



**Individuálna účtovná závierka za rok  
končiaci sa 31. decembra 2024  
pripravená podľa Medzinárodných  
štandardov finančného výkazníctva v znení  
prijatom Európskou úniou  
a správa nezávislého audítora**

---

| <b>Obsah</b>                                   | <b>Strana</b> |
|--|---------------|
| 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 2024, 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 2024 a výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).

#### **Základ pre názor**

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými auditorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit 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, v platnom znení (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa nezávislosti a etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané auditorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

#### **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 auditorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме 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 spochybníť 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 je našou zodpovednosťou oboznámiť sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdiť, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami o účtovnej jednotke a situácii v nej, 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 2024 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

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

Bratislava 28. marca 2025

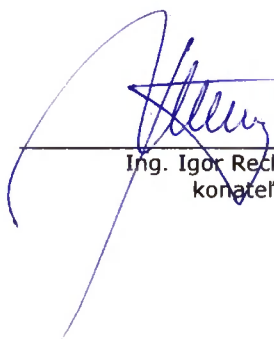



Ing. Jozef Suchý, FCCA  
zodpovedný audítor  
Licencia UDVA č. 1138

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 2024**  
**pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva**  
**v znení prijatom Európskou úniou**  
**(v EUR)**

|  | <b>Pozn.</b> | <b>2024</b>       | <b>2023</b>       |
|--|--------------|-------------------|-------------------|
| Výnosy z úrokov a podobné výnosy   |              | 42 369 250        | 29 967 039        |
| Náklady na úroky a podobné náklady   |              | (21 552 195)      | (11 589 395)      |
| <b>Výnosové úroky, netto</b>   | <b>(1)</b>   | <b>20 817 055</b> | <b>18 377 644</b> |
| Výnosy z poplatkov a provízií  |              | 3 273 644         | 2 888 156         |
| Náklady na poplatky a provízie   |              | (681 714)         | (641 468)         |
| <b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>  | <b>(2)</b>   | <b>2 591 930</b>  | <b>2 246 688</b>  |
| Strata z obchodnej činnosti  | (3)          | (62)              | 45 937            |
| Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia | (4)          |                   |                   |
| Zisk/ Strata z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom                      | (5)          | 66 153            | 1 458             |
| Všeobecné administratívne náklady  | (6)          | (9 897 362)       | (9 559 214)       |
| Ostatný prevádzkový zisk   | (7)          | 888 788           | 624 814           |
| Opravné položky a rezervy k poskytnutým úverovým príslubom   | (8)          | (3 041 379)       | (3 272 158)       |
| Opravné položky k nefinančným aktívam  | (9)          | (535 082)         | (49 019)          |
| <b>Zisk pred zdanením</b>  |              | <b>10 889 439</b> | <b>8 691 274</b>  |
| Daň z príjmu   | (10)         | (2 303 510)       | (1 929 542)       |
| <b>Zisk po zdanení</b>   |              | <b>8 585 929</b>  | <b>6 761 732</b>  |
| <b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu</b>  |              | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>Súhrnný zisk po zdanení</b>   |              | <b>8 585 929</b>  | <b>6 761 732</b>  |

  
 Ing. Igor Rehtoris  
 konateľ

  
 Bc. Marián Knauer  
 konateľ

**Tatra-Leasing, s.r.o.****Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2024  
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva  
v znení prijatom Európskou úniou  
(v EUR)****Aktíva**

|   | <i>Pozn.</i> | <b>31.12.2024</b>  | <b>31.12.2023</b>  |
|---|--------------|--------------------|--------------------|
| Peniaze a peňažné ekvivalenty   | (11)         | -                  | 612                |
| Pohľadávky voči bankám  | (12)         | 2 988              | 11 477 686         |
| Pohľadávky voči klientom ocenené v amortizovanej hodnote                                | (13)         | 855 619 840        | 781 988 909        |
| Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia | (14)         | 21 375 470         | 21 782 173         |
| Opravné položky na straty z úverov  | (15)         | (24 984 760)       | (22 409 838)       |
| <b>Finančné aktíva</b>  |              | <b>852 013 538</b> | <b>792 839 542</b> |
| Investície do dcérskych spoločností   | (16)         | 12 389             | 12 389             |
| Dlhodobý nehmotný majetok   | (17)         | 2 548 949          | 3 295 480          |
| Dlhodobý hmotný majetok   | (18)         | 2 901 530          | 3 004 558          |
| Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov   | (20)         | 3 020 883          | 1 871 200          |
| Ostatné aktíva  | (21)         | 52 985 645         | 27 145 326         |
| <b>Aktíva celkom</b>  |              | <b>913 482 934</b> | <b>828 168 495</b> |

**Vlastné imanie a záväzky**

|   | <i>Pozn.</i> | <b>31.12.2024</b>  | <b>31.12.2023</b>  |
|---|--------------|--------------------|--------------------|
| Záväzky voči bankám                                     | (22)         | 815 399 032        | 742 600 371        |
| Záväzky voči klientom                                   | (23)         | 4 260 069          | 3 269 723          |
| Ostatné finančné záväzky                                | (24)         | 5 731 673          | 4 311 316          |
| Záväzky z leasingu                                      | (25)         | 1 379 265          | 1 453 106          |
| <b>Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote</b> |              | <b>826 770 039</b> | <b>751 634 516</b> |
| Rezervy   | (26)         | 2 539 454          | 2 078 092          |
| Záväzky vyplývajúce z dane z príjmu                     | (27)         | 1 426 987          | 829 279            |
| Ostatné záväzky   | (28)         | 3 394 326          | 2 860 409          |
| <b>Záväzky celkom</b>                                   |              | <b>7 360 767</b>   | <b>5 767 780</b>   |
| Vlastné imanie (okrem zisku/straty za bežný rok)        | (30)         | 70 766 199         | 64 004 467         |
| Zisk po zdanení   | (30)         | 8 585 929          | 6 761 732          |
| <b>Vlastné imanie celkom</b>                            |              | <b>79 352 128</b>  | <b>70 766 199</b>  |
| <b>Vlastné imanie a záväzky celkom</b>                  |              | <b>913 482 934</b> | <b>828 168 495</b> |

**Tatra-Leasing, s.r.o.****Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní k 31. decembru 2024  
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva  
v znení prijatom Európskou úniou  
(v EUR)**

|   | <i>Upísané<br/>základné<br/>imanie</i> | <i>Rezervný<br/>fond<br/>a ostatné<br/>fondy</i> | <i>Neroz-<br/>delený zisk</i> | <i>Zisk/(strata)<br/>po zdanení</i> | <i>Celkom</i>     |
|---|--|--|-------------------------------|-------------------------------------|-------------------|
| Vlastné imanie k 1. januáru 2023              | 6 638 785                              | 20 893 072                                       | 34 290 975                    | 8 581 633                           | 70 404 465        |
| Prevod do nerozdeleného zisku                 | -                                      | -  | 8 581 633                     | (8 581 633)                         | -                 |
| Výplata podielov zo zisku                     | -                                      | -  | (6 400 000)                   | -                                   | (6 400 000)       |
| Ostatné kapitálové fondy                      | -                                      | -  | -                             | -                                   | -                 |
| Úprava vlastného imania                       | -                                      | -  | -                             | -                                   | -                 |
| Zisk po zdanení                               | -                                      | -  | -                             | 6 761 734                           | 6 761 734         |
| <b>Vlastné imanie k 31. decembru<br/>2023</b> | <b>6 638 785</b>                       | <b>20 893 072</b>                                | <b>36 472 608</b>             | <b>6 761 734</b>                    | <b>70 766 199</b> |
| Prevod do nerozdeleného zisku                 | -                                      | -  | 6 761 734                     | (6 761 734)                         | -                 |
| Výplata podielov zo zisku                     | -                                      | -  | -                             | -                                   | -                 |
| Zisk po zdanení                               | -                                      | -  | -                             | 8 585 929                           | 8 585 929         |
| <b>Vlastné imanie k 31. decembru<br/>2024</b> | <b>6 638 785</b>                       | <b>20 893 072</b>                                | <b>43 234 342</b>             | <b>8 585 929</b>                    | <b>79 352 128</b> |

V roku 2023 v pohyboch vlastného imania nebola uvedená položka prevod do nerozdeleného zisku v sume 8 581 633 EUR. V roku 2024 Spoločnosť upravila vykazovanie porovnateľného obdobia 2023.

**Tatra-Leasing, s.r.o.**  
**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2024**  
**pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva**  
**v znení prijatom Európskou úniou**  
**(v EUR)**

|   | <b>2024</b>          | <b>2023</b>          |
|---|----------------------|----------------------|
| <b>Prevádzkové činnosti:</b>  |                      |                      |
| Zisk pred zdanením  | 10 889 439           | 8 691 274            |
| Úpravy o nepeňažné operácie:  |                      |                      |
| Náklady na úroky  | 21 552 195           | 11 589 395           |
| Výnosy z úrokov   | (42 369 250)         | (29 967 039)         |
| Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy  |                      |                      |
| Tvorba/(rozpušenie) opravnej položky na možné straty z pohľadávok zo zmlúv o finančnom prenájme a na záväzky a poplatky | 2 574 924            | 2 005 906            |
| Odpisy a amortizácia  | 1 444 739            | 1 821 245            |
| <b>Peňažné toky použité na prevádzku pred zmenami prevádzkových aktív a pasív, úrokmi a zdanením</b>                    | <b>(5 907 953)</b>   | <b>(5 859 219)</b>   |
| <b>(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív</b>  |                      |                      |
| Pohľadávky voči klientom  | (73 224 230)         | (98 870 628)         |
| Ostatné aktíva  | (25 840 319)         | (15 222 962)         |
| <b>Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových pasív</b>  |                      |                      |
| Záväzky voči bankám   |                      |                      |
| Záväzky voči klientom   | 990 346              | 475 987              |
| Ostatné pasíva  | 3 013 343            | 3 175 545            |
| <b>Peňažné prostriedky použité v prevádzke pred úrokmi a zdanením</b>   | <b>(100 968 813)</b> | <b>(116 301 277)</b> |
| Platené úroky   | (19 989 002)         | (8 105 318)          |
| Prijaté úroky   | 42 014 907           | 29 967 039           |
| Daň z príjmu platená  | (3 453 193)          | (413 021)            |
| <b>Peňažné toky z/(použité v) prevádzkových činnostiach, netto</b>  | <b>(82 396 101)</b>  | <b>(94 852 577)</b>  |
| <b>Investičné činnosti:</b>   |                      |                      |
| Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého majetku   | (367 605)            | (259 242)            |
| Nákup dlhodobého majetku  | (1 510 265)          | (4 144 592)          |
| Nákup majetkových účastí  | -                    | -                    |
| <b>Peňažné toky použité v investičnej činnosti, netto</b>   | <b>(1 877 870)</b>   | <b>(4 403 834)</b>   |
| <b>Finančné činnosti:</b>   |                      |                      |
| Prijaté úvery   | 403 509 089          | 324 219 748          |
| Splatené úvery  | (330 710 428)        | (215 018 255)        |
| Vyplatené podiely na zisku  | -                    | (6 400 000)          |
| <b>Peňažné toky použité vo finančnej činnosti, netto</b>  | <b>72 798 661</b>    | <b>102 801 493</b>   |
| <b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci min. roka (pozn. 31)</b>  | <b>11 478 298</b>    | <b>7 933 216</b>     |
| Peňažné toky z prevádzkových činností, netto  | (82 396 101)         | (94 852 577)         |
| Peňažné toky z investičnej činnosti, netto  | (1 877 870)          | (4 403 834)          |
| Peňažné toky z finančných činností, netto   | 72 798 661           | 102 801 493          |
| <b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 31)</b>   | <b>2 988</b>         | <b>11 478 298</b>    |

**Tatra-Leasing, s.r.o.**

**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2024  
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva  
v znení prijatom Európskou úniou  
(v EUR)**

---

**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 nehnuteľnosti 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
- faktoring a forfaiting

Základné imanie spoločnosti k 31. decembru 2024 je v sume 6 638 785 EUR a 31. decembru 2023 bolo 6 638 785 EUR.

Štruktúra spoločníkov a ich podiel na základnom imaní a hlasovacích právach k 31. decembru 2024:

| <b>Spoločníci</b> | <b>Podiel v základnom imaní</b> |            | <b>Hlasovacie práva</b> |
|-------------------|---------------------------------|------------|-------------------------|
|                   | <b>(v EUR)</b>                  | <b>v %</b> | <b>v %</b>              |
| Tatra banka, a.s. | 6 638 785                       | 100 %      | 100 %                   |

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

| <b>Spoločníci</b> | <b>Podiel v základnom imaní</b> |            | <b>Hlasovacie práva</b> |
|-------------------|---------------------------------|------------|-------------------------|
|                   | <b>(v EUR)</b>                  | <b>v %</b> | <b>v %</b>              |
| 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 2023 bola schválená Valným zhromaždením spoločníkov dňa 30. apríla 2024. Hospodársky výsledok za rok 2023 vo výške zisku 6 761 732 EUR bol schválený na preúčtovanie do nerozdeleneho zisku minulých rokov.

**Tatra-Leasing, s.r.o.**

**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2024  
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva  
v znení prijatom Európskou úniou  
(v EUR)**

---

**Štatutárny orgán a prokúra spoločnosti k 31. decembru 2024:****Štatutárny orgán:**

Konateľ: Ing. Igor Rehtoris  
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, s výnimkou udeľovania splnomocnení na zastupovanie pred dopravnými inšpektorátmi a orgánmi štátnej správy vo veciach evidencie motorových vozidiel (prihlasovanie do evidencie vozidiel, zmeny v evidencii vozidiel, vyradovanie vozidiel z evidencie) a vybavenia duplikátu technického preukazu vozidla, na udeľovanie ktorých je oprávnený každý konateľ samostatne.

Pôvodné znenie do 15. augusta 2024 bolo nasledovné „V mene spoločnosti konajú a podpisujú vždy 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.

**Dozorná rada spoločnosti k 31. decembru 2024:****Dozorná rada:**

Predseda: Mgr. Michal Liday, Tatra banka, a.s.  
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: Ing. Zuzana Gomolová, Raiffeisen Bank International AG  
Člen: Mag. (FH) Oliver Pichler, Tatra banka, a.s.  
Člen: Mag. Dieter Scheidl, Raiffeisen Bank International AG

Prehľad zmien v dozornej rade v roku 2024:

- Mag. Michael Hackl, Raiffeisen Bank International AG – zánik funkcie podpredsedu dozornej rady k 17. septembru 2024
- Petro Merkulov, M.B.A., Raiffeisen Bank International AG – zánik funkcie člena dozornej rady k 18. októbru 2024
- Mag. (FH) Oliver Pichler, Tatra banka, a.s. – vznik funkcie člena dozornej rady k 6. júnu 2024
- Ing. Zuzana Gomolová, Raiffeisen Bank International AG – vznik funkcie člena dozornej rady k 20. novembru 2024
- Dieter Scheidl, Raiffeisen Bank International AG – vznik funkcie člena dozornej rady k 20. novembru 2024

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 76 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier a 55 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.

## **Tatra-Leasing, s.r.o.**

### **Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2024 pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (v EUR)**

---

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](http://www.registeruz.sk)).

#### **Vplyv situácie na Ukrajinu**

Vzhľadom na nulovú výšku expozície voči subjektom z Ruska, Bieloruska a Ukrajiny neočakávame materiálne negatívny dopad na hospodárske výsledky spoločnosti.

Invázia Ruska na Ukrajinu vplyva na spoločnosť iba nepriamo a to prostredníctvom zmien v makroekonomickom prostredí, ktoré vyvolala. V rokoch 2021 – 2023 spôsobila prudký nárast cien energií a obavy o energetickú bezpečnosť Európskej únie. V roku 2024 už boli ceny energií výrazne nižšie oproti vrcholu z roku 2022, stále však boli vyššie ako boli na začiatku rok 2021. Šok v cenách energií priniesol vysokú infláciu, sprísnenie menovej politiky, vyššie úrokové sadzby a spomaľovanie ekonomického rastu. Ako však poklesli ceny energií a následne inflácia, pristúpila aj ECB k znižovaniu úrokových sadzieb a sadzby sa tak pomaly znižujú z reštriktívneho do neutrálneho pásma. Vďaka spolupráci fiškálnej a menovej politiky dokázala európska ekonomika prekonať tento inflačný šok a prudké zvýšenie sadzieb bez významných negatívnych vplyvov na ekonomiku: napriek tomu, že ekonomika bola v miernej recesii, neprišlo k výraznejšiemu nárastu nezamestnanosti ani nesplácania úverov.

