



**Individuálna účtovná závierka za rok
končiaci sa 31. decembra 2023
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 2023, 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 významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie spoločnosti k 31. decembru 2023 a výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).

Základ pre názor

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

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné 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 v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol 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 2023 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 v výročnej správe na základe našich poznatkov o spoločnosti a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky.

Bratislava 27. marca 2024



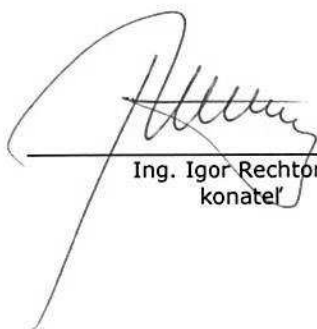
Ing. Zuzana Letková, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 865

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 2023
prípravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)**

	Pozn.	2023	2022
Výnosy z úrokov a podobné výnosy		29 967 039	18 432 109
Náklady na úroky a podobné náklady		(11 589 395)	(2 878 117)
Výnosové úroky, netto	(1)	18 377 644	15 553 992
Výnosy z poplatkov a provízií		2 888 156	2 300 992
Náklady na poplatky a provízie		(641 468)	(427 284)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(2)	2 246 688	1 873 708
Strata z obchodnej činnosti	(3)	45 937	75
Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	(4)	1 458	-
Zisk/ Strata z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom	(5)	275 124	(468 310)
Všeobecné administratívne náklady	(6)	(9 559 214)	(9 070 092)
Ostatný prevádzkový zisk	(7)	624 814	1 111 518
Opravné položky a rezervy k poskytnutým úverovým príslubom	(8)	(3 272 158)	(2 759 838)
Opravné položky k nefinančným aktívam	(9)	(49 019)	(1 446 151)
Zisk pred zdanením		8 691 274	4 794 902
Daň z príjmu	(10)	(1 929 542)	(234 031)
Zisk po zdanení		6 761 732	4 560 871
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		-	-
Súhrnný zisk po zdanení		6 761 732	4 560 871


Ing. Igor Rehtoris
konateľ


Bc. Marián Knauer
konateľ

Tatra-Leasing, s.r.o.
Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2023
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

Aktíva

	Pozn.	31.12.2023	31.12.2022
Peniaze a peňažné ekvivalenty	(11)	612	343
Pohľadávky voči bankám	(12)	11 477 686	7 932 873
Pohľadávky voči klientom ocenené v amortizovanej hodnote	(13)	781 988 909	685 683 629
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	(14)	21 782 173	19 216 825
Opravné položky na straty z úverov	(15)	(22 409 838)	(20 403 931)
Finančné aktíva		792 839 542	692 429 739
Investície do dcérskych spoločností	(16)	12 389	12 389
Dlhodobý nehmotný majetok	(17)	3 295 480	3 588 690
Dlhodobý hmotný majetok	(18)	3 004 558	2 937 186
Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov	(20)	1 871 200	3 387 721
Ostatné aktíva	(21)	27 145 326	12 492 808
Aktíva celkom		828 168 495	714 848 533

Vlastné imanie a záväzky

	Pozn.	31.12.2023	31.12.2022
Záväzky voči bankám	(22)	742 600 371	633 398 876
Záväzky voči klientom	(23)	3 269 723	2 793 736
Ostatné finančné záväzky	(24)	4 311 316	1 625 769
Záväzky z leasingu	(25)	1 453 106	1 347 902
Záväzky z dlhových cenných papierov	(26)	-	-
Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote		751 634 516	639 166 283
Rezervy	(27)	2 078 092	1 797 132
Záväzky vyplývajúce z dane z príjmu	(28)	829 279	1 408 136
Ostatné záväzky	(29)	2 860 409	2 072 514
Záväzky celkom		5 767 780	5 277 782
Vlastné imanie (okrem zisku/straty za bežný rok)	(31)	64 004 467	65 843 597
Zisk po zdanení	(31)	6 761 732	4 560 871
Vlastné imanie celkom		70 766 199	70 404 468
Vlastné imanie a záväzky celkom		828 168 495	714 848 533

Tatra-Leasing, s.r.o.**Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní k 31. decembru 2023
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 2022	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
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-
Výplata podielov zo zisku	-	-	(6 400 000)	-	(6 400 000)
Zisk po zdanení	-	-	-	6 761 734	6 761 734
Vlastné imanie k 31. decembru 2023	6 638 785	20 893 072	27 890 975	15 343 367	70 766 199

Dňa 18. decembra 2023 Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo vyplatenie podielu na zisku jedinému spoločníkovi vo výške 6 400 000 EUR.

Tatra-Leasing, s.r.o.
Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2023
prípravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

	2023	2022
Prevádzkové činnosti:		
Zisk pred zdanením	8 691 274	4 794 902
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Náklady na úroky	11 589 395	2 878 117
Výnosy z úrokov	(29 967 039)	(18 432 109)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy		
Tvorba/(rozpustenie) opravnej položky na možné straty z pohľadávok zo zmlúv o finančnom prenájme a na záväzky a poplatky	2 005 906	10 010 402
Odpisy a amortizácia	1 821 245	3 166 056
Peňažné toky použité na prevádzku pred zmenami prevádzkových aktív a pasív, úrokmi a zdanením	(5 859 219)	2 417 368
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív		
Pohľadávky voči klientom	(98 870 628)	(90 316 324)
Ostatné aktíva	(15 222 962)	(8 508 921)
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových pasív		
Záväzky voči bankám		
Záväzky voči klientom	475 987	(262 915)
Ostatné pasíva	3 175 545	3 141 350
Peňažné prostriedky použité v prevádzke pred úrokmi a zdanením	(116 301 277)	(93 529 443)
Platené úroky	(8 105 318)	(1 922 088)
Prijaté úroky	29 967 039	18 432 109
Daň z príjmu platená	(413 021)	(2 701 259)
Peňažné toky z/(použité v) prevádzkových činnostiach, netto	(94 852 577)	(79 720 681)
Investičné činnosti:		
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého majetku	(259 242)	(333 257)
Nákup dlhodobého majetku	(4 144 592)	(6 387 153)
Nákup majetkových účastí	-	16 859 045
Peňažné toky použité v investičnej činnosti, netto	(4 403 834)	10 138 635
Finančné činnosti:		
Prijaté úvery	324 219 748	268 017 296
Splatené úvery	(215 018 255)	(202 414 508)
Vyplatené podiely na zisku	(6 400 000)	(6 000 000)
Peňažné toky použité vo finančnej činnosti, netto	102 801 493	59 602 788
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci min. roka (pozn. 32)	7 933 216	17 912 474
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(94 852 577)	(79 720 681)
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	(4 403 834)	10 138 635
Peňažné toky z finančných činností, netto	102 801 493	59 602 788
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 32)	11 478 298	7 933 216

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 Mestského súdu Bratislava III, Oddiel Sro, Vložka číslo 2992/B. Spoločnosť je od 1. februára 2017 členom skupiny DPH, ktorú zastupuje Tatra banka a.s.

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

- 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 (veľkoobchod)
- nákup a predaj nových a ojazdených osobných, úžitkových a nákladných automobilov
- finančný leasing a operatívny leasing
- leasing motorových vozidiel, leasing priemyselného tovaru
- marketingová činnosť, reklamná a propagačná činnosť
- ekonomické poradenstvo
- podnikateľské poradenstvo v rozsahu voľnej živnosti
- poradenská činnosť v oblasti leasingu v rozsahu voľnej živnosti
- automatizované spracovanie dát
- prenájom nehnuteľností a hnutelných vecí
- vedenie účtovníctva
- prenájom nehnuteľností s poskytovaním iných než základných služieb spojených s prenájomom nehnuteľností
- obstarávanie služieb spojených s prenájomom nehnuteľností
- poskytovanie úverov nebankovým spôsobom bez potreby udelenia bankového povolenia
- finančné sprostredkovanie
- vykonávanie mimoškolskej vzdelávacej činnosti
- poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov

Základné imanie spoločnosti k 31. decembru 2023 je v sume 6 638 785 EUR a 31. decembru 2022 bolo 6 638 785 EUR.

Štruktúra spoločníkov a ich podiel na základnom imaní a hlasovacích právach k 31. decembru 2023:

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 2022:

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 2022 bola schválená Valným zhromaždením spoločníkov dňa 27. júna 2023. Hospodársky výsledok za rok 2022 vo výške zisku 4 560 871 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 2023
pripravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

Štatutárny orgán a prokúra spoločnosti k 31. decembru 2023:

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:

V mene spoločnosti konajú a podpisujú vždy dvaja konatelia spoločne.
Pôvodné znenie do 30. decembra 2023 bolo nasledovné „Štatutárnym orgánom sú dvaja alebo viac konateľov. V mene spoločnosti sú oprávnení konať najmenej dvaja konatelia spoločne“.

Spôsob konania prokuristu za spoločnosť s ručením obmedzeným:

Prokurista za spoločnosť podpisuje tak, že k obchodnému menu spoločnosti pripojí dodatok „prokurista“ a svoj vlastnoručný podpis. Za spoločnosť konajú a podpisujú vždy dvaja prokuristi spoločne.

