147 702
Firemní klienti	51 620	117 337	21 137	190 094
Retailoví klienti	(43 019)	235 641	(235 014)	(42 392)
Rezervy k podsúvahovým záväzkom s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	9 113	13 279	5 421	27 813
Firemní klienti	31 366	-	-	31 366
Retailoví klienti	(22 253)	13 279	5 421	(3 553)
Individuálna rezerva – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	-	45 049	(45 049)	-
Firemní klienti	-	-	-	-
Retailoví klienti	-	45 049	(45 049)	-
Celkom	17 714	411 306	(253 505)	175 515

(28) Záväzky vyplývajúce z dane z príjmu

	2022	2021
Splatná daň	1 408 136	159 490
Celkom	1 408 136	159 490

(29) Ostatné záväzky

	2022	2021
Ostatné záväzky	2 055 195	1 247 024
v tom: sociálny fond	28 950	17 855
v tom: prevádzkové rezervy	396 698	370 552
v tom: poisťné	995 504	558 465
z toho: nevyfakturované dodávky	487 070	275 501
z toho: ostatné	146 973	24 651
Celkom	2 055 195	1 247 024

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu:

	2022	2021
Zostatok k 1. januáru	17 855	22 370
Tvorba sociálneho fondu	60 439	34 638
Použitie sociálneho fondu	(49 344)	(39 153)
Zostatok k 31. decembru	28 950	17 855

Spoločnosť neeviduje k 31. decembru 2022 záväzky po splatnosti.

(30) Riadenie kapitálu

Spoločnosť ako samostatná ekonomická jednotka nepodlieha externe stanoveným kapitálovým požiadavkám, riadenie kapitálu je v kompetencii vlastníkov. Riadenie kapitálu na úrovni skupiny Tatra Banka a.s. , do ktorej spoločnosť patrí, podlieha regulácii Národnej Banky Slovenska.

(31) Vlastné imanie

Základné imanie spoločnosti bolo v plnej výške splatené.

Spoločnosť je podľa Obchodného zákonníka povinná tvoriť zákonný rezervný fond vo výške minimálne 5 % z čistého zisku (ročne) maximálne do výšky 10 % základného imania. Povinný prídel do zákonného rezervného fondu nie je potrebný, pretože zákonný rezervný fond už dosiahol svoju maximálnu hranicu stanovenú v právnych predpisoch a v spoločenskej zmluve.

	2022	2021
Základné imanie	6 638 785	6 638 785
Ostatné kapitálové fondy	20 000 000	20 000 000
Rezervný fond	893 072	893 072
Nerozdelené zisky minulých rokov	38 311 740	40 701 349
<i>Z toho: dočasné rozdiely z modifikácie na IFRS</i>	<i>(9 662 306)</i>	<i>(8 736 083)</i>
Celkom	65 843 597	68 233 205

V zmysle rozhodnutia jediného spoločníka Tatra banka a.s. zo dňa 10.06.2021 spoločnosť vytvorila ostatné kapitálové fondy vo výške 20 000 000 Eur z dôvodu kapitálového posilnenia.

Hospodársky výsledok za rok 2021 vo výške zisku 4 020 762 EUR bol schválený valným zhromaždením dňa 29. júna 2022 na preúčtovanie do nerozdeleného zisku minulých rokov.

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2022 vo výške 4 560 871 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

	Rozdelenie zisku
Prídel do sociálneho fondu	-
Prídel do nerozdeleného zisku minulých období	4 560 871
Celkom	4 560 871

DOPLŇUJÚCE POZNÁMKY PODĽA IFRS

(32) Analýza peňazí a peňažných ekvivalentov vykázaných vo výkaze peňažných tokov

Analýza peňazí a peňažných ekvivalentov:

	2022	2021
Peňažná hotovosť (pozn. 11)	343	386
Bežné účty a termínované vklady (pozn. 12)	7 932 873	17 912 088
Celkom	7 933 216	17 912 474

(33) Pohľadávky, záväzky, výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

- a) osoba alebo blízky rodinný príslušník tejto osoby sú spriaznené vo vzťahu k spoločnosti, ak táto osoba:
- ovláda alebo spoluovláda spoločnosť,
 - má podstatný vplyv na spoločnosť alebo
 - je členom kľúčového riadiaceho personálu spoločnosti alebo jej materskej spoločnosti.

- b) účtovná jednotka je spriaznená so Spoločnosťou, ak platí ktorákoľvek z týchto podmienok:
- účtovná jednotka a Tatra-Leasing sú členmi tej istej skupiny (to znamená, že každá materská spoločnosť, dcérska spoločnosť a sesterská spoločnosť sú navzájom spriaznené),
 - účtovná jednotka je pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom Tatra-Leasingu (alebo pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom člena skupiny, ktorej členom je Tatra-Leasing),
 - účtovná jednotka a Tatra-Leasing sú spoločnými podnikmi tej istej tretej strany,
 - účtovná jednotka je spoločným podnikom tretej strany a Tatra-Leasing je pridruženou spoločnosťou tej istej tretej strany,
 - účtovná jednotka je programom požitkov po skončení zamestnania pre zamestnancov buď Tatra-Leasingu alebo účtovnej jednotky, ktorá je spriaznená s Tatra-Leasingom,
 - účtovnú jednotku ovláda alebo spoluovláda osoba uvedená v písm. a) a
 - osoba, ktorá ovláda alebo spoluovláda Tatra-Leasing, má podstatný vplyv na účtovnú jednotku alebo je členom kľúčového riadiaceho personálu účtovnej jednotky (alebo materskej spoločnosti tejto účtovnej jednotky).

Pri posudzovaní vzťahov s každou spriaznenou osobou sa kladie dôraz na podstatu vzťahu, nielen na právnu formu.

V rámci bežnej činnosti vstupuje spoločnosť do viacerých transakcií so spriaznenými stranami. Transakcie sa uskutočnili za bežných podmienok a vzťahov a s trhovými cenami.

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2022:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Skupina Tatra banka	Dcérske a pridružené podniky	Celkom
Pohľadávky voči bankám					
a klientom	-	-	7 889 134	-	7 889 134
Záväzky voči bankám a klientom	-	19 067 927	544 096 974	480 040	563 644 941
Prijaté záruky	-	55 479 961	41 625	-	55 521 586
Záväzky z miezd	-	-	-	-	-

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2021:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Skupina Tatra banka	Dcérske a pridružené podniky	Celkom
Pohľadávky voči bankám					
a klientom	-	-	158	161 731 538	161 731 696
Záväzky voči bankám a klientom	-	16 121	493 222 144	-	493 238 265
Prijaté záruky	-	48 885 844	130 822	-	49 016 666
Záväzky z miezd	-	-	-	-	-

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2022
prípravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2022:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Skupina Tatra banka	Štatutárny orgán a dozorná rada	Dcérske a pridružené podniky	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	-	-	-	-	-	-
Výnosy z poplatkov a podobné výnosy	-	-	-	-	-	-
Prevádzkové výnosy	-	-	-	-	-	-
Náklady na úroky a podobné náklady	-	(99 202)	(2 441 509)	-	(840)	(2 541 551)
Náklady na poplatky a provízie	(204 268)	-	(24 001)	-	-	(228 269)
Všeobecné administratívne náklady	-	(70 825)	(947 986)	(235 812)**	-	(1 254 623)
Prevádzkové náklady	-	-	-	-	-	-
Celkom	(204 268)	(170 027)	(3 413 496)	(235 812)	(840)	(4 024 443)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Mzdy a odmeny členov dozornej rady, konateľov a prokuristov

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2021:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Skupina Tatra banka	Štatutárny orgán a dozorná rada	Dcérske a pridružené podniky	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	-	-	-	-	409 365	409 365
Výnosy z poplatkov a podobné výnosy	-	-	-	-	-	-
Prevádzkové výnosy	-	-	-	-	82 873	82 873
Náklady na úroky a podobné náklady	(24 796)	-	(1 452 992)	-	-	(1 477 788)
Náklady na poplatky a provízie	(278 043)	-	(131 331)	-	-	(409 374)
Všeobecné administratívne náklady	-	(71 049)	(938 833)	(222 922)**	-	(1 232 804)
Prevádzkové náklady	-	-	-	-	-	-
Celkom	(302 839)	(71 049)	(2 523 156)	(222 922)	492 238	(2 627 728)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Mzdy a odmeny členov dozornej rady, konateľov a prokuristov

Spoločnosť počas roka 2022 nevstúpila do iných transakcií s členmi orgánov spoločnosti a vrcholového vedenia okrem mzdových nákladov a odmien.