#### **ESG – informácie o udržateľnosti**

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 spoločnosti. 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 senzitívnych z pohľadu hodnôt skupiny, ako je financovanie jadrovej energie. Implementácia jednotlivých sektorových politik 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.

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

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

V prípade, ak podmienená udalosť nie je špecifická pre dlžníka ani nespĺňa podmienku de minimis, finančné aktívum SPPI test nemusí splniť. Spoločnosť poskytuje ESG úvery, ktoré spĺňajú podmienky základnej úverovej dohody tak, ako je uvedené vyššie, spĺňajú SPPI test a sú oceňované v amortizovanej hodnote.

## **II. VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ZÁSADY OCEŇOVANIA**

### **A. Základ prezentácie**

Individuálna účtovná zvierka spoločnosti („účtovná zvierka“) za rok 2024 a porovnateľné údaje za rok 2023 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 spoločnosti.

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

V bežnom roku spoločnosť uplatnila viaceré dodatky k IFRS účtovným štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a prijala EÚ, ktoré sú povinne účinné pre účtovné obdobie začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr. Ich uplatnenie nemalo významný dopad na zverejnenia ani na sumy vykázané v tejto účtovnej závierke.

| <b>Účtovný štandard</b>  | <b>Názov</b>  |
|--------------------------|---|
| Dotatky k IAS 1          | Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé a Dlhodobé záväzky s kovenantmi |
| Dotatky k IAS 7 a IFRS 7 | Dohody o platbách dodávateľom   |
| Dotatky k IFRS 16        | Lízingový záväzok z transakcie predaja a spätného lízingu                           |

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

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky spoločnosť neuplatňovala nasledujúce dodatky k IFRS účtovným štandardom, ktoré vydala IASB a prijala EÚ a ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

| <b>Účtovný štandard</b> | <b>Názov</b>             | <b>Dátum účinnosti</b> |
|-------------------------|--------------------------|------------------------|
| Dotatky k IAS 21        | Chýbajúca konvertibilita | 1. január 2025         |

**Tatra-Leasing, s.r.o.**  
**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2024**  
**pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva**  
**v znení prijatom Európskou úniou**  
**(v EUR)**

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

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

| Účtovný štandard                                  | Názov   | Stav prijatia zo strany EÚ   |
|---|---|--|
| Dodatky k IFRS 9 a IFRS 7                         | Dodatky ku klasifikácii a oceňovaniu finančných nástrojov (dátum účinnosti podľa IASB: 1. január 2026)  | Zatiaľ neprijaté Európskou úniou   |
| Dodatky k IFRS 9 a IFRS 7                         | Zmluvy o dodávke elektrickej energie závislej od obnoviteľných zdrojov (dátum účinnosti podľa IASB: 1. január 2026)   | Zatiaľ neprijaté Európskou úniou   |
| Dodatky k IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 a IAS 7 | Ročné zlepšenia IFRS účtovných štandardov – 11. diel (dátum účinnosti podľa IASB: 1. január 2026)   | Zatiaľ neprijaté Európskou úniou   |
| IFRS 18   | Prezentácia a zverejňovanie v účtovnej závierke (dátum účinnosti podľa IASB: 1. január 2027)  | Zatiaľ neprijaté Európskou úniou   |
| IFRS 19   | Dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti: zverejňovanie (dátum účinnosti podľa IASB: 1. január 2027)  | Zatiaľ neprijaté Európskou úniou   |
| IFRS 14   | Účty časového rozlíšenia pri regulácii (dátum účinnosti podľa IASB: 1. január 2016)   | Európska komisia sa rozhodla, že nezačne proces schvaľovania tohto predbežného štandardu a počká na jeho konečné znenie. |
| Dodatky k IFRS 10 a IAS 28                        | Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom a ďalšie dodatky (dátum účinnosti odložila IASB na neurčito; skoršie uplatnenie je povolené) | Proces schvaľovania bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania.              |

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 banky 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.

**STRUČNÝ POPIS NOVÝCH A REVIDOVANÝCH ŠTANDARDOV**

- **IFRS 18 Prezentácia a zverejňovanie v účtovnej závierke**, vydaný IASB dňa 9. apríla 2024, nahradí IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky. Štandard zavádza tri súbory nových požiadaviek, ktoré majú zlepšiť vykazovanie finančnej výkonnosti spoločností a poskytnúť investorom lepší základ pre analýzu a porovnanie spoločností. Hlavné zmeny v novom štandarde v porovnaní s IAS 1 zahŕňajú: a) zavedenie kategórií (prevádzková, investičná, finančná, daň z príjmov a ukončené činnosti) a definovaných medzisúčtov vo výkaze ziskov a strát; b) zavedenie požiadaviek na zlepšenie agregácie a rozčleňovania; c) zavedenie zverejňovania informácií o ukazovateľoch výkonnosti určených vedením (MPMs) v poznámkach k účtovnej závierke.
- **IFRS 19 Dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti: zverejňovanie**, vydaný IASB dňa 9. apríla 2024. Štandard povoľuje dcérskej spoločnosti poskytovať obmedzené zverejnenia pri uplatňovaní IFRS účtovných štandardov v jej účtovnej závierke. IFRS 19 nie je povinný pre dcérske spoločnosti, ktoré spĺňajú definované podmienky, a stanovuje požiadavky na zverejňovanie pre dcérske spoločnosti, ktoré sa rozhodnú tento štandard uplatňovať.

- **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.
- **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.
- **Dodatky k IFRS 9 a IFRS 7 – Dodatky ku klasifikácii a oceňovaniu finančných nástrojov**, vydané IASB dňa 30. mája 2024. Dodatky vysvetľujú klasifikáciu finančných aktív s environmentálnymi, sociálnymi a správnymi aspektmi (ESG) a podobnými prvkami. Dodatky tiež špecifikujú dátum, ku ktorému sa ukončí vykazovanie finančného aktíva alebo finančného záväzku, a zavádzajú dodatočné požiadavky na zverejňovanie týkajúce sa investícií do nástrojov vlastného imania oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku a finančných nástrojov s podmienenými prvkami.
- **Dodatky k IFRS 9 a IFRS 7 – Zmluvy o dodávke elektrickej energie závislej od obnoviteľných zdrojov**, vydané IASB dňa 18. decembra 2024. Požiadavky IFRS 9 na vlastné použitie boli upravené tak, aby zahŕňali faktory, ktoré musí účtovná jednotka zohľadniť pri uplatňovaní bodu IFRS 9:2.4 na zmluvy o nákupe a odbere elektrickej energie z obnoviteľných zdrojov, kde zdroj výroby elektrickej energie závisí od prírody. Požiadavky IFRS 9 na účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch boli upravené tak, že povoľujú účtovnej jednotke, ktorá využíva zmluvu o dodávke elektrickej energie závislej od obnoviteľných zdrojov so špecifikovanými prvkami ako zabezpečovací nástroj, určiť variabilný objem predpokladaných transakcií s elektrickou energiou ako zabezpečovanú položku, ak sú splnené špecifikované kritériá, a oceňovať zabezpečovanú položku za použitia rovnakých predpokladov ohľadom objemu, aké sa použili pre zabezpečovací nástroj. Dodatky k IFRS 7 a IFRS 19 zavádzajú požiadavky na zverejňovanie informácií o zmluvách o dodávke elektrickej energie závislej od obnoviteľných zdrojov so špecifikovanými prvkami.
- **Dodatky k IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 a IAS 7 – Ročné zlepšenia IFRS účtovných štandardov – 11. diel**, vydaný IASB dňa 18. júla 2024. Dodatky zahŕňajú vysvetlenia, zjednodušenia, opravy a zmeny v týchto oblastiach: a) účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v prípade účtovnej jednotky uplatňujúcej IFRS účtovné štandardy po prvýkrát (IFRS 1), b) zisk alebo strata z ukončenia vykazovania (IFRS 7), c) zverejnenie odloženého rozdielu medzi reálnou hodnotou a transakčnou cenou (IFRS 7), d) úvod a zverejňovanie informácií o úverovom riziku (IFRS 7), e) ukončenie vykazovania lízingových záväzkov na strane nájomcu (IFRS 9), f) transakčná cena (IFRS 9), g) určenie „de facto zástupcu“ (IFRS 10), h) metóda oceňovania obstarávacou cenou (IAS 7).
- **IFRS 14 Účty časového rozlíšenia pri regulácii**, vydaný IASB dňa 30. januára 2014. Tento štandard má umožniť účtovným jednotkám, ktoré uplatňujú IFRS účtovné štandardy 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 účtovné štandardy.

- **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.

### **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 2024 zostavená s dátumom 14. marca 2025 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 budúciach ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na znehodnotenie finančných aktív vykazaných k 31. decembru 2024. Uvedená položka je vykázaná v poznámke *Rezervy* (pozn.27) a *Opravné položky na straty z úverov* (pozn. 15).

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

**Tatra-Leasing, s.r.o.**  
**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2024**  
**prípravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva**  
**v znení prijatom Európskou úniou**  
**(v EUR)**

---

- 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 2024 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.

**Tatra-Leasing, s.r.o.**  
**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2024**  
**pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva**  
**v znení prijatom Európskou úniou**  
**(v EUR)**

---

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

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

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

### **Posúdenie obchodného modelu**

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

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

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

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

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

### **Analýza charakteristík zmluvných peňažných tokov**

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

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

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

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

Spoločnosť posudzuje:

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

### **Úprava časovej hodnoty peňazí a benchmarkový test**

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

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

### **1. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC)**

Základnými zložkami portfólia finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote sú:

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

#### **Úvery a pohľadávky**

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

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

#### **Dlhové cenné papiere**

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

Spoločnosť k 31. decembru 2024 nevykazovala dlhové cenné papiere.

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

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

- Nástroje vlastného imania, ktoré nie sú držané na obchodovanie

#### **Nástroje vlastného imania**

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

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

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

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

Spoločnosť posudzuje výhľadovo očakávané úverové straty, ktoré súvisia s jej aktívami oceňovanými v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát (FVOCI) a s expozíciou vyplývajúcou z úverových príslubov. Spoločnosť vykazuje opravnú položkou 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 neprímeraných 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 dátumu ocenenia s forwardovou krivkou PD počas doby životnosti k dátumu prvotného vykázania. Pri odhadovaní krivky PD počas doby životnosti k dátumu prvotného vykázania sa vychádza z predpokladov o štruktúre krivky PD. Na jednej strane sa v prípade vysoko hodnotených finančných nástrojov predpokladá, že krivka PD sa v priebehu času zhorší. V prípade nízko hodnotených finančných nástrojov sa predpokladá, že krivka PD sa v priebehu času zlepší. Miera zlepšenia alebo zhoršenia bude závisieť od hodnoty počiatočného ratingu.

Spoločnosť nemá vedomosť o žiadnom všeobecne akceptovanom trhovom postupe v súvislosti s etapou, na ktorej musí byť finančný nástroj presunutý do etapy 2. Z tohto hľadiska sa očakáva, že k zvýšeniu PD k dátumu zostavenia účtovnej závierky, ktoré sa považuje za významné, bude dochádzať v priebehu času v dôsledku 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 štvrtročne na úrovni jednotlivých transakcií pre všetky neretailové portfóliá držané spoločnosťou.

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

- odklad splatnosti
- odborný úsudok

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

### Zabezpečenie (backstop)

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

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

## **Definícia aktív v zlyhaní a úverovo znehodnotených aktív**

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

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

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

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

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

### **Vysvetlenie vstupov, predpokladov a techník odhadu**

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

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

### **Pravdepodobnosť zlyhania**

Pravdepodobnosť zlyhania predstavuje pravdepodobnosť, že dlžník nesplní svoj finančný záväzok buď počas nasledujúcich 12 mesiacov alebo počas zostávajúcej doby životnosti záväzku. Vo všeobecnosti sa pri výpočte pravdepodobnosti zlyhania počas doby životnosti vychádza z regulátornej 12-mesačnej pravdepodobnosti zlyhania očistenej od akejkoľvek marže z dôvodu konzervativizmu. Táto pravdepodobnosť zlyhania je vypočítaná samostatne pre každý produktový typ na základe najdlhšej možnej histórie dát pre príslušný produkt dostupných v internej databáze spoločnosti. Následne sa používajú rôzne štatistické metódy na odhad vývoja profilu zlyhania od prvotného vykázania počas celej doby životnosti úveru alebo portfólia úverov, pričom konkrétne boli použité: Analýza prežitia na úrovni daného ratingu (Survival rating level analysis), Interpolácia 12-mesačnej pravdepodobnosti zlyhania do konca doby životnosti úveru a v prípade nedostačujúcich dát pre spomenuté modely, boli použité Benchmarkové hodnoty (konštanty) doporučené 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 expozičiu, 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), expozičie 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 ECL zahŕňajú informácie zamerané na budúcnosť. Spoločnosť vykonala analýzu údajov za minulé obdobia a identifikovala kľúčové ekonomické premenné ovplyvňujúce úverové riziko a ECL pre každé portfólio.

Prognózy ekonomických premenných („základný ekonomický scenár“) a najlepší odhad vývoja ekonomiky v najbližších troch rokoch poskytuje štvrťročne Raiffeisen Research. Po troch rokoch sa pri prognózovaní ekonomických premenných počas celej zostávajúcej doby životnosti jednotlivých nástrojov používa metóda návratu k priemernej hodnote. Vplyv ekonomických premenných na PD a LGD sa určuje 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.

Okrem základného ekonomického scenára poskytuje Raiffeisen Research aj optimistický a pesimistický 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 spoločnosti sa používajú fixné váhy: 25 % pre optimistický a pesimistický scenár a 50 % pre základný.

**Tatra-Leasing, s.r.o.**  
**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2024**  
**prípravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva**  
**v znení prijatom Európskou úniou**  
**(v EUR)**

Ekonomické scenáre použité k 31. decembru 2024 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku pre roky končiace sa 31. decembrom 2025 až 2027:

|                          | (%)                 | 2025  | 2026 | 2027 |
|--------------------------|---------------------|-------|------|------|
| Miera nezamestnanosti    | Základný scenár     | 5.43  | 5.25 | 5.21 |
|                          | Pesimistický scenár | 7.99  | 6.67 | 6.63 |
|                          | Optimistický scenár | 4.31  | 4.63 | 4.59 |
| Úrokové sadzby           | Základný scenár     | 2.18  | 1.90 | 1.90 |
|                          | Pesimistický scenár | 3.18  | 2.46 | 2.46 |
|                          | Optimistický scenár | 0.96  | 1.23 | 1.23 |
| Rast HDP                 | Základný scenár     | 1.92  | 2.50 | 1.91 |
|                          | Pesimistický scenár | -0.35 | 1.24 | 0.65 |
|                          | Optimistický scenár | 3.37  | 3.30 | 2.71 |
| Index cien nehnuteľností | Základný scenár     | 2.89  | 2.99 | 3.10 |
|                          | Pesimistický scenár | 2.78  | 2.82 | 2.86 |
|                          | Optimistický scenár | 3.15  | 3.40 | 3.67 |

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 |

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 takom prípade môže banka pristúpiť k uplatneniu korekcií potenciálne neúplnej informácie o kreditnej kvalite portfólia (princíp zohľadnenia výhľadových informácií) v podobe tzv. Post Model Adjustments (PMA) alebo tzv. Special Risk Factors (SRF) a to v súlade so skupinovú metodikou pre zohľadnenie informácií zameraných na budúcnosť prostredníctvom tzv. modulu priemyselných odvetví. Modul priemyselných odvetví dopĺňa makro ekonomické scenáre (ktoré sú zamerané na celkový vývoj na úrovni krajiny) s cieľom zohľadniť potenciálne špecifiká na nižšej úrovni ako napríklad konkrétna fáza kreditného cyklu jednotlivých odvetví.

