



**Individuálna účtovná závierka za rok
končiaci sa 31. decembra 2020
pripravená podľa Medzinárodných
štandardov finančného výkazníctva v znení
prijatom Európskou úniou
a správa nezávislého audítora**

Obsah	Strana
Správa nezávislého audítora	1
Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát	4
Individuálny výkaz o finančnej situácii	5
Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	6
Individuálny výkaz o peňažných tokoch	7
Poznámky individuálnej účtovnej závierky	8



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábrežie 10
P. O. Box 7
820 04 Bratislava 24
Slovakia

Telephone: +421 (0)2 59 98 41 11
Fax: +421 (0)2 59 98 42 22
Internet: www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora

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

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Tatra-Leasing, s. r. o. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2020, individuálne výkazy súhrnných ziskov a strát, zmien vlastného imania a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky účtovnej závierky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz nekonsolidovanej finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2020, nekonsolidovaného výsledku jej hospodárenia a nekonsolidovaných peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

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

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

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

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

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

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

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

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

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

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k iným informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

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

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

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

Keď obdržíme výročnú správu, na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky vyjadríme názor, či, vo všetkých významných súvislostiach:

- tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2020 sú v súlade s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

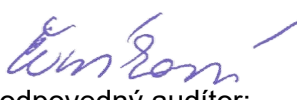
Okrem toho uvedieme, či sme na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, zistili v týchto iných informáciách uvedených vo výročnej správe významné nesprávnosti.

30. marca 2021

Bratislava, Slovenská republika



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


Zodpovedný audítor:
Ing. Petra Černáková
Licencia UDVA č. 1120

Tatra-Leasing, s.r.o.

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2020

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom

Eúropskou úniou

(v EUR)

	Pozn.	2020	2019
Výnosy z úrokov a podobné výnosy		11 615 212	11 572 902
Náklady na úroky a podobné náklady		(1 979 159)	(1 953 983)
Výnosové úroky, netto	(1)	9 636 053	9 618 919
Výnosy z poplatkov a provízií		1 694 532	1 880 722
Náklady na poplatky a provízie		(647 703)	(674 318)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(2)	1 046 829	1 206 404
Strata z obchodnej činnosti	(3)	(34)	(20)
Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	(4)	11 432	-
Zisk z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom	(5)	65 192	7 344
Všeobecné administratívne náklady	(6)	(5 056 459)	(6 470 711)
Ostatný prevádzkový zisk	(7)	135 344	502 528
Opravné položky a rezervy k poskytnutým úverovým príslubom	(8)	(1 473 908)	(1 527 893)
Opravné položky k nefinančným aktívam - Releasing	(9)	(358 098)	-
Zisk pred zdanením		4 006 351	3 336 571
Daň z príjmu	(10)	(957 589)	(721 580)
Zisk po zdanení		3 048 762	2 614 991
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		-	-
Súhrnný zisk po zdanení		3 048 762	2 614 991

Ing. Denisa Jablonická
prokurista

Bc. Marián Knauer
konateľ

Aktíva

	Pozn.	2020	2019
Peniaze a peňažné ekvivalenty	(11)	664	2 104
Pohľadávky voči bankám	(12)	2 380 786	1 071 992
Pohľadávky voči klientom ocenené v amortizovanej hodnote	(13)	396 977 279	395 282 151
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	(14)	11 694 871	723 669
Opravné položky na straty z úverov	(15)	(9 977 318)	(8 998 979)
Finančné aktíva		401 076 282	388 080 937
Investície do dcérskych spoločností	(16)	6 500	6 500
Dlhodobý nehmotný majetok	(17)	1 679 052	1 765 056
Dlhodobý hmotný majetok	(18)	1 792 650	2 902 498
Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov	(20)	1 762 586	1 453 605
Ostatné aktíva	(21)	5 202 795	13 393 241
Aktíva celkom		411 519 865	407 601 837

Vlastné imanie a záväzky

	Pozn.	2020	2019
Záväzky voči bankám	(22)	344 397 398	340 439 125
Záväzky voči klientom	(23)	3 374 569	2 968 872
Ostatné finančné záväzky	(24)	1 871 329	2 614 674
Záväzky z leasingu	(25)	1 468 383	1 297 382
Záväzky z dlhových cenných papierov	(26)	9 019 122	9 019 122
Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote		360 130 801	356 339 175
Rezervy	(27)	1 024 519	1 302 340
Záväzky vyplývajúce z dane z príjmu	(28)	24 988	-
Ostatné záväzky	(29)	2 106 352	1 775 879
Záväzky celkom		3 155 859	3 078 219
Vlastné imanie (okrem zisku/straty za bežný rok)	(31)	45 184 443	45 569 452
Zisk po zdanení	(31)	3 048 762	2 614 991
Vlastné imanie celkom		48 233 205	48 184 443
Vlastné imanie a záväzky celkom		411 519 865	407 601 837

Tatra-Leasing, s.r.o.**Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní k 31. decembru 2020**

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

	<i>Upísané základné imanie</i>	<i>Rezervný fond a ostatné fondy</i>	<i>Neroz- delený zisk</i>	<i>Zisk/(strata) po zdanení</i>	<i>Celkom</i>
Vlastné imanie k 1. januáru 2019	6 638 785	893 072	34 826 126	3 211 469	45 569 452
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	3 211 469	(3 211 469)	-
Výplata podielov zo zisku	-	-	-	-	-
Zisk po zdanení	-	-	-	2 614 991	2 614 991
Vlastné imanie k 31. decembru 2019	6 638 785	893 072	38 037 595	2 614 991	48 184 443
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	2 614 991	(2 614 991)	-
Výplata podielov zo zisku	-	-	(3 000 000)	-	(3 000 000)
Zisk po zdanení	-	-	-	3 048 762	3 048 762
Vlastné imanie k 31. decembru 2020	6 638 785	893 072	37 652 586	3 048 762	48 233 205

	2020	2019
Prevádzkové činnosti:		
Zisk pred zdanením	4 006 351	3 336 571
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Náklady na úroky	1 979 159	1 953 983
Výnosy z úrokov	(11 615 212)	(11 572 902)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy	-	-
Tvorba/(rozpustenie) čistej opravnej položky na možné straty z pohľadávok zo zmlúv o finančnom prenájme a na záväzky a poplatky	978 339	1 507 500
Zníženie/(zvýšenie) hodnoty pohľadávok zo zmlúv o finančnom prenájme	-	-
Odpisy a amortizácia	491 060	695 805
Opravné položky k refinančným aktívam - releasing	358 098	-
Peňažné toky použité na prevádzku pred zmenami prevádzkových aktív a pasív, úrokmi a zdanením	(3 802 205)	(4 079 043)
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív		
Pohľadávky voči klientom	(11 828 111)	(33 644 035)
Ostatné aktíva	8 190 446	1 867 966
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových pasív		
Záväzky voči klientom	405 697	(342 008)
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	(1 010 500)
Ostatné pasíva	(690 693)	1 735 310
Peňažné prostriedky použité v prevádzke pred úrokmi a zdanením	(7 724 866)	(35 472 310)
Platené úroky	(2 049 299)	(1 998 445)
Prijaté úroky	11 615 212	11 572 902
Daň z príjmu platená	(1 241 582)	(1 000 000)
Daň z príjmu prijatá	-	186 452
Peňažné toky z/(použité v) prevádzkových činnostiach, netto	599 465	(26 711 401)
Investičné činnosti:		
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého majetku	15 337	-
Nákup dlhodobého majetku	(225 797)	(332 781)
Nákup majetkových účastí	-	-
Peňažné toky použité v investičnej činnosti, netto	(210 460)	(332 781)
Finančné činnosti:		
Prijaté úvery	244 009 100	24 488 411
Splatené úvery	(240 090 751)	-
Vyplatené podiely na zisku	(3 000 000)	-
Peňažné toky použité vo finančnej činnosti, netto	918 349	24 488 411
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci min. roka (pozn. 32)	1 074 096	3 629 867
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	599 465	(26 711 401)
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	(210 460)	(332 781)
Peňažné toky z finančných činností, netto	918 349	24 488 411
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 32)	2 381 450	1 074 096

I. HLAVNÉ ČINNOSTI SPOLOČNOSTI

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

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

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

Základné imanie spoločnosti k 31. decembru 2020 je v sume 6 638 785 EUR a 31. decembru 2019 bolo 6 638 785 EUR.

Štruktúra spoločníkov a ich podiel na základnom imaní a hlasovacích právach k 31. decembru 2020:

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

Štruktúra spoločníkov a ich podiel na základnom imaní a hlasovacích právach k 31. decembru 2019:

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

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

Pobočky:

Bratislava
Trnava
Nitra
Banská Bystrica
Trenčín
Žilina
Košice

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

Účtovná závierka spoločnosti za rok 2019 bola schválená Valným zhromaždením spoločníkov dňa 11. júna 2020. Hospodársky výsledok za rok 2019 vo výške zisku 2 614 991 EUR bol schválený na preúčtovanie do nerozdeleného zisku minulých rokov.

Štatutárny orgán a prokúra spoločnosti k 31. decembru 2020:

Štatutárny orgán:

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

Prokúra:

Prokurista: Mária Gábrišová
Prokurista: Ing. Denisa Jablonická

Zmeny v štatutárnych orgánoch Spoločnosti počas roka 2020:

Mag. Zuzana Matejková – skončenie funkcie konateľa 21.4.2020

Bc. Marián Knauer – vznik funkcie konateľa 22.04.2020

Mária Gábrišová – vznik funkcie prokuristky 24.09.2020

Ing. Denisa Jablonická – vznik funkcie prokuristky 28.02.2020

Spôsob konania štatutárneho orgánu v mene spoločnosti s ručením obmedzeným:

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

Spôsob konania prokuristu za spoločnosť s ručením obmedzeným:

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

Dozorná rada spoločnosti k 31. decembru 2020:

Dozorná rada:

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

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

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

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

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

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

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

Dopad pandémie koronavírusu COVID-19

Začiatkom uplynulého roka vypukla celosvetová pandémia nového koronavírusu. Jej ekonomické dopady nebolo v danom čase možné presne predikovať, avšak dnes už je takmer isté, že prepád ekonomiky v roku 2020 bol väčší ako v roku 2009.

Novými prioritami spoločnosti sa stali zabezpečenie plynulého poskytovania služieb v zmenených podmienkach a pomoc klientom, ktorí boli zasiahnutí dopadmi protipandemických opatrení.

Spoločnosť zaviedla koncept práce z domu už pred niekoľkými rokmi, preto sa vedela flexibilne prispôbiť novým podmienkam a približne polovica zamestnancov vie plnohodnotne pracovať na diaľku. Poskytovanie služieb klientom bolo zabezpečené bez vážnych obmedzení, a to napriek vládnym opatreniam.

Domácnostiam a firmám, ktoré sa ocitli vo finančnej núdzi, boli sprístupnené žiadosti o odklad splátok vo veľmi krátkom čase od účinnosti zákona. V uplynulom roku túto pomoc využilo viac ako 30 tisíc klientov. Aktuálne štatistiky ukazujú, že väčšina klientov, ktorým sa skončil legislatívny odklad splátok, sa vrátilo k splácaniu bez problémov. Klientom, ktorí sa naďalej nachádzajú v náročnej finančnej situácii, je spoločnosť pripravená pomôcť prostredníctvom individuálnych riešení.

V roku 2021 bude mať zásadný vplyv na rozbeh ekonomiky a podnikania klientov účinnosť a rýchlosť vakcinácie. Finačné spoločnosti totiž dokážu dlhodobo byť úspešné iba vtedy, ak sa darí aj ich klientom.

Dopad vypuknutia epidémie COVID-19 na účtovnú závierku

Spoločnosť má zavedený rámec riadenia rizík s udržateľnými riešeniami rizík. Dlhodobo implementované postupy riadenia rizík sa ukázali ako účinné, aby umožnili včasné zvládnutie všetkých podstatných rizík vyplývajúcich zo vzniku pandémie, implementáciu zmien a potrebných úprav ako reakciu na vplyv pandémie COVID-19 a ustanovili efektívne reportovanie vrcholovému manažmentu.

Vo všeobecnosti sa predpokladá, že očkovanie proti COVIDu-19 zlepší ekonomické prognózy na rok 2021, pričom rizikovým obdobím bude prvá polovica roku 2021 a k väčšej stabilite a rastu dôjde v druhej polovici roka, kedy bude očkovanie dostupnejšie a bude možné dosiahnuť určitý stupeň normalizácie ekonomického života. Pre rok 2021 však rast len čiastočne kompenzuje prepád v roku 2020 a predkrízové úrovne sa počas roku 2022 vo väčšine krajín dosiahnu iba čiastočne.