(34) Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Ku koncu roka spoločnosť vykazovala tieto mimosúvahové položky:

	2022	2021
Prijaté bankové záruky	41 625	107 447
Úverové prísluby	(61 526 723)	(56 604 102)

Spoločnosť eviduje prijaté bankové záruky od Tatra banka, a.s. na riziká spojené s poskytnutým financovaním.

Zmluvy o finančnom lízingu, ktoré sa podpísali, ale neboli účinné, ako aj zmluvy, ktoré obsahujú záväzok poskytnúť financovanie, spoločnosť vykazuje ako úverový príslub. Spoločnosť tvorí rezervy na úverové prísluby vykázané vo výkaze o finančnej situácii v položke *Rezervy* (pozn. 27).

Súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je spoločnosť účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Vedenie spoločnosti je presvedčené, že konečná výška záväzkov, ktoré prípadne pre spoločnosť z takýchto sporov alebo žalôb vyplnú, nebude mať závažný nepriaznivý dopad na finančnú situáciu ani na výsledky budúcej činnosti spoločnosti. K 31. decembru 2022 spoločnosť má vytvorené rezervy na tieto riziká vo výške 300 000 EUR (2021: 164 947 EUR). Tieto rezervy sa vykazujú v položke *Rezervy* (pozn. 27).

(35) Finančný lízing

Vývoj pohľadávok z finančného lízingu je takýto:

	2022	2021
Hodnota investície, brutto	370 626 938	279 861 837
Minimálne lízingové splátky	370 626 938	279 861 837
Menej ako 3 mesiace	25 590 706	26 000 922
3 mesiace až 1 rok	86 809 216	59 421 547
1 až 5 rokov	220 753 000	157 887 476
Viac ako 5 rokov	37 474 016	36 551 892
Nerealizované finančné výnosy	26 937 977	18 094 360
Menej ako 3 mesiace	2 727 532	1 642 059
3 mesiace až 1 rok	6 728 326	4 178 848
1 až 5 rokov	14 757 835	9 764 937
Viac ako 5 rokov	2 724 284	2 508 516
Hodnota investície, netto	343 688 961	261 767 477
Menej ako 3 mesiace	22 863 174	24 358 863
3 mesiace až 1 rok	80 080 890	55 242 699
1 až 5 rokov	205 995 165	148 122 539
Viac ako 5 rokov	34 749 732	34 043 376

Pohľadávky z finančných lízingov zahŕňajú lízingové pohľadávky vykázané v riadku *Pohľadávky voči klientom* (pozn. 13).

Majetok prenášaný na základe zmlúv o finančnom lízingu:

	2022	2021
Lízing vozidiel	185 838 681	119 813 577
Lízing nehnuteľností	55 532 208	87 051 318
Lízing hnuťelného majetku	114 808 162	54 902 582
Celkom	356 179 051	261 767 477

(36) Zlyhané úverové portfólio

Zlyhané úvery nie sú definované v metodológii Medzinárodných účtovných štandardov finančného výkazníctva.

Spoločnosť pre stanovenie zlyhania klienta používa najmä nasledovné indikátory a to aj v závislosti od segmentu klienta: trvalé omeškanie so splácaním materiálnej časti pohľadávky je väčšie ako 90 dní, vyhlásenie mimoriadnej splatnosti, bankrot alebo nesolventnosť, časť úverových pohľadávok klienta bola odpísaná, zákonná reštrukturalizácia, predaj pohľadávok klienta so stratou alebo očakávanie ekonomickej straty z obchodu. Spoločnosť uplatňuje limit stanovený na úrovni 100 EUR v prípade retailového portfólia a limit na úrovni 500 EUR v prípade Firemného portfólia (non-retail), ktorý musí výška pohľadávky prekročiť, a súčasne viac ako 1% celkovej angažovanosti klienta.

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (súvahové stavy) k 31. decembru 2022:

<i>v tis. EUR</i>	<i>Účtovná hodnota</i>	<i>opravná položka</i>	<i>hodnota zabezpečenia</i>	<i>% pokrytia opravnými položkami a prijatými zábezpekami</i>
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (etapa 3)	28 327	13 201	16 249	100 %
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	28 327	13 201	16 249	100 %
Verejný sektor	-	-	-	-
Firemní klienti	16 718	8 008	9 790	100 %
Retailoví klienti	11 609	5 193	6 459	100 %

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (súvahové stavy) k 31. decembru 2021:

<i>v tis. EUR</i>	<i>Účtovná hodnota</i>	<i>opravná položka</i>	<i>hodnota zabezpečenia</i>	<i>% pokrytia opravnými položkami a prijatými zábezpekami</i>
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (etapa 3)	13 177	6 976	8 116	100 %
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	13 177	6 976	8 116	100 %
Verejný sektor	-	-	-	-
Firemní klienti	8 065	4 013	5 584	100 %
Retailoví klienti	5 112	2 963	2 532	100 %

Výpočet opravných položiek sa riadi štandardmi IFRS 9. Je založený na niekoľkých vstupných faktoroch a predpokladoch. Na tieto faktory a predpoklady môže mať vplyv súčasná zvýšená neistota vyplývajúca z prepuknutia pandémie COVID-19. Makroekonomické prostredie by mohlo slúžiť ako príklad pomerne zložitého vstupu do výpočtu opravných položiek. Na riešenie potenciálnej odchýlky od očakávaného makroekonomického vývoja je metodika výpočtu založená na troch rôznych scenároch vývoja makroekonomickej situácie. Základný scenár predstavuje očakávaný vývoj, optimistický scenár zohľadňuje možnosť, že vývoj môže byť priaznivejší, ako sa očakávalo, zatiaľ čo pesimistický scenár je projektovaný ako zhmotnenie negatívnych predpokladov, a teda horší ako očakávaný vývoj makroekonomických ukazovateľov.

Podľa súčasne platnej metodiky závisí výpočet očakávanej úverovej straty (ECL) prostredníctvom vstupných parametrov na makroekonomickom scenári X_j . Konečná ECL sa počíta pomocou váženého priemeru scenára: $\sum_{j=1}^S w_j \cdot ECL(X_j)$ kde w_j je váha príslušného scenára X_j alebo váha ECL vypočítaná v rámci tohto scenára.

Spoločnosť využíva makroekonomické výhľadové scenáre od Raiffeisen Research. Sú založené na všetkých dostupných informáciách a odborných znalostiach. Váhy priradené jednotlivým scenárom na konci konca účtovného roka sú nasledovné: 25% optimistické, 50% základné a 25% pesimistické scenáre.

Na posúdenie potenciálneho dopadu volatilného externého prostredia a jeho vplyvu na úroveň tvorby opravných položiek (objem ECL) spoločnosť na úrovni materskej spoločnosti vykonala analýzu citlivosti zameranú hlavne na to, ako by mohli zmeny v makroekonomickej situácii (predstavované príslušnými ukazovateľmi použitými v nastavených makroekonomických scenároch) ovplyvňovať objem ECL od decembra 2021. Cieľom je predstaviť, do akej miery by sa objem ECL mohol zvýšiť, ak by sa negatívny makroekonomický vývoj, predstavovaný pesimistickým scenárom, stal skutočnosťou.

Za týmto účelom boli zmenené štandardné váhy makroekonomických scenárov použitých pri výpočte ECL - pesimistický scenár so 100 %-nou váhou, základné a optimistické scenáre sú tak nastavené na nulovú váhu (t.j. pesimistický scenár je jediný relevantný pre výpočet). Tento prístup bol aplikovaný na bankovej úrovni (to znamená pre retailové aj neretailové portfólio).

(37) Reálne hodnoty finančných nástrojov

Reálna hodnota je suma, za ktorú možno vymeniť aktívum alebo vyrovnať záväzok, medzi dobre informovanými a ochotnými zmluvnými stranami v rámci transakcie realizovanej na princípe nezávislých vzťahov. Pevne úročené pohľadávky a záväzky voči bankám alebo klientom sa precenili na reálnu hodnotu len vtedy, ak sa líšila od ich účtovnej hodnoty vykazanej vo výkaze o finančnej situácii v prípade, že sa zmena úrokovej sadzby týkala obdobia dlhšieho ako jeden rok. Pohľadávky a záväzky s variabilnou sadzbou sa brali do úvahy, ak ich obdobie zmeny úrokovej sadzby presahovalo jeden rok. Iba v týchto prípadoch malo diskontovanie na základe predpokladanej úrokovej sadzby v súlade s trhovými sadzbami významný vplyv.