Pre expozície spoločnosť aktuálne definuje v súlade so skupinovú metodikou pre modul priemyselných odvetví SRF na úrovni ekonomických odvetví na základe tzv. „Industry Matrix“ s cieľom zachytiť vplyv špecifických rizikových faktorov na najviac senzitivne 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 2024 spoločnosť aplikovala tri 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, 6 alebo 9 stupňov podľa kategórie rizikosti jednotlivých odvetví definovanej v „Industry matrix“ – „žltá“, „oranžová“ alebo „červená kategória“). Výsledkom simulácie je vyčíslenie potreby dodatočnej opravnej položky, ktorá je potom alokovaná na úroveň jednotlivých klientov v rámci identifikovaných odvetví. Toto nastavenie sa aplikuje od novembra 2024 a reflektuje aktualizáciu skupinovej „Industry matrix“, v rámci ktorej došlo k vytvoreniu novej rizikovej kategórie odvetví – „oranžovej“ kategórie. Do novembra 2024 sa uplatňovala jednotná úroveň zhoršenia kreditnej kvality protistrany o 4 stupne (bez ohľadu na kategóriu rizikosti odvetvia, t.j. pre „žltú“ aj „červenú“ kategóriu bolo definované zhoršenie ratingu klientov o 4 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.
- Holistický flag pre retail súvisí so zvýšeným rizikom, ktoré spoločnosť predpokladá v rizikových odvetviach priemyslu (podľa tzv. RBI Industry Matrix), ktoré však nemusia byť okamžite a spoľahlivo zachytené portfóliovými modelmi. Pre tento segment sú do etapy 2 presunutí klienti s hlavným predmetom podnikania v jednom z rizikových odvetví.

Zároveň spoločnosť zohľadňuje riziká vyplývajúce z ESG na základe skupinového prístupu prostredníctvom záťažového testovania kde dochádza k dodatočnému zhoršeniu parametra pravdepodobnosti zlyhania klienta odvodeného od jeho environmentálneho skóre (tzv. „E-score“). Prístup je založený na záťažovom testovaní finančných výsledkov korporátnych klientov v rámci definovaných makro ekonomických a klimatických scenárov. V podmienkach scenárov sa odhaduje výkonnosť a tiež dodatočné náklady jednotlivých odvetví – tzv. sektorová produkcia a miera prevádzkových nákladov, ktorá je následne alokovaná na úroveň jednotlivých klientov a takto odhadnutá finančná pozícia klienta vstupuje do ratingového modelu a slúži na projekciu jeho pravdepodobnosti zlyhania. Projektovaná pravdepodobnosť zlyhania je použitá na výpočet ECL a dopad predstavuje potrebu dodatočnej opravnej položky, ktorá je alokovaná na jednotlivé odvetvia (alokačný mechanizmus zohľadňuje priemerné E-score odvetvia a definovanú hranicu minimálneho dopadu na ECL).

### **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 predať finančné aktíva) a posúdi, že pri daných finančných aktívach zmluvné peňažné toky nepredstavujú výhradne platby istiny a úrokov, spoločnosť vykáže prvotne ako aj následné ocenenie uvedených finančných aktív v reálnej cene.

### **4. Finančné 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.

## **D. Ukončenie vykazovania finančných nástrojov**

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

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

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

Kvalitatívne kritériá spoločnosť zadefinovala nasledovne:

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

Kvantitatívne kritériá spoločnosť zadefinovala nasledovne:

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

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

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

## **E. Modifikácie finančných nástrojov**

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

**Tatra-Leasing, s.r.o.**  
**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2024**  
**pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva**  
**v znení prijatom Európskou úniou**  
**(v EUR)**

---

Kvalitatívne kritéria spoločnosť zadefinovala nasledovne:

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

Kvantitatívne kritéria 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 počiatkové 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.

**Tatra-Leasing, s.r.o.**  
**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2024**  
**pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva**  
**v znení prijatom Európskou úniou**  
**(v EUR)**

---

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 – 9   |
| Softvér                              | 2 – 13  |
| Kmeň klientov                        | 1 – 10  |
| Budovy a stavby                      | 15 – 40 |

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

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

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

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

## **J. Časové rozlíšenie úrokov**

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

## **K. Záväzky voči bankám a klientom**

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

## **L. 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 38 Lízingy ako nájomca (IFRS 16).

## **M. 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.

## **N. Rezervy na zamestnanecké pôžitky**

Spoločnosť vykázala k 31. decembru 2024 rezervu na zamestnanecké pôžitky, nakoľko predpokladá vyplatenie jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku v súlade s aktuálne platnou legislatívou. K 31. decembru 2024 mala spoločnosť v evidenčnom stave 133 zamestnancov (31. december 2023: 118 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.

**Tatra-Leasing, s.r.o.****Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2024  
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva  
v znení prijatom Európskou úniou  
(v EUR)**

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 vyказuje v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke *Náklady na úroky a podobné náklady* (pozn. 1) Výška rezervy na zamestnanecké požitky sa vyказuje vo výkaze o finančnej situácii v položke *Rezervy* (pozn. 26).

**Hlavné predpoklady použité pri poistno-matematických výpočtoch**

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

|  |          |
|--|----------|
| Ročná diskontná sadzba                                   | 3,53 %   |
| Budúci skutočný ročný nárast miezd                       | 2,00 %   |
| Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov do 5 rokov  | 7,90 %   |
| Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov nad 5 rokov | 1,10 %   |
| Vek odchodu do dôchodku                                  | 64 rokov |

**O. Zdaňovanie a odložená daň**

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

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

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

Odložená daň je daň, pri ktorej sa očakáva splatnosť, resp. vrátenie na základe rozdielov medzi účtovnou hodnotou aktív a pasív vykazaných v účtovnej závierke a zodpovedajúcimi daňovými základmi použitými pri výpočte zdaniteľného zisku a účtuje sa o nej podľa bilančnej záväzkovej metódy. Odložená daň sa vypočítava podľa daňových sadzieb, ktorých platnosť sa predpokladá v období vyrovnania záväzku alebo realizácie predmetného aktíva. Odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok boli v účtovnej závierke pre rok končiaci sa 31. decembra 2024 vykazané vo výške vypočítanej podľa daňovej sadzby 24 %, 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

|  | <b>2024</b>         | <b>2023</b>         |
|--|---------------------|---------------------|
| <b>Výnosy z úrokov počítané použitím efektívnej úrokovej miery</b>                         |                     |                     |
| z pohľadávok voči bankám   | 93 346              | -                   |
| z pohľadávok voči klientom – spotrebné úvery   | 22 096 039          | 15 989 022          |
| z dlhových cenných papierov  | -                   | -                   |
| <b>Výnosy z úrokov a podobné výnosy počítané použitím efektívnej úrokovej miery celkom</b> | <b>22 189 385</b>   | <b>15 989 022</b>   |
| <b>Ostatné úrokové výnosy</b>  |                     |                     |
| z pohľadávok voči klientom - finančný lízing   | 17 706 486          | 13 978 017          |
| z finančných aktív oceňovaných fair value  | 1 028 406           | -                   |
| z ostatných aktív  | 1 444 973           | -                   |
| <b>Ostatné úrokové výnosy celkom</b>   | <b>20 179 865</b>   | <b>13 978 017</b>   |
| <b>Výnosy z úrokov a podobné výnosy celkom</b>   | <b>42 369 250</b>   | <b>29 967 039</b>   |
| <b>Náklady na úroky</b>  |                     |                     |
| zo záväzkov voči bankám  | (21 521 386)        | (11 552 168)        |
| zo záväzkov z rezerv   | (6 219)             | (17 469)            |
| zo záväzkov z dlhových cenných papierov  | -                   | -                   |
| zo záväzkov z prenájmu   | (24 590)            | (19 758)            |
| <b>Náklady na úroky a podobné náklady celkom</b>   | <b>(21 552 195)</b> | <b>(11 589 395)</b> |
| <b>Výnosové úroky, netto</b>   | <b>20 817 055</b>   | <b>18 377 644</b>   |

##### (2) Výnosy z poplatkov a provízií, netto

|   | <b>2024</b>      | <b>2023</b>      |
|---|------------------|------------------|
| <b>Výnosy z poplatkov a provízií</b>        |                  |                  |
| z finančného lízingu                        | 644 304          | 561 274          |
| Z poplatkov za správu záloh                 | -                | 109 044          |
| zo sprostredkovania poistenia a lízingu     | 2 629 340        | 2 217 838        |
| <b>Celkom</b>                               | <b>3 273 644</b> | <b>2 888 156</b> |
| <b>Náklady na poplatky a provízie</b>       |                  |                  |
| z finančného lízingu                        | (460 824)        | (369 192)        |
| z bankových produktov                       | (134 765)        | (140 196)        |
| zo záruk                                    | (86 125)         | (132 080)        |
| <b>Celkom</b>                               | <b>(681 714)</b> | <b>(641 468)</b> |
| <b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b> | <b>2 591 930</b> | <b>2 246 688</b> |

##### (3) Strata z obchodnej činnosti

|                                | <b>2024</b> | <b>2023</b>   |
|--------------------------------|-------------|---------------|
| Kurzové rozdiely – zisk/strata | (62)        | 45 937        |
| <b>Celkom</b>                  | <b>(62)</b> | <b>45 937</b> |

Kurzový rozdiel – zisk v roku 2023 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

|  | <b>2024</b>   | <b>2023</b>  |
|--|---------------|--------------|
| Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia | 66 153        | 1 458        |
| <b>Celkom</b>  | <b>66 153</b> | <b>1 458</b> |

**Tatra-Leasing, s.r.o.**  
**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2024**  
**prípravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva**  
**v znení prijatom Európskou úniou**  
**(v EUR)**

**(5) Zisk z neobchodných finančných aktív**

|   | <b>2024</b>  | <b>2023</b>    |
|---|--------------|----------------|
| Zisky alebo (-) straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom | (602)        | 275 124        |
| <b>Celkom</b>   | <b>(602)</b> | <b>275 124</b> |

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

Skladové financovanie dealerov, rovnako ako financovanie klientov nesie kreditné riziká dlžníkov, čo je okrem štandardných modelov tvorby rezerv v prípade potreby dopĺňané tvorbou rezerv v zmysle „General Industry Based Approach“ – t.j. 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 o 4 stupne. Tvorba opravnej položky v zmysle tejto metódy spôsobila nárast nákladov v roku 2024 vo výške 192 626 EUR.

**(6) Všeobecné administratívne náklady**

|  | <b>2024</b>        | <b>2023</b>        |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Osobné náklady</b>  | <b>(5 975 851)</b> | <b>(5 331 492)</b> |
| Mzdové náklady   | (4 217 263)        | (3 818 484)        |
| Náklady na sociálne zabezpečenie                                     | (1 705 418)        | (1 463 579)        |
| Ostatné sociálne náklady   | (53 170)           | (49 429)           |
| (Tvorba) rozpustenie rezerv na výročia a iné vernostné požitky       | -                  | -                  |
| <b>Ostatné administratívne náklady</b>                               | <b>(2 764 757)</b> | <b>(2 229 674)</b> |
| Náklady na užívanie priestorov                                       | (6 352)            | (14 532)           |
| Náklady na IT  | (811 764)          | (558 063)          |
| Náklady na komunikáciu   | (49 715)           | (47 191)           |
| Náklady na právne služby a poradenstvo                               | (1 205 426)        | (1 078 583)        |
| Náklady na reklamu a reprezentáciu                                   | (282 785)          | (212 762)          |
| Spotreba kancelárskych potrieb                                       | (26 950)           | (20 658)           |
| Cestovné náklady   | (154 500)          | (131 499)          |
| Náklady na vzdelávanie zamestnancov                                  | (20 363)           | (4 288)            |
| Ostatné dane a poplatky  | (49 113)           | (10 320)           |
| Ostatné náklady  | (157 789)          | (151 778)          |
| <b>Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku</b> | <b>(1 156 754)</b> | <b>(1 998 048)</b> |
| Dlhodobého hmotného majetku  | (664 616)          | (657 107)          |
| z toho právo na užívanie aktíva                                      | (247 097)          | (225 822)          |
| Dlhodobého nehmotného majetku  | (492 138)          | (1 340 941)        |
| <b>Celkom</b>  | <b>(9 897 362)</b> | <b>(9 559 214)</b> |

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:

| <b>Náklady na audit účtovnej závierky</b>                               | <b>2024</b>     | <b>2023</b>     |
|---|-----------------|-----------------|
| Overenie individuálnej UZ   | (42 300)        | (43 000)        |
| Audit IFRS reporting tool   | (29 600)        | (29 000)        |
| Neuplatnená DPH koeficientom vykázaná na vecne príslušnom účte nákladov | (14 577)        | (12 672)        |
| Ostatné   | (432)           | 395             |
| <b>Celkom</b>   | <b>(86 909)</b> | <b>(84 277)</b> |

Položka odpisy dlhodobého nehmotného majetku vo výške 492 138 zahŕňa odpis softvéru (2023: 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 poisťné 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.

**Tatra-Leasing, s.r.o.**  
**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2024**  
**prípravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva**  
**v znení prijatom Európskou úniou**  
**(v EUR)**

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 181 315 EUR (2023: 144 674 EUR).

Analýza priemerného počtu zamestnancov počas finančného roka:

|                                  | <b>2024</b> | <b>2023</b> |
|----------------------------------|-------------|-------------|
| Priemerný počet zamestnancov     | 127         | 115         |
| z toho: počet vedúcich           | 15          | 16          |
| Počet zamestnancov ku koncu roka | 133         | 118         |
| z toho: zamestnanci na ústredí   | 88          | 79          |
| z toho: zamestnanci na pobočkách | 45          | 39          |
| z toho: počet vedúcich           | 15          | 16          |

**(7) Ostatný prevádzkový zisk**

|  | <b>2024</b>    | <b>2023</b>    |
|--|----------------|----------------|
| Zisk (strata) z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku | 31 120         | 16 057         |
| Ostatné prevádzkové výnosy   | 1 582 544      | 1 185 797      |
| z toho: výnosy z operatívneho leasingu                             | 473 540        | 512 454        |
| Ostatné prevádzkové náklady  | (724 876)      | (577 040)      |
| z toho náklady na operatívny leasing                               | (88 974)       | (97 603)       |
| <b>Celkom</b>  | <b>888 788</b> | <b>624 814</b> |

**(8) Opravné položky a rezervy k poskytnutým úverovým príslubom**

|  | <b>2024</b>        | <b>2023</b>        |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1):</b>                                      | <b>97 688</b>      | <b>(2 626 567)</b> |
| (Tvorba)/rozpustenie opravnej položky na úvery a pohľadávky  | 70 774             | (2 155 101)        |
| (Tvorba)/rozpustenie opravnej položky na úverové prísluby  | 26 914             | (471 466)          |
| <b>Opravné položky k finančným aktívam s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotenú (etapa 2):</b> | <b>(517 723)</b>   | <b>505 517</b>     |
| (Tvorba)/rozpustenie opravnej položky na úvery a pohľadávky  | (545 266)          | 376 993            |
| (Tvorba)/rozpustenie opravnej položky na úverové prísluby  | 27 543             | 128 524            |
| <b>Opravné položky k finančným aktívam úverovo znehodnotenú (etapa 3):</b>   | <b>(2 621 344)</b> | <b>(1 432 125)</b> |
| (Tvorba)/rozpustenie opravnej položky na úvery a pohľadávky  | (2 621 344)        | (1 432 125)        |
| <b>Rezervy k poskytnutým úverovým príslubom</b>  | <b>-</b>           | <b>-</b>           |
| (Tvorba)/rozpustenie rezervy na úverové prísluby   | -                  | -                  |
| <b>Rezerva na súdne spory</b>  | <b>-</b>           | <b>281 017</b>     |
| (Tvorba)/rozpustenie rezervy na súdne spory  | -                  | 281 017            |
| <b>Celkom</b>  | <b>(3 041 379)</b> | <b>(3 272 158)</b> |

**(9) Opravné položky k nefinančným aktívam**

|   | <b>31.12.2024</b> | <b>31.12.2023</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Opravná položka k software                            | (497 827)         | -                 |
| (Tvorba)/rozpustenie opravnej položky k zásobám       | 33 000            | -                 |
| Opravná položka k pohľadávkam z operatívneho leasingu | (70 255)          | (49 019)          |
| <b>Celkom</b>   | <b>(535 082)</b>  | <b>(49 019)</b>   |

Spoločnosť v roku 2024 vytvorila 100 %-nú opravnú položku k pohľadávkam operatívneho leasingu viac ako 90 dní po splatnosti vo výške 70 255 EUR (2023: 49 019 EUR).

**Tatra-Leasing, s.r.o.**  
**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2024**  
**prípravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva**  
**v znení prijatom Európskou úniou**  
**(v EUR)**

**(10) Daň z príjmu**

|                             | <b>2024</b>        | <b>2023</b>        |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|
| Splatná daň výnos/(náklad)  | (3 453 193)        | (413 021)          |
| Odložená daň výnos/(náklad) | 1 149 683          | (1 516 521)        |
| <b>Celkom</b>               | <b>(2 303 510)</b> | <b>(1 929 542)</b> |

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 2024 platí pre právnické osoby 21-percentná sadzba dane z príjmov.

Odložená daň je prepočítaná k 31. decembru 2024 sadzbou 24-percent, platnou od 1. januára 2025.