Pesimistické a optimistické scenáre boli prispôbené pandémie COVID 19. Odstránili sme dodatočné úpravy v hospodárskom cykle, pretože by znamenali posilnenie pozície v roku 2021. Pokiaľ ide o úrokové sadzby, vzhľadom na neustále expanzívne monetárne politiky je návrat k pôvodne vyšším úrovniam sadzieb nepravdepodobný. Preto sa úrokové sadzby zvyšujú aj v pesimistickom scenári v menšej miere. Odchýlka pesimistického scenára od základného scenára HDP sa zvýšila v porovnaní s odchýlkou optimistického scenára, aby odrážala riziká poklesu.

S cieľom zabezpečiť primerané monitorovanie a včasné riadenie rizika v čase pandémie COVID-19 a proaktívne riešiť možný budúci vplyv COVID-19 na nesplácanie dlhov, spoločnosť zaviedla od marca 2020 niekoľko opatrení. Prvým bol nový príznak (automaticky spúšťajúci presun do etapy 2) pridelený klientovi, ktorý na základe individuálneho hodnotenia rizika bol klasifikovaný ako klient s vysokým rizikom, aj keď nepatrí do skupiny rizikový priemysel. Po druhé, spoločnosť schválila a implementovala novú metodiku a postup poskytovania moratórií v súvislosti s COVID-19:

- i. Zákonný odklad splátok podľa slovenského zákona Lex Corona (max. dva 3-mesačné odklady splátok istiny) sú dostupné pre malé a stredné podniky, pre produkt úver, resp. finančný leasing pre spotrebiteľa. Odklad sa aplikuje s predĺžením doby splácania o dobu odkladu a úroky sa akumulujú počas obdobia odkladu. Zákonný odklad možno poskytnúť počas pandemickej situácie alebo až do doby, kým ho vláda Slovenskej republiky nezmení.
- ii. Odklad nad rámec zákona spoločnosť poskytovala pre klientov, ktorí nemajú nárok na zákoný odklad, tzn. pre veľké spoločnosti a ostatné produkty, pričom posudzovala kvalitatívne kritériá na základe metodiky a predpokladov.

Všetci klienti, na ktorých sa vzťahujú platobné moratóriá COVID-19, bez ohľadu na to, či ide o verejné inštitúcie alebo komerčné podniky, sú nepretržite sledovaní a primerane klasifikovaní.

Podľa EBA GL neexistuje automatická klasifikácia úverov v rámci moratórií ako úvery s odloženou splatnosťou. Avšak, úvery v rámci moratórií sú označené ako úvery s odloženou splatnosťou alebo dokonca ako zlyhané v prípade, ak sú zistené finančné ťažkosti a/alebo nepravdepodobnosť splácania.

- a) Zákonný odklad splátok – slovenský zákon Lex Corona v dôsledku poskytnutého moratória zakazovalo veriteľom do 31. decembra 2020 znižovať úverovú bonitu dlžníkov. Nakoľko platobná disciplína nie je jediným rizikovým faktorom, v rámci obozretného riadenia rizík spoločnosť sledovala

a sleduje úverovú kvalitu a správanie týchto klientov, a v prípade zistenia nepravdepodobnosti splácania (na základe iných indikátorov rizika), vykoná adekvátnu klasifikáciu (zlyhanie, zmena vnútorného rizika, zmena ratingu, presun do etapy 2 alebo 3).

- b) Odklad nad rámec zákona - schválená metodika definuje oprávnených klientov pre toto platobné moratórium (tí, ktorí nevykazujú zhoršený rizikový profil). Spoločnosť poskytovala takýmto dlžníkom odklad na základe individuálneho posúdenia, čo nezapríčinilo označenie úverov ako úvery s odkladom splatnosti alebo zlyhané úvery, keďže neboli zistené žiadne závažné finančné ťažkosti alebo nepravdepodobnosť platby.

V nadväznosti na implementované štátne opatrenia v období COVID-19 boli na úrovni materských spoločností revidované existujúce postupy a modely, aby bola zabezpečená adekvátna úroveň nariadení. Tam, kde sa výstup z existujúcich modelov vyhodnotil ako nevhodný, sa zaviedli buď zmeny v modeloch alebo metodikách, alebo postmodelové úpravy. V retaile sa zaradovanie do etáp (a následne tvorba opravných položiek) jednotlivých nástrojov podľa IFRS 9 vykonáva automaticky bez takmer akéhokoľvek ľudského zásahu. Jedinou výnimkou poskytujúcou možnosť prepísania je takzvaný „holistický príznak IFRS 9“, ktorý umožňuje kolektívne špecifikovať skupinu nástrojov spĺňajúcich určité vopred definované kritériá (zvyčajne niektoré negatívne informácie nezachytené ratingovým systémom), ktoré sa majú klasifikovať v etape 2 (za predpokladu, že predtým ešte neboli klasifikované ako etapa 3). Jednotlivé príznaky musia byť schválené miestnym Výborom pre problémové úvery a musia jasne uvádzať dôvod a trvanie platnosti príznaku.

Okrem holistického príznaku IFRS 9 môže byť prechod do jednotlivých etáp ovplyvnený iba zavedením niektorých systémových zmien. Pre retailové portfóliá, na ktoré sa vzťahujú aj kvantitatívne kritériá pre etapu 2 (porovnanie pôvodných a súčasných ratingov), skupina RBI požadovala takúto zmenu v máji 2020, keď divízia RBI Retail Risk (po prerokovaní návrhov s Joint Supervisory Team (JST)) rozhodla o nasledovných dvoch metodických zmenách:

1. Uplatňuje sa od februára 2020, zastavenie pravidelných rekalibrácií scorecards (čo má vplyv na súčasné pridelovanie ratingov).
2. V máji a júni 2020 zmrazenie behaviorálneho skóre pre všetkých oprávnených klientov, ktorí podliehajú moratóriám (na poslednú známu hodnotu pred žiadosťou o moratórium) a od júla 2020 upravovať výpočet ich (mesačného) behaviorálneho skóre vylúčením obdobia, počas ktorého trvá moratórium, z vyhodnotenia jednotlivých prediktorov (vstupy behaviorálneho skóre). Primárnym cieľom oboch týchto opatrení bolo vyhnúť sa potenciálne nesprávnemu (a pravdepodobne príliš optimistickému) hodnoteniu bonity klientov, ktorí požiadali o moratórium.

Okrem vyššie uvedeného neboli v retaile potrebné žiadne ďalšie úpravy, pokiaľ ide o klasifikáciu do Etáp výpočtu opravných položiek podľa IFRS9.

Spoločnosť identifikuje klientov prechádzajúcich do etapy 2 na základe kvantitatívnych a kvalitatívnych príznakov. S nástupom pandemickej situácie v marci 2020 sa spoločnosť viac sústredila na kvalitatívne príznaky (spoločnosť používa na kvalitatívne hodnotenie širokú škálu ukazovateľov).

Spoločnosť klasifikuje všetky úvery po splatnosti 30 a viac dní ako etapa 2. Spoločnosť nepoužíva žiadny vyvrátený predpoklad, aby tomuto presunu zabránila.

Spoločnosť prevedie do etapy 2 všetky úvery, ktorých kumulatívna PD vypočítaná pri súčasnom ratingu pre zostatkovú splatnosť sa zvýšila oproti kumulatívnej PD zodpovedajúcej ratingu pri vzniku nad určitú relatívnu hranicu (počas pandémie COVID-19 sa nijaké limity neznížili).

Spoločnosť musela vykonať niekoľko postmodelových úprav (vrátane úprav metód a kolektívnych hodnotení), aby odrážala pandemickú situáciu v znehodnotení v súlade s IFRS9.B5.5.16.

Postmodelové úpravy (PMA) sú úpravy používané za okolností, keď existujúce vstupy, predpoklady a modelové techniky nezachytávajú všetky príslušné rizikové faktory. Príkladmi takýchto okolností sú vznik nových makroekonomických, mikroekonomických alebo politických udalostí spolu s očakávanými zmenami parametrov, modelov alebo dát, ktoré nie sú zakomponované do súčasných parametrov, migrácia interného ratingu alebo informácie zamerané do budúcnosti. Preto bolo zavedené kolektívne hodnotenie v korporátnom a SMB segmente z hľadiska úpravy ECL na úrovni portfólia. Zníženie hodnoty

Tatra-Leasing, s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2020

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

vypočítané pre neretailových nezlyhaných klientov (úpravy na individuálnej úrovni), by bolo dodatočným znížením hodnoty, najmä pri tých, ktorí majú zvýšené úverové riziko (hodnotenú na úrovni jednotlivých zákazníkov). V prípade týchto zákazníkov je vzhľadom na pretrvávajúcu zvýšenú neistotu vývoja situácie spôsobenej pandémie COVID a na riešenie prípadného podhodnotenia opravnej položky, vhodné použiť dodatočný výpočet štandardného zníženia hodnoty pre týchto zákazníkov.

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad hrubej účtovnej hodnoty finančných aktív a opravné položky na očakávané straty, ktoré podliehajú legislatívnym a nelegislatívnym moratóriám podľa počtu po sebe poskytnutých moratórií k 31. decembru 2020:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy</i>	<i>Z toho: platnosť sa skončila</i>	<i>1. odklad</i>	<i>2. odklad</i>	<i>3. odklad</i>	<i>Opravné položky na očakávané straty</i>	<i>Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	71 391 464	71 391 464	71 164 631	76 818	103 208	46 806	(2 806)	226 833
Verejný sektor	253 197	253 197	253 197	-	-	-	-	-
Firemní klienti	51 998 650	51 998 650	51 972 937	25 713	-	-	(61)	25 713
Retailoví klienti	19 139 617	19 139 617	18 938 497	51 105	103 208	46 806	(2 745)	201 120
Celkom	71 391 464	71 391 464	71 164 631	76 818	103 208	46 806	(2 806)	226 833

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad hrubej účtovnej hodnoty finančných aktív a opravné položky na očakávané straty, ktoré podliehajú legislatívnym a nelegislatívnym moratóriám podľa etapy k 31. decembru 2020:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>				<i>Opravné položky na očakávané straty</i>			
	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>	<i>Etapa 3</i>	<i>POCI</i>	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>	<i>Etapa 3</i>	<i>POCI</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	124 240	99 453	3 140	-	(685)	(879)	(1 241)	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	10 344	15 369	-	-	(37)	(23)	-	-
Retailoví klienti	113 896	84 084	3 140	-	(648)	(856)	(1 241)	-
Celkom	124 240	99 453	3 140	-	(685)	(879)	(1 241)	-

II. VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ZÁSADY OCEŇOVANIA

A. Základ prezentácie

Individuálna účtovná závierka spoločnosti („účtovná závierka“) za rok 2020 a porovnateľné údaje za rok 2019 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 2020. Uplatnenie týchto štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nespôsobilo žiadne významné zmeny v účtovných zásadách spoločnosti.

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

Reforma referenčných úrokových sadzieb („IBOR reforma“) – fáza 2 (Doplnenia k IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16)

Doplnenia sa zaoberajú problémami, ktoré by mohli mať vplyv na finančné výkazníctvo v dôsledku reformy referenčnej úrokovej sadzby, vrátane účinkov zmien zmluvných peňažných tokov alebo zabezpečovacích vzťahov vyplývajúcich z nahradenia referenčnej úrokovej sadzby alternatívnou referenčnou sadzbou. Doplnenia poskytujú praktickú úľavu od určitých požiadaviek IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16 týkajúcich sa zmien v základe na určovanie zmluvných peňažných tokov z finančného majetku, finančných záväzkov a lízingových záväzkov.

Doplnenia budú vyžadovať, aby spoločnosť zaúčtovala zmenu v základe na určovanie zmluvných peňažných tokov finančného aktíva alebo finančného záväzku, ktorá je vyžadovaná reformou referenčných úrokových mier aktualizáciou efektívnej úrokovej sadzby finančného aktíva alebo finančného záväzku.

Spoločnosť uplatnila doplnenia fázy 2 retrospektívne. V súlade s výnimkami stanovenými v doplneniach fázy 2 sa však spoločnosť rozhodla neupraviť predchádzajúce obdobie tak, aby odrážalo uplatňovanie týchto doplnení, vrátane neposkytnutia dodatočných zverejnení pre rok 2019. V dôsledku toho nemá vplyv na počiatočné zostatky vlastného imania ako dôsledku spätnej aplikácie.