Reálna hodnota finančných nástrojov sa určuje v súlade so všeobecne uznávanými oceňovacími modelmi na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov.

- Úroveň 1 - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou z kótovaných cien (neupravených) na aktívnych trhoch pri identickom aktíve alebo záväzku,
- Úroveň 2 - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny zahrnuté v rámci Úrovne 1, ktoré sú stanovené pre aktívum alebo záväzok priamo (t. j. ako ceny) alebo nepriamo (t. j. odvodené od cien),
- Úroveň 3 - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od metód oceňovania, ktoré zahŕňajú vstupné informácie týkajúce sa aktíva alebo záväzku, ktoré nie sú založené na zistiteľných trhových údajoch (nezistiteľné vstupy).

Finančné nástroje vykazované v umorovanej hodnote

Spoločnosť pre ocenenie nezlyhaných pohľadávok voči bankám a klientom použila riešenie, ktoré je jednotne implementované v rámci celej finančnej skupiny RBI. Na ocenenie retailového aj firemného portfólia je použitá metóda diskontovania budúcich peňažných tokov až do splatnosti.

V prípade retailového portfólia sú budúce peňažné toky diskontované sadzbou, ktorá zohľadňuje aktuálnu situáciu na trhu a rizikové špecifiká jednotlivých retailových sub-portfólií. V prípade firemného portfólia sú budúce peňažné toky diskontované sadzbou, ktorá zohľadňuje aktuálnu situáciu na trhu a rizikové špecifiká jednotlivých transakcií.

Výpočet reálnej hodnoty jednotlivých transakcií prebieha v rámci dvoch zásadných krokov:

1. určenie budúcich peňažných tokov na úrovni jednotlivej transakcie predstavujúcej úverový pohľadávku
2. výpočet príslušnej diskontnej sadzby zohľadňujúcej faktory ako sú napríklad:
 - Trhové sadzby
 - Kreditná kvalita klienta
 - Úroveň likvidity
 - Administratívne náklady

Pri metóde diskontovania budúcich finančných tokov sa zložky diskontného faktora zohľadňujúce kreditnú kvalitu, výšku nákladov na likviditu a trhové sadzby počas životnosti transakcie menia (v závislosti od aktuálnej situácie v čase jednotlivých peňažných tokov), zatiaľ čo napríklad administratívne náklady ostávajú po celý čas konštantné na úrovni stanovenej kalibráciou na začiatku transakcie.

V prípade dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote a záväzkov z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote, ak sú k dispozícii trhové ceny, spoločnosť cenné papiere zaradila do úrovne 1. V prípade ak sa neobchodovalo s cenným papierom na burze cenných papierov alebo nie je zverejnený benchmark NBS cenného papiera, spoločnosť ocenila cenný papier reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny a zaradila cenný papier do úrovne 2.

V prípade ocenenia zlyhaného portfólia spoločnosť ako reálnu hodnotu vykazala čistú hodnotu jednotlivých expozícií, čo predstavuje hrubú hodnotu so zohľadnením opravných položiek.

Záväzky voči bankám alebo klientom s pevným úrokom sa precenili na reálnu hodnotu, ktorá bola rozdielna ako ich zostatková hodnota uvedená vo výkaze o finančnej situácii, pokiaľ ich zostatková doba splatnosti bola dlhšia než 1 rok. Záväzky s pohyblivým úrokom sa zohľadnili iba v prípade, ak bolo obdobie prolongácie úroku dlhšie ako 1 rok. Len vtedy bude mať diskontovanie na základe predpokladanej úrokovej sadzby v súlade s trhovými sadzbami významný vplyv.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2022
pripravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

Spoločnosť pre výpočet reálnej hodnoty záväzkov voči bankám a klientom použila výnosový prístup (income approach). V rámci výnosového prístupu aplikovala techniku súčasnej hodnoty. Spoločnosť použila na diskontovanie budúcich zmluvných peňažných tokov diskontnú sadzbu, ktorú vypočítala technikou úpravy diskontnej sadzby.

<i>v tis. EUR</i>	<i>Reálna hodnota 2022</i>	<i>Zostatková hodnota 2022</i>	<i>Rozdiel 2022</i>	<i>Reálna hodnota 2021</i>	<i>Zostatková hodnota 2021</i>	<i>Rozdiel 2021</i>
Aktíva						
Finančné aktíva						
oceňované v						
amortizovanej hodnote	740 470	753 957	-13 487	640 280	638 974	1 306
Pohľadávky voči bankám	7 933	7 933	-	17 912	17 912	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	7 933	7 933	-	17 912	17 912	-
Pohľadávky voči klientom	671 010	684 497	-13 487	605 497	604 191	1 306
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	671 010	684 497	-13 487	605 497	604 191	1 306
Investície do dcérskych spoločností	61 527	61 527	-	16 871	16 871	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	61 527	61 527	-	16 528	16 528	-
Záväzky						
Finančné záväzky						
oceňované v						
amortizovanej hodnote	630 327	639 167	-8 840	573 806	573 035	771
Záväzky voči bankám	624 559	633 399	-8 840	568 567	567 796	771
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	624 559	633 399	-8 840	568 567	567 796	771
Záväzky z leasingu	1 348	1 348	-	1 293	1 293	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	1 348	1 348	-	1 293	1 293	-
Záväzky voči klientom	0	0	-	-	-	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	0	0	-	-	-	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	4 420	4 420	-	3 946	3 946	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	4 420	4 420	-	3 946	3 946	-

(38) Riziká plynúce z finančných nástrojov

Finančným nástrojom sa rozumie akákoľvek dohoda, ktorá oprávňuje získať hotovosť alebo iné finančné aktíva od protistrany (finančné aktívum), alebo zaväzuje zaplatiť hotovosť alebo iné finančné aktíva protistrane (finančné pasívum).

Finančné nástroje môžu mať za následok pre spoločnosť určité riziká. K najvýznamnejším rizikám patrí:

Úverové riziko

Spoločnosť znáša úverové riziko, t. j. riziko, že protistrana nebude schopná splatiť v čase splatnosti dlžné sumy v plnej výške. Spoločnosť delí mieru úverového rizika, ktoré na seba preberá, prostredníctvom stanovenia limitov rizika prijatého vo vzťahu k jednému dlžníkovi alebo skupine dlžníkov. Tieto riziká sa pravidelne sledujú a minimálne raz za rok vyhodnocujú.

Financovanie poskytnuté spoločnosťou sa riadi pomocou pravidelnej analýzy schopnosti dlžníkov a potenciálnych dlžníkov splácať anuitné splátky leasingu a prostredníctvom prípadných úprav leasingových limitov klientov.

Štandardný obchod, ktorý poskytuje spoločnosť, je vždy presne viazaný na určité fixné aktívum, ktorého bonita môže ovplyvniť mieru úverového rizika. Úverové riziká je tiež čiastočne možné upravovať, resp. znižovať prostredníctvom dodatočného zabezpečenia a záruk od fyzických aj právnických osôb.

V prípade retailových klientov sú obchody posudzované v zmysle platného kompetenčného poriadku, cez scoringový model alebo cez špecialistov zameraných na posudzovanie rizika v závislosti od rizikovosti daných obchodov.

V prípade firemných klientov (non-retail) sú obchody posudzované v zmysle platného kompetenčného poriadku, prostredníctvom špecialistov zameraných na posudzovanie rizika.

Opravné položky k problémovým klientom sú vytvárané individuálne, v závislosti od klienta a financovaného predmetu. Opravné položky sa vytvárajú aj na riziká, ktoré vznikli, ale sa zatiaľ nezistili.

Pri vymáhaní pohľadávok používa spoločnosť veľké množstvo nástrojov na riešenie týchto udalostí. Používajú sa tak interné ako aj externé spôsoby riešenia nesplácania pohľadávok.