Pôvodné znenie do 30. decembra 2023 bolo nasledovné „Prokurista je oprávnený konať v mene spoločnosti spoločne s jedným konateľom“

Dozorná rada spoločnosti k 31. decembru 2023:

Dozorná rada:

Predseda: Mgr. Michal Liday, Tatra banka, a.s.
Podpredseda: Mag. Michael Hackl, Raiffeisen Bank International AG
Člen: Mag. Bernhard Henhappel, Tatra banka, a.s.
Člen: Ing. Marcel Kaščák, Tatra banka, a.s.
Člen: Ing. Zuzana Košťalová, Tatra banka, a.s.
Člen: Petro Merkulov, M.B.A., Raiffeisen Bank International AG

Prehľad zmien v dozornej rade v roku 2023:

- Mag. Dr. Johannes Peter Schuster, Tatra banka, a.s. – zánik funkcie predsedu dozornej rady k 30. júnu 2023
- Ing. Zuzana Košťalová, Tatra banka, a.s. – vznik funkcie člena dozornej rady k 1. júlu 2023
- Petro Merkulov, M.B.A., Raiffeisen Bank International AG – vznik funkcie člena dozornej rady k 15. marcu 2023

Spoločnosť je dcérskou spoločnosťou Tatra banky, a.s., Hodžovo nám. 3, Bratislava (Banka/TB), ktorá vlastní 100-percentný podiel na základnom imaní. Tatra banka, 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 77 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier a 56 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).

Vplyv situácie na Ukrajinu

Invázia Ruska na Ukrajinu vplyva 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 finančný sektor je komplexný a mnohovýrobový. 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 spoločnosti 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, napr. inflačné tlaky alebo vplyvy spôsobené rusko-ukrajinským konfliktom. V rámci modelu je implementovaný takzvaný prístup špeciálnych rizikových faktorov, ktorý je navrhnutý tak, aby zohľadňoval všetky negatívne vplyvy na ekonomickú situáciu na Slovensku, ako napr. rusko-ukrajinský konflikt, vysokou infláciou, výrazne zvýšenými úrokovými sadzbami a vo všeobecnosti zvýšenou volatilitou a neistotou

Klimatické zmeny

ESG princípy (Environment, Social, Governance) spoločnosť považuje za dôležité s ohľadom na dlhodobé pozitívne efekty zodpovedného financovania. Preto spoločnosť zvažuje dosahy svojho podnikania na ekonomiku, životné prostredie a spoločnosť. Berie do úvahy ekologické a sociálne dosahy v spojení s produktmi a so službami. Leasingové spoločnosti majú dosah na to, či budú alebo nebudú podporovať udržateľné alebo neudržateľné projekty. Cesta k trvalej udržateľnosti má svoje výzvy a riziká. Jedným z nich je prechod od lineárnej k cirkulárnej ekonomike. Spoločnosť vníma dôležitú úlohu pomáhať svojim klientom dosahovať ich udržateľné ciele, prostredníctvom financovania ich udržateľných investícií alebo formou poskytovania relevantných a včasných informácií potrebných pre nastavenie ich ESG stratégie. Udržateľné aktíva sú pre spoločnosť dôležité aj s ohľadom na jej uhlíkovú stopu, keďže celková uhlíková stopa finančných inštitúcií je tvorená aj nepriamymi emisiami a to hlavne emisiami z investícií, ktorými sú aj úvery.

Aby mohli finančné inštitúcie svojim klientom pomôcť zlepšiť ich uhlíkovú stopu a prispieť k transformácii na udržateľné podnikanie, musí byť spoločnosť schopná posúdiť transakcie a projekty na základe jasných ESG kritérií. V roku 2020 materská spoločnosť Skupiny Tatra banka navrhla a zaviedla harmonizovanú definíciu udržateľnosti úverových produktov vo forme záväzných pravidiel pre celú skupinu RBI. Tieto pravidlá má spoločnosť definované pre retailových aj firemných klientov. Stanovujú sa v nich jednotné atribúty a podmienky pre environmentálne a sociálne financovanie. Súčasťou tejto ESG stratégie sú aj odvetvové politiky týkajúce sa sektorov s najväčším dosahom na životné prostredie alebo na spoločnosť. Ich cieľom je najmä pomôcť klientom z daných odvetví transformovať svoju činnosť smerom k udržateľnosti, a zároveň tak prispieť k optimalizácii financovaných emisií. Takéto politiky sú zavedené pre oblasti ťažby a obchodovania s uhlím, ropou a plynom, pre výrobu a obchod s oceľou, či pre sektor nehnuteľností a výstavby. S ohľadom na sociálne dopady boli odvetvové politiky zavedené pre oblasti výroby a obchodovania s tabakom a tabakovými výrobkami, ako aj pre financovanie hazardu. Dôležitou súčasťou obchodnej politiky sú tiež obmedzenia financovania oblastí senzitivných z pohľadu hodnôt skupiny, ako je financovanie jadrovej energie. Implementácia jednotlivých sektorových politík bude pokračovať aj pre iné odvetvia, s ohľadom na stanovené ciele skupiny v oblasti dekarbonizácie

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

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

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2023
prípravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

Spoločnosť k 31. decembru 2023 nevykazovala opravné položky na očakávané straty, ktoré podliehajú legislatívnym a nelegislatívnym moratóriám.

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)	-

II. VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ZÁSADY OCEŇOVANIA

A. Základ prezentácie

Individuálna účtovná závierka spoločnosti („účtovná závierka“) za rok 2023 a porovnateľné údaje za rok 2022 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.

Nové a upravené Účtovné štandardy IFRS, ktoré sú účinné pre bežné účtovné obdobie

V bežnom roku spoločnosť uplatnila viaceré dodatky k Účtovným štandardom IFRS, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a prijala EÚ, ktoré sú povinné pre účtovné obdobie začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr. Ich uplatnenie nemalo významný dopad na zverejnenia ani na sumy vykázané v tejto účtovnej závierke.

- **IFRS 17 „Poistné zmluvy“**, vydaný IASB dňa 18. mája 2017. Nový štandard vyžaduje, aby sa poistné záväzky oceňovali v súčasnej hodnote plnenia, a poskytuje jednotnejší prístup k oceňovaniu a vykazovaniu všetkých poistných zmlúv. Tieto požiadavky sú určené na to, aby sa dosiahlo konzistentné účtovanie poistných zmlúv na základe princípov. IFRS 17 nahrádza IFRS 4 „Poistné zmluvy“ a súvisiace interpretácie v prípade uplatnenia. Dodatky k IFRS 17 „Poistné zmluvy“, vydané IASB dňa 25. júna 2020 odkladajú dátum prvého uplatnenia IFRS 17 o dva roky na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr. Dodatky vydané dňa 25. júna 2020 zároveň prinášajú zjednodušenia a vysvetlenia požiadaviek tohto štandardu a poskytujú dodatočné úľavy pri uplatňovaní IFRS 17 po prvýkrát.
- **Dodatky k IFRS 17 „Poistné zmluvy“ – Prvé uplatnenie IFRS 17 a IFRS 9 – Porovnávacie informácie**, vydané IASB dňa 9. decembra 2021. Ide o dodatky s úzkym rozsahom pôsobnosti zamerané na prechodné požiadavky podľa IFRS 17 pre účtovné jednotky, ktoré zároveň po prvýkrát uplatňujú IFRS 17 a IFRS 9.
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ – Zverejňovanie účtovných politík**, vydané IASB dňa 12. februára 2021. Dodatky vyžadujú, aby účtovné jednotky zverejňovali významné informácie o svojich účtovných politikách, a nie svoje významné účtovné politiky, a poskytujú usmernenie a príklady, ktoré pomôžu zostavovateľom účtovnej závierky pri rozhodovaní, ktoré účtovné politiky zverejniť v účtovnej závierke.
- **Dodatky k IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“ – Definícia účtovných odhadov**, vydané IASB dňa 12. februára 2021. Tieto dodatky sa zameriavajú na účtovné odhady a poskytujú usmernenie, ako rozlišovať medzi účtovnými politikami a účtovnými odhadmi.
- **Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“ – Odložená daň týkajúca sa pohľadávok a záväzkov vyplývajúcich z jednej transakcie**, vydané IASB dňa 6. mája 2021. Podľa týchto dodatkov sa oslobodenie od prvotného vykázania nevzťahuje na transakcie, v ktorých pri prvotnom vykázaní vznikajú odpočítateľné aj zdaniťelné dočasné rozdiely, ktoré majú za následok vykázanie rovnakých odložených daňových pohľadávok a záväzkov.
- **Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“ – Medzinárodná daňová reforma – Modelové pravidlá druhého piliera**, vydané IASB dňa 23. mája 2023. Dodatky zaviedli dočasnú výnimku z účtovania odložených daní vyplývajúcich z jurisdikcií, ktoré zavádzajú globálne daňové pravidlá, a požiadavky na zverejňovanie týkajúce sa expozície spoločnosti voči daniam z príjmov vyplývajúcim z reformy, najmä prv, než legislatíva zavádzajúca tieto pravidlá nadobudne účinnosť.

***Nové a revidované Účtovné štandardy IFRS, ktoré boli vydané a ktoré prijala EÚ, ale zatiaľ
nenadobudli účinnosť***

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky spoločnosť neuplatňovala tieto revidované Účtovné štandardy IFRS, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a prijala EÚ a ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **Dodatky k IFRS 16 „Lízingy“ – Lízingový záväzok z transakcie predaja a spätného lízingu**, vydané IASB dňa 22. septembra 2022. Dodatky k IFRS 16 vyžadujú od predávajúceho – nájomcu, aby následne ocenil lízingové záväzky vyplývajúce zo spätného lízingu tak, aby nevykazoval žiadny zisk ani stratu súvisiacu s užívacím právom, ktoré si ponecháva. Nové požiadavky nebránia predávajúcemu – nájomcovi vykazovať vo výkaze ziskov a strát zisk alebo stratu z čiastočného alebo úplného ukončenia lízingu.
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ – Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé**, vydané IASB dňa 23. januára 2020, a **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ – Dlhodobé záväzky s kovenantmi**, vydané IASB dňa 31. októbra 2022. Dodatky vydané v januári 2020 poskytujú všeobecnejší prístup ku klasifikácii záväzkov podľa IAS 1 na základe zmluvných dohôd platných k dátumu zostavenia účtovnej závierky. Dodatky vydané v októbri 2022 vysvetľujú, ako podmienky, ktoré musí účtovná jednotka spĺňať počas dvanástich mesiacov od skončenia účtovného obdobia, ovplyvňujú klasifikáciu záväzku, a stanovujú dátum účinnosti oboch dodatkov na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr.

Nové a revidované Účtovné štandardy IFRS, ktoré boli vydané, ale EÚ ich neprijala

V súčasnosti sa Účtovné štandardy IFRS tak, ako boli prijaté EÚ, významne neodlišujú od IFRS prijatých Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) okrem nasledujúcich nových štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom, ktoré neboli prijaté EÚ k dátumu schválenia tejto účtovnej závierky:

- **Dodatky k IAS 7 „Výkaz o peňažných tokoch“ a IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“ – Dohody o platbách dodávateľom**, vydané IASB dňa 25. mája 2023. Dodatky dopĺňajú požiadavky na zverejňovanie a usmernenia v rámci existujúcich požiadaviek na zverejňovanie kvalitatívnych a kvantitatívnych informácií o dohodách o platbách dodávateľom.
- **Dodatky k IAS 21 „Vplyvy zmien kurzov cudzích mien“ – Chýbajúca konvertibilita**, vydané IASB dňa 15. augusta 2023. Dodatky obsahujú usmernenie, ktoré vysvetľuje, kedy je mena vymeniteľná a ako určiť výmenný kurz, keď nie je vymeniteľná.
- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“**, vydaný IASB dňa 30. januára 2014. Tento štandard má umožniť účtovným jednotkám, ktoré uplatňujú IFRS po prvýkrát a v súčasnosti vykazujú účty časového rozlíšenia pri regulácii v súlade s ich predchádzajúcimi účtovnými štandardmi, aby v tom pokračovali aj po prechode na IFRS.
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“ – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom**, vydané IASB dňa 11. septembra 2014. Dodatky sa zaoberajú konfliktom medzi požiadavkami IAS 28 a IFRS 10 a objasňujú, že pri transakcii zahŕňajúcej pridruženú spoločnosť alebo spoločný podnik závisí rozsah vykázania zisku alebo straty od toho, či predané alebo vložené aktíva predstavujú podnik.

Spoločnosť neočakáva, že prijatie uvedených štandardov bude mať významný vplyv na účtovnú závierku spoločnosti v budúcich obdobiach.

Účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady EÚ zatiaľ neprijala, zostáva naďalej neupravené. Na základe odhadov spoločnosti uplatnenie účtovania o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív alebo záväzkov podľa **IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“** by nemalo významný vplyv na účtovnú závierku, ak by sa uplatnilo k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

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 2023 zostavená s dátumom 15. marca 2024 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 2023. 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 2023 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 nesplatennej 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 predat 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 zaradiť, 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 predat 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, znížené 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 2023 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 príslužob. 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 minulých 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 dátumom 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 iteračného 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 trhové 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 novej 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 skupinovú 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 narátavania 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. V retaile sa používajú nasledujúce váhy pre jednotlivé ekonomické scenáre: 25 % (nárast/optimistický), 50 % (základný), 25 % (pokles/pesimistický).

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

Ekonomické scenáre použité k 31. decembru 2023 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku pre roky končiace sa 31. decembrom 2024 až 2026:

	(%)	2024	2025	2026
Miera nezamestnanosti	Základný scenár	5,43	5,35	5,30
	Pesimistický scenár	7,76	6,64	6,59
	Optimistický scenár	4,93	5,07	5,02
Úrokové sadzby	Základný scenár	3,48	3,10	2,75
	Pesimistický scenár	4,37	3,60	3,25
	Optimistický scenár	2,34	2,47	2,12
Rast HDP	Základný scenár	1,49	2,11	2,06
	Pesimistický scenár	-0,58	0,96	0,91
	Optimistický scenár	2,88	2,88	2,84
Index cien nehnuteľností	Základný scenár	3,02	3,11	3,20
	Pesimistický scenár	2,83	2,83	2,82
	Optimistický scenár	3,16	3,33	3,51

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
Urokové 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

Pri neštandardných podmienkach môže nastať situácia kedy sa prejaví špecifický rizikový faktor (prípadne viacero rizikových faktorov alebo ich kombinácia) s potenciálnym dopadom na istú časť kreditného portfólia spoločnosti, napr. niektoré ekonomické odvetvie. Ak je vznik takéhoto rizikového faktora náhly, dôjde k nemu v krátkom časovom horizonte alebo má dočasný charakter, je možné, že nie je (čiastočne alebo úplne) zachytený v ratingovom hodnotení kreditnej kvality protistrany.

V tom prípade môže spoločnosť pristúpiť k uplatneniu korekcií potenciálne neúplnej informácie o kreditnej kvalite portfólia (princíp zohľadnenia výhľadových informácií) v podobe tzv. Post Model Adjustments (PMA).

Od decembra 2021 uplatňuje spoločnosť PMA na úrovni ekonomických odvetví, tzv. „Industry Module“ s cieľom zachytiť vplyv špecifických rizikových faktorov na najviac senzitívne odvetvia. Výsledkom uplatnenia tejto metódy je kvantifikácia dodatočného kreditného znehodnotenia portfólia (očakávanej straty resp. opravnej položky), ktorá je následne alokovaná na úroveň jednotlivých klientov z množiny identifikovaných odvetví.

K 31. decembru 2023 spoločnosť aplikovala dva prístupy kvantifikácie:

- „General Industry Based Approach“ – na základe posúdenia špecifických rizikových faktorov je v prvom kroku identifikované portfólio najrizikovejších odvetví. Následne, výpočet hodnoty dodatočnej tvorby opravnej položky sa uskutoční na základe simulácie zhoršenia kreditného hodnotenia protistrán (zhoršenie ratingu klientov identifikovaných odvetví o 4 stupne). Výsledkom simulácie je vyčíslenie potreby dodatočnej opravnej položky, ktorá je potom alokovaná na úroveň jednotlivých klientov v rámci identifikovaných odvetví. Tento prístup bol aplikovaný aj k 31. decembru 2022, pričom simulácia bola počítaná o 3 stupne.
- „Specific Industry Based Approach“ – metóda bola implementovaná v júni 2023. Z dôvodu narastajúcej neistoty a rizika v portfóliu Commercial Real Estate (CRE) uskutočnila RBI stresové testovanie klientov zaradených do CRE segmentu. Na základe výsledkov stresového testovania bola vypočítaná potreba dodatočnej opravnej položky ako hodnoty reprezentujúcej potenciálnu výšku straty za podmienok stresového scenára.

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 hnutelný a nehnuteľný majetok,
- peňažné prostriedky, atď.

Na zabezpečenie pohľadávky z ostatných typov financovania spoločnosť uplatňuje prevažne zabezpečovací prevod vlastníckeho práva a záložné právo na hnutelný 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 predat 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 2023 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 2023 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 2023 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 splňa 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. Závazky voči bankám a klientom

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

L. Závazky 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 prenajíma 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 Lízingy 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 2023 rezervu na zamestnanecké pôžitky, nakoľko predpokladá vyplatenie jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku v súlade s aktuálne platnou legislatívou. K 31. decembru 2023 mala spoločnosť v evidenčnom stave 118 zamestnancov (31. december 2022: 122 zamestnancov).

Spôsob výpočtu záväzku vychádza z poistno-matematických 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 poistno-matematickým 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 poistno-matematických výpočtoch

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

Ročná diskontná sadzba	4,05 %
Budúci skutočný ročný nárast miezd	2,00 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov do 5 rokov	5,90 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov nad 5 rokov	1,70 %
Vek odchodu do dôchodku	64 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 vykázaným 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 vykázaných 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 2023 vykázané 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

	2023	2022
Výnosy z úrokov počítané použitím efektívnej úrokovej miery		
z pohľadávok voči bankám	-	-
z pohľadávok voči klientom – spotrebné úvery	15 989 022	9 110 840
z dlhových cenných papierov	-	-
Výnosy z úrokov a podobné výnosy počítané použitím efektívnej úrokovej miery celkom	15 989 022	9 110 840
Ostatné úrokové výnosy		
z pohľadávok voči klientom - finančný lízing	13 978 017	9 321 269
Ostatné úrokové výnosy celkom	13 978 017	9 321 269
Výnosy z úrokov a podobné výnosy celkom	29 967 039	18 432 109
Náklady na úroky		
zo záväzkov voči bankám	(11 552 168)	(2 855 935)
zo záväzkov z rezerv	(17 469)	(7 198)
zo záväzkov z dlhových cenných papierov	-	-
zo záväzkov z prenájmu	(19 758)	(14 984)
Náklady na úroky a podobné náklady celkom	(11 589 395)	(2 878 117)
Výnosové úroky, netto	18 377 644	15 553 992

(2) Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	2023	2022
Výnosy z poplatkov a provízií		
z finančného lízingu	561 274	584 974
Z poplatkov za správu záloh	109 044	39 739
zo sprostredkovania poistenia a lízingu	2 217 838	1 676 279
Celkom	2 888 156	2 300 992
Náklady na poplatky a provízie		
z finančného lízingu	(369 192)	(132 099)
z bankových produktov	(140 196)	(147 546)
zo záruk	(132 080)	(147 639)
Celkom	(641 468)	(427 284)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	2 246 688	1 873 708

(3) Strata z obchodnej činnosti

	2023	2022
Kurzové rozdiely - zisk	45 937	75
Celkom	45 937	75

Kurzový rozdiel – zisk vo výške 45 717 eur vznikol v súvislosti s obstaraním predmetov financovania v mene USD.

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

	2023	2022
Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	1 458	-
Celkom	1 458	-

(5) Zisk z neobchodných finančných aktív

	2023	2022
Zisky alebo (-) straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom	275 124	(468 310)
Celkom	275 124	(468 310)

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

(6) Všeobecné administratívne náklady

	2023	2022
Osobné náklady	(5 331 492)	(4 662 353)
Mzdové náklady	(3 818 484)	(3 360 524)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(1 463 579)	(1 258 294)
Ostatné sociálne náklady	(49 429)	(43 535)
(Tvorba) rozpustenie rezerv na výročia a iné vernostné požitky	-	-
Ostatné administratívne náklady	(2 229 674)	(2 490 091)
Náklady na užívanie priestorov	(14 532)	(24 649)
Náklady na IT	(558 063)	(773 125)
Náklady na komunikáciu	(47 191)	(47 045)
Náklady na právne služby a poradenstvo	(1 078 583)	(1 040 446)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(212 762)	(239 228)
Spotreba kancelárskych potrieb	(20 658)	(17 040)
Cestovné náklady	(131 499)	(114 836)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(4 288)	(24 473)
Ostatné náklady	(162 098)	(209 249)
Odписы a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(1 998 048)	(1 917 648)
Dlhodobého hmotného majetku	(657 107)	(567 573)
z toho právo na užívanie aktíva	(225 822)	(197 761)
Dlhodobého nehmotného majetku	(1 340 941)	(1 350 075)
Celkom	(9 559 214)	(9 070 092)

**Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2023
prípravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)**

Náklady na služby audítora súvisiace s overením účtovnej závierky spoločnosti sú zahrnuté v čiastke Náklady na právne služby a poradenstvo. Štruktúra nákladov za audit je uvedená v tabuľke nižšie:

Náklady na audit účtovnej závierky	2023	2022
Overenie individuálnej UZ	(43 000)	(43 000)
Audit IFRS reporting tool	(29 000)	(39 259)
Neuplatnená DPH koeficientom vykázaná na vecne príslušnom účte nákladov	(12 672)	(15 136)
Ostatné	395	(5 109)
Celkom	(84 277)	(102 504)

Položka odpisy dlhodobého nehmotného majetku vo výške 1 340 941 EUR zahŕňa odpis kmeňa klientov vo výške 1 003 226 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 144 674 EUR (2022: 139 043 EUR).

Analýza priemerného počtu zamestnancov počas finančného roka:

	2023	2022
Priemerný počet zamestnancov	115	113
z toho: počet vedúcich	16	16
Počet zamestnancov ku koncu roka	118	122
z toho: zamestnanci na ústredí	79	76
z toho: zamestnanci na pobočkách	39	46
z toho: počet vedúcich	16	16

(7) Ostatný prevádzkový zisk

	2023	2022
Zisk (strata) z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	16 057	(134 650)
Ostatné dane a poplatky	-	-
Ostatné prevádzkové výnosy	1 185 797	1 673 695
z toho: prijaté poistné úhrady	-	65 731
z toho: výnosy z operatívneho leasingu	512 454	518 572
Ostatné prevádzkové náklady	(577 040)	(427 527)
z toho: zaplatené poistné	-	(85 641)
z toho náklady na operatívny leasing	(97 603)	(79 310)
Celkom	624 814	1 111 518

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 prísluším

	2023	2022
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1):	(2 626 567)	(2 533 944)
(Tvorba)/rozpustenie opravnej položky na úvery a pohľadávky	(2 155 101)	(2 530 575)
(Tvorba)/rozpustenie opravnej položky na úverové prísluší	(471 466)	(3 369)
Opravné položky k finančným aktívam s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2):	505 517	598 646
(Tvorba)/rozpustenie opravnej položky na úvery a pohľadávky	376 993	736 298
(Tvorba)/rozpustenie opravnej položky na úverové prísluší	128 524	(137 652)
Opravné položky k finančným aktívam úverovo znehodnotené (etapa 3):	(1 432 125)	(689 487)
(Tvorba)/rozpustenie opravnej položky na úvery a pohľadávky	(1 432 125)	(883 859)
Rezervy k poskytnutým úverovým prísluším	-	194 372
(Tvorba)/rozpustenie rezervy na úverové prísluší	-	-
Rezerva na súdne spory	281 017	(135 053)
(Tvorba) / rozpustenie rezervy na súdne spory	281 017	(135 053)
Celkom	(3 272 158)	(2 759 838)

(9) Opravné položky k nefinančným aktívam

	31.12.2023	31.12.2022
Opravné položky ku kmeňu klientov	-	(1 446 169)
Opravná položka k pohľadávkam z operatívneho leasingu	(49 019)	-
Celkom	(49 019)	(1 446 169)

Spoločnosť v roku 2022 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 rozpoznaný a vykázaný na otvárací súvahe Spoločnosti. Spoločnosť v roku 2023 zúčtovala celú výšku opravnej položky ku kmeňu klientov.

Spoločnosť v roku 2023 vytvorila 100%-nú opravnú položku k pohľadávkam operatívneho leasingu viac ako 90 dní po splatnosti vo výške 49 019 EUR.

Spoločnosť v roku 2022 nesprávne vykázala položku Opravné položky k nefinančným aktívam – zásoby v hodnote 33 000 eur, nemala byť uvedená žiadna čiastka, keďže ide o položku s dopadom do výkazu ziskov a strát a ten bol premietnutý v roku 2021, v čase keď sa opravná položka vytvorila.

(10) Daň z príjmu

	2023	2022
Splatná daň výnos/(náklad)	(413 021)	(2 701 259)
Odložená daň výnos/(náklad)	(1 516 521)	2 467 228
Celkom	(1 929 542)	(234 031)

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 2023 platí pre právnické osoby 21-percentná sadzba dane z príjmov.

Odložená daň je prepočítaná k 31. decembru 2023 sadzbou 21-percent, platnou od 1. januára 2023.

Tatra-Leasing, s.r.o.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2023
pripravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)**

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

	2023	2022
Zisk pred zdanením	8 691 274	4 794 902
Teoretická daň z príjmov finančného roka na základe sadzby dane z príjmov 21%	(1 825 168)	(1 006 929)
Neodpočítateľné náklady	(125 165)	772 443
Nezdaniteľné príjmy	20 791	-
Vplyv úprav splatnej dane minulých období	-	455
Oceňovací rozdiel	-	-
Iné	-	-
Celkom	(1 929 542)	(234 031)
Skutočná daň za obdobie	22,20 %	4,88 %

V priebehu roka 2022 sa Spoločnosť zlúčila so spoločnosťou IMPULS LEASING Slovakia, s.r.o. V otváracej súvahe po zlúčení boli prekalkulované položky odloženej dane, ktoré ovplyvnili skutočnú daň vykázanú na úrovni 4,88 %.

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Dočasný rozdiel	31.12.23	31.12.22
Odložené daňové pohľadávky					
Dlhodobý hmotný majetok	3 004 558	17 552 841	14 548 283	3 055 139	3 737 192
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	-	404 469
Ostatné pohľadávky	27 145 326	31 039 421	3 894 095	817 760	712 180
Rezervy na mzdy	2 860 411	2 323 921	536 490	112 663	25 822
Ostatné rezervy	2 078 090	699 218	1 378 872	289 563	299 980
Úvery a pôžičky klientom					6 286
Pohľadávky voči klientom ocenené v amortizovanej hodnote	759 579 071	774 188 038	14 608 967	3 067 883	6 286
Celkom				7 343 009	5 185 929
Odložené daňové záväzky					
Záväzky voči klientom ocenené v amortizovanej hodnote	759 579 071	739 622 222	(19 956 849)	(4 190 938)	(1 798 208)
Dlhodobý nehmotný majetok	3 295 480	(1 411 149)	(4 706 629)	(988 392)	-
Úvery a pôžičky voči klientom	751 634 516	750 241 764	(1 392 752)	(292 478)	-
Celkom				(5 471 808)	(1 798 208)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				1 871 200	3 387 721
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky				-	-
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto (pozn. 20)				1 871 200	3 387 721

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

	31.12.2023	31.12.2022
Pokladničná hotovosť	612	343
Celkom	612	343

(12) Pohľadávky voči bankám

	31.12.2023	31.12.2022
Bežné účty	11 477 686	7 932 873
Termínované vklady	-	-
Celkom	11 477 686	7 932 873

Spoločnosť eviduje k 31. decembru 2023 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:

	31.12.2023	31.12.2022
Pohľadávky z finančného lízingu	386 357 961	356 179 051
Spotrebné úvery	391 000 234	327 665 210
Pohľadávky voči predajcom	4 630 714	1 839 370
Celkom	781 988 909	685 683 631

Rozdelenie pohľadávok voči klientom podľa sektoru:

	31.12.2023	31.12.2022
Verejný sektor	91 635	144 630
Firemní klienti	490 694 550	432 837 822
Retail – fyzické osoby	8 245 404	9 207 359
Retail – malé a stredné podniky	282 957 320	243 493 820
Celkom	781 988 909	685 683 631

Informácie o pohľadávkach voči klientom podľa odvetvia:

	31.12.2023	31.12.2022
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	41 183 282	34 762 552
Ťažba a dobývanie	2 160 921	1 890 710
Priemyselná výroba	97 330 233	79 145 107
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	3 656 515	2 704 209
Dodávka vody; čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	11 444 697	10 957 993
Stavebníctvo	74 963 954	66 878 289
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel, motocyklov	123 107 763	100 783 303
Doprava a skladovanie	141 044 143	119 775 960
Ubytovacie a stravovacie služby	12 564 114	10 277 296
Informácie a komunikácia	22 597 495	17 801 782
Finančné a poisťovacie činnosti	6 063 283	5 249 984
Činnosti v oblasti nehnuteľností	40 313 300	39 204 594
Odborné, vedecké a technické činnosti	42 394 731	37 565 436
Administratívne a podporné služby	104 990 021	105 666 774
Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	872 575	949 784
Vzdelávanie	3 152 389	2 366 294
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	26 043 366	26 212 925
Umenie, zábava a rekreácia	9 908 451	8 491 535
Ostatné činnosti	6 324 245	4 865 073
Domácnosti	11 873 431	10 134 031
Celkom	781 988 909	685 683 631

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

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

	31.12.2023	31.12.2022
Pohľadávky voči predajcom	21 782 173	19 216 825
Celkom	21 782 173	19 216 825

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 2023 :

	K 31. decembru 2022	Tvorba/ Rozpus- tenie	Použitie	K 31. decembru 2023
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	4 324 417	2 155 102	-	6 479 518
Firemní klienti	3 397 838	2 089 377	-	5 487 214
Retailoví klienti	926 579	65 725	-	992 304
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotenú (etapa 2)	2 879 575	(376 994)	-	2 502 581
Firemní klienti	2 245 302	228 958	-	2 474 260
Retailoví klienti	634 273	(605 952)	-	28 321
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám – etapa 3	13 199 941	1 461 262	(1 233 464)	13 427 739
Firemní klienti	8 008 374	460 146	(274 813)	8 193 707
Retailoví klienti	5 191 567	1 001 116	(958 651)	5 234 032
Celkom	20 403 933	3 239 370	(1 233 464)	22 409 838

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2023
prpravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

Nasledujúca tabuľka predstavuje účtovnú hodnotu prevodov medzi etapami zníženia hodnoty finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2023:

	<i>Z etapy 1 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 2 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 2 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 3 do POCI</i>
Pohl'advky voči klientom							
Firemní klienti	96 949 266	11 951	60 777 131	6 081 402	28 366	309 904	47 228
Retailoví klienti	34 571 336	889 629	70 692 884	6 411 495	1 071 512	836 301	256 555
Celkom	131 520 602	901 580	131 470 015	12 492 897	1 099 878	1 146 205	303 783

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

	<i>Z etapy 1 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 2 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 2 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 2</i>	<i>Z etapy 1 do etapy 3</i>	<i>Z etapy 3 do etapy 1</i>	<i>Z etapy 3 do POCI</i>
Pohl'advky 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	-

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2023
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:

<i>Názov spoločnosti</i>	<i>Mena</i>	<i>Nominálna hodnota v EUR</i>	<i>Vlastnený podiel v EUR</i>	<i>Podiel v %</i>	<i>Hlasovacie práva v %</i>	<i>Účtovná hodnota 2023</i>	<i>Účtovná hodnota 2021</i>
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.	EUR	6 639	5 889	88,70 %	88,70 %	5 889	5 889
Celkom		6 131 895	6 130 395			12 389	12 389

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

(17) Dlhodobý nehmotný majetok

	31.12.2023	31.12.2022
Goodwil	655 972	655 972
Kmeň klientov	-	1 003 226
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	2 639 508	1 929 492
z toho: obstaraný softvér	2 639 508	1 929 492
Celkom	3 295 480	3 588 690

Dňa 1. apríla 2022 sa Spoločnosť zlúčila s IMPULS LEASING Slovakia s.r.o., ktorá zanikla bez likvidácie a právnym nástupcom sa stala Spoločnosť. V otváracíj súvahe bol vykázaný goodwill 655 972 EUR a rozpoznané nehmotné aktívum – kmeň klientov, vo výške 3 449 250 EUR.

Spoločnosť k 31. augustu 2022 zanalyzovala správanie sa klientov s použitím oceňovacieho modelu a vykázala znehodnotenie vo výške 1 446 169 EUR vykázané 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 1 371 027 EUR (2022:1 415 181 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

	31.12.2023	31.12.2022
Pozemky a budovy	-	-
Zariadenie a ostatný hmotný investičný majetok	532 352	436 931
Prenajatý majetok formou operatívneho prenájmu	1 078 228	1 182 286
Prenajatý majetok podľa IFRS 16	1 393 978	1 317 969
Celkom	3 004 558	2 937 186

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 2023
prípravenej 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 2023:

	<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 2023	-	1 029 489	1 732 205	1 408 738	655 972	3 449 250	3 781 981	12 057 635
Prírastky	-	2 582 386	304 171	513 643	-	-	1 048 563	4 448 763
Úbytky	-	(2 427 652)	(105 446)	(375 145)	-	-	(28 238)	(2 936 481)
31. december 2023	-	1 184 223	1 930 930	1 547 236	655 972	3 449 250	4 802 307	13 569 918
Oprávky								
1. januára 2023	-	(592 559)	(414 235)	(226 452)	-	(2 446 024)	(1 852 489)	(5 531 759)
Ročný odpis	-	(134 914)	(225 822)	(345 390)	-	(1 003 226)	(337 714)	(2 047 066)
Úbytky	-	75 602	103 105	102 833	-	-	27 405	308 945
31. december 2023	-	(651 871)	(536 952)	(469 009)	-	(3 449 250)	(2 162 798)	(7 269 880)
								-
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
Zostatková hodnota k 31. decembru 2023	-	532 352	1 393 978	1 078 227	655 972	-	2 639 509	6 300 038

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2023
pripravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

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	-	(66 806)	(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)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ročný odpis	-	(128 369)	(197 761)	(241 410)	-	(2 446 024)	(350 220)	(3 363 784)
Úbytky	-	45 503	19 889	14 958	-	-	251	80 601
31. december 2022	-	(592 559)	(414 235)	(226 452)	-	(2 446 024)	(1 852 489)	(5 531 759)
								-
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 2023
prípravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

Spôsob poistenia dlhodobého majetku

K 31. decembru 2023 boli poistené služobné automobily nasledovne:

Druh poistenia	Ročné poistné	Poistná suma
Havarijné poistenie	24 903	1 121 327
Povinné zmluvné poistenie	3 484	1 050 000/5 240 000
Miliónové poistenie	3 320	33 194*

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

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*

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.

Povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu v súvislosti s výkonom finančného sprostredkovania a finančného poradenstva zaniklo 31.03.2023 z dôvodu, že dňom 31.03.2023 Spoločnosť zaniklo povolenie na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia, ktoré bolo vydané na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska.

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. aprílu 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.

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 2023:

Druh poistenia	Ročné poistné	Poistná suma
Poistenie malých a stredných podnikov	3 209	995 818
Povinné zmluvné poistenie z finančného sprostredkovania	585	1 300 380 – 1 924 650
CRIME poistenie	11 694	10 000 000
Poistenie Profesional Indemnity	3 625	15 000 000

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

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, živiel, 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
Nehnutelnosti	Požiar, výbuch, úder blesku, pád letiaceho telesa riadeného posádkou, živiel (vrátane povodne), voda z vodovodných zariadení, vandalizmus (nezistený páchatel)	Súpisné číslo nehnuteľnosti zapísané v katastri nehnuteľností

(20) Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov

	31.12.2023	31.12.2022
Splatná daň	-	-
Odložená daň (pozn. 10)	1 871 200	3 387 721
Celkom	1 871 200	3 387 721

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2023
prípravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

(21) Ostatné aktíva

	31.12.2023	31.12.2022
Preddavky a položky časového rozlíšenia	2 227 051	584 031
Zásoby	3 825	2 353
Preddavky súvisiace s leasingom	24 387 704	11 471 211
Ostatné aktíva	526 746	435 213
Celkom	27 145 326	12 492 808

Na základe zmluvy o prevode poistného kmeňa zo dňa 31. marca 2023 Spoločnosť, ako podriadený finančný agent, ukončila činnosť samostatného finančného agenta a previedla starostlivosť o poistný kmeň na spoločnosť Tatra Leasing Broker s.r.o.

Navýšenie zostatku na položke preddavky a položky časového rozlíšenia je spôsobené zaúčtovanou odmenou za poskytované služby v súvislosti so starostlivosťou o poistný kmeň v zmysle Zmluvy o poskytovaní služieb uzatvorenej medzi Spoločnosťou a spoločnosťou Tatra Leasing Broker s.r.o. zo dňa 31. marca 2023.

Nárast v položke preddavky súvisiace s leasingom predstavujú podpísané zmluvy o financovaní, ku ktorým bolo poskytnuté čiastočné čerpanie a k 31. decembru 2023 nenadobudli účinnosť z dôvodu neúplného dodania predmetu financovania. Z uvedenej sumy finančné leasingy predstavujú sumu 2 784 703 EUR a spotrebné úvery predstavujú sumu 21 600 817 EUR.

(22) Záväzky voči bankám

Analýza záväzkov voči bankám:

	31.12.2023	31.12.2022
Kreditné karty	5 465	4 921
Kontokorentné úvery	-	-
Dlhodobé financovanie	742 594 905	633 393 954
Celkom	742 600 370	633 398 875

Analýza záväzkov voči bankám podľa geografického rozdelenia:

	31.12.2023	31.12.2022
Slovenská republika	668 354 462	558 850 987
Ostatné krajiny	74 245 908	74 547 888
Celkom	742 600 370	633 398 875

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

Záväzky vo výške 29 750 000 EUR sú zabezpečené skupinovým Patronátnym vyhlásením (Letter of Comfort). Patronátne vyhlásenie Tatra Banky v prospech Všeobecnej úverovej banky je k 31. decembru 2023 vo výške 29 750 000 EUR.

Záväzky vo výške 59 730 952 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 9 028 571 EUR. Banková záruka Tatra Banky v prospech European Investment Bank je k 31. decembru 2023 v hodnote 50 702 381 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)

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2023
prípravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

(23) Záväzky voči klientom

Členenie záväzkov voči klientom:

	31.12.2023	31.12.2022
Záväzky voči klientom	3 269 723	2 793 736
Celkom	3 269 723	2 793 736

Záväzky 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

	31.12.2023	31.12.2022
Výdavky budúcich období na prevádzkové činnosti	184 379	131 258
Dodávatelia	50 496	297 719
Záväzky voči spriaznenej osobe z titulu DPH	480 040	480 040
Dlhodobé prijaté kaucie	839 842	658 258
Zádržné	610 350	5 350
Peniaze na ceste	408 844	-
Položky časového rozlíšenia	526 593	-
Prijaté preddavky	1 199 575	38 568
Ostatné záväzky	11 197	14 576
Celkom	4 311 316	1 625 769

Navýšenie zostatku na položke prijaté preddavky je spôsobené prijatou odmenou za poskytované služby v súvislosti so starostlivosťou o poistný kmeň v zmysle Zmluvy o poskytovaní služieb uzatvorenej medzi Spoločnosťou a spoločnosťou Tatra Leasing Broker s.r.o. zo dňa 31. marca 2023.

(25) Záväzky z leasingu

	31.12.2023	31.12.2022
Záväzky z leasingu	1 453 106	1 347 902
Celkom	1 453 106	1 347 902

Spoločnosť k 1. januáru 2023 vykázala prenajaté 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 v roku 2023 nevydala dlhové cenné papiere (2022: 0 EUR)

(27) Rezervy

Pohyb rezerv na záväzky v roku 2022:

	K 1. januáru 2023	Tvorba	Rozpustenie	K 31. decembru 2023
Rezervy na súdne spory	300 000	(281 017)	-	18 983
Rezervy na osobné náklady	995 869	988 683	(790 351)	1 194 201
Rezervy na odchodné do dôchodku	139 043	20 701	-	159 744
Rezervy na podsúvahové záväzky	362 220	342 943	-	705 163
Celkom	1 797 132	1 071 310	(790 351)	2 078 091

Tatra-Leasing, s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2023
prpravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

Pohyb rezerv na podsúvahové záväzky voči klientom podľa segmentu:

	K 1. januáru 2023	Tvorba	Rozpustenie	K 31. decembri 2023
Rezervy k podsúvahovým záväzkom bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	162 363	1 768 224	(1 296 758)	633 829
Firemní klienti	140 901	1 419 336	(933 136)	627 101
Retailoví klienti	21 462	348 888	(363 622)	6 728
Rezervy k podsúvahovým záväzkom s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	199 857	4 034	(132 558)	71 333
Firemní klienti	199 857	4 034	(132 558)	71 333
Retailoví klienti	-	-	-	-
Individuálna rezerva – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	-	8 829	(8 829)	-
Firemní klienti	-	-	-	-
Retailoví klienti	-	8 829	(8 829)	-
Celkom	362 220	1 781 087	(1 438 145)	705 162

Pohyb rezerv na záväzky v roku 2022:

	K 1. januáru 2022	Tvorba	Rozpustenie	K 31. decembri 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. decembri 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

(28) Záväzky vyplývajúce z dane z príjmu

	2023	2022
Splatná daň	829 279	1 408 136
Celkom	829 279	1 408 136

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2023
prpravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

(29) Ostatné záväzky

	31.12.2023	31.12.2022
Ostatné záväzky	2 860 409	2 055 195
<i>v tom: sociálny fond</i>	30 307	28 950
<i>v tom: prevádzkové rezervy</i>	523 744	396 698
<i>v tom: poistné</i>	1 094 974	995 504
<i>z toho: nevyfakturované dodávky</i>	1 031 455	487 070
<i>z toho: ostatné</i>	179 929	146 973
Celkom	2 860 409	2 055 195

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu:

	2023	2022
Zostatok k 1. januáru	28 950	17 855
Tvorba sociálneho fondu	31 493	60 439
Použitie sociálneho fondu	(30 136)	(49 344)
Zostatok k 31. decembru	30 307	28 950

Spoločnosť neeviduje k 31. decembru 2023 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.

	31.12.2023	31.12.2022
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	36 472 613	38 311 740
<i>Z toho: dočasné rozdiely z modifikácie na IFRS</i>	<i>(9 752 990)</i>	<i>(9 662 306)</i>
Celkom	64 004 469	65 843 597

Hospodársky výsledok za rok 2022 vo výške zisku 4 560 871 EUR bol schválený valným zhromaždením dňa 27. júna 2023 na preúčtovanie do nerozdeleného zisku minulých rokov.

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2023 vo výške 6 761 732 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

	Rozdelenie zisku
Prídel do nerozdeleného zisku minulých období	6 761 732
Celkom	6 761 732

DOPLŇUJÚCE POZNÁMKY PODĽA IFRS

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

Analýza peňazí a peňažných ekvivalentov:

	31.12.2023	31.12.2022
Peňažná hotovosť (pozn. 11)	612	343
Bežné účty a termínované vklady (pozn. 12)	11 477 686	7 932 873
Celkom	11 478 298	7 933 216

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

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

- 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.
- 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 2023:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Skupina Tatra banka	Dcérske a pridružené podniky	Celkom
Pohľadávky voči bankám a klientom	-	-	11 033 548	-	11 033 548
Záväzky voči bankám a klientom	-	14 324 438	619 232 109	1 680 040	635 236 587
Prijaté záruky	-	59 921 470	-	-	59 921 470
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 2023
pripravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)**

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

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb za rok 2023:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Skupina Tatra banka	Štatutárny orgán a dozorná rada	Dcérske a pridružené podniky	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	-	-	2 849	-	-	2 849
Výnosy z poplatkov a podobné výnosy	-	-	-	-	1 451 880	1 451 880
Prevádzkové výnosy	-	-	-	-	-	-
Náklady na úroky a podobné náklady	-	(165 129)	(8 804 560)	-	(2 400)	(8 972 089)
Náklady na poplatky a provízie	(74 684)	-	(169 725)	-	-	(244 409)
Všeobecné administratívne náklady	-	(70 449)	(1 390 077)	(255 860)**	-	(1 716 386)
Prevádzkové náklady	-	-	-	-	-	-
Celkom	(74 684)	(235 578)	(10 361 513)	(255 860)	1 449 480	(9 478 155)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

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

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb za rok 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

Spoločnosť počas roka 2023 nevstúpila do iných transakcií s členmi orgánov spoločnosti a vrcholového vedenia okrem mzdových nákladov a odmien.

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2023
pripravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

(34) Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Ku koncu roka spoločnosť vykazovala tieto mimosúvahové položky:

	31.12.2023	31.12.2022
Prijaté bankové záruky	-	41 625
Úverové prísluby	(66 148 039)	(61 526 723)

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 vyказuje 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 vyplynú, nebude mať závažný nepriaznivý dopad na finančnú situáciu ani na výsledky budúcej činnosti spoločnosti. K 31. decembru 2023 spoločnosť má vytvorené rezervy na tieto riziká vo výške 18 983 EUR (2022: 300 000 EUR). Tieto rezervy sa vykazujú v položke *Rezervy* (pozn. 27).