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

|  | <b>2024</b>        | <b>2023</b>        |
|--|--------------------|--------------------|
| Zisk pred zdanením   | 10 889 439         | 8 691 274          |
| Teoretická daň z príjmov finančného roka na základe sadzby dane z príjmov 21 % | (2 286 782)        | (1 825 168)        |
| Neodpočítateľné náklady  | (97 562)           | (125 165)          |
| Neodpočítateľné výnosy   | 21 632             | -                  |
| Ostatné vplyvy   | (318 408)          | 20 791             |
| Vplyv zmeny sadzby dane z 21 % na 24 %   | 377 610            | -                  |
| <b>Celkom</b>  | <b>(2 303 510)</b> | <b>(1 929 542)</b> |
| <b>Skutočná daň za obdobie</b>   | <b>21,15 %</b>     | <b>22,20 %</b>     |

|   | <b>Účtovná hodnota</b> | <b>Daňová hodnota</b> | <b>Dočasný rozdiel</b> | <b>31.12.2024</b>  | <b>31.12.2023</b>  |
|---|------------------------|-----------------------|------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Odložené daňové pohľadávky</b>                             |                        |                       |                        |                    |                    |
| Dlhodobý hmotný majetok                                       | 2 901 530              | 22 024 799            | 19 123 269             | 4 589 584          | 3 055 139          |
| Dlhodobý nehmotný majetok                                     | -                      | -                     | -                      | -                  | -                  |
| Ostatné pohľadávky  | 52 985 645             | 57 608 714            | 4 623 069              | 1 109 537          | 817 760            |
| Rezervy na mzdy   | 3 394 328              | 2 729 320             | 665 008                | 159 602            | 112 663            |
| Ostatné rezervy   | 2 539 452              | 622 016               | 1 917 436              | 460 185            | 289 563            |
| Úvery a pôžičky klientom                                      | 826 770 039            | 826 697 367           | 72 672                 | 17 441             | -                  |
| Pohľadávky voči klientom ocenené v amortizovanej hodnote      | 830 635 080            | 843 701 799           | 13 066 719             | 3 136 013          | 3 067 883          |
| <b>Celkom</b>   |                        |                       |                        | <b>9 472 362</b>   | <b>7 343 009</b>   |
| <b>Odložené daňové záväzky</b>                                |                        |                       |                        |                    |                    |
| Záväzky voči klientom ocenené v amortizovanej hodnote         | 830 635 080            | 807 222 690           | (23 412 390)           | (5 618 974)        | (4 190 938)        |
| Dlhodobý nehmotný majetok                                     | 2 548 949              | (919 823)             | (3 468 772)            | (832 505)          | (988 392)          |
| Úvery a pôžičky voči klientom                                 | -                      | -                     | -                      | -                  | (292 478)          |
| <b>Celkom</b>   |                        |                       |                        | <b>(6 451 479)</b> | <b>(5 471 808)</b> |
| <b>Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto</b>            |                        |                       |                        | <b>3 020 883</b>   | <b>1 871 200</b>   |
| Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky       |                        |                       |                        | -                  | -                  |
| <b>Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto (pozn. 20)</b> |                        |                       |                        | <b>3 020 883</b>   | <b>1 871 200</b>   |

## POZNÁMKY K VÝKAZU O FINANČNEJ SITUÁCII

### (11) Peniaze a peňažné ekvivalenty

|                      | <b>31.12.2024</b> | <b>31.12.2023</b> |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| Pokladničná hotovosť | -                 | 612               |
| <b>Celkom</b>        | <b>-</b>          | <b>612</b>        |

### (12) Pohľadávky voči bankám

|                    | <b>31.12.2024</b> | <b>31.12.2023</b> |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| Bežné účty         | 2 988             | 11 477 686        |
| Termínované vklady | -                 | -                 |
| <b>Celkom</b>      | <b>2 988</b>      | <b>11 477 686</b> |

Spoločnosť eviduje k 31. decembru 2024 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:

|                                 | <b>31.12.2024</b>  | <b>31.12.2023</b>  |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| Pohľadávky z finančného lízingu | 384 442 553        | 386 357 961        |
| Spotrebné úvery                 | 453 643 474        | 391 000 234        |
| Pohľadávky voči predajcom       | 17 533 813         | 4 630 714          |
| <b>Celkom</b>                   | <b>855 619 840</b> | <b>781 988 909</b> |

Rozdelenie pohľadávok voči klientom podľa sektoru:

|                                 | <b>31.12.2024</b>  | <b>31.12.2023</b>  |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| Verejný sektor                  | 172 409            | 91 635             |
| Firemní klienti                 | 526 483 089        | 490 694 550        |
| Retail – fyzické osoby          | 9 712 275          | 8 245 404          |
| Retail – malé a stredné podniky | 319 252 067        | 282 957 320        |
| <b>Celkom</b>                   | <b>855 619 840</b> | <b>781 988 909</b> |

**Tatra-Leasing, s.r.o.**  
**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2024**  
**pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva**  
**v znení prijatom Európskou úniou**  
**(v EUR)**

Informácie o pohľadávkach voči klientom podľa odvetvia:

|  | <b>31.12.2024</b>  | <b>31.12.2023</b>  |
|--|--------------------|--------------------|
| Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov   | 46 862 561         | 41 183 282         |
| Ťažba a dobývanie  | 1 856 155          | 2 160 921          |
| Priemyselná výroba   | 103 532 574        | 97 330 233         |
| Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu                                   | 3 294 823          | 3 656 515          |
| Dodávka vody; čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov | 12 182 877         | 11 444 697         |
| Stavebníctvo   | 81 316 794         | 74 963 954         |
| Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel, motocyklov                     | 146 489 339        | 123 107 763        |
| Doprava a skladovanie  | 144 188 163        | 141 044 143        |
| Ubytovacie a stravovacie služby  | 14 270 207         | 12 564 114         |
| Informácie a komunikácia   | 25 178 570         | 22 597 495         |
| Finančné a poisťovacie činnosti  | 6 100 068          | 6 063 283          |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností   | 38 666 087         | 40 313 300         |
| Odborné, vedecké a technické činnosti  | 51 476 289         | 42 394 731         |
| Administratívne a podporné služby  | 113 466 146        | 104 990 021        |
| Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie                               | 955 424            | 872 575            |
| Vzdelávanie  | 4 726 048          | 3 152 389          |
| Zdravotníctvo a sociálna pomoc   | 28 364 542         | 26 043 366         |
| Umenie, zábava a rekreácia   | 11 383 295         | 9 908 451          |
| Ostatné činnosti   | 8 544 469          | 6 324 245          |
| Domácnosti   | 12 765 409         | 11 873 431         |
| <b>Celkom</b>  | <b>855 619 840</b> | <b>781 988 909</b> |

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

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

|                           | <b>31.12.2024</b> | <b>31.12.2023</b> |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Pohľadávky voči predajcom | 21 375 470        | 21 782 173        |
| <b>Celkom</b>             | <b>21 375 470</b> | <b>21 782 173</b> |

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 2024 :

|  | <b>K 31.<br/>decembru<br/>2023</b> | <b>Tvorba/<br/>Rozpus-<br/>tenie</b> | <b>Použitie</b>  | <b>K 31.<br/>decembru<br/>2024</b> |
|--|------------------------------------|--------------------------------------|------------------|------------------------------------|
| <b>Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)</b>                                     | <b>6 479 518</b>                   | <b>(70 774)</b>                      | -                | <b>6 408 744</b>                   |
| Firemní klienti  | 5 487 214                          | 471 479                              | -                | 5 958 693                          |
| Retailoví klienti  | 992 304                            | (542 253)                            | -                | 450 051                            |
| <b>Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)</b> | <b>2 502 581</b>                   | <b>545 266</b>                       | -                | <b>3 047 847</b>                   |
| Firemní klienti  | 2 474 260                          | (181 243)                            | -                | 2 293 017                          |
| Retailoví klienti  | 28 321                             | 726 509                              | -                | 754 830                            |
| <b>Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám – etapa 3</b>  | <b>13 427 739</b>                  | <b>2 605 754</b>                     | <b>(505 324)</b> | <b>15 528 169</b>                  |
| Firemní klienti  | 8 193 707                          | 429 559                              | (274 116)        | 8 349 150                          |
| Retailoví klienti  | 5 234 032                          | 2 176 195                            | (231 208)        | 7 179 019                          |
| <b>Celkom</b>  | <b>22 409 838</b>                  | <b>3 080 246</b>                     | <b>(505 324)</b> | <b>24 984 760</b>                  |

**Tatra-Leasing, s.r.o.**  
**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2024**  
**pripravený 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 2024:

|                                 | <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> |
|---------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| <b>Pohľadávky voči klientom</b> |                             |                             |                             |                             |                             |                             |                          |
| Firemní klienti                 | 63 950 204                  | 46 738 765                  | 7 679 847                   | 726 409                     | 578 336                     | 131 317                     | -                        |
| Retailoví klienti               | 65 720 806                  | 17 541 260                  | 9 776 257                   | 14 444                      | 1 079 897                   | 977 730                     | 26 085                   |
| <b>Celkom</b>                   | <b>129 671 010</b>          | <b>64 280 025</b>           | <b>17 456 104</b>           | <b>740 853</b>              | <b>1 658 233</b>            | <b>1 109 047</b>            | <b>26 085</b>            |

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> |
|---------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| <b>Pohľadávky voči klientom</b> |                             |                             |                             |                             |                             |                             |                          |
| 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                  |
| <b>Celkom</b>                   | <b>131 520 602</b>          | <b>901 580</b>              | <b>131 470 015</b>          | <b>12 492 897</b>           | <b>1 099 878</b>            | <b>1 146 205</b>            | <b>303 783</b>           |

**Tatra-Leasing, s.r.o.****Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2024  
prípravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva  
v znení prijatom Európskou úniou  
(v EUR)****(16) Investície do dcérskych spoločností**

Investície do dcérskych spoločností predstavujú majetkové účasti:

| <b>Názov spoločnosti</b>                        | <b>Mena</b> | <b>Nominálna<br/>hodnota<br/>v EUR</b> | <b>Vlastnený<br/>podiel<br/>v EUR</b> | <b>Podiel<br/>v %</b> | <b>Hlasovacie<br/>práva v %</b> | <b>Účtovná<br/>hodnota<br/>2024</b> | <b>Účtovná<br/>hodnota<br/>2023</b> |
|---|-------------|--|---------------------------------------|-----------------------|---------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| EUROLEASE<br>RE Leasing, s.r.o.<br>v likvidácii | EUR         | 6 125 256                              | 6 124 506                             | 99,99 %               | 99,99 %                         | 6 500                               | 6 500                               |
| Tatra Leasing Broker<br>s.r.o.                  | EUR         | 6 639                                  | 5 889                                 | 88,70 %               | 88,70 %                         | 5 889                               | 5 889                               |
| <b>Celkom</b>                                   |             | <b>6 131 895</b>                       | <b>6 130 395</b>                      |                       |                                 | <b>12 389</b>                       | <b>12 389</b>                       |

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**

|                                   | <b>31.12.2024</b> | <b>31.12.2023</b> |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Goodwil                           | 655 972           | 655 972           |
| Ostatný dlhodobý nehmotný majetok | 1 892 977         | 2 639 508         |
| z toho: obstaraný softvér         | 1 892 977         | 2 639 508         |
| <b>Celkom</b>                     | <b>2 548 949</b>  | <b>3 295 480</b>  |

Položka dlhodobý nehmotný majetok obsahuje základný informačný softvér spoločnosti vo výške 1 299 845 EUR (2023:1 371 027 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**

|  | <b>31.12.2024</b> | <b>31.12.2023</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Pozemky a budovy                               | -                 | -                 |
| Zariadenie a ostatný hmotný investičný majetok | 645 212           | 532 352           |
| Prenajatý majetok formou operatívneho prenájmu | 949 726           | 1 078 228         |
| Prenajatý majetok podľa IFRS 16                | 1 306 592         | 1 393 978         |
| <b>Celkom</b>                                  | <b>2 901 530</b>  | <b>3 004 558</b>  |

Spoločnosť eviduje prenataté 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.**  
**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2024**  
**pripravený 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 2024:

|   | <i>Pozemky<br/>a budovy</i> | <i>Ostatný<br/>dlhodobý<br/>majetok</i> | <i>Právo na<br/>užívanie<br/>IFRS16</i> | <i>Prenajatý<br/>dlhodobý<br/>majetok</i> | <i>Goodwill</i> | <i>Kmeň<br/>klientov</i> | <i>Softvér</i>   | <i>Spolu</i>     |
|---|-----------------------------|---|---|---|-----------------|--------------------------|------------------|------------------|
| <b>Obstarávacia cena</b>                          |                             |   |   |   |                 |                          |                  |                  |
| 1. januára 2024                                   | -                           | 1 184 223                               | 1 930 930                               | 1 547 236                                 | 655 972         | 3 449 250                | 4 802 307        | 13 569 918       |
| Prírastky   | -                           | 297 222                                 | 159 711                                 | 517 430                                   | -               | -                        | 1 083 229        | 2 057 593        |
| Úbytky  | -                           | (216 109)                               | -                                       | (741 482)                                 | -               | (3 449 250)              | (839 795)        | (5 246 636)      |
| 31. december 2024                                 | -                           | 1 265 336                               | 2 090 641                               | 1 323 184                                 | 655 972         | -                        | 5 045 741        | 10 380 875       |
| <b>Oprávky</b>                                    |                             |   |   |   |                 |                          |                  |                  |
| 1. januára 2024                                   | -                           | (651 871)                               | (536 952)                               | (469 009)                                 | -               | (3 449 250)              | (2 162 798)      | (7 269 880)      |
| Ročný odpis                                       | -                           | (151 940)                               | (247 097)                               | (335 833)                                 | -               | -                        | (989 966)        | (1 724 836)      |
| Úbytky  | -                           | 183 687                                 | -                                       | 431 384                                   | -               | 3 449 250                | -                | 4 064 321        |
| 31. december 2024                                 | -                           | (620 124)                               | (784 049)                               | (373 458)                                 | -               | -                        | (3 152 764)      | (4 930 395)      |
| <b>Zostatková hodnota<br/>k 31. decembru 2023</b> | -                           | <b>532 352</b>                          | <b>1 393 978</b>                        | <b>1 078 227</b>                          | <b>655 972</b>  | -                        | <b>2 639 509</b> | <b>6 300 038</b> |
| <b>Zostatková hodnota<br/>k 31. decembru 2024</b> | -                           | <b>645 212</b>                          | <b>1 306 592</b>                        | <b>949 726</b>                            | <b>655 972</b>  | -                        | <b>1 892 977</b> | <b>5 450 480</b> |

**Tatra-Leasing, s.r.o.**  
**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2024**  
**prípravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva**  
**v znení prijatom Európskou úniou**  
**(v EUR)**

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného a nehmotného majetku k 31. decembru 2023:

|   | <i>Pozemky<br/>a budovy</i> | <i>Ostatný<br/>dlhodobý<br/>majetok</i> | <i>Právo na<br/>užívanie<br/>IFRS16</i> | <i>Prenajatý<br/>dlhodobý<br/>majetok</i> | <i>Goodwill</i> | <i>Kmeň<br/>klientov</i> | <i>Softvér</i>   | <i>Spolu</i>     |
|---|-----------------------------|---|---|---|-----------------|--------------------------|------------------|------------------|
| <b>Obstarávacia cena</b>                          |                             |   |   |   |                 |                          |                  |                  |
| 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       |
| <b>Oprávky</b>                                    |                             |   |   |   |                 |                          |                  |                  |
| 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)      |
|   |                             |   |   |   |                 |                          |                  | -                |
| <b>Zostatková hodnota<br/>k 31. decembru 2022</b> | -                           | <b>436 930</b>                          | <b>1 317 970</b>                        | <b>1 182 286</b>                          | <b>655 972</b>  | <b>1 003 226</b>         | <b>1 929 492</b> | <b>6 525 876</b> |
| <b>Zostatková hodnota<br/>k 31. decembru 2023</b> | -                           | <b>532 352</b>                          | <b>1 393 978</b>                        | <b>1 078 227</b>                          | <b>655 972</b>  | -                        | <b>2 639 509</b> | <b>6 300 038</b> |

**Tatra-Leasing, s.r.o.**  
**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2024**  
**pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva**  
**v znení prijatom Európskou úniou**  
**(v EUR)**

---

### Spôsob poistenia dlhodobého majetku

K 31. decembru 2024 boli poistené služobné automobily nasledovne:

| <b>Druh poistenia</b>     | <b>Ročné poistné</b> | <b>Poistná suma</b> |
|---------------------------|----------------------|---------------------|
| Havarijné poistenie       | 36 572               | 1 274 450           |
| Povinné zmluvné poistenie | 3 979                | 1 300 000/6 450 000 |
| Miliónové poistenie       | 3 452                | 33 194*             |

\*poistná suma na jedno sedadlo v 5 miestom aute

K 31. decembru 2023 boli poistené služobné automobily nasledovne:

| <b>Druh poistenia</b>     | <b>Ročné poistné</b> | <b>Poistná suma</b> |
|---------------------------|----------------------|---------------------|
| 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

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

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

*totálna škoda do výšky časovej ceny vozidla v čase.*

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

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

Spoločnosť v roku 2020 uzatvorila CRIME a v roku 2024 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 je kybernetické poistenie, ktoré poskytuje krytie v prípade narušenia informačnej bezpečnosti. Nová CYBER poistná zmluva má za cieľ rozšíriť krytie CRIME a Professional Indemnity, ktoré kryjú najkritickejšie kybernetické riziká.