Pohľadávky väčšieho rozsahu sa riešia za spolupráce viacerých oddelení a odborov spoločnosti, pričom významnú úlohu zohráva spolupráca s právnym a Work out oddelením.

Z hľadiska koncentrácie pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2022 predstavovalo 10 najväčších klientov 12,57 % z celkovej brutto hodnoty pohľadávok voči klientom (31. december 2021: 13,70 %).

Spoločnosť môže upraviť zmluvné podmienky splácania svojich pohľadávok v prípade, že finančná situácia klienta nie je dobrá, alebo klient požiadal o úpravu z dôvodu optimalizácie svojich peňažných tokov. Účtovná hodnota pohľadávok, pri ktorých boli upravené zmluvné podmienky počas roku 2022 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta, predstavovala 12 509 tis. EUR (31. december 2021: 23 644 tis. EUR). Úrokové výnosy z úverov so zmenenými zmluvnými podmienkami za rok 2022 predstavujú 272 tis. EUR (31. december 2021: 359 tis. EUR).

Nasledujúca tabuľka predstavuje maximálnu výšku úverového rizika (úvery poskytnuté klientom netto sú znížené o *Opravné položky a straty z úverov*, pozn. 15) bez zohľadnenia prijatých zábezpek:

V tis. EUR**2022****2021**

Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:

úvery a bežné účty poskytnuté bankám

úvery poskytnuté klientom, netto

Spolu

7 933

684 497

692 430

17 912

604 191

622 103

Nasledujúci prehľad predstavuje kvalitu úverového portfólia, ktoré nie je znehodnotené podľa interného ratingu (v tis. EUR) v brutto hodnote bez opravných položiek:

	2022		2021	
	<i>Etap 1</i>	<i>Etap 2</i>	<i>Etap 1</i>	<i>Etap 2</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám:	7 933	-	17 912	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	7 933	-	17 912	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	514 359	142 568	537 931	56 774
z toho verejný sektor:	2 305	219	2 328	18
Veľmi dobré úverové hodnotenie	104	37	2 026	7
Dobré úverové hodnotenie	1 778	38	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	103	-
Občasný úverový hodnotenie	9	90	11	11
Slabé úverové hodnotenie	414	54	180	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	8	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
z toho Firemní klienti bez projektového financovania:	330 432	77 318	390 061	43 366
Minimálne riziko	1 549	-	875	-
Výborné úverové hodnotenie	5 865	156	5 496	163
Veľmi dobré úverové hodnotenie	21 419	2 161	177 592	142
Dobré úverové hodnotenie	53 922	7 414	49 787	935
Priemerné úverové hodnotenie	135 304	17 340	76 149	2 035
Občasný úverový hodnotenie	90 739	21 171	63 953	15 397
Slabé úverové hodnotenie	20 595	15 153	14 172	8 734
Veľmi slabé úverové hodnotenie	979	6 035	2 037	7 355
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	-	7 888	-	8 605
Zlyhané	60	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
z toho Firemní klienti - projektové financovanie:	5 989	-	8 808	3 289
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	678	-	1 573	9
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	5 311	-	7 092	1 059
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	143	2 221
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	-
Veľmi slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	-
z toho retailoví klienti:	175 633	65 031	136 734	10 101
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Dobré úverové hodnotenie	227	3	312	-
Akceptovateľné úverové hodnotenie	175 374	65 028	136 422	10 101
Slabé úverové hodnotenie	32	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanoveného ratingu	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote celkom	522 292	142 568	555 843	56 774

	2022		2021	
	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	29 805	31 722	48 947	4 993
z toho verejný sektor:	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
z toho Firemní klienti bez projektového financovania:	24 824	31 722	48 801	4 993
Minimálne riziko	1 144	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	152	79	47	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 053	4 059	444	-
Dobré úverové hodnotenie	4 357	1 317	3 758	-
Priemerné úverové hodnotenie	4 589	18 076	27 812	-
Obyčajné úverové hodnotenie	11 514	6 089	15 623	4 750
Slabé úverové hodnotenie	2 015	2 102	398	243
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	153	-
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	566	-
z toho Firemní klienti - projektové financovanie:	-	-	146	-
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	146	-
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	-
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	-
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	-
Veľmi slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	-
z toho retailoví klienti:	4 981	-	2 665	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Dobré úverové hodnotenie	1 240	-	-	-
Akceptovateľné úverové hodnotenie	3 741	-	2 665	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanoveného ratingu	-	-	-	-
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	29 805	31 722	51 612	4 993

Ratingový systém pre firemných klientov (aplikovaný pre celú RBI skupinu) je založený na ekonomickom hodnotení klienta, a je v súlade s pravidlami Internal Rating Based Approach (IRB). Ratingová škála obsahuje 28 stupňov od 1A do 10 v prípade korporátnych klientov a ratingová škála pre projektové financovanie obsahuje 5 stupňov od 6,1 do 6,5.

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2022
prpravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

Nasledujúca tabuľka zobrazuje detail ratingových stupňov:

Popis	Ratingová škála pre inštitúcie	10-stupňová ratingová škála	28-stupňová ratingová škála	
Minimálne riziko	A1	0.5	1A	2B
Výborné úverové hodnotenie	A2	1.0	2A	2B
Veľmi dobré úverové hodnotenie	A3	1.5	3A	3B
Dobré úverové hodnotenie	B1	2.0	4A	4B
Priemerné úverové hodnotenie	B2	2.5	5A	5B
Obyčajné úverové hodnotenie	B3	3.0	6A	6B
Slabé úverové hodnotenie	B4	3.5	7A	7B
Veľmi slabé úverové hodnotenie	B5	4.0	8A	8B
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	C	4.5	9A	9B
Zlyhané	D	5.0	10A	

Nasledujúci prehľad predstavuje prehľad čistej hodnoty úverov a preddavkov voči bankám a úverov a preddavkov voči klientom z hľadiska koncentrácie hospodárskeho odvetvia:

V tis. EUR	2022	2021
A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	33 690	19 263
B. Ťažba a dobývanie	1 732	373
C. Priemyselná výroba	77 377	55 391
D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	2 695	2 809
E. Dodávka vody	10 880	6 099
F. Stavebníctvo	65 342	41 310
G. Veľkoobchod a maloobchod	97 909	61 950
H. Doprava a skladovanie	113 814	76 390
I. Ubytovacie a stravovacie služby	9 985	6 747
J. Informácie a komunikácia	17 044	13 483
K. Finančné a poisťovacie činnosti	13 155	184 073
L. Činnosti v oblasti nehnuteľností	38 602	28 308
M. Odborné, vedecké a technické činnosti	36 040	24 660
N. Administratívne a podporné služby	103 743	56 432
O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	943	1 027
P. Vzdelávanie	2 328	1 906
Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc	26 022	19 669
R. Umenie, zábava a rekreácia	7 106	6 369
S. Ostatné činnosti služieb	4 798	3 106
T. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom	10 012	6 035
Celkom	673 217	615 400

V roku 2022 spoločnosť realizovala zabezpečenie v predajnej cene 1 412 tis. EUR (31. december 2021: 1 105 tis. EUR) a zabezpečenie v hodnote 1 137 tis. EUR (31. december 2021: 118 tis. EUR) bolo prefinancovaných novým klientom (releasing).

Odhadovaná hodnota zabezpečenia obsahuje množstvo neistôt a rizík. Sumy, ktoré by sa v konečnom dôsledku mohli pri likvidácii zábezpeky na nesplácané úvery realizovať, by sa mohli od odhadovaných súm líšiť a tento rozdiel by mohol byť významný.