(35) Finančný lízing

Vývoj pohľadávok z finančného lízingu je takýto:

	2023	2022
Hodnota investície, brutto	434 080 627	370 626 938
Minimálne lízingové splátky	434 080 627	370 626 938
Menej ako 3 mesiace	43 728 515	25 590 706
3 mesiace až 1 rok	90 079 254	86 809 216
1 až 5 rokov	240 149 315	220 753 000
Viac ako 5 rokov	60 123 543	37 474 016
Nerealizované finančné výnosy	47 722 667	26 937 977
Menej ako 3 mesiace	3 943 710	2 727 532
3 mesiace až 1 rok	10 378 558	6 728 326
1 až 5 rokov	25 934 202	14 757 835
Viac ako 5 rokov	7 466 197	2 724 284
Hodnota investície, netto	386 357 960	343 688 961
Menej ako 3 mesiace	39 784 805	22 863 174
3 mesiace až 1 rok	79 700 696	80 080 890
1 až 5 rokov	214 215 113	205 995 165
Viac ako 5 rokov	52 657 346	34 749 732

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

Majetok prenášaný na základe zmlúv o finančnom lízingu:

	31.12.2023	31.12.2022
Lízing vozidiel	196 319 471	185 838 681
Lízing nehnuteľností	70 521 327	55 532 208
Lízing hnutelného majetku	119 517 162	114 808 162
Celkom	386 357 960	356 179 051

(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 2023:

<i>v tis. EUR</i>	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>opravná položka</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>	<i>hodnota zabezpečenia</i>	<i>% pokrytia opravnými položkami a prijatými zábezpekami</i>
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (etapa 3)	26 505	13 428	13 077	11 673	100 %
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	26 505	13 428	13 077	11 673	100 %
<i>Verejný sektor</i>	-	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	15 411	8 194	7 217	6 257	100 %
<i>Retailoví klienti</i>	11 094	5 234	5 860	5 416	100 %

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

<i>v tis. EUR</i>	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>opravná položka</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</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	15 126	16 249	100 %
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	28 327	13 201	15 126	16 249	100 %
<i>Verejný sektor</i>	-	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	16 718	8 008	8 710	9 790	100 %
<i>Retailoví klienti</i>	11 609	5 193	6 416	6 459	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 makroekonomického 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 vyrovnáť 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 vykázananej 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 Úrovně 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 úverovú 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 vykázala čistú hodnotu jednotlivých expozícií, čo predstavuje hrubú hodnotu so zohľadnením opravných položiek.

Závazky 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. Závazky 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.

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.

Spoločnosť pre výpočet reálnej hodnoty aktív použila oceňovací model – 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).

<i>v tis. EUR</i>	<i>Reálna hodnota 31.12.2023</i>	<i>Zostatková hodnota 31.12.2023</i>	<i>Rozdiel 31.12.2023</i>	<i>Reálna hodnota 31.12.2022</i>	<i>Zostatková hodnota 31.12.2022</i>	<i>Rozdiel 31.12.2022</i>
Aktíva						
Finančné aktíva						
oceňované v						
amortizovanej hodnote	791 851	792 851	(1 001)	740 470	753 957	(13 487)
Pohľadávky voči bankám	11 478	11 478	-	7 933	7 933	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	11 478	11 478	-	7 933	7 933	-
Pohľadávky voči klientom	780 360	781 361	(1 001)	671 010	684 497	(13 487)
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	780 360	781 361	(1 001)	671 010	684 497	(13 487)
Investície do dcérskych spoločností	12	12	-	61 527	61 527	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	12	12	-	61 527	61 527	-
Závazky						
Finančné záväzky						
oceňované v						
amortizovanej hodnote	741 512	751 634	(10 122)	630 327	639 167	(8 840)
Závazky voči bankám	732 478	742 600	(10 122)	624 559	633 399	(8 840)
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	732 478	742 600	(10 122)	624 559	633 399	(8 840)
Závazky z leasingu	1 453	1 453	-	1 348	1 348	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	1 453	1 453	-	1 348	1 348	-
Závazky voči klientom	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	7 581	7 581	-	4 420	4 420	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	7 581	7 581	-	4 420	4 420	-

Spoločnosť pre výpočet reálnej hodnoty aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia (FVPL) použila tiež oceňovací model – 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).

(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 2023 predstavovalo 10 najväčších klientov 12,77 % z celkovej brutto hodnoty pohľadávok voči klientom (31. december 2022: 12,57 %).

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 2023 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta, predstavovala 8 436 tis. EUR (31. december 2022: 12 509 tis. EUR). Úrokové výnosy z úverov so zmenenými zmluvnými podmienkami za rok 2023 predstavujú 153 tis. EUR (31. december 2022: 272 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

Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:

úvery a bežné účty poskytnuté bankám

úvery poskytnuté klientom, netto

Spolu

31.12.2023

31.12.2022

11 478

7 933

803 771

684 497

815 249

692 430

Tatra-Leasing, s.r.o.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2023
pripravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)**

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

	31.12.2023		31.12.2022	
	<i>Etap 1</i>	<i>Etap 2</i>	<i>Etap 1</i>	<i>Etap 2</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám:	11 477	-	7 933	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	11 477	-	7 933	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom z toho verejný sektor:	677 544	77 541	514 359	142 568
z toho Firemní klienti bez projektového financovania:	1 905	122	2 305	219
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 465	7	104	37
Dobré úverové hodnotenie	13	71	1 778	38
Priemerné úverové hodnotenie	168	-	-	-
Obvyčajné úverové hodnotenie	-	-	9	90
Slabé úverové hodnotenie	259	34	414	54
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	10	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
z toho Firemní klienti bez projektového financovania:	395 023	72 552	330 432	77 318
Minimálne riziko	1 046	-	1 549	-
Výborné úverové hodnotenie	9 023	134	5 865	156
Veľmi dobré úverové hodnotenie	22 500	575	21 419	2 161
Dobré úverové hodnotenie	70 501	5 449	53 922	7 414
Priemerné úverové hodnotenie	165 578	14 349	135 304	17 340
Obvyčajné úverové hodnotenie	103 823	17 106	90 739	21 171
Slabé úverové hodnotenie	19 166	22 755	20 595	15 153
Veľmi slabé úverové hodnotenie	3 386	6 221	979	6 035
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	-	5 963	-	7 888
Zlyhané	-	-	60	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
z toho Firemní klienti - projektové financovanie:	4 973	738	5 989	-
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	678	-
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	4 973	-	5 311	-
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	-
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	-
Veľmi slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	-
z toho retailoví klienti:	275 643	4 129	175 633	65 031
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Dobré úverové hodnotenie	598	-	227	3
Akceptovateľné úverové hodnotenie	275 045	4 129	175 374	65 028
Slabé úverové hodnotenie	-	-	32	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanoveného ratingu	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote celkom	689 021	77 541	522 292	142 568

	31.12.2023		31.12.2022	
	<i>Etap 1</i>	<i>Etap 2</i>	<i>Etap 1</i>	<i>Etap 2</i>
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	59 303	6 845	29 805	31 722
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:	56 223	4 982	24 824	31 722
Minimálne riziko	-	-	1 144	-
Výborné úverové hodnotenie	40	-	152	79
Veľmi dobré úverové hodnotenie	532	-	1 053	4 059
Dobré úverové hodnotenie	34 294	-	4 357	1 317
Priemerné úverové hodnotenie	8 418	1 746	4 589	18 076
Obyčajné úverové hodnotenie	10 741	2 365	11 514	6 089
Slabé úverové hodnotenie	2 198	871	2 015	2 102
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
z toho Firemní klienti - projektové financovanie:	-	1 863	-	-
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	-
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	-	1 863	-	-
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	-
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	-
Veľmi slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	-
z toho retailoví klienti:	3 080	-	4 981	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	1 240	-
Akceptovateľné úverové hodnotenie	3 080	-	3 741	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanoveného ratingu	-	-	-	-
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	59 303	6 845	29 805	31 722

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 2023
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	31.12.2023	31.12.2022
A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	40 286	33 690
B. Ťažba a dobývanie	2 054	1 732
C. Priemyselná výroba	95 259	77 377
D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	3 637	2 695
E. Dodávka vody	11 224	10 880
F. Stavebníctvo	73 214	65 342
G. Veľkoobchod a maloobchod	120 618	97 909
H. Doprava a skladovanie	134 493	113 814
I. Ubytovacie a stravovacie služby	12 390	9 985
J. Informácie a komunikácia	21 524	17 044
K. Finančné a poisťovacie činnosti	17 509	13 155
L. Činnosti v oblasti nehnuteľností	38 910	38 602
M. Odborné, vedecké a technické činnosti	41 061	36 040
N. Administratívne a podporné služby	102 572	103 743
O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	865	943
P. Vzdelávanie	3 133	2 328
Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc	25 909	26 022
R. Umenie, zábava a rekreácia	8 338	7 106
S. Ostatné činnosti služieb	6 252	4 798
T. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom	11 811	10 012
Celkom	771 059	673 217

V roku 2023 spoločnosť realizovala zabezpečenie v predajnej cene 1 489 tis. EUR (31. december 2022: 1 412 tis. EUR) a zabezpečenie v hodnote 499 tis. EUR (31. december 2022: 1 137 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	31.12.2023	31.12.2022
Dopravné prostriedky	329 201	302 166
Ostatné hnutelné veci	113 929	114 565
Nehnutelnosti	42 189	45 079
Celkom	485 319	461 810

Prehľad odhadovanej hodnoty jednotlivých druhov prijatých zabezpečení podľa úverového portfólia k 31. decembru 2023:

V tis. EUR	Hodnota zabezpečenia – etapa 1	Hodnota zabezpečenia – etapa 2	Hodnota zabezpečenia – etapa 3	Hodnota zabezpečenia celkom
úvery poskytnuté klientom	427 483	49 821	8 015	485 319
<i>Firemní klienti</i>	225 772	46 804	3 025	275 601
<i>Retailoví klienti</i>	201 711	3 017	4 990	209 718

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

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2023
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 2023:

	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
<i>v tis. EUR</i>		*	**	***						
Finančné aktíva										
oceňované v										
amortizovanej hodnote	793 467	689 021	77 541	25 317	1 588	6 480	2 500	12 625	806	771 059
úvery a bežné účty										
poskytnuté bankám	11 477	11 477	-	-	-	-	-	-	-	11 477
úvery poskytnuté										
klientom	781 990	677 544	77 541	25 317	1 588	6 480	2 500	12 625	806	759 582
Verejný sektor	2 027	1 905	122	-	-	4	1	-	-	2 022
Firemní klienti	488 760	399 996	73 290	15 033	441	5 484	2 471	7 962	232	472 611
Retailoví klienti	291 203	275 643	4 129	10 284	1 147	992	28	4 663	571	284 949
Budúce záväzky a iné										
podsúvahové položky	66 148	59 304	6 844	-	-	634	71	-	-	65 443
Celkom k 31. decembru										
2023	859 615	748 325	84 385	25 317	1 588	7 114	2 571	12 625	806	836 502

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

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

*** etapa 3 – úverovo znehodnotený

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2023
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
<i>v tis. EUR</i>		*	**	***						
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
<i>Verejný sektor</i>	2 550	2 305	219	26	-	9	2	26	-	2 513
<i>Firemní klienti</i>	430 432	336 353	77 386	15 441	1 252	3 388	2 240	7 472	510	416 822
<i>Retailoví klienti</i>	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

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2023
pripravenej 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>Etapa 1</i>	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>	<i>Etapa 2</i>	<i>Etapa 2</i>	<i>Etapa 3</i>	<i>Etapa 3</i>	<i>Etapa 3</i>	<i>POCI</i>	<i>POCI</i>	<i>POCI</i>
	<i>≤ 30 dní</i>	<i>> 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>> 90 dní</i>	<i>≤ 30 dní</i>	<i>> 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>> 90 dní</i>	<i>≤ 30 dní</i>	<i>> 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>> 90 dní</i>	<i>≤ 30 dní</i>	<i>> 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>> 90 dní</i>
úvery a bežné účty poskytnuté bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
úvery poskytnuté klientom	34 396	-	-	10 847	8 339	-	1 297	1 434	8 020	152	9	191
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	12 397	-	-	10 802	4 579	-	330	79	5 420	41	-	98
Retailoví klienti	21 999	-	-	45	3 760	-	967	1 355	2 600	111	9	93
Celkom k 31.12.2023	34 396	-	-	10 847	8 339	-	1 297	1 434	8 020	152	9	191

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>Etapa 1</i>	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>	<i>Etapa 2</i>	<i>Etapa 2</i>	<i>Etapa 3</i>	<i>Etapa 3</i>	<i>Etapa 3</i>	<i>POCI</i>	<i>POCI</i>	<i>POCI</i>
	<i>≤ 30 dní</i>	<i>> 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>> 90 dní</i>	<i>≤ 30 dní</i>	<i>> 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>> 90 dní</i>	<i>≤ 30 dní</i>	<i>> 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>> 90 dní</i>	<i>≤ 30 dní</i>	<i>> 30 dní ≤ 90 dní</i>	<i>> 90 dní</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

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 2023:

	Hrubá účtovná hodnota	Podiel problémových expozícií	% krytia problémových expozícií
Úvery a preddavky voči bankám	11 477	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	781 990	2,87 %	100 %
Verejný sektor	2 027	0,25 %	-
Firemní klienti	488 760	3,30 %	100 %
Retailoví klienti	291 203	2,15 %	100 %
Dlhové cenné papiere	-	-	-
Celkom	793 467	2,87%	100 %

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

	Hrubá účtovná hodnota	Podiel problémových expozícií	% krytia problémových expozícií
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 %

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 2023:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky na očakávané straty	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	9 884	(4 481)	5 403
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	8 124	(3 655)	4 468
Retailoví klienti	1 760	(826)	935
Celkom	9 884	(4 481)	5 403

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

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky na očakávané straty	Čistá účtovná hodnota
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

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 +/- 1,6 %.

Citlivosť retailového úverového portfólia na zmenu straty v prípade zlyhania (LGD) bola testovaná scenárom nárastu/poklesu LGD o 10 %. V prípade nárastu LGD o 10 % by dopad na ECL predstavoval +2,8% a v prípade poklesu LGD o 10% by dopad na ECL predstavoval - 3,3%

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 +/- 3,5 %.

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 +/- 3,5 %.

Výpočet opravných položiek v spoločnosti sa riadi štandardmi IFRS 9. Je založený na niekoľkých vstupných faktoroch a predpokladoch. 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 2023. 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	+17,2 %	+7,2 %
Retailové portfólio	+40,5%	+6,7%
Neretailové portfólio	+14,5 %	+7,4 %

Na celkovej úrovni portfólia nárast objemu ECL (v porovnaní s pôvodným výpočtom z 12/2023) 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).

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 RBI 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 2023 bola hodnota 0 EUR (2022: 0 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 pohybov 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 2023
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 2023:

<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	11 478	-	-	-	-	11 478
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou	2 279	19 503	-	-	-	21 782
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	117 570	181 374	413 495	47 140	-	759 580
					27 145	27 145
Úroková pozícia za finančné aktíva	131 327	200 877	413 495	47 140	27 145	819 985
Záväzky						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	133 518	155 449	427 917	34 751	-	751 635
Rezervy	-	-	-	-	2 078	2 078
Ostatné záväzky	-	-	-	-	2 860	2 860
Úroková pozícia za finančné záväzky	133 518	155 449	427 917	34 751	4 938	756 573
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2023	(2 190)	45 429	(14 422)	12 389	22 207	63 412

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2023
pripravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

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 2022	21 005	21 074	(1 589)	12 823	8 623	61 936

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:

	2023	2022
Finančný lízing	3,95 %	2,88 %
Záväzky voči bankám a záväzky z dlhových cenných papierov	-1,68 %	-0,48 %

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 2023 (v tis. EUR):

GAP 2023 (v tis. EUR)	Do 3 mesiacov	Do 1 roka	Do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom
+ 100 bp	76	309	59	35	479
- 100 bp	(76)	(309)	(59)	(35)	(479)

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)

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 RBI 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 deficity majú interne stanovené limity, monitorujú sa a hlásenia o nich sa podávajú RBI, 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 2023
prípravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

Prípadné nedostatky likvidity u členov RBI 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 2023:

<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	742 600	781 409	59 696	130 700	498 098	92 915
Záväzky voči klientom a ostatné finančné záväzky	7 766	7 766	7 591	31	144	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-	-	-
Finančné záväzky celkom	750 366	789 175	67 287	130 731	498 242	92 915

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

Deficit likvidity v spoločnosti k 31. decembru 2023 (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	1	-	-	1
Pohľadávky voči bankám	11 478	-	-	11 478
Pohľadávky voči klientom	22 410	265 246	516 115	803 771
Opravné položky na straty z úverov	(22 410)	-	-	(22 410)
Investície do dcérskych spoločností	12	-	-	12
Dlhodobý nehmotný majetok	3 295	-	-	3 295
Dlhodobý hmotný majetok	1 611	221	1 173	3 005
Daňové pohľadávky	1 871	-	-	1 871
Ostatné aktíva	27 144	-	-	27 144
Aktíva celkom	45 412	265 467	517 288	828 167
Záväzky voči bankám	5	214 292	528 303	742 600
Záväzky voči klientom	7 581	-	-	7 581
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-
Záväzky z leasingov	-	221	1 232	1 453
Rezervy na záväzky	2 078	-	-	2 078
Daňové záväzky	829	-	-	829
Ostatné záväzky	2 860	-	-	2 860
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	64 004	-	-	64 004
Zisk bežného roka po zdanení	6 762	-	-	6 762
Záväzky celkom a vlastné imanie	84 119	214 513	529 535	828 167
Celková bilančná pozícia	(38 707)	50 954	(12 247)	-

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

Deficit likvidity (v tis. EUR)	Nezaradené	Do 1 roka	Nad 1 rok	Celkom
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	1 619	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
Závazky voči bankám	5	197 827	435 567	633 399
Závazky voči klientom	4 420	-	-	4 420
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	-
Závazky z leasingov	-	177	1 170	1 347
Rezervy na záväzky	1 797	-	-	1 797
Daňové záväzky	1 408	-	-	1 408
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
Závazky celkom a vlastné imanie	80 108	198 004	436 737	714 849
Celková bilančná pozícia	(50 341)	36 237	14 104	-

(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:

	2023	2022
Náklady súvisiace s prenájomom:	(87 868)	(81 650)
Náklady na krátkodobý nájom	(62 811)	(51 781)
Náklady na nájom drobného hmotného majetku	(25 057)	(29 869)

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

	2023	2022
do 3 mesiacov	54 982	46 693
do 1 roka	166 127	131 027
do 5 rokov	905 273	697 143
nad 5 rokov	326 724	473 043
Celkom	1 453 106	1 347 902

Tatra-Leasing, s.r.o.

**Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2023
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

Valné zhromaždenie spoločnosti Eurolease Re Leasing, s.r.o. rozhodlo 07.12.2023 o zrušení spoločnosti Eurolease Re Leasing, s.r.o a jej vstupe do likvidácie k 01.01.2024. Vzhľadom k výške obchodného podielu spoločnosť nevykázala jeho znehodnotenie k 31.12.2023

Po 31. decembri 2023 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. Igor Rechteris
Konateľ



Bc. Marián Knauer
konateľ



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