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

**Tatra-Leasing, s.r.o.****Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2024  
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva  
v znení prijatom Európskou úniou  
(v EUR)**

Poistené sú nasledujúce činnosti poistníka a / alebo poistenej spoločnosti:

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

K 31. decembru 2024:

| <b>Druh poistenia</b>                 | <b>Ročné poistné</b> | <b>Poistná suma</b> |
|---------------------------------------|----------------------|---------------------|
| Poistenie malých a stredných podnikov | 3 209                | 995 818             |
| CRIME poistenie                       | 12 583               | 10 000 000          |
| Poistenie Profesional Indemnity       | 4 250                | 15 000 000          |
| CYBER poistenie                       | 1 414                | 10 000 000          |

K 31. decembru 2023:

| <b>Druh poistenia</b>                                   | <b>Ročné poistné</b> | <b>Poistná suma</b>   |
|---|----------------------|-----------------------|
| 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            |

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

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

**(20) Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov**

|                         | <b>31.12.2024</b> | <b>31.12.2023</b> |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| Splatná daň             | -                 | -                 |
| Odložená daň (pozn. 10) | 3 020 883         | 1 871 200         |
| <b>Celkom</b>           | <b>3 020 883</b>  | <b>1 871 200</b>  |

**(21) Ostatné aktíva**

|   | <b>31.12.2024</b> | <b>31.12.2023</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Preddavky a položky časového rozlíšenia | 3 229 968         | 2 227 051         |
| Zásoby                                  | 3 912             | 3 825             |
| Preddavky súvisiace s leasingom         | 49 631 701        | 24 387 704        |
| Ostatné aktíva                          | 120 064           | 526 746           |
| <b>Celkom</b>                           | <b>52 985 645</b> | <b>27 145 326</b> |

Nárast v položke preddavky súvisiace s leasingom predstavujú podpísané zmluvy o financovaní, ku ktorým bolo poskytnuté čiastočné čerpanie a k 31. decembru 2024 nenadobudli účinnosť z dôvodu neúplného dodania predmetu financovania. Z uvedenej sumy finančné leasingy predstavujú sumu 2 349 606 EUR a spotrebné úvery predstavujú sumu 46 247 859 EUR.

**Tatra-Leasing, s.r.o.**  
**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2024**  
**prípravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva**  
**v znení prijatom Európskou úniou**  
**(v EUR)**

**(22) Závazky voči bankám**

Analýza záväzkov voči bankám:

|                       | <b>31.12.2024</b>  | <b>31.12.2023</b>  |
|-----------------------|--------------------|--------------------|
| Kreditné karty        | 707                | 5 465              |
| Kontokorentné úvery   | 1 250 627          | -                  |
| Dlhodobé financovanie | 814 147 697        | 742 594 905        |
| <b>Celkom</b>         | <b>815 399 031</b> | <b>742 600 370</b> |

Analýza záväzkov voči bankám podľa geografického rozdelenia:

|                     | <b>31.12.2024</b>  | <b>31.12.2023</b>  |
|---------------------|--------------------|--------------------|
| Slovenská republika | 757 182 759        | 668 354 462        |
| Ostatné krajiny     | 58 216 272         | 74 245 908         |
| <b>Celkom</b>       | <b>815 399 031</b> | <b>742 600 370</b> |

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

Závazky vo výške 146 953 250 EUR sú zabezpečené skupinovým Patronátnym vyhlásením (Letter of Comfort). Patronátne vyhlásenie Tatra Banky v prospech Všeobecnej úverovej banky je k 31. decembru 2024 vo výške 95 609 500 EUR. Patronátne vyhlásenie Tatra Banky v prospech ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky je k 31. decembru 2024 vo výške 42 343 750 EUR. Patronátne vyhlásenie Tatra Banky v prospech Raiffeisenlandesbank Kärnten - Rechenzentrum und Revisionsverband je k 31. decembru 2024 vo výške 9 000 000 EUR.

Závazky vo výške 40 607 143 EUR sú zabezpečené skupinovú Bankovou zárukou (Bank Guarantee). Banková záruka Raiffeisen Bank International v prospech European Investment Bank je k 31. decembru 2024 v hodnote 2 000 000 EUR. Banková záruka Tatra Banky v prospech European Investment Bank je k 31. decembru 2024 v hodnote 38 607 143 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. 37)

**(23) Závazky voči klientom**

Členenie záväzkov voči klientom:

|                       | <b>31.12.2024</b> | <b>31.12.2023</b> |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| Závazky voči klientom | 4 260 069         | 3 269 723         |
| <b>Celkom</b>         | <b>4 260 069</b>  | <b>3 269 723</b>  |

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

**(24) Ostatné finančné záväzky**

|   | <b>31.12.2024</b> | <b>31.12.2023</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Výdavky budúcich období na prevádzkové činnosti | 5 147             | 184 379           |
| Dodávatelia                                     | 974 889           | 50 496            |
| Závazky voči spriaznenej osobe z titulu DPH     | -                 | 480 040           |
| Dlhodobé prijaté kaucie                         | 848 298           | 839 842           |
| Zádržné   | 500 000           | 610 350           |
| Peniaze na ceste                                | -                 | 408 844           |
| Položky časového rozlíšenia                     | 635 242           | 526 593           |
| Prijaté preddavky                               | 2 660 149         | 1 199 575         |
| Ostatné záväzky                                 | 107 948           | 11 197            |
| <b>Celkom</b>                                   | <b>5 731 673</b>  | <b>4 311 316</b>  |

**Tatra-Leasing, s.r.o.**  
**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2024**  
**pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva**  
**v znení prijatom Európskou úniou**  
**(v EUR)**

Na položke prijaté preddavky je vykázaná prijatá odmena 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 vo výške 2 060 000 EUR (2023: 1 200 000 EUR).

**(25) Závazky z leasingu**

|                    | <b>31.12.2024</b> | <b>31.12.2023</b> |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| Závazky z leasingu | 1 379 264         | 1 453 106         |
| <b>Celkom</b>      | <b>1 379 264</b>  | <b>1 453 106</b>  |

Spoločnosť k 1. januáru 2024 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 *Leasing ako nájomca* (pozn. 38).

**(26) Rezervy**

Pohyb rezerv na záväzky v roku 2024:

|                                 | <b>K 1. januáru<br/>2024</b> | <b>Tvorba</b>    | <b>Rozpustenie</b> | <b>K 31. decembru<br/>2024</b> |
|---------------------------------|------------------------------|------------------|--------------------|--------------------------------|
| Rezervy na súdne spory          | 18 983                       | -                | -                  | 18 983                         |
| Rezervy na osobné náklady       | 1 194 201                    | 1 631 223        | (1 136 977)        | 1 688 447                      |
| Rezervy na odchodné do dôchodku | 159 744                      | 21 572           | -                  | 181 316                        |
| Rezervy na podsúvahové záväzky  | 705 163                      | (54 457)         | -                  | 650 706                        |
| <b>Celkom</b>                   | <b>2 078 091</b>             | <b>1 598 338</b> | <b>(1 136 977)</b> | <b>2 539 452</b>               |

Pohyb rezerv na podsúvahové záväzky voči klientom podľa segmentu:

|   | <b>K 1.<br/>januáru<br/>2024</b> | <b>Tvorba</b>    | <b>Rozpustenie</b> | <b>K 31.<br/>decembru<br/>2024</b> |
|---|----------------------------------|------------------|--------------------|------------------------------------|
| <b>Rezervy k podsúvahovým záväzkom bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)</b>                                      | <b>633 829</b>                   | <b>1 072 943</b> | <b>(1 099 857)</b> | <b>606 915</b>                     |
| Firemní klienti   | 627 101                          | 994 853          | (1 022 223)        | 599 731                            |
| Retailoví klienti   | 6 728                            | 78 090           | (77 634)           | 7 184                              |
| <b>Rezervy k podsúvahovým záväzkom s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)</b> | <b>71 333</b>                    | <b>38 839</b>    | <b>(66 381)</b>    | <b>43 791</b>                      |
| Firemní klienti   | 71 333                           | 38 839           | (66 381)           | 43 791                             |
| Retailoví klienti   | -                                | -                | -                  | -                                  |
| <b>Individuálna rezerva – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)</b>   | <b>-</b>                         | <b>8 829</b>     | <b>(8 829)</b>     | <b>-</b>                           |
| Firemní klienti   | -                                | -                | -                  | -                                  |
| Retailoví klienti   | -                                | 8 829            | (8 829)            | -                                  |
| <b>Celkom</b>   | <b>705 162</b>                   | <b>1 120 611</b> | <b>(1 175 067)</b> | <b>650 706</b>                     |

Pohyb rezerv na záväzky v roku 2023:

|                                 | <b>K 1. januáru<br/>2023</b> | <b>Tvorba</b>    | <b>Rozpustenie</b> | <b>K 31. decembru<br/>2023</b> |
|---------------------------------|------------------------------|------------------|--------------------|--------------------------------|
| 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                        |
| <b>Celkom</b>                   | <b>1 797 132</b>             | <b>1 071 310</b> | <b>(790 351)</b>   | <b>2 078 091</b>               |

**Tatra-Leasing, s.r.o.**  
**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2024**  
**pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva**  
**v znení prijatom Európskou úniou**  
**(v EUR)**

Pohyb rezerv na podsúvahové záväzky voči klientom podľa segmentu:

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

**(27) Záväzky vyplývajúce z dane z príjmu**

|               | <b>2024</b>      | <b>2023</b>    |
|---------------|------------------|----------------|
| Splatná daň   | 1 426 987        | 829 279        |
| <b>Celkom</b> | <b>1 426 987</b> | <b>829 279</b> |

**(28) Ostatné záväzky**

|  | <b>31.12.2024</b> | <b>31.12.2023</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Ostatné záväzky                        | 3 394 327         | 2 860 409         |
| <i>v tom: sociálny fond</i>            | 38 535            | 30 307            |
| <i>v tom: prevádzkové rezervy</i>      | 1 011 925         | 523 744           |
| <i>v tom: poisťné</i>                  | 1 292 132         | 1 094 974         |
| <i>z toho: nevyfakturované dodávky</i> | 509 681           | 1 031 455         |
| <i>z toho: ostatné</i>                 | 542 054           | 179 929           |
| <b>Celkom</b>                          | <b>3 394 327</b>  | <b>2 860 409</b>  |

**Tvorba a čerpanie sociálneho fondu:**

|                                | <b>2024</b>   | <b>2023</b>   |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| Zostatok k 1. januáru          | 30 307        | 28 950        |
| Tvorba sociálneho fondu        | 8 228         | 31 493        |
| Použitie sociálneho fondu      | -             | (30 136)      |
| <b>Zostatok k 31. decembru</b> | <b>38 535</b> | <b>30 307</b> |

Spoločnosť neeviduje k 31. decembru 2024 záväzky po splatnosti.

**(29) 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.

**Tatra-Leasing, s.r.o.****Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2024  
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva  
v znení prijatom Európskou úniou  
(v EUR)****(30) 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.

|   | <b>31.12.2024</b>        | <b>31.12.2023</b>        |
|---|--------------------------|--------------------------|
| 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                      | 52 272 961               | 36 472 613               |
| <i>Z toho: dočasné rozdiely z modifikácie na IFRS</i> | <i>(9 038 617)</i>       | <i>(9 752 990)</i>       |
| <b>Celkom</b>   | <b><u>70 766 201</u></b> | <b><u>64 004 469</u></b> |

Hospodársky výsledok za rok 2023 vo výške zisku 6 761 732 EUR bol schválený valným zhromaždením dňa 30. apríla 2024 na preúčtovanie do nerozdeleného zisku minulých rokov.

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2024 vo výške 8 585 929 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

|   | <b>Rozdelenie zisku</b> |
|---|-------------------------|
| Prídel do nerozdeleného zisku minulých období | <u>8 585 929</u>        |
| <b>Celkom</b>                                 | <b><u>8 585 929</u></b> |

## DOPLŇUJÚCE POZNÁMKY PODĽA IFRS

### (31) Analýza peňazí a peňažných ekvivalentov vykázaných vo výkaze peňažných tokov

Analýza peňazí a peňažných ekvivalentov:

|  | <b>31.12.2024</b> | <b>31.12.2023</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Peňažná hotovosť (pozn. 11)                | -                 | 612               |
| Bežné účty a termínované vklady (pozn. 12) | 2 988             | 11 477 686        |
| <b>Celkom</b>                              | <b>2 988</b>      | <b>11 478 298</b> |

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

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

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

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

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

Aktíva, záväzky, príslužby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2024:

| <b>Spriaznené osoby*</b>          | <b>RBI</b> | <b>Skupina RBI</b> | <b>Skupina Tatra banka</b> | <b>Dcérske a pridružené podniky</b> | <b>Celkom</b> |
|-----------------------------------|------------|--------------------|----------------------------|-------------------------------------|---------------|
| Pohľadávky voči bankám a klientom | -          | -                  | 247                        | -                                   | 247           |
| Záväzky voči bankám a klientom    | -          | 8 504 800          | 618 649 193                | 2 660 149                           | 629 814 142   |
| Prijaté záruky                    | -          | 40 710 475         | -                          | -                                   | 40 710 475    |

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Tatra-Leasing, s.r.o.**  
**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2024**  
**prípravený 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 2023:

| <b>Spriaznené osoby*</b>          | <b>RBI</b> | <b>Skupina RBI</b> | <b>Skupina Tatra banka</b> | <b>Dcérske a pridružené podniky</b> | <b>Celkom</b> |
|-----------------------------------|------------|--------------------|----------------------------|-------------------------------------|---------------|
| 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    |

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb za rok 2024:

| <b>Spriaznené osoby*</b>            | <b>RBI</b>      | <b>Skupina RBI</b> | <b>Skupina Tatra banka</b> | <b>Štatutárny orgán a dozorná rada</b> | <b>Dcérske a pridružené podniky</b> | <b>Celkom</b>       |
|-------------------------------------|-----------------|--------------------|----------------------------|--|-------------------------------------|---------------------|
| Výnosy z úrokov a podobné výnosy    | -               | -                  | 93 346                     | -                                      | -                                   | <b>93 346</b>       |
| Výnosy z poplatkov a podobné výnosy | -               | -                  | -                          | -                                      | 2 625 309                           | <b>2 625 309</b>    |
| Prevádzkové výnosy                  | -               | -                  | -                          | -                                      | -                                   | -                   |
| Náklady na úroky a podobné náklady  | -               | (112 348)          | (16 111 205)               | -                                      | (580)                               | <b>(16 224 133)</b> |
| Náklady na poplatky a provízie      | (31 404)        | -                  | (175 869)                  | -                                      | -                                   | <b>(207 273)</b>    |
| Všeobecné administratívne náklady   | -               | (71 049)           | (1 459 186)                | (259 187)**                            | -                                   | <b>(1 789 422)</b>  |
| Prevádzkové náklady                 | -               | -                  | -                          | -                                      | -                                   | -                   |
| <b>Celkom</b>                       | <b>(31 404)</b> | <b>(183 397)</b>   | <b>(17 652 914)</b>        | <b>(259 187)</b>                       | <b>2 624 729</b>                    | <b>(15 502 173)</b> |

\*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 2023:

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

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

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

Spoločnosť počas roka 2024 nevstúpila do iných transakcií s členmi orgánov spoločnosti a vrcholového vedenia okrem mzdových nákladov a odmien.

**Tatra-Leasing, s.r.o.**  
**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2024**  
**prípravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva**  
**v znení prijatom Európskou úniou**  
**(v EUR)**

**(33) Budúce záväzky a iné podsúvahové položky**

Ku koncu roka spoločnosť vykazovala tieto mimosúvahové položky:

|                  | <b>31.12.2024</b> | <b>31.12.2023</b> |
|------------------|-------------------|-------------------|
| Úverové prísluby | (67 250 439)      | (66 148 039)      |

Zmluvy o finančnom lízingu, ktoré sa podpísali, ale neboli účinné, ako aj zmluvy, ktoré obsahujú záväzok poskytnúť financovanie, spoločnosť vykazuje ako úverový príslub. Spoločnosť tvorí rezervy na úverové prísluby vykázané vo výkaze o finančnej situácii v položke *Rezervy* (pozn. 26).

**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 2024 spoločnosť má vytvorené rezervy na tieto riziká vo výške 18 983 EUR (2023: 18 983 EUR). Tieto rezervy sa vykazujú v položke *Rezervy* (pozn. 26).

**(34) Finančný lízing**

Vývoj pohľadávok z finančného lízingu je takýto:

|                                      | <b>2024</b>        | <b>2023</b>        |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Hodnota investície, brutto</b>    | <b>433 412 175</b> | <b>434 080 627</b> |
| Minimálne lízingové splátky          | 433 412 175        | 434 080 627        |
| Menej ako 3 mesiace                  | 43 404 921         | 43 728 515         |
| 3 mesiace až 1 rok                   | 91 972 218         | 90 079 254         |
| 1 až 5 rokov                         | 234 757 785        | 240 149 315        |
| Viac ako 5 rokov                     | 63 277 251         | 60 123 543         |
| <b>Nerealizované finančné výnosy</b> | <b>48 969 622</b>  | <b>47 722 667</b>  |
| Menej ako 3 mesiace                  | 4 276 741          | 3 943 710          |
| 3 mesiace až 1 rok                   | 10 923 825         | 10 378 558         |
| 1 až 5 rokov                         | 26 260 161         | 25 934 202         |
| Viac ako 5 rokov                     | 7 508 895          | 7 466 197          |
| <b>Hodnota investície, netto</b>     | <b>384 442 553</b> | <b>386 357 960</b> |
| Menej ako 3 mesiace                  | 39 128 180         | 39 784 805         |
| 3 mesiace až 1 rok                   | 81 048 393         | 79 700 696         |
| 1 až 5 rokov                         | 208 497 624        | 214 215 113        |
| Viac ako 5 rokov                     | 55 768 356         | 52 657 346         |

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

Majetok prenášaný na základe zmlúv o finančnom lízingu:

|                            | <b>31.12.2024</b>  | <b>31.12.2023</b>  |
|----------------------------|--------------------|--------------------|
| Lízing vozidiel            | 196 446 005        | 196 319 471        |
| Lízing nehnuteľností       | 67 782 651         | 70 521 327         |
| Lízing hnutel'ného majetku | 120 213 897        | 119 517 162        |
| <b>Celkom</b>              | <b>384 442 553</b> | <b>386 357 960</b> |

**Tatra-Leasing, s.r.o.**  
**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2024**  
**pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva**  
**v znení prijatom Európskou úniou**  
**(v EUR)**

**(35) 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 2024:

| <i>v tis. EUR</i>  | <b>Hrubá<br/>účtovná<br/>hodnota</b> | <b>opravná<br/>položka</b> | <b>Čistá<br/>účtovná<br/>hodnota</b> | <b>hodnota<br/>zabezpečenia</b> | <b>% pokrytia<br/>opravnými<br/>položkami a<br/>prijatými<br/>zábezpekami</b> |
|--|--------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|---|
| <b>Finančné aktíva oceňované v<br/>amortizovanej hodnote<br/>(etapa 3)</b> | <b>30 426</b>                        | <b>15 528</b>              | <b>14 898</b>                        | <b>12 168</b>                   | <b>100 %</b>  |
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>                                       | -                                    | -                          | -                                    | -                               | -   |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b>                                     | <b>30 426</b>                        | <b>15 528</b>              | <b>14 898</b>                        | <b>12 168</b>                   | <b>100 %</b>  |
| <i>Verejný sektor</i>  | -                                    | -                          | -                                    | -                               | -   |
| <i>Firemní klienti</i>   | 14 371                               | 8 349                      | 6 022                                | 4 320                           | 100 %   |
| <i>Retailoví klienti</i>   | 16 054                               | 7 179                      | 8 875                                | 7 847                           | 100 %   |

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (súvahové stavy) k 31. decembru 2023:

| <i>v tis. EUR</i>  | <b>Hrubá<br/>účtovná<br/>hodnota</b> | <b>opravná<br/>položka</b> | <b>Čistá<br/>účtovná<br/>hodnota</b> | <b>hodnota<br/>zabezpečenia</b> | <b>% pokrytia<br/>opravnými<br/>položkami a<br/>prijatými<br/>zábezpekami</b> |
|--|--------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|---|
| <b>Finančné aktíva oceňované v<br/>amortizovanej hodnote<br/>(etapa 3)</b> | <b>26 505</b>                        | <b>13 428</b>              | <b>13 077</b>                        | <b>11 673</b>                   | <b>100 %</b>  |
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>                                       | -                                    | -                          | -                                    | -                               | -   |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b>                                     | <b>26 505</b>                        | <b>13 428</b>              | <b>13 077</b>                        | <b>11 673</b>                   | <b>100 %</b>  |
| <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 %   |

Výpočet opravných položiek 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.

**Tatra-Leasing, s.r.o.**  
**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2024**  
**pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva**  
**v znení prijatom Európskou úniou**  
**(v EUR)**

---

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).

### **(36) Reálne hodnoty finančných nástrojov**

Reálna hodnota je suma, za ktorú možno vymeniť aktívum alebo vyrovnať záväzok, medzi dobre informovanými a ochotnými zmluvnými stranami v rámci transakcie realizovanej na princípe nezávislých vzťahov. Pevne úročené pohľadávky a záväzky voči bankám alebo klientom sa precenili na reálnu hodnotu len vtedy, ak sa líšila od ich účtovnej hodnoty 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 Úrovne 1, ktoré sú stanovené pre aktívum alebo záväzok priamo (t. j. ako ceny) alebo nepriamo (t. j. odvodené od cien),
- Úroveň 3 - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od metód oceňovania, ktoré zahŕňajú vstupné informácie týkajúce sa aktíva alebo záväzku, ktoré nie sú založené na zistiteľných trhových údajoch (nezistiteľné vstupy).

### **Finančné nástroje vykazované v umorovanej hodnote**

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

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

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

1. určenie budúcich peňažných tokov na úrovni jednotlivej transakcie predstavujúcej 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.

**Tatra-Leasing, s.r.o.**  
**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2024**  
**prípravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva**  
**v znení prijatom Európskou úniou**  
**(v EUR)**

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 zisťiteľných trhových údajoch (nezisťiteľné vstupy).

| <i>v tis. EUR</i>                          | <i>Reálna<br/>hodnota<br/>31.12.2024</i> | <i>Zostatková<br/>hodnota<br/>31.12.2024</i> | <i>Rozdiel<br/>31.12.2024</i> | <i>Reálna<br/>hodnota<br/>31.12.2023</i> | <i>Zostatková<br/>hodnota<br/>31.12.2023</i> | <i>Rozdiel<br/>31.12.2023</i> |
|--|--|--|-------------------------------|--|--|-------------------------------|
| <b>Aktíva</b>                              |  |  |                               |  |  |                               |
| <b>Finančné aktíva</b>                     |  |  |                               |  |  |                               |
| <b>oceňované v</b>                         |  |  |                               |  |  |                               |
| <b>amortizovanej hodnote</b>               | <b>899 918</b>                           | <b>852 026</b>                               | <b>47 891</b>                 | <b>791 851</b>                           | <b>792 851</b>                               | <b>(1 001)</b>                |
| <b>Pohľadávky voči bankám</b>              | <b>3</b>                                 | <b>3</b>                                     | <b>-</b>                      | <b>11 478</b>                            | <b>11 478</b>                                | <b>-</b>                      |
| <i>z toho Úroveň 1</i>                     | -  | -  | -                             | -  | -  | -                             |
| <i>z toho Úroveň 2</i>                     | -  | -  | -                             | -  | -  | -                             |
| <i>z toho Úroveň 3</i>                     | 3  | 3  | -                             | 11 478                                   | 11 478                                       | -                             |
| <b>Pohľadávky voči klientom</b>            | <b>899 902</b>                           | <b>852 011</b>                               | <b>47 891</b>                 | <b>780 360</b>                           | <b>781 361</b>                               | <b>(1 001)</b>                |
| <i>z toho Úroveň 1</i>                     | -  | -  | -                             | -  | -  | -                             |
| <i>z toho Úroveň 2</i>                     | -  | -  | -                             | -  | -  | -                             |
| <i>z toho Úroveň 3</i>                     | 899 902                                  | 852 011                                      | 47 891                        | 780 360                                  | 781 361                                      | (1 001)                       |
| <b>Investície do dcérskych spoločností</b> | <b>12</b>                                | <b>12</b>                                    | <b>-</b>                      | <b>12</b>                                | <b>12</b>                                    | <b>-</b>                      |
| <i>z toho Úroveň 1</i>                     | -  | -  | -                             | -  | -  | -                             |
| <i>z toho Úroveň 2</i>                     | -  | -  | -                             | -  | -  | -                             |
| <i>z toho Úroveň 3</i>                     | 12                                       | 12   | -                             | 12                                       | 12   | -                             |
| <b>Závazky</b>                             |  |  |                               |  |  |                               |
| <b>Finančné záväzky</b>                    |  |  |                               |  |  |                               |
| <b>oceňované v</b>                         |  |  |                               |  |  |                               |
| <b>amortizovanej hodnote</b>               | <b>862 310</b>                           | <b>826 770</b>                               | <b>35 540</b>                 | <b>741 512</b>                           | <b>751 634</b>                               | <b>(10 122)</b>               |
| <b>Závazky voči bankám</b>                 | <b>850 939</b>                           | <b>815 399</b>                               | <b>35 540</b>                 | <b>732 478</b>                           | <b>742 600</b>                               | <b>(10 122)</b>               |
| <i>z toho Úroveň 1</i>                     | -  | -  | -                             | -  | -  | -                             |
| <i>z toho Úroveň 2</i>                     | -  | -  | -                             | -  | -  | -                             |
| <i>z toho Úroveň 3</i>                     | 850 939                                  | 815 399                                      | 35 540                        | 732 478                                  | 742 600                                      | (10 122)                      |
| <b>Závazky z leasingu</b>                  | <b>1 379</b>                             | <b>1 379</b>                                 | <b>-</b>                      | <b>1 453</b>                             | <b>1 453</b>                                 | <b>-</b>                      |
| <i>z toho Úroveň 1</i>                     | -  | -  | -                             | -  | -  | -                             |
| <i>z toho Úroveň 2</i>                     | -  | -  | -                             | -  | -  | -                             |
| <i>z toho Úroveň 3</i>                     | 1 379                                    | 1 379  | -                             | 1 453                                    | 1 453  | -                             |
| <b>Závazky voči klientom</b>               | <b>-</b>                                 | <b>-</b>                                     | <b>-</b>                      | <b>-</b>                                 | <b>-</b>                                     | <b>-</b>                      |
| <i>z toho Úroveň 1</i>                     | -  | -  | -                             | -  | -  | -                             |
| <i>z toho Úroveň 2</i>                     | -  | -  | -                             | -  | -  | -                             |
| <i>z toho Úroveň 3</i>                     | -  | -  | -                             | -  | -  | -                             |
| <b>Závazky z dlhových cenných papierov</b> | <b>-</b>                                 | <b>-</b>                                     | <b>-</b>                      | <b>-</b>                                 | <b>-</b>                                     | <b>-</b>                      |
| <i>z toho Úroveň 1</i>                     | -  | -  | -                             | -  | -  | -                             |
| <i>z toho Úroveň 2</i>                     | -  | -  | -                             | -  | -  | -                             |
| <i>z toho Úroveň 3</i>                     | -  | -  | -                             | -  | -  | -                             |
| <b>Ostatné finančné záväzky</b>            | <b>9 992</b>                             | <b>9 992</b>                                 | <b>-</b>                      | <b>7 581</b>                             | <b>7 581</b>                                 | <b>-</b>                      |
| <i>z toho Úroveň 1</i>                     | -  | -  | -                             | -  | -  | -                             |
| <i>z toho Úroveň 2</i>                     | -  | -  | -                             | -  | -  | -                             |
| <i>z toho Úroveň 3</i>                     | 9 992                                    | 9 992  | -                             | 7 581                                    | 7 581  | -                             |

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).

### **(37) 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 rizikosti 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 2024 predstavovalo 10 najväčších klientov 13,37 % z celkovej brutto hodnoty pohľadávok voči klientom (31. december 2023: 12,77 %).

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 2024 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta, predstavovala 22 792 tis. EUR (31. december 2023: 8 436 tis. EUR). Úrokové výnosy z úverov so zmenenými zmluvnými podmienkami za rok 2024 predstavujú 551 tis. EUR (31. december 2023: 153 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:

|                                      | <b>31.12.2024</b> | <b>31.12.2023</b> |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| úvery a bežné účty poskytnuté bankám | 3                 | 11 478            |
| úvery poskytnuté klientom, netto     | 876 995           | 803 771           |
| <b>Spolu</b>                         | <b>876 998</b>    | <b>815 249</b>    |

**Tatra-Leasing, s.r.o.****Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2024  
pripravený 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:

|   | 31.12.2024     |                | 31.12.2023     |                |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
|   | <i>Etapa 1</i> | <i>Etapa 2</i> | <i>Etapa 1</i> | <i>Etapa 2</i> |
| <b>Úvery a bežné účty poskytnuté bankám:</b>                    | <b>3</b>       | -              | <b>11 477</b>  | -              |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie                                  | 3              | -              | 11 477         | -              |
| Dobré úverové hodnotenie  | -              | -              | -              | -              |
| <b>Úvery poskytnuté klientom</b>                                | <b>651 247</b> | <b>173 802</b> | <b>677 544</b> | <b>77 541</b>  |
| <b>z toho verejný sektor:</b>                                   | <b>2 020</b>   | <b>14</b>      | <b>1 905</b>   | <b>122</b>     |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie                                  | 1 474          | -              | 1 465          | 7              |
| Dobré úverové hodnotenie  | 138            | -              | 13             | 71             |
| Priemerné úverové hodnotenie                                    | 378            | 14             | 168            | -              |
| Obyčajné úverové hodnotenie                                     | 24             | -              | -              | -              |
| Slabé úverové hodnotenie  | 6              | -              | 259            | 34             |
| Veľmi slabé úverové hodnotenie                                  | -              | -              | -              | 10             |
| Bez stanovenia ratingu  | -              | -              | -              | -              |
| <b>z toho Firemní klienti bez projektového financovania:</b>    | <b>448 307</b> | <b>58 526</b>  | <b>395 023</b> | <b>72 552</b>  |
| Minimálne riziko  | 2 109          | 3              | 1 046          | -              |
| Výborné úverové hodnotenie                                      | 7 024          | 388            | 9 023          | 134            |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie                                  | 24 505         | 665            | 22 500         | 575            |
| Dobré úverové hodnotenie  | 153 375        | 4 957          | 70 501         | 5 449          |
| Priemerné úverové hodnotenie                                    | 105 710        | 6 982          | 165 578        | 14 349         |
| Obyčajné úverové hodnotenie                                     | 141 415        | 7 829          | 103 823        | 17 106         |
| Slabé úverové hodnotenie  | 13 762         | 18 981         | 19 166         | 22 755         |
| Veľmi slabé úverové hodnotenie                                  | 407            | 4 513          | 3 386          | 6 221          |
| Veľká pravdepodobnosť zlyhania                                  | -              | 14 208         | -              | 5 963          |
| Zlyhané   | -              | -              | -              | -              |
| Bez stanovenia ratingu  | -              | -              | -              | -              |
| <b>z toho Firemní klienti - projektové financovanie:</b>        | <b>2 509</b>   | <b>874</b>     | <b>4 973</b>   | <b>738</b>     |
| Výborné hodnotenie profilu projektového financovania            | -              | -              | -              | -              |
| Dobré hodnotenie profilu projektového financovania              | 2 509          | -              | 4 973          | 738            |
| Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania     | -              | 874            | -              | -              |
| Slabé hodnotenie profilu projektového financovania              | -              | -              | -              | -              |
| Veľmi slabé hodnotenie profilu projektového financovania        | -              | -              | -              | -              |
| <b>z toho retailoví klienti:</b>                                | <b>198 411</b> | <b>114 388</b> | <b>275 643</b> | <b>4 129</b>   |
| Výborné úverové hodnotenie                                      | -              | -              | -              | -              |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie                                  | -              | -              | -              | -              |
| Dobré úverové hodnotenie  | 624            | 273            | 598            | -              |
| Akceptovateľné úverové hodnotenie                               | 197 787        | 114 115        | 275 045        | 4 129          |
| Slabé úverové hodnotenie  | -              | -              | -              | -              |
| Zlyhané   | -              | -              | -              | -              |
| Bez stanoveného ratingu   | -              | -              | -              | -              |
| <b>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote celkom</b> | <b>651 250</b> | <b>173 802</b> | <b>689 021</b> | <b>77 541</b>  |

|   | 31.12.2024    |              | 31.12.2023    |              |
|---|---------------|--------------|---------------|--------------|
|   | Etapa 1       | Etapa 2      | Etapa 1       | Etapa 2      |
| <b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom</b> | <b>62 788</b> | <b>4 463</b> | <b>59 303</b> | <b>6 845</b> |
| <b>z toho verejný sektor:</b>                                 | -             | -            | -             | -            |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie                                | -             | -            | -             | -            |
| Dobré úverové hodnotenie                                      | -             | -            | -             | -            |
| Priemerné úverové hodnotenie                                  | -             | -            | -             | -            |
| Obyčajné úverové hodnotenie                                   | -             | -            | -             | -            |
| Slabé úverové hodnotenie                                      | -             | -            | -             | -            |
| Bez stanovenia ratingu  | -             | -            | -             | -            |
| <b>z toho Firemní klienti bez projektového financovania:</b>  | <b>56 193</b> | <b>4 282</b> | <b>56 223</b> | <b>4 982</b> |
| Minimálne riziko  | 82            | -            | -             | -            |
| Výborné úverové hodnotenie                                    | 486           | -            | 40            | -            |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie                                | 869           | -            | 532           | -            |
| Dobré úverové hodnotenie                                      | 23 858        | -            | 34 294        | -            |
| Priemerné úverové hodnotenie                                  | 8 936         | 2 556        | 8 418         | 1 746        |
| Obyčajné úverové hodnotenie                                   | 20 349        | 1 725        | 10 741        | 2 365        |
| Slabé úverové hodnotenie                                      | 1 598         | 1            | 2 198         | 871          |
| Veľmi slabé úverové hodnotenie                                | -             | -            | -             | -            |
| Veľká pravdepodobnosť zlyhania                                | 15            | -            | -             | -            |
| Zlyhané   | -             | -            | -             | -            |
| Bez stanovenia ratingu  | -             | -            | -             | -            |
| <b>z toho Firemní klienti - projektové financovanie:</b>      | <b>4 700</b>  | <b>181</b>   | -             | <b>1 863</b> |
| Výborné hodnotenie profilu projektového financovania          | -             | -            | -             | -            |
| Dobré hodnotenie profilu projektového financovania            | 4 700         | 181          | -             | 1 863        |
| Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania   | -             | -            | -             | -            |
| Slabé hodnotenie profilu projektového financovania            | -             | -            | -             | -            |
| Veľmi slabé hodnotenie profilu projektového financovania      | -             | -            | -             | -            |
| <b>z toho retailoví klienti:</b>                              | <b>1 895</b>  | -            | <b>3 080</b>  | -            |
| Výborné úverové hodnotenie                                    | -             | -            | -             | -            |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie                                | -             | -            | -             | -            |
| Dobré úverové hodnotenie                                      | -             | -            | -             | -            |
| Akceptovateľné úverové hodnotenie                             | 1 895         | -            | 3 080         | -            |
| Slabé úverové hodnotenie                                      | -             | -            | -             | -            |
| Zlyhané   | -             | -            | -             | -            |
| Bez stanoveného ratingu                                       | -             | -            | -             | -            |
| <b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>               | <b>62 788</b> | <b>4 463</b> | <b>59 303</b> | <b>6 845</b> |

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.****Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2024  
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva  
v znení prijatom Európskou úniou  
(v EUR)**

Nasledujúca tabuľka zobrazuje detail ratingových stupňov:

| <b>Popis</b>                    | <b>Ratingová škála<br/>pre inštitúcie</b> | <b>10-stupňová<br/>ratingová škála</b> | <b>28-stupňová ratingová škála</b> |    |
|---------------------------------|---|--|------------------------------------|----|
| 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:

| <b>V tis. EUR</b>  | <b>31.12.2024</b> | <b>31.12.2023</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov                        | 45 805            | 40 286            |
| B. Ťažba a dobývanie   | 1 819             | 2 054             |
| C. Priemyselná výroba  | 100 306           | 95 259            |
| D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu      | 3 255             | 3 637             |
| E. Dodávka vody  | 11 893            | 11 224            |
| F. Stavebníctvo  | 79 171            | 73 214            |
| G. Veľkoobchod a maloobchod                                      | 143 403           | 120 618           |
| H. Doprava a skladovanie   | 137 875           | 134 493           |
| I. Ubytovacie a stravovacie služby                               | 13 993            | 12 390            |
| J. Informácie a komunikácia                                      | 23 755            | 21 524            |
| K. Finančné a poisťovacie činnosti                               | 6 076             | 17 509            |
| L. Činnosti v oblasti nehnuteľností                              | 37 551            | 38 910            |
| M. Odborné, vedecké a technické činnosti                         | 50 299            | 41 061            |
| N. Administratívne a podporné služby                             | 111 332           | 102 572           |
| O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie        | 948               | 865               |
| P. Vzdelávanie   | 4 134             | 3 133             |
| Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc                                | 28 184            | 25 909            |
| R. Umenie, zábava a rekreácia                                    | 9 680             | 8 338             |
| S. Ostatné činnosti služieb                                      | 8 441             | 6 252             |
| T. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom | 12 719            | 11 811            |
| <b>Celkom</b>  | <b>830 639</b>    | <b>771 059</b>    |

V roku 2024 spoločnosť realizovala zabezpečenie v predajnej cene 3 405 tis. EUR (31. december 2023: 1 489 tis. EUR) a zabezpečenie v hodnote 6 297 tis. EUR (31. december 2023: 499 tis. EUR) bolo prefinancovaných novým klientom (leasing).

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:

| <b>V tis. EUR</b>     | <b>31.12.2024</b> | <b>31.12.2023</b> |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| Dopravné prostriedky  | 338 204           | 329 201           |
| Ostatné hnutelné veci | 128 306           | 113 929           |
| Nehnutelnosti         | 49 188            | 42 189            |
| <b>Celkom</b>         | <b>515 698</b>    | <b>485 319</b>    |

**Tatra-Leasing, s.r.o.****Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2024  
prípravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva  
v znení prijatom Európskou úniou  
(v EUR)**

Prehľad odhadovanej hodnoty jednotlivých druhov prijatých zabezpečení podľa úverového portfólia k 31. decembru 2024:

| <b>V tis. EUR</b>                | <b>Hodnota<br/>zabezpečenia<br/>- etapa 1</b> | <b>Hodnota<br/>zabezpečenia<br/>- etapa 2</b> | <b>Hodnota<br/>zabezpečenia -<br/>etapa 3</b> | <b>Hodnota<br/>zabezpečenia<br/>celkom</b> |
|----------------------------------|---|---|---|--|
| <b>úvery poskytnuté klientom</b> | <b>385 025</b>                                | <b>118 505</b>                                | <b>12 167</b>                                 | <b>515 697</b>                             |
| <i>Firemní klienti</i>           | 249 859                                       | 35 668  | 4 320   | 289 847                                    |
| <i>Retailoví klienti</i>         | 135 166                                       | 82 837  | 7 847   | 225 850                                    |

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

| <b>V tis. EUR</b>                | <b>Hodnota<br/>zabezpečenia<br/>- etapa 1</b> | <b>Hodnota<br/>zabezpečenia<br/>- etapa 2</b> | <b>Hodnota<br/>zabezpečenia -<br/>etapa 3</b> | <b>Hodnota<br/>zabezpečenia<br/>celkom</b> |
|----------------------------------|---|---|---|--|
| <b>úvery poskytnuté klientom</b> | <b>427 483</b>                                | <b>49 821</b>                                 | <b>11 673</b>                                 | <b>488 977</b>                             |
| <i>Firemní klienti</i>           | 225 772                                       | 46 804  | 6 257   | 278 833                                    |
| <i>Retailoví klienti</i>         | 201 711                                       | 3 017   | 5 416   | 210 144                                    |

V roku 2023 bola nesprávne vykázaná hodnota zabezpečenia - etapa 3 vo výške 8 015 tis. EUR (z toho: firemní klienti v sume 3 025 tis. EUR, regáloví klienti v sume 4 990 tis. EUR). V roku 2024 Spoločnosť upravila vykazovanie porovnateľného obdobia.

**Tatra-Leasing, s.r.o.**  
**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2024**  
**pripravený 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 2024:

|                              | Účtovná<br>hodnota | Účtovná<br>hodnota<br>– etapa 1 | Účtovná<br>hodnota –<br>etapa 2 | Účtovná<br>hodnota<br>– etapa<br>3 | Účtovná<br>hodnota<br>POCI | Opravné<br>položky<br>na<br>očakávané<br>straty –<br>etapa 1 | Opravné<br>položky<br>na<br>očakávané<br>straty –<br>etapa 2 | Opravné<br>položky<br>–<br>etapa 3 | Opravné<br>položky POCI | Čistá<br>účtovná<br>hodnota |
|------------------------------|--------------------|---------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|----------------------------|--|--|------------------------------------|-------------------------|-----------------------------|
| <i>v tis. EUR</i>            |                    | *                               | **                              | ***                                |                            |  |  |                                    |                         |                             |
| <b>Finančné aktíva</b>       |                    |                                 |                                 |                                    |                            |  |  |                                    |                         |                             |
| <b>oceňované v</b>           |                    |                                 |                                 |                                    |                            |  |  |                                    |                         |                             |
| <b>amortizovanej hodnote</b> | <b>855 622</b>     | <b>651 250</b>                  | <b>173 802</b>                  | <b>29 990</b>                      | <b>580</b>                 | <b>6 409</b>   | <b>3 046</b>   | <b>15 138</b>                      | <b>392</b>              | <b>830 639</b>              |
| <b>úvery a bežné účty</b>    |                    |                                 |                                 |                                    |                            |  |  |                                    |                         |                             |
| <b>poskytnuté bankám</b>     | <b>3</b>           | <b>3</b>                        | <b>-</b>                        | <b>-</b>                           | <b>-</b>                   | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>-</b>                           | <b>-</b>                | <b>3</b>                    |
| <b>úvery poskytnuté</b>      |                    |                                 |                                 |                                    |                            |  |  |                                    |                         |                             |
| <b>klientom</b>              | <b>855 619</b>     | <b>651 247</b>                  | <b>173 802</b>                  | <b>29 990</b>                      | <b>580</b>                 | <b>6 409</b>   | <b>3 046</b>   | <b>15 138</b>                      | <b>392</b>              | <b>830 636</b>              |
| <i>Verejný sektor</i>        | 2 034              | 2 020                           | 14                              | -                                  | -                          | 2  | -  | -                                  | -                       | 2 032                       |
| <i>Firemní klienti</i>       | 524 622            | 450 816                         | 59 400                          | 14 242                             | 164                        | 5 957  | 2 291  | 8 224                              | 125                     | 508 025                     |
| <i>Retailoví klienti</i>     | 328 963            | 198 411                         | 114 388                         | 15 748                             | 416                        | 450  | 755  | 6 914                              | 265                     | 320 579                     |
| <b>Budúce záväzky a iné</b>  |                    |                                 |                                 |                                    |                            |  |  |                                    |                         |                             |
| <b>podsvahové položky</b>    | <b>67 250</b>      | <b>62 788</b>                   | <b>4 462</b>                    | <b>-</b>                           | <b>-</b>                   | <b>607</b>   | <b>44</b>  | <b>-</b>                           | <b>-</b>                | <b>66 599</b>               |
| <b>Celkom k 31. decembru</b> |                    |                                 |                                 |                                    |                            |  |  |                                    |                         |                             |
| <b>2024</b>                  | <b>922 872</b>     | <b>714 038</b>                  | <b>178 264</b>                  | <b>29 990</b>                      | <b>580</b>                 | <b>7 016</b>   | <b>3 090</b>   | <b>15 138</b>                      | <b>392</b>              | <b>897 238</b>              |

\* 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.**  
**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2024**  
**pripravený 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<br>hodnota | Účtovná<br>hodnota<br>– etapa 1 | Účtovná<br>hodnota –<br>etapa 2 | Účtovná<br>hodnota<br>– etapa<br>3 | Účtovná<br>hodnota<br>POCI | Opravné<br>položky<br>na<br>očakávané<br>straty –<br>etapa 1 | Opravné<br>položky<br>na<br>očakávané<br>straty –<br>etapa 2 | Opravné<br>položky<br>–<br>etapa 3 | Opravné<br>položky POCI | Čistá<br>účtovná<br>hodnota |
|--|--------------------|---------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|----------------------------|--|--|------------------------------------|-------------------------|-----------------------------|
| <i>v tis. EUR</i>  |                    | *                               | **                              | ***                                |                            |  |  |                                    |                         |                             |
| <b>Finančné aktíva<br/>oceňované v<br/>amortizovanej hodnote</b> | <b>793 467</b>     | <b>689 021</b>                  | <b>77 541</b>                   | <b>25 317</b>                      | <b>1 588</b>               | <b>6 480</b>   | <b>2 500</b>   | <b>12 625</b>                      | <b>806</b>              | <b>771 059</b>              |
| úvery a bežné účty<br>poskytnuté bankám                          | 11 477             | 11 477                          | -                               | -                                  | -                          | -  | -  | -                                  | -                       | 11 477                      |
| úvery poskytnuté<br>klientom                                     | 781 990            | 677 544                         | 77 541                          | 25 317                             | 1 588                      | 6 480  | 2 500  | 12 625                             | 806                     | 759 582                     |
| <i>Verejný sektor</i>  | 2 027              | 1 905                           | 122                             | -                                  | -                          | 4  | 1  | -                                  | -                       | 2 022                       |
| <i>Firemní klienti</i>   | 488 760            | 399 996                         | 73 290                          | 15 033                             | 441                        | 5 484  | 2 471  | 7 962                              | 232                     | 472 611                     |
| <i>Retailoví klienti</i>   | 291 203            | 275 643                         | 4 129                           | 10 284                             | 1 147                      | 992  | 28   | 4 663                              | 571                     | 284 949                     |
| <b>Budúce záväzky a iné<br/>podsúvahové položky</b>              | <b>66 148</b>      | <b>59 304</b>                   | <b>6 844</b>                    | <b>-</b>                           | <b>-</b>                   | <b>634</b>   | <b>71</b>  | <b>-</b>                           | <b>-</b>                | <b>65 443</b>               |
| <b>Celkom k 31. decembru<br/>2023</b>                            | <b>859 615</b>     | <b>748 325</b>                  | <b>84 385</b>                   | <b>25 317</b>                      | <b>1 588</b>               | <b>7 114</b>   | <b>2 571</b>   | <b>12 625</b>                      | <b>806</b>              | <b>836 502</b>              |

\* 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.**  
**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2024**  
**prípravený 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 2024 (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>&gt; 30 dní ≤ 90 dní</i> | <i>&gt; 90 dní</i> | <i>≤ 30 dní</i> | <i>&gt; 30 dní ≤ 90 dní</i> | <i>&gt; 90 dní</i> | <i>≤ 30 dní</i> | <i>&gt; 30 dní ≤ 90 dní</i> | <i>&gt; 90 dní</i> | <i>≤ 30 dní</i> | <i>&gt; 30 dní ≤ 90 dní</i> | <i>&gt; 90 dní</i> |
| <b>úvery a bežné účty poskytnuté bankám</b> | -               | -                           | -                  | -               | -                           | -                  | -               | -                           | -                  | -               | -                           | -                  |
| <b>úvery poskytnuté klientom</b>            | <b>17 844</b>   | -                           | -                  | <b>17 134</b>   | <b>5 894</b>                | <b>110</b>         | <b>2 935</b>    | <b>2 040</b>                | <b>8 206</b>       | <b>12</b>       | <b>12</b>                   | <b>8</b>           |
| Verejný sektor                              | -               | -                           | -                  | -               | -                           | -                  | -               | -                           | -                  | -               | -                           | -                  |
| Firemní klienti                             | 7 799           | -                           | -                  | 9 410           | 2 315                       | -                  | 1 255           | 439                         | 3 732              | 5               | -                           | -                  |
| Retailoví klienti                           | 10 045          | -                           | -                  | 7 724           | 3 579                       | 110                | 1 680           | 1 601                       | 4 474              | 7               | 12                          | 8                  |
| <b>Celkom k 31.12.2024</b>                  | <b>17 844</b>   | -                           | -                  | <b>17 134</b>   | <b>5 894</b>                | <b>110</b>         | <b>2 935</b>    | <b>2 040</b>                | <b>8 206</b>       | <b>12</b>       | <b>12</b>                   | <b>8</b>           |

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 2023 (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>&gt; 30 dní ≤ 90 dní</i> | <i>&gt; 90 dní</i> | <i>≤ 30 dní</i> | <i>&gt; 30 dní ≤ 90 dní</i> | <i>&gt; 90 dní</i> | <i>≤ 30 dní</i> | <i>&gt; 30 dní ≤ 90 dní</i> | <i>&gt; 90 dní</i> | <i>≤ 30 dní</i> | <i>&gt; 30 dní ≤ 90 dní</i> | <i>&gt; 90 dní</i> |
| <b>úvery a bežné účty poskytnuté bankám</b> | -               | -                           | -                  | -               | -                           | -                  | -               | -                           | -                  | -               | -                           | -                  |
| <b>úvery poskytnuté klientom</b>            | <b>34 396</b>   | -                           | -                  | <b>10 847</b>   | <b>8 339</b>                | -                  | <b>1 297</b>    | <b>1 434</b>                | <b>8 020</b>       | <b>152</b>      | <b>9</b>                    | <b>191</b>         |
| 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                 |
| <b>Celkom k 31.12.2023</b>                  | <b>34 396</b>   | -                           | -                  | <b>10 847</b>   | <b>8 339</b>                | -                  | <b>1 297</b>    | <b>1 434</b>                | <b>8 020</b>       | <b>152</b>      | <b>9</b>                    | <b>191</b>         |

**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2024  
prípravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva  
v znení prijatom Európskou úniou  
(v EUR)**

**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 2024:

|  | <b>Hrubá<br/>účtovná<br/>hodnota</b> | <b>Podiel<br/>problémových<br/>expozícií</b> | <b>% krytia<br/>problémových<br/>expozícií</b> |
|--|--------------------------------------|--|--|
| <b>Úvery a preddavky voči bankám</b>   | <b>3</b>                             | -  | -  |
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b> | <b>855 619</b>                       | <b>2,92 %</b>                                | <b>100 %</b>                                   |
| Verejný sektor                         | 2 034                                | 0,10 %                                       | -  |
| Firemní klienti                        | 524 622                              | 3,16 %                                       | 100 %  |
| Retailoví klienti                      | 328 963                              | 2,55 %                                       | 100 %  |
| <b>Celkom</b>                          | <b>855 622</b>                       | <b>2,92%</b>                                 | <b>100 %</b>                                   |

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 31. decembru 2023:

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

**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.

**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2024  
prípravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva  
v znení prijatom Európskou úniou  
(v EUR)**

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 2024:

|  | <i><b>Hrubá<br/>úctovná<br/>hodnota</b></i> | <i><b>Opravné<br/>položky na<br/>očakávané<br/>straty</b></i> | <i><b>Čistá úctovná<br/>hodnota</b></i> |
|--|---|---|---|
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b> | <b>11 279</b>                               | <b>(4 317)</b>  | <b>6 962</b>                            |
| Firemní klienti                        | 9 493                                       | (3 739)   | 5 754                                   |
| Retailoví klienti                      | 1 786                                       | (578)   | 1 208                                   |
| <b>Celkom</b>                          | <b>11 279</b>                               | <b>(4 317)</b>  | <b>6 962</b>                            |

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s odloženou splatnosťou (forborne exposure) k 31. decembru 2023:

|  | <i><b>Hrubá<br/>úctovná<br/>hodnota</b></i> | <i><b>Opravné<br/>položky na<br/>očakávané<br/>straty</b></i> | <i><b>Čistá úctovná<br/>hodnota</b></i> |
|--|---|---|---|
| <b>Úvery a preddavky voči klientom</b> | <b>9 884</b>                                | <b>(4 481)</b>  | <b>5 403</b>                            |
| Firemní klienti                        | 8 124                                       | (3 655)   | 4 468                                   |
| Retailoví klienti                      | 1 760                                       | (826)   | 935                                     |
| <b>Celkom</b>                          | <b>9 884</b>                                | <b>(4 481)</b>  | <b>5 403</b>                            |

**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 +/- 1,4 %.

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 +2,7 % a v prípade poklesu LGD o 10 % by dopad na ECL predstavoval - 2,8%

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 +/- 2,0 %.

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 +/- 2,0 %.

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 2024. 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 |             |
|-----------------------|--------------|-------------|
|                       | Etapa 1,2    | Etapa 1,2,3 |
| Celkové portfólio     | +10,4 %      | +4,1 %      |
| Retailové portfólio   | +38,2 %      | +5,5 %      |
| Neretailové portfólio | +6,7 %       | +3,4 %      |

Na celkovej úrovni portfólia nárast objemu ECL (v porovnaní s pôvodným výpočtom z 12/2024Tr) 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 2024 bola hodnota 0 EUR (2023: 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 pohybom 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.****Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2024  
pripravený 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“.

Úroková diferencia finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2024:

| <i>v tis. EUR</i>   | <i>Do 3 mesiacov<br/>vrátane</i> | <i>Od 3 mesiacov<br/>do 1 roka<br/>vrátane</i> | <i>Od 1 do 5<br/>rokov vrátane</i> | <i>Viac ako 5<br/>rokov vrátane</i> | <i>Nešpecifikované</i> | <i>Celkom</i>  |
|---|----------------------------------|--|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------|----------------|
| <b>Aktíva</b>   |                                  |  |                                    |                                     |                        |                |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty                                 | 3                                | -  | -                                  | -                                   | -                      | 3              |
| Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou | 3 308                            | 18 067   | -                                  | -                                   | -                      | 21 375         |
| Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote             | 157 823                          | 175 740  | 442 243                            | 52 065                              | -                      | 827 872        |
| Ostatné aktíva  | -                                | -  | -                                  | -                                   | 52 986                 | 52 986         |
| <b>Úroková pozícia za finančné aktíva</b>                     | <b>161 134</b>                   | <b>193 807</b>                                 | <b>442 243</b>                     | <b>52 065</b>                       | <b>52 986</b>          | <b>902 236</b> |
| <b>Záväzky</b>  |                                  |  |                                    |                                     |                        |                |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote            | 170 863                          | 183 723  | 429 219                            | 42 965                              | -                      | 826 770        |
| Rezervy   | -                                | -  | -                                  | -                                   | 2 539                  | 2 539          |
| Ostatné záväzky   | -                                | -  | -                                  | -                                   | 3 394                  | 3 394          |
| <b>Úroková pozícia za finančné záväzky</b>                    | <b>170 863</b>                   | <b>183 723</b>                                 | <b>429 219</b>                     | <b>42 965</b>                       | <b>5 933</b>           | <b>832 703</b> |
| <b>Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2024</b>       | <b>(9 729)</b>                   | <b>10 084</b>                                  | <b>13 024</b>                      | <b>9 100</b>                        | <b>47 053</b>          | <b>69 532</b>  |

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.

**Tatra-Leasing, s.r.o.**  
**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2024**  
**pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva**  
**v znení prijatom Európskou úniou**  
**(v EUR)**

Úroková diferencia finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2023:

| <i>v tis. EUR</i>   | <i>Do 3 mesiacov<br/>vrátane</i> | <i>Od 3 mesiacov<br/>do 1 roka<br/>vrátane</i> | <i>Od 1 do 5<br/>rokov vrátane</i> | <i>Viac ako 5<br/>rokov vrátane</i> | <i>Nešpecifikované</i> | <i>Celkom</i>  |
|---|----------------------------------|--|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------|----------------|
| <b>Aktíva</b>   |                                  |  |                                    |                                     |                        |                |
| 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        |
| Ostatné aktíva  | -                                | -  | -                                  | -                                   | 27 145                 | 27 145         |
| <b>Úroková pozícia za finančné aktíva</b>                     | <b>131 327</b>                   | <b>200 877</b>                                 | <b>413 495</b>                     | <b>47 140</b>                       | <b>27 145</b>          | <b>819 985</b> |
| <b>Záväzky</b>  |                                  |  |                                    |                                     |                        |                |
| 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          |
| <b>Úroková pozícia za finančné záväzky</b>                    | <b>133 518</b>                   | <b>155 449</b>                                 | <b>427 917</b>                     | <b>34 751</b>                       | <b>4 938</b>           | <b>756 573</b> |
| <b>Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2023</b>       | <b>(2 190)</b>                   | <b>45 429</b>                                  | <b>(14 422)</b>                    | <b>12 389</b>                       | <b>22 207</b>          | <b>63 412</b>  |

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:

|   | <b>2024</b> | <b>2023</b> |
|---|-------------|-------------|
| Finančný lízing   | 4,83 %      | 3,95 %      |
| Záväzky voči bankám a záväzky z dlhových cenných papierov | -2,48 %     | -1,68 %     |

**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 základných bodov pre úrokové miery a 5 % pohyb výmenných kurzov pre menové riziko.

Model diferenčnej analýzy (GAP) vychádza zo zaradenia úrokovovo 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 precenenia. Úrokovovo 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 tržobná cena (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 základných bodov k 31. decembru 2024 (v tis. EUR):

| <b>GAP 2024<br/>(v tis. EUR)</b> | <b>Do 3 mesiacov</b> | <b>Do 1 roka</b> | <b>Do 5 rokov</b> | <b>Nad 5 rokov</b> | <b>Celkom</b> |
|----------------------------------|----------------------|------------------|-------------------|--------------------|---------------|
| + 100 bp                         | 143                  | 410              | (158)             | 92                 | 486           |
| - 100 bp                         | (143)                | (410)            | 158               | (92)               | (486)         |

Nasledujúca tabuľka znázorňuje zmenu v čistých úrokových výnosoch finančných nástrojov pri zmene trhovej úrokovej sadzby o 100 základných bodov k 31. decembru 2023 (v tis. EUR):

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

**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.

**Tatra-Leasing, s.r.o.****Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2024  
pripravený 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 2024:

| <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                              | 815 400                | 868 540                            | 68 567                       | 180 870                                | 547 601                        | 71 502                          |
| Záväzky voči klientom a ostatné finančné záväzky | 10 146                 | 10 147                             | 10 003                       | 33                                     | 111                            | -                               |
| Záväzky z dlhových cenných papierov              | -                      | -                                  | -                            | -                                      | -                              | -                               |
| <b>Finančné záväzky celkom</b>                   | <b>825 546</b>         | <b>878 687</b>                     | <b>78 570</b>                | <b>180 903</b>                         | <b>547 712</b>                 | <b>71 502</b>                   |

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              | -                      | -                                  | -                            | -                                      | -                              | -                               |
| <b>Finančné záväzky celkom</b>                   | <b>750 366</b>         | <b>789 175</b>                     | <b>67 287</b>                | <b>130 731</b>                         | <b>498 242</b>                 | <b>92 915</b>                   |

Deficit likvidity v spoločnosti k 31. decembru 2024 (v tis. EUR):

| <i>Deficit likvidity (v tis. EUR)</i>     | <i>Nezaradené</i> | <i>Do 1 roka</i> | <i>Nad 1 rok</i> | <i>Celkom</i>  |
|---|-------------------|------------------|------------------|----------------|
| Peňažná hotovosť                          | -                 | -                | -                | -              |
| Pohľadávky voči bankám                    | 3                 | -                | -                | 3              |
| Pohľadávky voči klientom                  | 31 185            | 297 989          | 547 821          | 876 995        |
| Opravné položky na straty z úverov        | (24 985)          | -                | -                | (24 985)       |
| Investície do dcérskych spoločností       | 12                | -                | -                | 12             |
| Dlhodobý nehmotný majetok                 | 2 549             | -                | -                | 2 549          |
| Dlhodobý hmotný majetok                   | 1 595             | 242              | 1 065            | 2 902          |
| Daňové pohľadávky                         | 3 021             | -                | -                | 3 021          |
| Ostatné aktíva                            | 52 986            | -                | -                | 52 986         |
| <b>Aktíva celkom</b>                      | <b>66 366</b>     | <b>298 231</b>   | <b>548 886</b>   | <b>913 483</b> |
| Záväzky voči bankám                       | 1 251             | 251 912          | 562 237          | 815 400        |
| Záväzky voči klientom                     | 9 992             | -                | -                | 9 992          |
| Záväzky z dlhových cenných papierov       | -                 | -                | -                | -              |
| Záväzky z leasingov                       | -                 | 242              | 1 138            | 1 380          |
| Rezervy na záväzky                        | 2 539             | -                | -                | 2 539          |
| Daňové záväzky                            | 1 427             | -                | -                | 1 427          |
| Ostatné záväzky                           | 3 392             | -                | -                | 3 392          |
| Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok) | 70 766            | -                | -                | 70 766         |
| Zisk bežného roka po zdanení              | 8 587             | -                | -                | 8 587          |
| <b>Záväzky celkom a vlastné imanie</b>    | <b>97 954</b>     | <b>252 154</b>   | <b>563 375</b>   | <b>913 483</b> |
| <b>Celková bilančná pozícia</b>           | <b>(31 588)</b>   | <b>46 077</b>    | <b>(14 489)</b>  | <b>-</b>       |

**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2024  
prípravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva  
v znení prijatom Európskou úniou  
(v EUR)**

Deficit likvidity v spoločnosti k 31. decembru 2023 (v tis. EUR):

| <b>Deficit likvidity<br/>(v tis. EUR)</b> | <b>Nezaradené</b> | <b>Do 1 roka</b> | <b>Nad 1 rok</b> | <b>Celkom</b>  |
|---|-------------------|------------------|------------------|----------------|
| 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         |
| <b>Aktíva celkom</b>                      | <b>45 412</b>     | <b>265 467</b>   | <b>517 288</b>   | <b>828 167</b> |
| Závazky voči bankám                       | 5                 | 214 292          | 528 303          | 742 600        |
| Závazky voči klientom                     | 7 581             | -                | -                | 7 581          |
| Závazky z dlhových cenných papierov       | -                 | -                | -                | -              |
| Závazky 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          |
| <b>Závazky celkom a vlastné imanie</b>    | <b>84 119</b>     | <b>214 513</b>   | <b>529 535</b>   | <b>828 167</b> |
| <b>Celková bilančná pozícia</b>           | <b>(38 707)</b>   | <b>50 954</b>    | <b>(12 247)</b>  | <b>-</b>       |

### (38) 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:

|  | <b>2024</b>     | <b>2023</b>     |
|--|-----------------|-----------------|
| <b>Náklady súvisiace s prenájomom:</b>     | <b>(73 384)</b> | <b>(87 868)</b> |
| Náklady na krátkodobý nájom                | (62 001)        | (62 811)        |
| Náklady na nájom drobného hmotného majetku | (11 383)        | (25 057)        |

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

|               | <b>2024</b>      | <b>2023</b>      |
|---------------|------------------|------------------|
| do 3 mesiacov | 60 342           | 54 982           |
| do 1 roka     | 181 273          | 166 127          |
| do 5 rokov    | 947 024          | 905 273          |
| nad 5 rokov   | 190 625          | 326 724          |
| <b>Celkom</b> | <b>1 379 264</b> | <b>1 453 106</b> |

**Tatra-Leasing, s.r.o.**

**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2024  
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva  
v znení prijatom Európskou úniou  
(v EUR)**

---

**(39) Informácie o skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, do dňa zostavenia účtovnej zvierky**

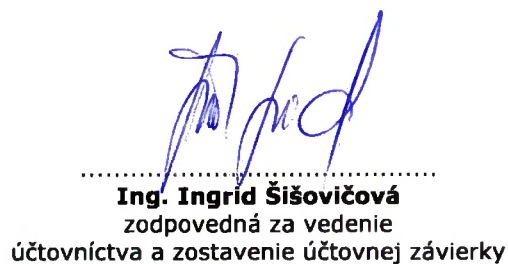
Po 31. decembri 2024 a do dňa zostavenia účtovnej zvierky nenastali žiadne ďalšie udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili aktíva a pasíva spoločnosti, a ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykázanie.



.....  
**Ing. Igor Rechteris**  
Konateľ



.....  
**Bc. Marián Knauer**  
konateľ



.....  
**Ing. Ingrid Šišovičová**  
zodpovedná za vedenie  
účtovníctva a zostavenie účtovnej zvierky