Prehľad odhadovanej hodnoty jednotlivých druhov prijatých zabezpečení podľa predmetu zabezpečenia:

V tis. EUR	2022	2021
Dopravné prostriedky	302 166	215 043
Ostatné hnutelné veci	114 565	47 435
Nehnutelnosti	45 079	38 941
Celkom	461 810	301 419

Prehľad odhadovanej hodnoty jednotlivých druhov prijatých zabezpečení podľa úverového portfólia k 31. decembru 2022:

V tis. EUR	Hodnota zabezpečenia – etapa 1	Hodnota zabezpečenia – etapa 2	Hodnota zabezpečenia – etapa 3	Hodnota zabezpečenia celkom
úvery poskytnuté klientom	340 139	105 663	16 009	461 811
<i>Firemní klienti</i>	207 528	53 765	9 792	271 085
<i>Retailoví klienti</i>	132 611	51 898	6 217	190 726

Prehľad odhadovanej hodnoty jednotlivých druhov prijatých zabezpečení podľa úverového portfólia k 31. decembru 2021:

V tis. EUR	Hodnota zabezpečenia – etapa 1	Hodnota zabezpečenia – etapa 2	Hodnota zabezpečenia – etapa 3	Hodnota zabezpečenia celkom
úvery poskytnuté klientom	257 560	35 747	8 112	301 419
<i>Firemní klienti</i>	147 700	27 500	5 593	180 793
<i>Retailoví klienti</i>	109 860	8 247	2 519	120 626

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2022
pripravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

Nasledujúci prehľad predstavuje prehľad kvality úverového portfólia a bežných účtov v bankách oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2022:

	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota – etapa 1	Účtovná hodnota – etapa 2	Účtovná hodnota – etapa 3	Účtovná hodnota POCI	Opravné položky na očakávané straty – etapa 1	Opravné položky na očakávané straty – etapa 2	Opravné položky – etapa 3	Opravné položky POCI	Čistá účtovná hodnota
v tis. EUR		*	**	***						
Finančné aktíva oceňované v										
amortizovanej hodnote	693 617	522 291	142 569	25 086	3 671	4 324	2 876	11 819	1 384	673 217
úvery a bežné účty										
poskytnuté bankám	7 933	7 933	-	-	-	-	-	-	-	7 933
úvery poskytnuté										
klientom	685 684	514 358	142 569	25 086	3 671	4 324	2 876	11 819	1 384	665 284
Verejný sektor	2 550	2 305	219	26	-	9	2	26	-	2 513
Firemní klienti	430 432	336 353	77 386	15 441	1 252	3 388	2 240	7 472	510	416 822
Retailoví klienti	252 702	175 700	64 964	9 619	2 419	927	634	4 321	871	245 949
Budúce záväzky a iné										
podsúvahové položky	61 527	29 805	31 722	-	-	162	200	-	-	61 165
Celkom k 31. decembru										
2022	755 144	552 096	174 291	25 086	3 671	4 486	3 076	11 819	1 384	734 382

* etapa 1 – bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania.

** etapa 2 – s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené.

*** etapa 3 – úverovo znehodnotené

Nasledujúci prehľad predstavuje prehľad kvality úverového portfólia a bežných účtov v bankách oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2021:

	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota – etapa 1	Účtovná hodnota – etapa 2	Účtovná hodnota – etapa 3	Opravné položky na očakávané straty – etapa 1	Opravné položky na očakávané straty – etapa 2	Opravné položky – etapa 3	Čistá účtovná hodnota
v tis. EUR		*	**	***				
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	625 793	555 835	56 781	13 177	1 327	2 090	6 976	615 400
úvery a bežné účty poskytnuté bankám	17 912	17 912	-	-	-	-	-	17 912
úvery poskytnuté klientom	607 881	537 923	56 781	13 177	1 327	2 090	6 976	597 488
Verejný sektor	2 372	2 328	18	26	-	-	26	2 346
Firemní klienti	453 571	398 862	46 662	8 047	821	2 019	3 989	446 742
Retailoví klienti	151 938	136 733	10 101	5 104	506	71	2 961	148 400
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	56 604	51 611	4 993	-	156	19	-	56 429
Celkom k 31. decembru 2021	682 397	607 446	61 774	13 177	1 483	2 109	6 976	671 829

* etapa 1 – bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania.

** etapa 2 – s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené.

*** etapa 3 – úverovo znehodnotené

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2022
prpravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

Nasledujúci prehľad predstavuje čistú účtovnú hodnotu finančných aktív v omeškaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív v omeškaní oceňovaných v reálnej hodnote podľa omeškania k 31. decembru 2022 (v tis. EUR):

<i>v tis. EUR</i>	<i>Etapa 1</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 1</i> <i>> 30 days ≤ 90 days</i>	<i>Etapa 1</i> <i>> 90 days</i>	<i>Etapa 2</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 2</i> <i>> 30 days ≤ 90 days</i>	<i>Etapa 2</i> <i>> 90 days</i>	<i>Etapa 3</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 3</i> <i>> 30 days ≤ 90 days</i>	<i>Etapa 3</i> <i>> 90 days</i>	<i>POCI</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>POCI</i> <i>> 30 days ≤ 90 days</i>	<i>POCI</i> <i>> 90 days</i>
úvery a bežné účty poskytnuté bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
úvery poskytnuté klientom	12 882	-	-	12 245	2 989	-	2 240	1 278	4 577	297	245	958
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	5 482	-	-	7 591	1 308	-	545	279	2 999	148	15	491
Retailoví klienti	7 400	-	-	4 654	1 681	-	1 695	999	1 578	149	230	467
Celkom k 31.12.2022	12 882	-	-	12 245	2 989	-	2 240	1 278	4 577	297	245	958

Nasledujúci prehľad predstavuje čistú účtovnú hodnotu finančných aktív v omeškaní oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív v omeškaní oceňovaných v reálnej hodnote podľa omeškania k 31. decembru 2021 (v tis. EUR):

<i>v tis. EUR</i>	<i>Etapa 1</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 1</i> <i>> 30 days ≤ 90 days</i>	<i>Etapa 1</i> <i>> 90 days</i>	<i>Etapa 2</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 2</i> <i>> 30 days ≤ 90 days</i>	<i>Etapa 2</i> <i>> 90 days</i>	<i>Etapa 3</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 3</i> <i>> 30 days ≤ 90 days</i>	<i>Etapa 3</i> <i>> 90 days</i>
úvery a bežné účty poskytnuté bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-
úvery poskytnuté klientom	7 974	-	-	4 417	4 009	-	594	524	1 194
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	2 651	-	-	3 671	3 224	-	132	131	313
Retailoví klienti	5 323	-	-	746	785	-	462	393	881
Celkom k 31.12.2021	7 974	-	-	4 417	4 009	-	594	524	1 194

Problémové expozície (NPE)

Problémové expozície sú definované v technickom štandarde upravujúcom reporting expozícií s odloženou splatnosťou a problémových expozícií, tak ako ho vydala EBA (European Bank Authority). Problémové expozície (NPE) zahŕňajú zlyhané expozície (NPL) aj nezlyhané expozície s určitými problémovými príznakmi.

Na základe zmeny (implementácia medzinárodného účtovného štandardu IFRS 9), v súlade s definíciou obsiahnutej v EBA štandarde (FINREP ANNEX III REV1/FINREP ANNEX V), pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie ako aj štátne a korporátne dlhopisy kúpené do kníh spoločnosti sú súčasťou podielu problémových expozícií, ktorého výsledkom je zníženie daného ukazovateľa.

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 31. decembru 2022:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Podiel problémových expozícií</i>	<i>% krytia problémových expozícií</i>
Úvery a preddavky voči bankám	7 933	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	704 900	4,02 %	100 %
Verejný sektor	2 550	-	-
Firemní klienti	449 648	3,75 %	100 %
Retailoví klienti	252 702	4,54 %	100 %
Dlhové cenné papiere	-	-	-
Celkom	712 833	4,02 %	100 %

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 31. decembru 2021:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Podiel problémových expozícií</i>	<i>% krytia problémových expozícií</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	452 853	2,91 %	100 %
Verejný sektor	121	-	-
Firemní klienti	296 103	3,26 %	100 %
Retailoví klienti	156 629	2,72 %	100 %
Dlhové cenné papiere	-	-	-
Celkom	452 853	2,91 %	100 %

Expozície s odloženou splatnosťou (forborne exposure)

Táto časť sa vzťahuje výlučne na expozície bez dôvodu zlyhania podľa článku 178 CRR. V podnikateľskej sfére, keď sa podmienky úveru zmenia v prospech klienta, spoločnosť rozlišuje medzi modifikovanými úvermi a úvermi s odloženou splatnosťou podľa platnej definície obsiahnutej v technickom štandarde (ITS), ktorá upravuje reporting expozícií s odloženou splatnosťou a problémových expozícií, tak ako ho vydala EBA (European Bank Authority).