Doplnenia fázy 2 poskytujú praktickú úľavu od určitých požiadaviek štandardov. Tieto úľavy sa týkajú zmien finančných nástrojov, lízingových zmlúv alebo zaistovacích vzťahov, keď sa referenčná úroková sadzba v zmluve nahradí novou alternatívnou referenčnou sadzbou. Ak sa základ pre stanovenie zmluvných peňažných tokov finančného nástroja zmení ako priamy dôsledok reformy referenčných úrokových sadzieb a uskutoční sa na ekonomicky rovnocennom základe, doplnenia fázy 2 poskytujú praktickú úľavu na aktualizáciu efektívnej úrokovej sadzby finančného nástroja pred uplatnením existujúcich požiadaviek v štandardoch. Doplnenia tiež ustanovujú výnimku z použitia revidovanej diskontnej sadzby, ktorá odráža zmenu úrokovej sadzby pri preceňovaní lízingového záväzku z dôvodu úpravy lízingu, ktorá je vyžadovaná reformou úrokovej sadzby. Napokon doplnenia fázy 2 poskytujú sériu úľav od určitých požiadaviek na účtovanie zabezpečenia, keď dôjde k zmene úrokovej sadzby zabezpečovanej položky požadovanej reformou a/alebo zabezpečovacieho nástroja, a v dôsledku toho je možné v zabezpečovacom vzťahu pokračovať bez prerušenia.

Spoločnosť aktívne sleduje vývoj benchmark regulácie (IBOR) a usmernení zo strany európskych inštitúcií. Spoločnosť v rámci uvedenej zmeny regulácie pristupuje aktívne k analýze produktov a IT riešení. Súčasťou analýzy je identifikovanie konkrétnych dopadov na produkty a IT riešenia a časový harmonogram implementácie uvedenej regulácie v priebehu roka 2021.

Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky, Klasifikácia záväzkov ako obežné alebo neobežné - doplnenia objasňujú, že klasifikácia záväzkov ako obežných alebo neobežných by sa mala zakladať na existencii práva Spoločnosti odložiť vyrovnanie záväzkov ku koncu účtovného obdobia. Právo Spoločnosti odložiť vyrovnanie aspoň o dvanásť mesiacov po dátume, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka nemusí byť bezpodmienečné, ale musí byť opodstatnené. Klasifikácia nie je ovplyvnená zámermi

alebo očakávaniami manažmentu, či a kedy Spoločnosť uplatní svoje právo odložiť vyrovnanie záväzku. Doplnenia tiež objasňujú, čo sa považuje za vyrovnanie záväzku (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr).

Doplnenie k IFRS 16, Zľavy k nájmom v súvislosti s COVID-19 – doplnenia zavádzajú voliteľnú praktickú výnimku, ktorá zjednodušuje účtovanie o zľavách na nájomnom u nájomcu, ktoré sú priamym dôsledkom COVID-19. Nájomca, ktorý uplatní praktickú výnimku, nemusí posúdiť, či zľava k nájmu, na ktorú má nárok, je modifikáciou nájmu a účtuje o nej v súlade s inými aplikovateľnými usmerneniami. Účtovanie bude závisieť od detailov zliav k nájmu. Napríklad, ak zľava je poskytnutá vo forme jednorazového zníženia nájmu, potom sa o nej bude účtovať ako o variabilnej platbe nájomného a vykáže sa vo výsledku hospodárenia. (s účinnosťou pre pre obdobia začínajúce 1. júna 2020 alebo neskôr. Skoršia aplikácia je povolená vrátane účtovných závierok, ktoré neboli schválené na vydanie k 28. máju 2020.).

Doplnenia k IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienený majetok – Stratové zmluvy – náklady na splnenie zmluvy – doplnenia vyžadujú, aby pri posudzovaní nákladov, ktoré sú potrebné na splnenie zmluvy, Spoločnosť do týchto nákladov zahrnula všetky náklady, ktoré priamo súvisia so zmluvou. Odsek 68A objasňuje, že náklady na splnenie zmluvy obsahujú prírastkové náklady na splnenie zmluvy ako aj alokáciu ostatných nákladov, ktoré priamo súvisia so splnením zmluvy. (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr).

Ročné vylepšenia IFRS štandardov 2018 – 2020 – Doplnenia k IFRS 9 Finančné nástroje - vylepšenia objasňujú, že pri posudzovaní toho, či sa výmena dlhových nástrojov medzi existujúcim dlžníkom a veriteľom uskutočňuje za podstatne odlišných podmienok, poplatky, ktoré sa majú zahrnúť spolu s diskontovanou súčasnou hodnotou peňažných tokov podľa nových podmienok, zahŕňajú iba zaplatené alebo prijaté poplatky medzi dlžníkom a veriteľom, vrátane poplatkov zaplatených alebo prijatých buď dlžníkom alebo veriteľom v mene druhej strany (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr).

Spoločnosť neočakáva významný vplyv na individuálnu účtovnú závierku pri týchto dodatkoch ku štandardom.

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 2020 zostavená s dátumom 30. marca 2021 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 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 označím „v tis. EUR“.

Významné účtovné odhady

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje vypracovanie odhadov a predpokladov, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a záväzkov a vypracovanie dohadných aktívnych a pasívnych položiek k dátumu účtovnej závierky, ako aj na vykazované sumy výnosov a nákladov počas účtovného obdobia. Skutočné výsledky sa môžu od odhadov líšiť o budúce zmeny ekonomických podmienok podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov, a môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo môže významne ovplyvniť finančné postavenie a výsledok hospodárenia.

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

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

- Tvorba opravných položiek na očakávané úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia spoločnosti vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Oceňovanie opravnej položky na očakávané úverové straty pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významné predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na znehodnotenie finančných aktív vykázaných k 31. decembru 2020. Uvedená položka je vykázaná v poznámke *Rezervy* (pozn.27) a *Opravné položky na straty z úverov* (pozn. 15).

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

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

Prezentovaná účtovná závierka pre rok končiaci sa 31. decembra 2020 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
6. finančné záväzky určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL).

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

- finančný majetok je držaný v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky a
- zmluvné podmienky finančného majetku vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny, pričom môžu nastať občasné alebo objemovo nevýznamné predaje, predaje pred splatnosťou, prípadne ak predaj nepredstavuje zmenu obchodného modelu.

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

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

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

Posúdenie obchodného modelu

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

Spoločnosť má nasledovné obchodné modely:

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

Pri posudzovaní, do ktorého obchodného modelu sa finančný majetok 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 predávať finančné aktíva), musí posúdiť, či zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny. Pre účely analýzy charakteristík peňažných tokov je potrebné skúmať:

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

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

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

Spoločnosť posudzuje:

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

Úprava časovej hodnoty peňazí a benchmarkový test

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

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

1. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC)

Základnými zložkami portfólia finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote sú:

- úvery a pohľadávky v obchodnom modeli „*hold-to-collect*“ a

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

Úvery a pohľadávky

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

Pri podpísaní lízingovej a úverovej zmluvy s neodvolateľným záväzkom spoločnosť vykazuje poskytnutý úverový príslub 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 2020 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 neprimeraných nákladov alebo úsilia o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich ekonomických podmienok.

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

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

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

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

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

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

Významné zvýšenie úverového rizika

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

Kvantitatívne kritériá

Spoločnosť používa kvantitatívne kritériá ako primárny ukazovateľ významného zvýšenia úverového rizika všetkých významných portfólií. Pri kvantitatívnom rozdelení na etapy porovnáva spoločnosť krivku PD počas doby životnosti k dátumom ocenenia s forwardovou krivkou PD počas doby životnosti k dátumu prvotného vykázania. Pri odhadovaní krivky PD počas doby životnosti k dátumu prvotného vykázania sa vychádza z predpokladov o štruktúre krivky PD. Na jednej strane sa v prípade vysoko hodnotených finančných nástrojov predpokladá, že krivka PD sa v priebehu času zhorší. V prípade nízko hodnotených finančných nástrojov sa predpokladá, že krivka PD sa v priebehu času zlepší. Miera zlepšenia alebo zhoršenia bude závisieť od hodnoty počiatočného ratingu.

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

Kvalitatívne kritériá

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

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

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

Posúdenie významného zvýšenia úverového rizika zahŕňa informácie zamerané na budúcnosť a vykonáva sa 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 skupinovou metodikou odlišujúce sa v závislosti od produktového typu.

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

Strata v prípade zlyhania

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

Expozícia pri zlyhaní

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

Diskontný faktor

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

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

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

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

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

Informácie zamerané na budúcnosť

Posúdenie významného zvýšenia úverového rizika a výpočet očakávaných úverových strát zahŕňajú informácie zamerané na budúcnosť. Spoločnosť vykonala analýzu údajov za minulé obdobia a identifikovala kľúčové ekonomické premenné ovplyvňujúce úverové riziko a očakávané úverové straty pre každé portfólio. V rámci tohto procesu spoločnosť využíva odborný úsudok WO špecialistov, ktorí berú do úvahy finančnú situáciu klienta a všetky dostupné informácie o klientovi, ako aj informácie o situácii na trhu. Na základe získaných informácií modelujú najlepšie a najhoršie scenáre. Váhy scenárov sa určujú kombináciou štatistickej analýzy a odborného úverového úsudku, pričom sa berie do úvahy rozsah možných výsledkov každého zvoleného scenára.

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

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

Ekonomické scenáre použité k 31. decembru 2020 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku na roky končiace sa 31. decembrom 2021 až 2023:

	(%)	2021	2022	2023
Miera nezamestnanosti	Základný scenár	7,38	6,44	5,84
	Pesimistický scenár	10,38	8,84	7,64
	Optimistický scenár	4,84	4,41	4,32
Úrokové sadzby	Základný scenár	-0,35	-0,35	-0,30
	Pesimistický scenár	1,30	0,97	0,69
	Optimistický scenár	-0,35	-0,35	-0,30
Rast HDP	Základný scenár	5,02	2,49	2,50
	Pesimistický scenár	3,50	1,28	1,60
	Optimistický scenár	6,74	3,87	3,54
Index cien nehnuteľností	Základný scenár	1,86	1,90	1,93
	Pesimistický scenár	1,63	1,60	1,58
	Optimistický scenár	2,13	2,27	2,38

Ekonomické scenáre použité k 31. decembru 2019 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku na roky končiace sa 31. decembrom 2020 až 2022:

	(%)	2020	2021	2022
Miera nezamestnanosti	Základný scenár	5.50	5.76	5.72
	Pesimistický scenár	8.43	9.31	9.05
	Optimistický scenár	4.26	4.30	4.88
Úrokové sadzby	Základný scenár	-0.12	-0.57	-0.62
	Pesimistický scenár	1.91	1.83	1.50
	Optimistický scenár	-0.16	-0.35	-0.40
Rast HDP	Základný scenár	1.87	1.08	1.84
	Pesimistický scenár	0.81	0.42	0.30
	Optimistický scenár	4.38	4.70	3.86
Index cien nehnuteľností	Základný scenár	2.04	1.98	1.93
	Pesimistický scenár	1.72	1.76	1.82
	Optimistický scenár	2.31	2.16	2.00

Analýza citlivosti

Najvýznamnejšie predpoklady ovplyvňujúce opravnú položku na očakávanú úverovú stratu sú:

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

Odpisovanie úverov

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

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

Zabezpečenie úverov

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

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

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

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

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

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

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

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

a. Finančné aktíva držané na obchodovanie

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

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

Spoločnosť k 31. decembru 2020 nevykázala finančné aktíva na obchodovanie.

b. Derivátové finančné nástroje

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

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

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

Spoločnosť k 31. decembru 2020 nevykázala derivátové finančné nástroje.

5. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote (AC)

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

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

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

Spoločnosť k 31. decembru 2020 nevykázala finančné záväzky určené na ocenenie v reálnej hodnote.

D. Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

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

V prípade, ak sú finančné aktíva modifikované a výsledkom modifikácie je významná zmena v zmluvne dohodnutých peňažných tokoch, pôvodné aktívum sa odúčtuje a začítuje 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 vykázat zisk/stratu z modifikácií. Zisk/strata je rovná rozdielu NPV z nového (modifikovaného) cash flow a aktuálnej účtovnej hodnoty.

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

E. Modifikácie finančných nástrojov

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

Kvalitatívne 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.

Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach sa oceňujú v individuálnej účtovnej závierke v obstarávacej cene zníženej o opravné položky na straty zo zníženia realizovateľnej hodnoty podielu vyplývajúceho zo zníženia vlastného imania danej spoločnosti.