Kľúčovým aspektom pri rozhodovaní o tom, či je úver s odloženou splatnosťou, je v podnikateľskom sektore finančná situácia klienta v čase zmeny splatnosti alebo podmienok úveru. Ak na základe úverovej bonity klienta (berúc do úvahy interný systém včasného varovania) možno predpokladať, že v okamihu zmeny podmienok úveru má klient finančné ťažkosti a ak sa zmena posudzuje ako zvýhodnenie podmienok, takéto úvery sú označené ako expozície s odloženou splatnosťou (=forborne). Ak úver, ktorý bol v minulosti klasifikovaný ako NPL (zlyhaný) ale následne vyradený z NPL (potom ako pominula existencia dôvodov na zlyhanie podľa článku 178 CRR) a na takomto úvere sa vykoná vyššie uvedená úprava úveru alebo ak sa takýto úver dostane do omeškania so splácaním viac ako 30 dní, úver sa posudzuje ako zlyhaná expozícia (NPE) bez ohľadu na to, či existuje dôvod na zlyhanie podľa článku 178 CRR. Toto sledovanie sa vykonáva počas obdobia 2 rokov od vyradenia úveru z NPL. Rozhodnutie o tom, či je úver klasifikovaný ako zlyhaný resp. s odloženou splatnosťou, nie je dôvodom pre tvorbu individuálnej opravnej položky.

Podľa IFRS 9 expozície s odloženou splatnosťou, ktoré nie sú zlyhané, sa automaticky prevedú do etapy 2, a preto sa na ne vzťahuje očakávaná úverová strata počas celej doby životnosti. Presun späť do etapy 1 je možný až po splnení všetkých kritérií na ukončenie klasifikácie ako expozície s odloženou splatnosťou (v retailovom sektore vrátane skúšobnej doby) a súčasne za predpokladu, že nie sú splnené iné kritériá pre zaradenie expozície do etapy 2 (kvantitatívne alebo kvalitatívne).

Spoločnosť môže upraviť zmluvné podmienky splácania svojich úverových pohľadávok v prípade, že finančná situácia klienta nie je dobrá a klient by nebol schopný splatiť svoje záväzky voči spoločnosti v reálnom čase.

V prípade splátkových úverov sa menia splátkové kalendáre pre neschopnosť klienta platiť v dohodnutých termínoch. Pre retailové úvery existuje možnosť požiadať o reštrukturalizáciu úveru v zmysle dočasného zníženia splátok prevažne po dobu 9 mesiacov s následnými zmenami na pôvodnom úvere (predĺženie maturity, zmena výšky splátky) tak, aby nedošlo k zníženiu peňažných tokov po ukončení úverového vzťahu (t.j. nedochádza k znehodnoteniu pohľadávky).

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s odloženou splatnosťou (forborne exposure) k 31. decembru 2022:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky na očakávané straty</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	23 664	(5 493)	18 171
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	19 117	(4 392)	14 725
Retailoví klienti	4 547	(1 101)	3 446
Celkom	23 664	(5 493)	18 171

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s odloženou splatnosťou (forborne exposure) k 31. decembru 2021:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky na očakávané straty</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	14 830	(2 568)	12 262
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	12 929	(2 354)	10 575
Retailoví klienti	1 901	(214)	1 687
Celkom	14 830	(2 568)	12 262

Analýza citlivosti opravných položiek

Citlivosť retailového úverového portfólia na zmenu pravdepodobnosti zlyhania (PD) bola testovaná scenárom nárastu/poklesu PD o 10 %. V prípade nárastu/poklesu PD o 10 % by dopad na ECL predstavoval +/- 2,3 %.

Citlivosť retailového úverového portfólia na zmenu straty v prípade zlyhania (LGD) bola testovaná scenárom nárastu/poklesu LGD o 10 %. V prípade nárastu/poklesu LGD o 10 % by dopad na ECL predstavoval +/- 3,7%.

Citlivosť korporátneho úverového portfólia (Etapa 1 a 2) na zmenu pravdepodobnosti zlyhania (PD) bola testovaná scenárom nárastu/poklesu PD o 10 %. V prípade nárastu/poklesu PD o 10 % by dopad na ECL predstavoval +/- 4,9 %.

Citlivosť korporátneho úverového portfólia (Etapa 1 a 2) na zmenu straty v prípade zlyhania (LGD) bola testovaná scenárom nárastu/poklesu LGD o 10 %. V prípade nárastu/poklesu LGD o 10 % by dopad na ECL predstavoval +/- 4,9 %.

Výpočet opravných položiek v spoločnosti sa riadi štandardmi IFRS 9. Je založený na niekoľkých vstupných faktoroch a predpokladoch. Na tieto faktory a predpoklady môže mať vplyv súčasná zvýšená neistota vyplývajúca z prepuknutia pandémie COVID-19. Makroekonomické prostredie by mohlo slúžiť ako príklad pomerne zložitého vstupu do výpočtu opravných položiek. Na riešenie potenciálnej odchýlky od očakávaného makroekonomického vývoja je metodika výpočtu založená na troch rôznych scenároch vývoja makroekonomickej situácie. Základný scenár predstavuje očakávaný vývoj, optimistický scenár zohľadňuje možnosť, že vývoj môže byť priaznivejší, ako sa očakávalo, zatiaľ čo pesimistický scenár je projektovaný ako zhmotnenie negatívnych predpokladov, a teda horší ako očakávaný vývoj makroekonomických ukazovateľov.

Podľa súčasne platnej metodiky závisí výpočet očakávanej úverovej straty (ECL) prostredníctvom vstupných parametrov na makroekonomickom scenári X_j . Konečná ECL sa počíta pomocou váženého priemeru scenára: $\sum_{j=1}^S w_j \cdot ECL(X_j)$ kde w_j je váha príslušného scenára X_j alebo váha ECL vypočítaná v rámci tohto scenára.

Spoločnosť využíva makroekonomické výhľadové scenáre od Raiffeisen Research. Sú založené na všetkých dostupných informáciách a odborných znalostiach. Váhy priradené jednotlivým scenárom na konci konca účtovného roka sú nasledovné: 25% optimistické, 50% základné a 25% pesimistické scenáre.

Na posúdenie potenciálneho dopadu volatilného externého prostredia a jeho vplyvu na úroveň tvorby opravných položiek (objem ECL) spoločnosť vykonala analýzu citlivosti zameranú hlavne na to, ako by mohli zmeny v makroekonomickej situácii (predstavované príslušnými ukazovateľmi použitými v nastavených makroekonomických scenároch) ovplyvňovať objem ECL od decembra 2022. Cieľom je predstaviť, do akej miery by sa objem ECL mohol zvýšiť, ak by sa negatívny makroekonomický vývoj, predstavovaný pesimistickým scenárom, stal skutočnosťou.

Za týmto účelom boli zmenené štandardné váhy makroekonomických scenárov použitých pri výpočte ECL - pesimistický scenár so 100%-nou váhou, základné a optimistické scenáre sú tak nastavené na nulovú váhu (t.j. pesimistický scenár je jediný relevantný pre výpočet). Tento prístup bol aplikovaný na celkovej úrovni (to znamená pre retailové aj neretailové portfólio).

Nasledujúca tabuľka zobrazuje vplyv makroekonomických scenárov na objem ECL.

	vplyv na ECL	
	Etapu 1,2	Etapu 1,2,3
Celkové portfólio	+26,8 %	+9,8 %
Retailové portfólio	+32,1%	+7,5%
Neretailové portfólio	+25,4 %	+10,9 %

Na celkovej úrovni portfólia nárast objemu ECL (v porovnaní s pôvodným výpočtom z 12/2022) o 26,8% (pri zohľadnení etapy 1 a 2), v tomto poradí. Pozoruje sa nárast 9,8% (vzhľadom na etapu 1, etapu 2 a etapu 3).

k

Trhové riziko

Trhové riziko vzniká, keď refinancovanie nie je v súlade s aktívami z hľadiska splatnosti, úrokovej sadzby alebo meny. Predmetom činnosti spoločnosti je poskytovanie lízingových služieb klientom. Preto sa predpokladá vznik úverového rizika zo strany nájomcov. Cieľom spoločnosti nie je špekulovať o pohyboch trhu a vystavovať sa trhovému riziku.

Nekontrolované trhové riziko môže viesť k stratám, ktoré budú prevyšovať zisky z lízingu. Preto boli stanovené limity pre menové riziko, úrokové riziko a riziko likvidity. Spoločnosť má dovolené akceptovať iba také trhové riziká a v takom rozsahu, ktoré sú potrebné na zabezpečenie bežného výkonu refinancovania lízingu.

S cieľom stanoviť a kvantifikovať trhové riziká vyplývajúce z otvorených pozícií sú všetky aktíva a pasíva spoločnosti kategorizované z hľadiska splatnosti peňažných tokov, meny a dátumov zmien úrokových sadzieb. Každá kategória aktív sa potom porovnáva s príslušnou kategóriou pasív.

Na účely riadenia trhového rizika sa trhové riziko vykazuje v prípadoch, keď hrozí potenciálna strata v dôsledku nepriaznivého vývoja trhových sadzieb a cien. Na riadenie potenciálneho rizika používa spoločnosť systém interných limitov skupiny RZB.

Pokiaľ ide o štruktúru podnikateľskej činnosti, spoločnosť čelí predovšetkým týmto trhovým rizikám:

- menovému riziku,
- riziku úrokovej sadzby,
- riziko likvidity.

Menové riziko

Menové riziko vzniká v prípade, keď môže vzniknúť strata v dôsledku pohybov výmenných kurzov cudzích mien. Spoločnosť a celá skupina RZB riadia menové riziko prostredníctvom určenia a monitorovania všetkých limitov otvorených pozícií.

Rozdiel medzi aktívami a pasívami v rámci tej istej meny sa označuje ako otvorená devízová pozícia. Menové riziko je vždy sprevádzané rizikom úrokovej sadzby, nakoľko úrokové sadzby sa pri rôznych menách môžu vyvíjať rozdielne.

Keď aktíva prevyšujú pasíva v tej istej mene – kladná hodnota, potom v príslušnej mene existuje dlhá pozícia. Keď sú aktíva nižšie ako pasíva v tej istej mene, potom v tejto mene vzniká krátka pozícia (mínusová hodnota). Čistá devízová pozícia v spoločnosti k 31. decembru 2022 bola hodnota 0,00 tis. EUR (2021: 0,00 v tis. EUR).

Riziko úrokovej sadzby

Riziko úrokovej sadzby sa vykazuje, ak môže vzniknúť potenciálna strata v dôsledku pohybov trhovej úrokovej sadzby. Rozdiel medzi aktívami a pasívami s rovnakým obdobím fixovania úrokovej sadzby sa nazýva úroková diferencia (úrokový gap) alebo otvorená úroková pozícia. Otvorená úroková pozícia ukazuje, ktoré sumy podliehajú pohybu úrokových sadzieb, čím vytvárajú úrokové riziko.

Interné limity pre riziko úrokovej sadzby sú definované vo forme limitov pre otvorené úrokové diferencie pre každé obdobie fixingu úrokových diferencií v príslušnej mene. V prípade možného prekročenia limitu sa úrokové pozície zabezpečujú prostredníctvom štandardných, ako aj derivátových nástrojov peňažného trhu.

Tatra-Leasing, s.r.o.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2022
pripravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)**

Nasledujúca tabuľka poskytuje informácie v súvahovej hodnote, do akej miery je spoločnosť vystavená riziku úrokovej sadzby buď podľa dátumu zmluvnej splatnosti finančných nástrojov, alebo v prípade nástrojov, ktoré sú precenené na trhové úrokové sadzby pred splatnosťou, podľa dátumu ďalšieho precenenia. Aktíva a záväzky, ktoré nemajú zmluvne dohodnutý dátum splatnosti alebo ktoré nie sú úročené, sú zoskupené v kategórii „Nešpecifikované“.

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2022:

<i>v tis. EUR</i>	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifikované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peniaze a peňažné ekvivalenty	7 933	-	-	-	-	7 933
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou	2 344	16 923	-	-	-	19 267
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	82 824	165 990	365 519	50 946	-	665 280
	-	-	-	-	12 493	12 493
Úroková pozícia za finančné aktíva	93 101	182 913	365 519	50 946	12 493	704 973
Záväzky						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	72 096	161 839	367 108	38 123	-	639 166
Rezervy	-	-	-	-	1 797	1 797
Ostatné záväzky	-	-	-	-	2 073	2 073
Úroková pozícia za finančné záväzky	72 096	161 839	367 108	38 123	3 870	643 036
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2021	21 005	21 074	(1 589)	12 823	8 623	61 936

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2022
prípravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2021:

<i>v tis. EUR</i>	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifikované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peniaze a peňažné ekvivalenty	17 912	-	-	-	-	17 912
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou	1 381	5 322	-	-	-	6 703
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	74 117	151 556	336 895	34 919	-	597 487
Ostatné aktíva	-	-	-	-	3 984	3 984
Úroková pozícia za finančné aktíva	93 410	156 878	336 895	34 919	3 984	626 086
Záväzky						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	88 386	130 379	328 731	25 539	-	573 034
Rezervy	-	-	-	-	1 274	1 274
Ostatné záväzky	-	-	-	-	1 247	1 247
Úroková pozícia za finančné záväzky	88 386	130 379	328 731	25 539	2 521	575 555
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2021	5 025	26 499	8 163	9 380	1 463	50 531

Pozn.: úroková pozícia s kladným znamienkom predstavuje kladný rozdiel medzi aktívami a pasívami, úroková pozícia so záporným znamienkom predstavuje záporný rozdiel medzi aktívami a pasívami.

Priemerné úrokové sadzby

Priemerné úrokové sadzby vypočítané ako vážený priemer pohľadávok z finančných lízingov a záväzkov voči bankám sú:

	2022	2021
Finančný lízing	2,88 %	2,43 %
Záväzky voči bankám a záväzky z dlhových cenných papierov	0,48 %	0,41 %

Analýza citlivosti trhových rizík

Analýza citlivosti zachytáva dopad na zisk/stratu skupiny pri pohybe trhových veličín (úrokové sadzby, výmenné kurzy, a pod.) o vopred stanovenú delta hodnotu. Na monitorovanie a limitovanie rizika v skupine sa používa pohyb 100 bázičských bodov pre úrokové miery a 5% pohyb výmenných kurzov pre menové riziko.

Model diferenčnej analýzy (GAP) vychádza zo zaradenia úrokovo citlivých aktív a pasív do určitého počtu časových pásiem. Aktíva a pasíva s fixnou úrokovou sadzbou sa zaraďujú podľa zostávajúcej doby do splatnosti, aktíva a pasíva s variabilnou úrokovou sadzbou sa zaraďujú podľa najbližšieho možného termínu preceňovania. Úrokovo citlivé aktíva a pasíva sú položky výkazu o finančnej situácii, resp. podsúvahy, u ktorých sa v sledovanom časovom období mení, alebo môže zmeniť úroková sadzba alebo trhovú cenu (ocenenie) v závislosti na zmene úrokových mier.

Rozdiel medzi aktívami a pasívami v danom časovom pásme predstavuje objem citlivý na zmenu trhových úrokových mier. Súčin tohto rozdielu a predpokladanej zmeny úrokovej miery predstavuje približnú zmenu čistých úrokových výnosov.

Záporný rozdiel v danom časovom pásme (záväzky prevyšujú pohľadávky) predstavuje riziko poklesu čistých úrokových výnosov v prípade rastu trhových úrokových mier. Kladný rozdiel v danom časovom pásme (pohľadávky prevyšujú záväzky) predstavuje riziko poklesu čistých úrokových výnosov v prípade poklesu trhových úrokových mier.

Nasledujúca tabuľka znázorňuje zmenu v čistých úrokových výnosoch finančných nástrojov pri zmene trhovej úrokovej sadzby o 100 bázičských bodov k 31. decembru 2022 (v tis. EUR):

GAP 2022 (v tis. EUR)	Do 3 mesiacov	Do 1 roka	Do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom
+ 100 bp	416	329	(87)	(52)	606
- 100 bp	(416)	(329)	87	52	(606)

Nasledujúca tabuľka znázorňuje zmenu v čistých úrokových výnosoch finančných nástrojov pri zmene trhovej úrokovej sadzby o 100 bázičských bodov k 31. decembru 2021 (v tis. EUR):

GAP 2021 (v tis. EUR)	Do 3 mesiacov	Do 1 roka	Do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom
+ 100 bp	197	317	(9)	(77)	427
- 100 bp	(197)	(317)	9	77	(427)

Riziko likvidity

Riziko likvidity predstavuje riziko, že spoločnosť nebude schopná splatiť svoje záväzky alebo sa v neočakávanej miere spolieha na financovanie z cudzích zdrojov. Je to riziko, že termín príjmu peňažných prostriedkov je neskôr ako termín výdaja peňažných prostriedkov na splatenie zdrojov refinancovania.