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

G. Vykazovanie výnosov a nákladov

1) Úroky, poplatky a provízie úrokového charakteru

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

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

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

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

Poplatky a provízie, ktoré možno priamo priradiť k uzavretiu leasingovej zmluvy a zabezpečeniu lízingu, sa zahŕňajú do prvotného ocenenia pohľadávky z finančného lízingu. V prípade, ak je spoločnosť zmluvnou stranou kontraktu, kde je platba za prijaté alebo poskytnuté plnenie odložená, výnosy alebo náklady za

službu sa vykážu vo výške prislúchajúcej cene služby a osobitne sa vykážu úrokové náklady alebo výnosy odzrkadľujúce financovanie.

2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

Poplatky a provízie, ktoré netvoria súčasť efektívnej úrokovej miery, sa vykazujú v nákladoch a výnosoch v závislosti na skutočnosti, či služba je poskytovaná jednorázovo 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 jednorázovú službu sú vykázané okamžite.

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

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

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

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

H. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

Odhadovaná ekonomická životnosť investičného majetku v rokoch:

Inventár, počítače, motorové vozidlá	2 – 8
Softvér	2 – 13
Budovy a stavby	15 – 40

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

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

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

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

J. Časové rozlíšenie úrokov

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

K. Závazky voči bankám a klientom

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

L. Závazky z dlhových cenných papierov

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

M. Lízing

IFRS 16 Lízingy

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

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

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

1. Spoločnosť ako prenajímateľ

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

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

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

2. Spoločnosť ako nájomca

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

Spoločnosť vykazuje vo výkaze o finančnej situácii majetok súvisiaci s operatívnym lízingom v poznámke 18 „*Dlhodobý hmotný majetok*“ v položke „*Pozemky a budovy - Právo na užívanie*“. Informácie o lízingoch, kde spoločnosť je ako nájomca, sú prezentované v poznámke 46 Lízingy ako nájomca (IFRS 16).

N. Neobežné aktíva držané na predaj

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

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

O. Rezervy

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

P. Rezervy na zamestnanecké pôžitky

Spoločnosť vykázala k 31. decembru 2020 rezervu na zamestnanecké pôžitky, nakoľko predpokladá vyplatenie jednorázového príspevku pri odchode do dôchodku v súlade s aktuálne platnou legislatívou. K 31. decembru 2020 mala spoločnosť v evidenčnom stave 87 zamestnancov (31. december 2019: 101 zamestnancov). Zníženie počtu zamestnancov bolo dôsledkom integrácie na základe Zmluvy o prevode úloh a činností zo dňa 15. apríla 2020.

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

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

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

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch

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

Ročná diskontná sadzba	1,7 %
Budúci skutočný ročný nárast miezd	0,5 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	8%
Vek odchodu do dôchodku	62 rokov

Q. Zdaňovanie a odložená daň

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

Splatná daň sa určuje zo zdaniteľného zisku vykazaného podľa Usmernenia MF SR, ktorým sa stanovujú Postupy účtovania pre podnikateľov za daný rok. Zdaniteľný zisk sa odlišuje od zisku pred zdanením, ktorý je vykazaný 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 2020 vykazané vo výške vypočítanej podľa daňovej sadzby 21 %, ktorá ku dňu zostavenia tejto účtovnej závierky posledná známa sadzba dane z príjmov pre právnické osoby.

Všetky odložené daňové záväzky sa vykazujú v plnej výške. Odložené daňové pohľadávky z odpočítateľných dočasných rozdielov sa vykazujú, iba ak je pravdepodobné, že vznikne dostatočný

Tatra-Leasing, s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2020

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

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

	2020	2019
Výnosy z úrokov počítané použitím efektívnej úrokovej miery		
z pohľadávok voči bankám	-	-
z pohľadávok voči klientom – spotrebiteľské úvery	4 460 501	4 528 874
z dlhových cenných papierov	-	-
Výnosy z úrokov a podobné výnosy počítané použitím efektívnej úrokovej miery celkom	4 460 501	4 528 874
Ostatné úrokové výnosy		
z pohľadávok voči klientom - finančný lízing	7 154 711	7 044 028
Ostatné úrokové výnosy celkom	7 154 711	7 044 028
Výnosy z úrokov a podobné výnosy celkom	11 615 212	11 742 539
Náklady na úroky		
zo záväzkov voči bankám	(1 905 823)	(1 879 437)
zo záväzkov z rezerv	(371)	(2 496)
zo záväzkov z dlhových cenných papierov	(49 636)	(57 208)
zo záväzkov z prenájmu	(23 329)	(14 842)
Náklady na úroky a podobné náklady celkom	(1 979 159)	(1 953 983)
Výnosové úroky, netto	9 636 053	9 618 919

(2) Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	2020	2019
Výnosy z poplatkov a provízií		
z finančného lízingu	233 877	252 473
Z poplatkov za správu záloh	20 770	285 520
zo sprostredkovania poistenia a lízingu	1 439 885	1 342 729
Celkom	1 694 532	1 880 722
Náklady na poplatky a provízie		
z finančného lízingu	(147 690)	(150 571)
z bankových produktov	(181 621)	(119 050)
zo záruk	(318 392)	(404 697)
Celkom	(647 703)	(674 318)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	1 046 829	1 206 404

(3) Strata z obchodnej činnosti

	2020	2019
Kurzové rozdiely	(34)	(20)
Celkom	(34)	(20)

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

	2020	2019
Čistý zisk týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia - rozdiely	11 432	-
Celkom	11 432	-

(5) Zisk z neobchodných finančných aktív**2020****2019**

Zisky alebo (-) straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom

65 192

7 344

Celkom**65 192****7 344**

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

(6) Všeobecné administratívne náklady**2020****2019****Osobné náklady****(3 063 201)****(4 530 931)**

Mzdové náklady

(2 255 679)

(3 332 218)

Náklady na sociálne zabezpečenie

(773 155)

(1 155 615)

Ostatné sociálne náklady

(34 367)

(43 098)

(Tvorba) rozpustenie rezerv na výročia a iné vernostné požitky

-

-

Ostatné administratívne náklady**(1 502 198)****(1 243 975)**

Náklady na užívanie priestorov

(4 466)

(4 635)

Náklady na IT

(574 261)

(480 464)

Náklady na komunikáciu

(32 207)

(32 793)

Náklady na právne služby a poradenstvo

(606 278)

(338 370)

Náklady na reklamu a reprezentáciu

(88 592)

(132 139)

Spotreba kancelárskych potrieb

(39 789)

(5 181)

Cestovné náklady

-

(80 503)

Náklady na vzdelávanie zamestnancov

(60 992)

(11 968)

Ostatné náklady

(95 613)

(157 922)

Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku**(491 060)****(695 805)**

Dlhodobého hmotného majetku

(266 893)

(493 759)

z toho právo na užívanie aktíva

(190 064)

(183 213)

Dlhodobého nehmotného majetku

(224 167)

(202 046)

Celkom**(5 056 459)****(6 470 711)**

Náklady na právne služby a poradenstvo za rok 2020 zahŕňajú náklady na služby audítora súvisiace s overením účtovnej závierky spoločnosti a iné súvisiace služby vo výške 51 245 EUR (2019: 47 200 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.

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 69 159 EUR (2019: (66 970) EUR).

Analýza priemerného počtu zamestnancov počas finančného roka:

2020**2019**

Priemerný počet zamestnancov

86

99

Počet zamestnancov

87

101

z toho: zamestnanci na ústredí

55

75

z toho: zamestnanci na pobočkách

32

26

(7) Ostatný prevádzkový zisk

	2020	2019
Zisk (strata) z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	8 719	1 667
Ostatné dane a poplatky	-	-
Ostatné prevádzkové výnosy	528 179	1 071 269
z toho prijaté poistné úhrady	176 584	309 892
Ostatné prevádzkové náklady	(401 554)	(570 408)
z toho: zaplatené poistné	(176 504)	(309 975)
Celkom	135 344	502 528

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

(8) Opravné položky a rezervy k poskytnutým úverovým príslubom

	2020	2019
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1):	614 706	(280 060)
(Tvorba) / rozpustenie opravnej položky na úvery a pohľadávky	594 596	(371 638)
(Tvorba) / rozpustenie opravnej položky na úverové prísluby	20 110	91 578
Opravné položky k finančným aktívam s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2):	(1 160 114)	852 660
(Tvorba) / rozpustenie opravnej položky na úvery a pohľadávky	(1 153 816)	824 109
(Tvorba) / rozpustenie opravnej položky na úverové prísluby	(6 298)	28 551
Opravné položky k finančným aktívam úverovo znehodnotené (etapa 3):	(945 396)	(2 083 597)
(Tvorba) / rozpustenie opravnej položky na úvery a pohľadávky	(945 396)	(2 083 597)
Rezervy k poskytnutým úverovým príslubom	16 896	(16 896)
(Tvorba) / rozpustenie rezervy na úverové prísluby	16 896	(16 896)
Celkom	(1 473 908)	(1 527 893)

Nárast tvorby opravných položiek v etape 2 a 3 bolo zapríčinené celostvetovou a lokálnou pandémiou COVID-19 na ktorú reagovala skupina aj spoločnosť. Predovšetkým:

- Implementovanie post modelovej úpravy pri klientoch, pri ktorých spoločnosť alebo skupina očakáva vyšší vplyv pandémie COVID-19
- Zmena makroekonomických modelov v súvislosti s očakávaniami vývoja pandémie COVID-19
- Pravidelná úprava modelov ukazovateľov zlyhania (PD) a očakávanej straty pri zlyhaní (LGD)
- Zmena metodiky oceňovania zabezpečenia metódou najlepšieho odhadu očakávanej straty (Best Estimate of Expected Loss)
- Úprava metodiky pre očakávanú ekonomickú stratu pri podozrení z podvodu

Uvedené opatrenia spôsobili kumulatívne nárast tvorby opravnej položky vo výške 1 521 818 EUR.

(9) Opravné položky k nefinančným aktívam - Releasing

	2020	2019
Opravné položky k nefinančným aktívam - releasing	(358 098)	-
Celkom	(358 098)	-

(10) Daň z príjmu

	2020	2019
Splatná daň výnos/(náklad)	(1 274 864)	(1 073 142)
Odložená daň výnos/(náklad)	317 275	351 562
Celkom	(957 589)	(721 580)

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 2020 platí pre právnické osoby 21-percentná sadzba dane z príjmov.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2020
prípravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom
Európskou úniou
(v EUR)

Odložená daň je prepočítaná k 31. decembru 2020 sadzbou 21-percent, platnou od 1. januára 2020.

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

	2020	2019
Zisk pred zdanením	4 006 351	3 336 571
Teoretická daň z príjmov finančného roka na základe sadzby dane z príjmov 21%	(841 334)	(700 680)
Neodpočítateľné náklady	(125 477)	(40 717)
Nezdaniteľné príjmy	9 222	8 511
Vplyv úprav splatnej dane minulých období	-	31 828
Oceňovací rozdiel	-	(20 522)
Iné	-	-
Celkom	(957 589)	(721 580)
Skutočná daň za obdobie	23,90%	21,63%

Položka Oceňovací rozdiel v roku 2019 predstavuje neodpočítateľné náklady (trvalé rozdiely) vo výške dane, z hodnoty vytvorenej rezervy na podsúvahové záväzky (úverový príslub).

Položka Iné predstavuje trvalé rozdiely vo výške dane z hodnoty vytvorených opravných položiek k úverom. Kumulatívne k 31. decembru 2020 je hodnota opravných položiek k úverom v hodnote 3 574 392 EUR (31. december 2019: 3 070 477 EUR).

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Dočasný rozdiel	31.12.20	31.12.19
Odložené daňové pohľadávky					
Dlhodobý hmotný majetok	1 792 650	14 170 100	12 377 450	2 599 265	3 326 267
Opravná položka na straty z úverov	-	-	-	-	1 121 610
Ostatné pohľadávky	5 202 795	6 425 901	1 223 106	256 852	280 140
Ostatné rezervy	(1 024 517)	(79 989)	944 528	198 351	172 874
Ostatné záväzky	(2 106 354)	(2 061 579)	44 777	9 403	-
Ostatné finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote	(360 130 801)	(358 656 472)	1 474 329	309 609	279 301
Celkom				3 373 480	5 180 192
Odložené daňové záväzky					
Pohľadávky voči klientom ocenené v amortizovanej hodnote	386 999 961	379 329 040	(7 670 921)	(1 610 894)	(3 734 881)
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-
Celkom				(1 610 894)	(3 734 881)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				1 762 586	1 445 311
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky				-	-
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto (pozn. 20)				1 762 586	1 445 311

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

POZNÁMKY K VÝKAZU O FINANČNEJ SITUÁCIÍ

(11) Peniaze a peňažné ekvivalenty

	2020	2019
Pokladničná hotovosť	664	2 104
Celkom	664	2 104

(12) Pohľadávky voči bankám

	2020	2019
Bežné účty	2 380 786	1 071 992
Termínované vklady	-	-
Celkom	2 380 786	1 071 992

Spoločnosť eviduje k 31. decembru 2020 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:

	2020	2019
Pohľadávky z finančného lízingu	250 577 826	251 714 880
Spotrebné úvery	146 224 671	142 964 737
Pohľadávky voči predajcom	174 782	602 534
Celkom	396 977 279	395 282 151

Rozdelenie pohľadávok voči klientom podľa sektoru:

	2020	2019
Verejný sektor	387 942	466 407
Firemní klienti	266 437 311	259 399 358
Retail – fyzické osoby	6 035 699	6 985 720
Retail – malé a stredné podniky	124 116 327	128 430 666
Celkom	396 977 279	395 282 151

Informácie o pohľadávkach voči klientom podľa odvetvia:

	2020	2019
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	12 310 289	12 508 730
Ťažba a dobývanie	571 985	870 390
Priemyselná výroba	58 374 261	64 074 073
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	5 327 885	10 799 889
Dodávka vody; čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	6 543 965	7 079 570
Stavebníctvo	37 917 046	34 990 465
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel, motocyklov	53 201 440	55 985 399
Doprava a skladovanie	71 840 608	78 854 671
Ubytovacie a stravovacie služby	6 497 464	7 051 695
Informácie a komunikácia	10 382 679	8 960 424
Finančné a poisťovacie činnosti	3 035 854	2 767 842
Činnosti v oblasti nehnuteľností	26 368 867	21 238 184
Odborné, vedecké a technické činnosti	22 600 415	23 979 586
Administratívne a podporné služby	44 178 601	33 429 776
Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	1 337 852	1 452 674
Vzdelávanie	1 569 577	1 096 941
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	19 449 743	17 686 180
Umenie, zábava a rekreácia	7 508 966	3 887 229
Ostatné činnosti	1 945 186	1 612 366
Domácnosti	6 014 596	6 956 067
Celkom	396 977 279	395 282 151

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

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

	2020	2019
Pohľadávky voči predajcom	11 694 871	723 669
Celkom	11 694 871	723 669

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 2020:

	K 31. decembru 2019	Tvorba/ Rozpus- tenie	Použitie	K 31. decembru 2020
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	1 707 041	(594 535)	-	1 112 506
Firemní klienti	531 797	(177 969)	-	353 828
Retailoví klienti	1 175 244	(416 566)	-	758 678
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	974 148	1 153 817	-	2 127 965
Firemní klienti	966 599	1 132 947	-	2 099 546
Retailoví klienti	7 549	20 870	-	28 419
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám – etapa 3	6 317 790	1 118 217	(699 160)	6 736 847
Firemní klienti	3 013 750	239 229	(224 169)	3 028 810
Retailoví klienti	3 304 040	878 988	(474 991)	3 708 037
Celkom	8 998 979	1 677 499	(699 160)	9 977 318

Nasledujúca tabuľka predstavuje účtovnú hodnotu prevodov medzi etapami zníženia hodnoty finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2020:

	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3
Pohľadávky voči klientom						
Firemní klienti	76 095 693	151 587 486	189 826	3 293 809	18 464	0
Retailoví klienti	9 464 318	17 558 897	205 827	5 010 635	1 378 158	514 026
Celkom	85 560 011	169 146 383	395 653	8 304 444	1 396 622	514 026

Nasledujúca tabuľka predstavuje účtovnú hodnotu prevodov medzi etapami zníženia hodnoty finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2019:

	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3
Pohľadávky voči klientom						
Firemní klienti	22 001 021	26 875 028	26 076	2 500 704	10 756	95 600
Retailoví klienti	7 634 571	11 316 543	28 684	2 303 652	282 537	3 328 034
Celkom	29 635 592	38 191 572	54 759	4 804 356	293 293	3 423 634

(16) Investície do dcérskych spoločností

Investície do dcérskych spoločností predstavujú majetkové účasti:

<i>Názov spoločnosti</i>	<i>Mena</i>	<i>Nominálna hodnota v EUR</i>	<i>Vlastnený podiel v EUR</i>	<i>Podiel v %</i>	<i>Hlasovacie práva v %</i>	<i>Účtovná hodnota 2020</i>	<i>Účtovná hodnota 2019</i>
EUROLEASE RE Leasing, s.r.o.	EUR	6 124 506	6 500	99,99 %	99,99 %	6 500	6 500
Celkom		6 124 506	6 500			6 500	6 500

Spoločnosť je 99,99 % vlastníkom spoločnosti EUROLEASE RE Leasing, s.r.o.

(17) Dlhodobý nehmotný majetok

	2020	2019
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	1 679 052	1 765 056
z toho: obstaraný softvér	1 679 052	1 765 056
Celkom	1 679 052	1 765 056

Položka dlhodobý nehmotný majetok obsahuje základný informačný softvér spoločnosti vo výške 1 482 231 EUR (2019: 1 572 101 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

	2020	2019
Pozemky a budovy	-	-
Zariadenie a ostatný hmotný investičný majetok	331 962	336 631
Prenajatý majetok formou operatívneho prenájmu (prenajímateľ)	-	1 275 102
Prenajatý majetok formou operatívneho leasingu (nájomca)	1 460 688	1 290 765
Celkom	1 792 650	2 902 498

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

(19) Pohyby na účtoch dlhodobého majetku

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného a nehmotného majetku k 31. decembru 2020:

	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Právo na užívanie IFRS16</i>	<i>Prenajatý dlhodobý majetok</i>	<i>Softvér</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena						
1. januára 2020	-	1 017 776	1 485 206	3 535 733	2 999 680	9 038 395
Prírastky	-	139 397	1 987 577	-	86 400	2 213 374
Úbytky	-	(107 583)	(1 800 429)	(3 535 733)	(146 835)	(5 590 580)
31. december 2020	-	1 049 590	1 672 354	-	2 939 245	5 661 189
Oprávky						
1. januára 2020	-	(681 143)	(194 442)	(2 260 632)	(1 234 624)	(4 370 841)
Ročný odpis	-	(76 830)	(190 063)	-	(224 167)	(491 060)
Úbytky	-	40 345	172 839	2 260 632	198 598	2 672 414
31. december 2020	-	(717 628)	(211 666)	-	(1 260 193)	(2 189 487)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2019	-	336 633	1 290 764	1 275 101	1 765 056	4 667 553
Zostatková hodnota k 31. decembru 2020	-	331 962	1 460 688	-	1 679 052	3 471 702

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného a nehmotného majetku k 31. decembru 2019:

	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Právo na užívanie IFRS16</i>	<i>Prenajatý dlhodobý majetok</i>	<i>Softvér</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena						
Vplyv IFRS 16	-	-	1 933 479	-	-	1 933 479
1. januára 2019	-	990 026	1 933 479	3 535 733	2 788 998	9 248 236
Prírastky	-	80 993	2 541	-	215 015	298 549
Úbytky	-	(53 243)	(450 814)	-	(4 333)	(508 390)
31. december 2019	-	1 017 776	1 485 206	3 535 733	2 999 680	9 038 395
Oprávky						
1. januára 2019	-	(634 942)	-	(2 022 911)	(1 037 305)	(3 695 158)
Ročný odpis	-	(61 596)	(194 442)	(237 721)	(202 046)	(695 805)
Úbytky	-	15 395	-	-	4 727	20 122
31. december 2019	-	(681 143)	(194 442)	(2 260 632)	(1 234 624)	(4 370 842)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2018	-	355 084	-	1 512 822	1 751 693	3 619 599
Zostatková hodnota k 31. decembru 2019	-	336 633	1 290 764	1 275 101	1 765 056	4 667 553

Spôsob poistenia dlhodobého majetku

K 31. decembru 2020 boli poistené služobné automobily nasledovne:

<i>Druh poistenia</i>	<i>Ročné poistné</i>	<i>Poistná suma</i>
Havarijné poistenie	13 389	1 632 154
Povinné zmluvné poistenie	2 317	2 000 000/5 240 000
Miliónové poistenie	2 088	33 194*

*poistná suma na jedno sedadlo v 5 miestom aute

K 31. decembru 2019 boli poistené služobné automobily nasledovne:

<i>Druh poistenia</i>	<i>Ročné poistné</i>	<i>Poistná suma</i>
Havarijné poistenie	13 157	1 597 912
Povinné zmluvné poistenie	2 362	Podľa zákonom stanovených limitov
Miliónové poistenie	2 115	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 smrti, trvalé následky pre posádku auta.

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

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

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

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

K 31.12.2020:

Druh poistenia	Ročné poistné	Poistná suma
Poistenie malých a stredných podnikov	3 209	995 818
Povinné zmluvné poistenie z finančného sprostredkovania	2 708	1 300 380 – 1 924 650
CRIME poistenie	9 479	10 000 000
CYBER poistenie	1 626	15 000 000

K 31.12.2019:

Druh poistenia	Ročné poistné	Poistná suma
Poistenie malých a stredných podnikov	3 130	996 818
Povinné zmluvné poistenie z finančného sprostredkovania	1 764	1 300 380 – 1 924 650
CRIME poistenie	9 582	10 000 000
CYBER poistenie	1 208	15 000 000

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

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

(20) Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov

	2020	2019
Splatná daň	-	8 294
Odložená daň (pozn. 10)	1 762 586	1 445 311
Celkom	1 762 586	1 453 605

(21) Ostatné aktíva

	2020	2019
Preddavky a položky časového rozlíšenia	418 297	(705 621)
Zásoby	907	71 151
Preddavky súvisiace s leasingom	4 645 418	13 655 739
Ostatné aktíva	138 173	371 972
Celkom	5 202 795	13 393 241

(22) Závazky voči bankám

Analýza záväzkov voči bankám:

	2020	2019
Kreditné karty	364	1 676
Kontokorentné úvery	-	2 378 107
Dlhodobé financovanie	344 397 034	338 059 342
Celkom	344 397 398	340 439 125

Analýza záväzkov voči bankám podľa geografického rozdelenia:

	2020	2019
Slovenská republika	268 209 428	241 914 062
Ostatné krajiny	76 187 970	98 525 063
Celkom	344 397 398	340 439 125

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

Závazky vo výške 25 850 000 EUR sú zabezpečené skupinovým Patronátnym vyhlásením (Letter of Comfort). Patronátne vyhlásenie Tatra Banky v prospech Všeobecnej úverovej banky a ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky je k 31.12.2020 vo výške 25 850 000 a skupinové bankové záruky v prospech European Investment Bank sú k 31.12.2020 v hodnote 73 654 646 eur.

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

(23) Závazky voči klientom

Členenie záväzkov voči klientom:

	2020	2019
Závazky voči klientom	3 374 569	2 968 872
Celkom	3 374 569	2 968 872

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

	2020	2019
Výdavky budúcich období na prevádzkové činnosti	(2 485)	(9 580)
Dodávatelia	1 137 524	405 008
Závazky voči spriaznenej osobe z titulu DPH	94	427 206
Dlhodobé prijaté kaucie	493 853	701 004
Zádržné	241 131	912 417
Peniaze na ceste	0	151 815
Ostatné záväzky	1 212	26 804
Celkom	1 871 329	2 614 674

(25) Závazky z leasingu

	2020	2019
Závazky z leasingu	1 468 383	1 297 382
Celkom	1 468 383	1 297 382

Spoločnosť k 1.1.2020 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. 39).

(26) Závazky z dlhových cenných papierov

Spoločnosť vydala dlhové cenné papiere:

	2020	2019
Vydané dlhopisy v EUR	9 019 122	9 019 122
Celkom	9 019 122	9 019 122

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

Dlhové cenné papiere podľa splatnosti:

	2020	2019
do 3 mesiacov	-	-
od 3 mesiacov do 1 roka	9 019 122	-
od 1 do 5 rokov	-	9 019 122
nad 5 rokov	-	-
Celkom	9 019 122	9 019 122

(27) Rezervy

Pohyb rezerv na záväzky v roku 2020:

	K 1. januáru 2020	Tvorba	Rozpustenie	K 31. decembru 2020
Rezervy na súdne spory	164 947	-	-	164 947
Rezervy na osobné náklady	940 535	500 002	(826 592)	613 945
Rezervy na nevyčerpané dovolenky	66 017	76 396	(66 017)	76 396
Rezervy na odchodné do dôchodku	82 358	151 517	(82 358)	151 517
Rezervy na podsúvahové záväzky	48 483	332 835	(363 604)	17 714
Celkom	1 302 340	1 060 750	(1 338 571)	1 024 519

Pohyb rezerv na podsúvahové záväzky voči klientom podľa segmentu:

	K 1. januáru 2020	Tvorba	Rozpustenie	K 31. decembru 2020
Rezervy k podsúvahovým záväzkom bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	28 772	264 648	(284 819)	8 601
Firemní klienti	62 321	42 716	(53 417)	51 620
Retailoví klienti	(33 549)	221 932	(231 402)	(43 019)
Rezervy k podsúvahovým záväzkom s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	2 815	56 532	(50 234)	9 113
Firemní klienti	31 366	-	-	31 366
Retailoví klienti	(28 551)	56 532	(50 234)	(22 253)
Individuálna rezerva – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	16 896	11 655	(28 551)	-
Firemní klienti	-	-	-	-
Retailoví klienti	16 896	11 655	(28 551)	-
Celkom	48 483	332 835	(363 604)	17 714

Tatra-Leasing, s.r.o.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2020****prípravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)**

Pohyb rezerv na záväzky v roku 2019:

	K 1. januáru 2019	Tvorba	Rozpustenie	K 31. decembru 2019
Rezervy na súdne spory	164 947	-	-	164 947
Rezervy na osobné náklady	547 898	858 811	(466 174)	940 535
Rezervy na nevyčerpané dovolenky	77 522	66 017	(77 522)	66 017
Rezervy na odchodné do dôchodku	146 832	2 496	(66 970)	82 358
Rezervy na podsúvahové záväzky	151 561	48 483	(151 561)	48 483
Celkom	1 088 760	975 807	(762 227)	1 302 340

Pohyb rezerv na podsúvahové záväzky voči klientom podľa segmentu v roku 2019:

	K 1. januáru 2019	Tvorba	Rozpustenie	K 31. decembru 2019
Rezervy k podsúvahovým záväzkom bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	120 195	11 594	(103 017)	28 772
Firemní klienti	110 759	9 254	(57 692)	62 321
Retailoví klienti	9 436	2 340	(45 325)	(33 549)
Rezervy k podsúvahovým záväzkom s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	31 366	14 050	(42 601)	2 815
Firemní klienti	31 366	-	-	31 366
Retailoví klienti	-	14 050	(42 601)	(28 551)
Individuálna rezerva – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám (etapa 3)	-	22 839	(5 943)	16 896
Firemní klienti	-	-	-	-
Retailoví klienti	-	22 839	(5 943)	16 896
Celkom	151 561	48 483	(151 561)	48 483

(28) Záväzky vyplývajúce z dane z príjmu

	2020	2019
Splatná daň	24 988	-
Celkom	24 988	-

(29) Ostatné záväzky

	2020	2019
Ostatné záväzky	2 106 352	1 775 879
v tom: sociálny fond	22 370	13 850
v tom: prevádzkové rezervy	365 435	191 791
v tom: poisťné	483 362	747 189
z toho: nevyfakturované dodávky	224 714	167 032
z toho: ostatné	1 010 471	656 017
Celkom	2 106 352	1 775 879

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu:

	2020	2019
Zostatok k 1. januáru	13 850	8 249
Tvorba sociálneho fondu	36 802	39 310
Použitie sociálneho fondu	(28 282)	(33 709)
Zostatok k 31. decembru	22 370	13 850

Spoločnosť neeviduje k 31. decembru 2020 záväzky po splatnosti.

(30) Riadenie kapitálu

Spoločnosť ako samostatná ekonomická jednotka nepodlieha externe stanoveným kapitálovým požiadavkám, riadenie kapitálu je v kompetencii vlastníkov. Riadenie kapitálu na úrovni skupiny RBI, do ktorej spoločnosť patrí, podlieha regulácii Rakúskej národnej banky.

(31) Vlastné imanie

Základné imanie spoločnosti bolo v plnej výške splatené.

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

	2020	2019
Základné imanie	6 638 785	6 638 785
Rezervný fond	893 072	893 072
Nerozdelené zisky minulých rokov	37 652 586	38 037 595
Z toho: dočasné rozdiely z modifikácie na IFRS	(7 800 647)	(6 911 246)
Celkom	45 184 443	45 569 452

Hospodársky výsledok za rok 2019 vo výške zisku 2 614 991 EUR bol schválený valným zhromaždením dňa 11. júna 2020 na preúčtovanie do nerozdeleného zisku minulých rokov.

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2020 vo výške 3 048 762 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

	Rozdelenie zisku
Prídel do sociálneho fondu	-
Prídel do nerozdeleného zisku minulých období	3 048 762
Celkom	3 048 762

DOPLŇUJÚCE POZNÁMKY PODĽA IFRS**(32) Analýza peňazí a peňažných ekvivalentov vykázaných vo výkaze peňažných tokov**

Analýza peňazí a peňažných ekvivalentov:

	2020	2019
Peňažná hotovosť (pozn. 11)	664	2 104
Bežné účty a termínované vklady (pozn. 12)	2 380 786	1 071 992
Celkom	2 381 450	1 074 096

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

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

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

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

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

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2020:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Skupina Tatra banka	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Pohľadávky voči bankám a klientom	-	-	601 961	-	601 961
Záväzky voči bankám a klientom	2 507 875	(25 449)	242 262 490	-	244 744 916
Prijaté záruky	-	(73 654 646)	211 671	-	(73 442 975)

Záväzky z miezd

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2019:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Skupina Tatra banka	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Pohľadávky voči bankám a klientom	-	-	13 669	-	13 669

Tatra-Leasing, s.r.o.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2020****prpravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)**

	(3 509 546)	-	(185 982 106)	-	(189 491 652)
Závazky voči bankám a klientom	546)	-	(185 982 106)	-	(189 491 652)
Prijaté záruky	-	95 015 517	211 671	-	95 227 188
Závazky z miezd	-	-	-	(250 219)	-

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2020:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Skupina Tatra banka	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	-	-	-	-	-	-
Výnosy z poplatkov a podobné výnosy	-	-	-	-	-	-
Prevádzkové výnosy	-	-	5 315	.	.	5 315
Náklady na úroky a podobné náklady	(114 982)	-	(1 268 173)	-	-	(1 383 155)
Náklady na poplatky a provízie	(372 993)	-	(102 751)	-	-	(475 744)
Všeobecné administratívne náklady	-	(71 033)	(868 413)	(392 826)**	-	(1 332 272)
Prevádzkové náklady	-	-	-	-	-	-
Celkom	(487 975)	(71 033)	(2 234 022)	(392 826)	-	(3 185 856)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

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

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2019:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Skupina Tatra banka	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	-	-	-	-	-	-
Výnosy z poplatkov a podobné výnosy	-	-	-	-	-	-
Prevádzkové výnosy	-	4 400	15 645	.	.	20 045
Náklady na úroky a podobné náklady	(147 369)	-	(936 411)	-	-	(1 083 780)
Náklady na poplatky a provízie	(447 973)	-	(39 636)	-	-	(487 609)
Všeobecné administratívne náklady	-	(70 585)	(600 095)	(1 445 142)**	-	(2 115 822)
Prevádzkové náklady	-	-	-	-	-	-
Celkom	(595 342)	(66 185)	(1 560 497)	(1 445 142)	-	(3 667 166)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

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

Spoločnosť počas roka 2020 nevstúpila do iných transakcií s členmi orgánov spoločnosti a vrcholového vedenia okrem mzdových nákladov a odmien.

(34) Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Ku koncu roka spoločnosť vykazovala tieto mimosúvahové položky:

	2020	2019
Prijaté bankové záruky	211 671	211 671
Úverové prísluby	(24 072 249)	(21 643 584)

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

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

Súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je spoločnosť účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Vedenie spoločnosti je presvedčené, že konečná výška záväzkov, ktoré prípadne pre spoločnosť z takýchto sporov alebo žalôb vyplynú, nebude mať závažný nepriaznivý dopad na finančnú situáciu ani na výsledky budúcej činnosti spoločnosti. K 31. decembru 2020 spoločnosť má vytvorené rezervy na tieto riziká vo výške 164 947 EUR (2019: 164 947 EUR). Tieto rezervy sa vykazujú v položke *Rezervy* (pozn. 27).

(35) Finančný lízing

Vývoj pohľadávok z finančného lízingu je takýto:

	2020	2019
Hodnota investície, brutto	268 093 017	268 182 081
Minimálne lízingové splátky	268 093 017	268 182 081
Menej ako 3 mesiace	25 482 130	27 297 467
3 mesiace až 1 rok	61 077 249	62 196 048
1 až 5 rokov	147 032 173	154 485 315
Viac ako 5 rokov	34 501 465	24 203 251
Nerealizované finančné výnosy	17 515 190	16 467 201
Menej ako 3 mesiace	1 630 217	1 669 578
3 mesiace až 1 rok	4 104 484	4 236 033
1 až 5 rokov	9 232 421	8 588 992
Viac ako 5 rokov	2 548 068	1 972 598
Hodnota investície, netto	250 577 827	251 714 880
Menej ako 3 mesiace	23 851 913	25 627 889
3 mesiace až 1 rok	56 972 765	57 960 015
1 až 5 rokov	137 799 752	145 896 323
Viac ako 5 rokov	31 953 397	22 230 653

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

Majetok prenášaný na základe zmlúv o finančnom lízingu:

	2020	2019
Lízing vozidiel	113 803 122	116 308 071
Lízing nehnuteľností	84 181 938	88 441 262
Lízing hnutelného majetku	52 592 767	46 965 547
Celkom	250 577 827	251 714 880

(36) Zlyhané úverové portfólio

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

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (súvahové stavy) k 31. decembru 2020:

v tis. EUR	Účtovná hodnota	opravná položka	hodnota zabezpečenia	% pokrytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (etapa 3)	15 330	6 736	9 562	100%

Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	15 330	6 736	9 562	100%
Verejný sektor	-	-	-	-
Firemní klienti	8 808	3 017	6 127	100%
Retailoví klienti	6 522	3 719	3 435	100%

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (súvahové stavy) k 31. decembru 2019:

v tis. EUR	Účtovná hodnota	opravná položka	hodnota zabezpečenia	% pokrytia opravnými položkami a prijatými zábezpekami
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (etapa 3)	14 707	6 317	9 596	100%
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	14 707	6 317	9 596	100%
Verejný sektor	-	-	-	-
Firemní klienti	8 513	3 006	5 780	100%
Retailoví klienti	6 194	3 311	3 816	100%

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

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

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

Na posúdenie potenciálneho dopadu volatilného externého prostredia a jeho vplyvu na úroveň tvorby opravných položiek (objem ECL) spoločnosť na úrovni materskej spoločnosti vykonala analýzu citlivosti zameranú hlavne na to, ako by mohli zmeny v makroekonomickej situácii (predstavované príslušnými ukazovateľmi použitými v nastavených makroekonomických scenároch) ovplyvňovať objem ECL od decembra 2020. Cieľom je predstaviť, do akej miery by sa objem ECL mohol zvýšiť, ak by sa negatívny makroekonomický vývoj, predstavovaný pesimistickým scenárom, stal skutočnosťou.

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

(37) Reálne hodnoty finančných nástrojov

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

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

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

Finančné nástroje vykazované v umorovanej hodnote

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

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

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

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

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

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

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

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

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

<i>v tis.EUR</i>	Reálna hodnota 2020	Zostatková hodnota 2020	Rozdiel 2020	Reálna hodnota 2019	Zostatková hodnota 2019	Rozdiel 2019
Aktíva						
Finančné aktíva						
oceňované v						
amortizovanej	404 998	401 083	3 915	412 031	387 364	24 667
hodnote						
Pohľadávky voči						
bankám	2 381	2 381	-	1 074	1 074	-
<i>z toho Úroveň 1</i>	-	-	-	-	-	-
<i>z toho Úroveň 2</i>	-	-	-	-	-	-
<i>z toho Úroveň 3</i>	2 381	2 381	-	1 074	1 074	-
Pohľadávky voči						
klientom	402 610	398 695	3 915	410 950	386 283	24 667
<i>z toho Úroveň 1</i>	-	-	-	-	-	-
<i>z toho Úroveň 2</i>	-	-	-	-	-	-
<i>z toho Úroveň 3</i>	402 610	398 695	3 915	410 950	386 283	24 667
Investície do						
dcérskych	7	7	-	7	7	-
spoločností						
<i>z toho Úroveň 1</i>	-	-	-	-	-	-
<i>z toho Úroveň 2</i>	-	-	-	-	-	-
<i>z toho Úroveň 3</i>	7	7	-	7	7	-
Závazky						
Finančné záväzky						
oceňované v	346 121	344 397	1 724	356 192	356 339	(145)
amortizovanej						
hodnote						
Závazky voči bankám	346 121	344 397	1 724	340 294	340 439	(145)
<i>z toho Úroveň 1</i>	-	-	-	-	-	-
<i>z toho Úroveň 2</i>	-	-	-	-	-	-
<i>z toho Úroveň 3</i>	346 121	344 397	1 724	340 294	340 439	(145)
Závazky z leasingu	1 468	1 468	-	1 297	1 297	-
<i>z toho Úroveň 1</i>	-	-	-	-	-	-
<i>z toho Úroveň 2</i>	-	-	-	-	-	-
<i>z toho Úroveň 3</i>	1 468	1 468	-	1 297	1 297	-
Závazky voči						
klientom	-	-	-	2 968	2 968	-
<i>z toho Úroveň 1</i>	-	-	-	-	-	-
<i>z toho Úroveň 2</i>	-	-	-	-	-	-
<i>z toho Úroveň 3</i>	-	-	-	2 968	2 968	-
Závazky z dlhových						
cenných papierov	9 019	9 019	-	9 019	9 019	-
<i>z toho Úroveň 1</i>	-	-	-	-	-	-
<i>z toho Úroveň 2</i>	-	-	-	-	-	-
<i>z toho Úroveň 3</i>	9 019	9 019	-	9 019	9 019	-
Ostatné finančné						
záväzky	5 246	5 246	-	2 614	2 614	-
<i>z toho Úroveň 1</i>	-	-	-	-	-	-
<i>z toho Úroveň 2</i>	-	-	-	-	-	-
<i>z toho Úroveň 3</i>	5 246	5 246	-	2 614	2 614	-

(38) Riziká plynúce z finančných nástrojov

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

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

Úverové riziko

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

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

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

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

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

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

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

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

Z hľadiska koncentrácie pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2020 predstavovalo 10 najväčších klientov 14,38% z celkovej brutto hodnoty pohľadávok voči klientom (31. december 2019: 11,31 %).

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 2020 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta, predstavovala 45 222 tis. EUR (31. december 2019: 12 007 tis. EUR). Úrokové výnosy z úverov so zmenenými zmluvnými podmienkami za rok 2020 predstavujú 1 177 tis. EUR (31. december 2019: 382 tis. EUR).

Tatra-Leasing, s.r.o.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2020****pripravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(v 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	2020	2019
Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:		
úvery a bežné účty poskytnuté bankám	2 381	1 072
úvery poskytnuté klientom, netto	398 695	387 007
Spolu	401 076	388 079

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

	2020		2019	
	<i>Etapu 1</i>	<i>Etapu 2</i>	<i>Etapu 1</i>	<i>Etapu 2</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám:	2 381	-	1 072	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	2 381	-	1 072	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	288 253	93 395	348 730	31 845
z toho verejný sektor:	293	268	466	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Dobré úverové hodnotenie	69	-	385	-
Priemerné úverové hodnotenie	134	268	26	-
Obyčajné úverové hodnotenie	51	-	13	-
Slabé úverové hodnotenie	39	-	42	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
z toho Firemní klienti bez projektového financovania:	158 757	83 126	202 553	25 310
Minimálne riziko	76	98	410	1
Výborné úverové hodnotenie	3 216	443	1 171	114
Veľmi dobré úverové hodnotenie	15 408	833	7 213	3 146
Dobré úverové hodnotenie	28 247	10 788	32 212	2 726
Priemerné úverové hodnotenie	53 208	16 196	65 005	2 840
Obyčajné úverové hodnotenie	42 955	24 500	78 345	2 804
Slabé úverové hodnotenie	9 878	11 127	16 406	5 990
Veľmi slabé úverové hodnotenie	5 099	11 474	1 527	7 656
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	670	7 597	247	-
Zlyhané	-	-	-	11
Bez stanovenia ratingu	-	70	17	22
z toho Firemní klienti - projektové financovanie:	10 490	5 084	18 523	4 540
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	3 629	344	4 759	1 722
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	6 861	3 130	9 606	1 809
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	-	1 486	4 158	1 009
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	124	-	-
Veľmi slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	-
z toho retailoví klienti:	118 713	4 917	127 189	1 995
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Dobré úverové hodnotenie	13	-	213	-
Akceptovateľné úverové hodnotenie	118 700	4 917	126 976	1 995
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanoveného ratingu	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote celkom	290 634	93 395	349 802	31 845

	2020		2019	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	19 287	4 786	21 196	447
z toho verejný sektor:	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
z toho Firemní klienti bez projektového financovania:	18 441	4 786	19 617	447
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	398	-	3 316	-
Dobré úverové hodnotenie	2 192	27	5 064	95
Priemerné úverové hodnotenie	5 791	4	1 800	-
Obyčajné úverové hodnotenie	9 354	4 728	9 169	-
Slabé úverové hodnotenie	706	27	92	149
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-	176	-
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	-	-	-	203
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
z toho Firemní klienti - projektové financovanie:	-	-	-	-
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	-
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	-
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	-
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	-
Veľmi slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	-
z toho retailoví klienti:	846	-	1 579	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Akceptovateľné úverové hodnotenie	846	-	1 579	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanoveného ratingu	-	-	-	-
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	19 287	4 786	21 196	447

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.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje detail ratingových stupňov:

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

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

<i>V tis. EUR</i>	2020	2019
A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	11 927	12 303
B. Ťažba a dobývanie	494	772
C. Priemyselná výroba	57 272	63 103
D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	5 302	10 573
E. Dodávka vody	6 502	7 050
F. Stavebníctvo	36 985	33 783
G. Veľkoobchod a maloobchod	51 589	54 688
H. Doprava a skladovanie	68 838	75 977
I. Ubytovacie a stravovacie služby	6 216	6 730
J. Informácie a komunikácia	10 320	8 873
K. Finančné a poisťovacie činnosti	5 387	3 805
L. Činnosti v oblasti nehnuteľností	20 772	21 071
M. Odborné, vedecké a technické činnosti	21 601	23 339
N. Administratívne a podporné služby	43 520	32 897
O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	1 335	1 449
P. Vzdelávanie	1 551	1 076
Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc	19 331	17 580
R. Umenie, zábava a rekreácia	7 349	3 861
S. Ostatné činnosti služieb	1 911	1 549
T. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom	11 179	6 876
Celkom	389 381	387 355

V roku 2020 spoločnosť realizovala zabezpečenie v predajnej cene 778 tis. EUR (31. december 2019: 4 268 tis. EUR) a zabezpečenie v hodnote 1 406 tis. EUR (31. december 2019: 338 EUR) bolo prefinancovaných novým klientom (releasing).

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

Prehľad odhadovanej hodnoty jednotlivých druhov prijatých zabezpečení podľa predmetu zabezpečenia:

<i>V tis. EUR</i>	2020	2019
Dopravné prostriedky	184 954	193 219
Ostatné hnutelné veci	41 788	53 624
Nehnutelnosti	35 522	31 566
Celkom	262 264	278 409

Prehľad odhadovanej hodnoty jednotlivých druhov prijatých zabezpečení podľa úverového portfólia k 31. decembru 2020:

<i>V tis. EUR</i>	Hodnota zabezpečenia - etapa 1	Hodnota zabezpečenia - etapa 2	Hodnota zabezpečenia - etapa 3	Hodnota zabezpečenia celkom
úvery poskytnuté klientom	195 449	57 253	9 562	262 264
Firemní klienti	99 534	53 678	6 127	159 339
Retailoví klienti	95 915	3 575	3 435	102 925

Prehľad odhadovanej hodnoty jednotlivých druhov prijatých zabezpečení podľa úverového portfólia k 31. decembru 2019:

<i>V tis. EUR</i>	Hodnota zabezpečenia - etapa 1	Hodnota zabezpečenia - etapa 2	Hodnota zabezpečenia - etapa 3	Hodnota zabezpečenia celkom
úvery poskytnuté klientom	247 479	21 358	9 596	278 433
Firemní klienti	141 067	19 696	5 780	166 543
Retailoví klienti	106 412	1 662	3 816	111 890

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2020
prípravenej 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 2020:

<i>v tis. EUR</i>	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota – etapa 1	Účtovná hodnota – etapa 2	Účtovná hodnota – etapa 3	Opravné položky na očakávané straty – etapa 1	Opravné položky na očakávané straty – etapa 2	Opravné položky – etapa 3	Čistá účtovná hodnota
		*	**	***				
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	399 359	290 633	93 396	15 330	1 113	2 128	6 736	389 382
úvery a bežné účty poskytnuté bankám	2 381	2 381	-	-	-	-	-	2 381
úvery poskytnuté klientom	396 978	288 252	93 396	15 330	1 113	2 128	6 736	387 001
Verejný sektor	561	293	268	-	-	-	-	561
Firemní klienti	266 265	169 246	88 211	8 808	382	2 071	3 017	260 795
Retailoví klienti	130 152	118 713	4 917	6 522	731	57	3 719	125 645
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	24 072	19 287	4 785	-	9	9	-	24 054
Celkom k 31. decembru 2020	423 431	309 920	98 181	15 330	1 122	2 137	6 736	413 436

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

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

*** etapa 3 – úverovo znehodnotené

Nasledujúci prehľad predstavuje prehľad kvality úverového portfólia a bežných účtov v bankách oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2019:

<i>v tis. EUR</i>	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota – etapa 1	Účtovná hodnota – etapa 2	Účtovná hodnota – etapa 3	Opravné položky na očakávané straty – etapa 1	Opravné položky na očakávané straty – etapa 2	Opravné položky – etapa 3	Čistá účtovná hodnota
		*	**	***				
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	396 354	349 802	31 845	14 707	1 708	974	6 317	387 355
úvery a bežné účty poskytnuté bankám	1 072	1 072	-	-	-	-	-	1 072
úvery poskytnuté klientom	395 282	348 730	31 845	14 707	1 708	974	6 317	386 283
Verejný sektor	466	466	-	-	-	-	-	466
Firemní klienti	259 434	221 076	29 850	8 508	559	937	3 006	254 932
Retailoví klienti	135 382	127 188	1 995	6 199	1 149	37	3 311	130 885
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	21 643	21 152	447	44	29	3	17	21 594
Celkom k 31. decembru 2019	417 997	370 954	32 292	14 751	1 737	977	6 334	408 949

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

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

*** etapa 3 – úverovo znehodnotené

Nasledujúci prehľad predstavuje 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 2020 (v tis. EUR):

<i>v tis. EUR</i>	<i>Etapa 1</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 1</i> <i>> 30</i> <i>days ≤</i> <i>90 days</i>	<i>Etapa 1</i> <i>> 90</i> <i>days</i>	<i>Etapa 2</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 2</i> <i>> 30</i> <i>days ≤</i> <i>90 days</i>	<i>Etapa 2</i> <i>> 90</i> <i>days</i>	<i>Etapa 3</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 3</i> <i>> 30</i> <i>days ≤</i> <i>90 days</i>	<i>Etapa 3</i> <i>> 90</i> <i>days</i>
úvery a bežné účty poskytnuté bankám	2 381	-	-	-	-	-	-	-	-
úvery poskytnuté klientom	5 987	-	-	7 206	3 053	55	1 006	805	2 393
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	1 307	-	-	6 849	1 951	-	531	394	1 171
Retailoví klienti	4 680	-	-	357	1 102	55	475	411	1 222
Celkom k 31.12.2020	8 368	-	-	7 206	3 053	55	1 006	805	2 393

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu úverového portfólia a bežných účtov v bankách podľa omeškania (po zohľadnení opravných položiek) k 31. decembru 2019 (v tis. EUR):

<i>v tis. EUR</i>	<i>Etapa 1</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 1</i> <i>> 30</i> <i>days ≤</i> <i>90 days</i>	<i>Etapa 1</i> <i>> 90</i> <i>days</i>	<i>Etapa 2</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 2</i> <i>> 30</i> <i>days ≤</i> <i>90 days</i>	<i>Etapa 2</i> <i>> 90</i> <i>days</i>	<i>Etapa 3</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 3</i> <i>> 30</i> <i>days ≤</i> <i>90 days</i>	<i>Etapa 3</i> <i>> 90</i> <i>days</i>
úvery a bežné účty poskytnuté bankám	1 072	-	-	-	-	-	-	-	-
úvery poskytnuté klientom	14 342	-	-	5 310	3 129	-	660	1 099	2 549
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	7 308	-	-	5 253	1 464	-	13	707	1 179
Retailoví klienti	7 034	-	-	57	1 665	-	647	392	1 370
Celkom k 31.12.2019	15 414	-	-	5 310	3 129	-	660	1 099	2 549

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 banky sú súčasťou podielu problémových expozícií, ktorého výsledkom je zníženie daného ukazovateľa.

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 31. decembru 2020:

	Hrubá účtovná hodnota	Podiel problémových expozícií	% krytia problémových expozícií
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	408 672	3,93%	100%
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	273 286	3,22%	100%
Retailoví klienti	135 386	5,37%	100%
Dlhové cenné papiere	-	-	-
Celkom	408 672	3,93%	100%

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 31. decembru 2019:

	Hrubá účtovná hodnota	Podiel problémových expozícií	% krytia problémových expozícií
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	396 005	3,80%	100%
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	260 589	3,24%	100%
Retailoví klienti	135 416	4,88%	100%
Dlhové cenné papiere	-	-	-
Celkom	396 005	3,80%	100%

Expozície s odloženou splatnosťou (forborne exposure)

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

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

Podľa IFRS 9 expozície s odloženou splatnosťou, ktoré nie sú zlyhané, sa automaticky prevedú do etapy 2, a preto sa na ne vzťahuje očakávaná úverová strata počas celej doby životnosti. Presun späť do etapy 1 je

možný až po splnení všetkých kritérií na ukončenie klasifikácie ako expozície s odloženou splatnosťou (v retailovom sektore vrátane skúšobnej doby) a súčasne za predpokladu, že nie sú splnené iné kritériá pre zaradenie expozície do etapy 2 (kvantitatívne alebo kvalitatívne).

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

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s odloženou splatnosťou (forborne exposure) k 31. decembru 2020:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky na očakávané straty	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	5 042	(548)	4 494
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	3 525	(444)	3 081
Retailoví klienti	1 517	(104)	1 413
Celkom	5 042	(548)	4 494

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s odloženou splatnosťou (forborne exposure) k 31. decembru 2019:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky na očakávané straty	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	2 178	(247)	1 931
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	1 792	(178)	1 614
Retailoví klienti	386	(69)	314
Celkom	2 178	(247)	1 931

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 +/- 1,8 %.

Citlivosť retailového úverového portfólia na zmenu straty v prípade zlyhania (LGD) bola testovaná scenárom nárastu/poklesu LGD o 10 %. V prípade nárastu/poklesu LGD o 10 % by dopad na ECL predstavoval +/- 3,9 %.

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 +/- 10%.

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 +/- 10%.

Výpočet opravných položiek v spoločnosti sa riadi štandardmi IFRS 9. Je založený na niekoľkých vstupných faktoroch a predpokladoch. Na tieto faktory a predpoklady môže mať vplyv súčasná zvýšená neistota vyplývajúca z prepuknutia pandémie COVID-19. Makroekonomické prostredie by mohlo slúžiť ako príklad pomerne zložitého vstupu do výpočtu opravných položiek. Na riešenie potenciálnej odchýlky od

očakávaného makroekonomického vývoja je metodika výpočtu založená na troch rôznych scenároch vývoja makroekonomickej situácie. Základný scenár predstavuje očakávaný vývoj, optimistický scenár zohľadňuje možnosť, že vývoj môže byť priaznivejší, ako sa očakávalo, zatiaľ čo pesimistický scenár je projektovaný ako zhmotnenie negatívnych predpokladov, a teda horší ako očakávaný vývoj makroekonomických ukazovateľov.

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

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

Na posúdenie potenciálneho dopadu volatilného externého prostredia a jeho vplyvu na úroveň tvorby opravných položiek (objem ECL) spoločnosť vykonala analýzu citlivosti zameranú hlavne na to, ako by mohli zmeny v makroekonomickej situácii (predstavované príslušnými ukazovateľmi použitými v nastavených makroekonomických scenároch) ovplyvňovať objem ECL od decembra 2020. Cieľom je predstaviť, do akej miery by sa objem ECL mohol zvýšiť, ak by sa negatívny makroekonomický vývoj, predstavovaný pesimistickým scenárom, stal skutočnosťou.

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

Nasledujúca tabuľka zobrazuje vplyv makroekonomických scenárov na objem ECL.

	vplyv na ECL	
	Etapu 1,2	Etapu 1,2,3
Celkové portfólio	+21%	+6%
Retailové portfólio	+24, %	+4%
Neretailové portfólio	+18%	+8%

Na celkovej úrovni portfólia nárast objemu ECL (v porovnaní s pôvodným výpočtom z 12/2020) o 21% (pri zohľadnení etapy 1 a 2), v tomto poradí. Pozoruje sa nárast 6% (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 RZB riadia menové riziko prostredníctvom určenia a monitorovania všetkých limitov otvorených pozícií.

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

Keď aktíva prevyšujú pasíva v tej istej mene – kladná hodnota, potom v príslušnej mene existuje dlhá pozícia. Keď sú aktíva nižšie ako pasíva v tej istej mene, potom v tejto mene vzniká krátka pozícia (mínusová hodnota). Čistá devízová pozícia v spoločnosti k 31. decembru 2020 bola hodnota 0,00 tis. EUR (2019: 0,00 v tis. EUR).

Riziko úrokovej sadzby

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

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

Tatra-Leasing, s.r.o.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2020****prípravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)**

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

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2020:

<i>v tis. EUR</i>	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifikované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peniaze a peňažné ekvivalenty	2 381	-	-	-	-	2 381
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou	16	156	11 523	-	-	11 695
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	57 996	109 717	197 859	21 428	-	387 000
Ostatné aktíva	-	-	-	-	5 203	5 203
Úroková pozícia za finančné aktíva	60 393	109 873	209 382	21 428	5 203	406 279
Záväzky						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	63 029	85 728	194 913	16 461	-	360 131
Rezervy	-	-	-	-	1 025	1 025
Ostatné záväzky	-	-	-	-	2 106	2 106
Úroková pozícia za finančné záväzky	63 029	85 728	194 913	16 461	3 131	363 262
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2020	(2 636)	24 145	14 469	4 967	2 072	43 017

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2019 (v tis. EUR):

<i>v tis. EUR</i>	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peniaze a peňažné ekvivalenty	1 073	-	-	-	-	1 073
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou	-	-	754	-	-	724
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	42 799	95 169	221 435	26 830	-	386 283
Ostatné aktíva	-	-	-	-	13 393	13 393
Úroková pozícia za finančné aktíva	43 872	95 169	222 159	26 830	13 393	401 423
Záväzky						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	33 257	79 022	219 054	25 007	-	356 339
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	1 302	1 302
Ostatné záväzky	-	-	-	-	1 775	1 775
Úroková pozícia za finančné záväzky	33 257	79 022	219 054	25 007	3 077	359 416
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2019	10 615	16 147	3 105	1 823	10 316	42 006

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:

	2020	2019
Finančný lízing	2,88 %	3,13 %
Záväzky voči bankám a záväzky z dlhových cenných papierov	0,57 %	0,58 %

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 preceňovania. 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 trhovú cenu (ocenenie) v závislosti na zmene úrokových mier.

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

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

Nasledujúca tabuľka znázorňuje zmenu v čistých úrokových výnosoch finančných nástrojov pri zmene trhovej úrokovej sadzby o 100 základných bodov k 31. decembru 2020 (v tis. EUR):

GAP 2020 (v tis. EUR)	Do 3 mesiacov	Do 1 roka	Do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom
+ 100 bp	347	412	(141)	(129)	490
- 100 bp	(347)	(412)	141	129	(490)

Nasledujúca tabuľka znázorňuje zmenu v čistých úrokových výnosoch finančných nástrojov pri zmene trhovej úrokovej sadzby o 100 základných bodov k 31. decembru 2019 (v tis. EUR):

GAP 2019 (v tis. EUR)	Do 3 mesiacov	Do 1 roka	Do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom
+ 100 bp	403	270	(145)	(121)	407
- 100 bp	(403)	(270)	145	121	(407)

Riziko likvidity

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

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

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti finančných záväzkov -nediskontovaných k 31. decembru 2020:

<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	344 397	351 470	35 703	64 858	215 900	35 008
Záväzky voči klientom a ostatné finančné záväzky	5 246	5 246	5 246	-	-	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	9 019	9 050	-	9 050	-	-
Finančné záväzky celkom	358 662	365 766	40 949	73 908	215 900	35 008

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti finančných záväzkov k 31. decembru 2019:

<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	340 439	348 693	30 352	82 218	210 929	25 194
Záväzky voči klientom	6 881	6 881	6 881	-	-	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	9 019	9 099	-	49	9 050	-
Finančné záväzky celkom	356 339	364 576	37 233	82 267	219 979	25 194

Deficit likvidity v spoločnosti k 31. decembru 2020 (v tis. EUR):

<i>Deficit likvidity (v tis. EUR)</i>	<i>Nezarađené</i>	<i>Do 1 roka</i>	<i>Nad 1 rok</i>	<i>Celkom</i>
Peňažná hotovosť	1	-	-	1
Pohľadávky voči bankám	2 381	-	-	2 381
Pohľadávky voči klientom	11 144	133 136	264 392	408 671
Opravné položky na straty z úverov	(9 977)	-	-	(9 977)
Dlhodobý nehmotný majetok	1 679	-	-	1 679
Dlhodobý hmotný majetok	332	166	1 294	1 792
Daňové pohľadávky	1 763	-	-	1 763
Ostatné aktíva	5 210	-	-	5 210
Aktíva celkom	12 532	133 302	265 686	411 520
Záväzky voči bankám	-	97 669	246 728	344 397
Záväzky voči klientom	5 246	-	-	5 245
Záväzky z dlhových cenných papierov	-	9 019	-	9 019
Záväzky z leasingov	-	192	1 277	1 469
Rezervy na záväzky	1 025	-	-	1 025
Daňové záväzky	25	-	-	25
Ostatné imanie	2 106	-	-	2 106
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	45 184	-	-	45 184
Zisk bežného roka po zdanení	3 049	-	-	3 049
Záväzky celkom a vlastné imanie	56 635	106 880	248 005	411 520
Celková bilančná pozícia	(44 103)	26 422	17 681	-

Deficit likvidity v spoločnosti k 31. decembru 2019 (v tis. EUR):

Deficit likvidity (v tis. EUR)	Nezaradené	Do 1 roka	Nad 1 rok	Celkom
Peňažná hotovosť	-	2	-	2
Pohľadávky voči bankám	-	1 072	-	1 072
Pohľadávky voči klientom	-	146 967	249 039	396 006
Opravné položky na straty z úverov	(8 999)	-	-	(8 999)
Dlhodobý nehmotný majetok	1 765	-	-	1 765
Dlhodobý hmotný majetok	2 902	-	-	2 902
Daňové pohľadávky	1 454	-	-	1 454
Ostatné aktíva	13 400	-	-	13 400
Aktíva celkom	10 522	148 041	249 039	407 602
Závazky voči bankám	-	106 510	233 929	340 439
Závazky voči klientom	-	5 584	-	5 584
Závazky z dlhových cenných papierov	-	19	9 000	9 019
Rezervy na záväzky	-	166	1 132	1 298
Daňové záväzky	1 302	-	-	1 302
Ostatné záväzky	-	1 776	-	1 776
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	45 569	-	-	45 569
Zisk bežného roka po zdanení	2 615	-	-	2 615
Závazky celkom a vlastné imanie	49 486	114 055	244 061	407 602
Celková bilančná pozícia	(38 970)	32 266	4 978	-

(39) Leasingy ako nájomca (IFRS 16)

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

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

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

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

	2020	2019
Náklady súvisiace s prenájomom:	(19 004)	(15 686)
Náklady na krátkodobý nájom	(10 583)	(7 258)
Náklady na nájom drobného hmotného majetku	(8 421)	(8 428)

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

	2020	2019
do 3 mesiacov	46 675	42 510
do 1 roka	123 745	124 750
do 5 rokov	762 250	722 892
nad 5 rokov	539 713	407 230
Celkom	1 468 383	1 297 382

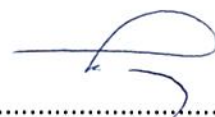
Tatra-Leasing, s.r.o.

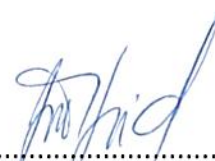
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2020
pripravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom
Európskou úniou
(v EUR)

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

Medzi dátumom, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje a dátumom jej schválenia na vydanie sa nevyskytli žiadne významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykázanie.


.....
Ing. Denisa Jablonická
prokurista


.....
Bc. Marián Knauer
konateľ


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