Spoločnosť ako člen skupiny RZB má značný záujem trvale udržiavať svoju likviditu na požadovanej úrovni a stálej schopnosti včas splácať všetky svoje záväzky. Spoločnosť monitoruje potenciálne dlhodobé riziká likvidity prostredníctvom pravidiel pre riadenie likvidity. Tieto deficitu majú interne stanovené limity, monitorujú sa a hlásenia o nich sa podávajú RZB, aby sa predišlo akýmkoľvek potenciálnym rizikám spojeným s cudzími zdrojmi refinancovania, resp. aby sa tieto riziká minimalizovali.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2022
prípravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

Prípadné nedostatky likvidity u členov RZB skupiny sú riešené na skupinovej úrovni, tak aby spoločnosť bola schopná splatiť svoje záväzky. Prostriedky na splatenie záväzkov získava spoločnosť vlastnými aktivitami na lokálnom finančnom trhu alebo od skupiny ktorá získava zdroje na globálnom finančnom trhu. Transfer zdrojov v rámci skupiny je riadený na úrovni skupiny.

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti finančných záväzkov -nediskontovaných k 31. decembru 2022:

<i>V tis. EUR</i>	<i>Účtovná hodnota</i>	<i>Zmluvné peňažné toky celkom</i>	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>
Záväzky voči bankám	633 399	653 023	50 837	134 467	415 194	52 525
Záväzky voči klientom a ostatné finančné záväzky	4 450	4 450	4 426	9	15	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-
Finančné záväzky celkom	637 849	657 473	55 263	134 476	415 209	52 525

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti finančných záväzkov -nediskontovaných k 31. decembru 2021:

<i>V tis. EUR</i>	<i>Účtovná hodnota</i>	<i>Zmluvné peňažné toky celkom</i>	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>
Záväzky voči bankám	567 796	572 666	66 793	121 754	350 162	33 957
Záväzky voči klientom a ostatné finančné záväzky	4 000	4 000	3 967	30	3	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-
Finančné záväzky celkom	571 796	576 666	70 760	121 784	350 165	33 957

Deficit likvidity v spoločnosti k 31. decembru 2022 (v tis. EUR):

<i>Deficit likvidity (v tis. EUR)</i>	<i>Nezaradené</i>	<i>Do 1 roka</i>	<i>Nad 1 rok</i>	<i>Celkom</i>
Peňažná hotovosť	-	-	-	-
Pohľadávky voči bankám	7 933	-	-	7 933
Pohľadávky voči klientom	21 136	234 064	449 700	704 900
Opravné položky na straty z úverov	(20 404)	-	-	(20 404)
Investície do dcérskych spoločností	12	-	-	12
Dlhodobý nehmotný majetok	3 589	-	-	3 589
Dlhodobý hmotný majetok	1619	177	1 141	2 937
Daňové pohľadávky	3 388	-	-	3 388
Ostatné aktíva	12 494	-	-	12 494
Aktíva celkom	29 767	234 241	450 841	714 849
Záväzky voči bankám	5	197 827	435 567	633 399
Záväzky voči klientom	4 420	-	-	4 420
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-
Záväzky z leasingov	-	177	1 170	1 347
Rezervy na záväzky	1 797	-	-	1 797
Daňové záväzky	1408	-	-	1408
Ostatné záväzky	2 073	-	-	2 073
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	64 359	-	-	64 359
Zisk bežného roka po zdanení	6 046	-	-	6 046
Záväzky celkom a vlastné imanie	80 108	198 004	436 737	714 849
Celková bilančná pozícia	(50 341)	36 237	14 104	-

Deficit likvidity v spoločnosti k 31. decembru 2021 (v tis. EUR):

Deficit likvidity (v tis. EUR)	Nezaradené	Do 1 roka	Nad 1 rok	Celkom
	-	-	-	-
Peňažná hotovosť	17 912	-	-	17 912
Pohľadávky voči bankám	10 721	203 434	400 385	614 540
Pohľadávky voči klientom	(10 349)	-	-	(10 349)
Opravné položky na straty z úverov	16 528	-	-	16 528
Dlhodobý nehmotný majetok	1 670	-	-	1 670
Dlhodobý hmotný majetok	323	884	394	1 601
Daňové pohľadávky	1 739	-	-	1 739
Ostatné aktíva	3 984	-	-	3 984
Aktíva celkom	42 528	204 318	400 779	647 625
Závazky voči bankám	8007	179 095	380 694	567 796
Závazky voči klientom	3 946	-	-	3 946
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-
Závazky z leasingov	-	899	394	1 293
Rezervy na záväzky	1 274	-	-	1 274
Daňové záväzky	159	-	-	159
Ostatné záväzky	1 247	-	-	1 247
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	68 233	-	-	68 233
Zisk bežného roka po zdanení	3 677	-	-	3 677
Závazky celkom a vlastné imanie	86 543	179 994	381 088	647 625
Celková bilančná pozícia	(44 015)	24 324	19 691	-

(39) Leasingy ako nájomca (IFRS 16)

Právo na užívanie aktíva (podľa IFRS 16) je súčasťou hmotného majetku spoločnosti. Jeho výška a pohyb spolu s výškou a pohybom oprávok k právu na užívanie sú vykázané v pohybe na účtoch dlhodobého hmotného majetku v položke *Právo na užívanie IFRS16* (pozn. 18).

Odpisy práva na užívanie sú súčasťou všeobecných administratívnych nákladov v položke *Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku*, kde sú samostatne vyčlenené: z toho právo na užívanie aktíva (pozn. 6).

Výška úrokových nákladov na záväzky z prenájmu na nachádzajú v položke *Výnosové úroky, netto*, kde sú samostatne viditeľné v položke *Úrokové náklady: na záväzky z prenájmu* (pozn. 1).

Nasledujúca tabuľka obsahuje prehľad nákladov na prenájom podľa IFRS 16, ktoré sú súčasťou všeobecných administratívnych nákladov v položke *Ostatné administratívne náklady: Ostatné náklady* (pozn. 6), pri ktorých spoločnosť zvolila výnimku v súlade s IFRS 16.22 až 49:

	2022	2021
Náklady súvisiace s prenájomom:	(81 650)	(36 144)
Náklady na krátkodobý nájom	(51 781)	(26 993)
Náklady na nájom drobného hmotného majetku	(29 869)	(9 151)

Nasledujúca tabuľka obsahuje analýzu splatnosti zmluvných nediskontovaných peňažných tokov zo záväzkov z prenájmu:

	2022	2021
do 3 mesiacov	46 693	34 768
do 1 roka	131 027	104 614
do 5 rokov	697 143	709 089
nad 5 rokov	473 043	390 334
Celkom	1 347 902	1 238 805

Tatra-Leasing, s.r.o.

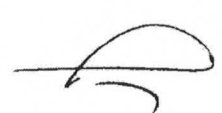
**Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2022
pripravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)**

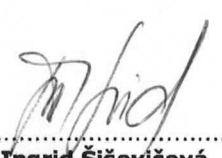
(40) Informácie o skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, do dňa zostavenia účtovnej závierky

V marci 2023 bol vývoj na finančných trhoch sprevádzaný zvýšenou volatilitou cien európskych bánk vyvolaný zlyhaním Silicon Valley Bank a správami o finančných problémoch banky Credit Suisse. Spoločnosť nemá priamu expozíciu voči dotknutým bankám. Spoločnosť celú situáciu podrobne monitoruje, analyzuje a vyhodnocuje a ku dňu zostavenia účtovnej závierky nezaznamenala výrazné priame dopady aktuálnej situácie súvisiacej s vývojom na finančných trhoch ani na hodnotu majetku Spoločnosti.

Po 31. decembri 2022 a do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne ďalšie udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili aktíva a pasíva spoločnosti, a ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykázanie.


.....
Ing. Denisa Jablonická
prokurista


.....
Bc. Marián Knauer
konateľ


.....
Ing. Ingrid Šišovičová
zodpovedná za vedenie
účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky