



**Individuálna účtovná závierka za rok
končiaci sa 31. decembra 2021
pripravená podľa Medzinárodných
štandardov finančného výkazníctva v znení
prijatom Európskou úniou
a správa nezávislého audítora**

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

Tatra-Leasing, s.r.o.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Tatra-Leasing, s.r.o. (ďalej len „spoločnosť“), ktorá zahŕňa individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2021, individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát, individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní a individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie spoločnosti k 31. decembru 2021 a výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).

Základ pre názor

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

Iná skutočnosť

Audit účtovnej závierky spoločnosti Tatra-Leasing, s.r.o. za rok končiaci sa 31. decembra 2020 vykonal iný audítor, ktorý dňa 30. marca 2021 vyjadril k tejto účtovnej závierke nepodmienенý názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

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

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

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

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

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

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

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

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

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

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

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

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2021 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

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


Bratislava 31. marca 2022


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

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

Tatra-Leasing, s.r.o.
Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2021 pripravený
podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

	<i>Pozn.</i>	2021	2020
Výnosy z úrokov a podobné výnosy		11 958 149	11 615 212
Náklady na úroky a podobné náklady		(1 791 373)	(1 979 159)
Výnosové úroky, netto	(1)	10 166 776	9 636 053
Výnosy z poplatkov a provízií		1 709 177	1 694 532
Náklady na poplatky a provízie		(568 810)	(647 703)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(2)	1 140 367	1 046 829
Strata z obchodnej činnosti	(3)	(2)	(34)
Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	(4)	-	11 432
Zisk/ Strata z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom	(5)	(67 540)	65 192
Všeobecné administratívne náklady	(6)	(5 146 399)	(5 056 459)
Ostatný prevádzkový zisk	(7)	51 283	135 344
Opravné položky a rezervy k poskytnutým úverovým prísluším	(8)	(820 146)	(1 473 908)
Opravné položky k nefinančným aktívam	(9)	(33 000)	(358 098)
Zisk pred zdanením		5 291 339	4 006 351
Daň z príjmu	(10)	(1 270 577)	(957 589)
Zisk po zdanení		4 020 762	3 048 762
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		-	-
Súhrnný zisk po zdanení		4 020 762	3 048 762


 Ing. Denisa Jablonická
 prokuristka


 Bc. Marián Knauer
 konateľ

Tatra-Leasing, s.r.o.
Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2021
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

Aktíva

	<i>Pozn.</i>	2021	2020
Peniaze a peňažné ekvivalenty	(11)	386	664
Pohľadávky voči bankám	(12)	17 912 088	2 380 786
Pohľadávky voči klientom ocenené v amortizovanej hodnote	(13)	607 880 865	396 977 279
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	(14)	6 703 265	11 694 871
Opravné položky na straty z úverov	(15)	(10 393 532)	(9 977 318)
Finančné aktíva		622 103 072	401 076 282
Investície do dcérskych spoločností	(16)	16 871 434	6 500
Dlhodobý nehmotný majetok	(17)	1 670 122	1 679 052
Dlhodobý hmotný majetok	(18)	1 600 819	1 792 650
Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov	(20)	1 739 417	1 762 586
Ostatné aktíva	(21)	3 983 890	5 202 795
Aktíva celkom		647 968 754	411 519 865

Vlastné imanie a záväzky

	<i>Pozn.</i>	2021	2020
Záväzky voči bankám	(22)	567 796 090	344 397 398
Záväzky voči klientom	(23)	3 056 651	3 374 569
Ostatné finančné záväzky	(24)	888 874	1 871 329
Záväzky z leasingu	(25)	1 292 791	1 468 383
Záväzky z dlhových cenných papierov	(26)	-	9 019 122
Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote		573 034 406	360 130 801
Rezervy	(27)	1 273 867	1 024 519
Záväzky vyplývajúce z dane z príjmu	(28)	159 490	24 988
Ostatné záväzky	(29)	1 247 024	2 106 352
Záväzky celkom		2 680 381	3 155 859
Vlastné imanie (okrem zisku/straty za bežný rok)	(31)	68 233 205	45 184 443
Zisk po zdanení	(31)	4 020 762	3 048 762
Vlastné imanie celkom		72 253 967	48 233 205
Vlastné imanie a záväzky celkom		647 968 754	411 519 865

Tatra-Leasing, s.r.o.**Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní k 31. decembru 2021
prípravený 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 2020	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
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	3 048 762	(3 048 762)	-
Výplata podielov zo zisku	-	-	-	-	-
Ostatné kapitálové fondy	-	20 000 000	-	-	20 000 000
Zisk po zdanení	-	-	-	4 020 762	4 020 762
Vlastné imanie k 31. decembru 2021	6 638 785	20 893 072	40 701 348	4 020 762	72 253 967

Tatra-Leasing, s.r.o.
Individuálny výkaz o peňažných tokoch k 31. decembru 2021
prípravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

	2021	2020
Prevádzkové činnosti:		
Zisk pred zdanením	5 291 338	4 006 351
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Náklady na úroky	1 791 373	1 979 159
Výnosy z úrokov	(11 958 149)	(11 615 212)
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	416 212	978 339
Zníženie/(zvýšenie) hodnoty pohľadávok zo zmlúv o finančnom prenájme	-	-
Odpisy a amortizácia	506 048	491 060
Opravné položky k refinančným aktívam - releasing	-	358 098
Peňažné toky použité na prevádzku pred zmenami prevádzkových aktív a pasív, úrokmi a zdanením	(3 953 178)	(3 802 205)
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív		
Pohľadávky voči bankám	-	-
Pohľadávky voči klientom	(205 911 980)	(11 828 111)
Investície do dcérskych spoločností	-	-
Ostatné aktíva	1 218 908	8 190 446
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových pasív		
Záväzky voči bankám	-	-
Záväzky voči klientom	(317 918)	405 697
Záväzky z dlhových cenných papierov	(9 019 122)	-
Ostatné pasíva	(1 351 345)	(690 693)
Peňažné prostriedky použité v prevádzke pred úrokmi a zdanením	(219 334 635)	(7 724 866)
Platené úroky	(1 713 007)	(2 049 299)
Prijaté úroky	11 958 149	11 615 212
Daň z príjmu platená	(1 247 408)	(1 241 582)
Daň z príjmu prijatá	-	-
Peňažné toky z/(použitý v) prevádzkových činnostiach, netto	(210 336 901)	599 465
Investičné činnosti:		
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého majetku	(466)	15 337
Nákup dlhodobého majetku	(587 185)	(225 797)
Nákup majetkových účastí	(16 864 934)	-
Peňažné toky použité v investičnej činnosti, netto	(17 452 585)	(210 460)
Finančné činnosti:		
Prijaté úvery	419 723 200	244 009 100
Navýšenie kapitálových fondov	20 000 000	-
Splatené úvery	(196 402 690)	(240 090 751)
Vyplatené podiely na zisku	-	(3 000 000)
Peňažné toky použité vo finančnej činnosti, netto	243 320 510	(918 349)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci min. roka (pozn. 32)	2 381 450	1 074 096
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(210 336 901)	599 465
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	(17 452 585)	(210 460)
Peňažné toky z finančných činností, netto	243 320 510	(918 349)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 32)	17 912 474	2 381 450

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2021
prpravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

I. HLAVNÉ ČINNOSTI SPOLOČNOSTI

Tatra-Leasing, s.r.o., (ďalej len „spoločnosť“), IČO 31 326 552, DIČ 2020290712 so sídlom na Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, Slovenská republika. Spoločnosť bola založená dňa 31. marca 1992, vznikla dňa 23. júna 1992 ako spoločnosť s ručením obmedzeným a je zapísaná v Obchodnom registri 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 2021 je v sume 6 638 785 EUR a 31. decembru 2020 bolo 6 638 785 EUR.

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

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

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 %

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 2020 bola schválená Valným zhromaždením spoločníkov dňa 24. júna 2021. Hospodársky výsledok za rok 2020 vo výške zisku 3 048 762 EUR bol schválený na preúčtovanie do nerozdeleného zisku minulých rokov.

Tatra-Leasing, s.r.o.

**Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2021
pripravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)**

Štatutárny orgán a prokúra spoločnosti k 31. decembru 2021:

Štatutárny orgán:

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

Prokúra:

Prokurista: Mária Gábrišová
Prokurista: Ing. Denisa Jablonická

Spôsob konania štatutárneho orgánu v mene spoločnosti s ručením obmedzeným:

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

Spôsob konania prokuristu za spoločnosť s ručením obmedzeným:

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

Dozorná rada spoločnosti k 31. decembru 2021:

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 odštepenej závlady 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

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

Slovenská ekonomika zaznamenala v prvom kvartáli roka 2021 pod vplyvom silnej druhej vlny koronavírusu 1,3 % pokles HDP. Išlo o rádovo nižší pokles ako počas prvej vlny a ekonomika tieto straty dobehlo hneď v nasledujúcom kvartáli, keď narástla medzikvartálne až o 1,9 %. Následne pokračovala v oživovaní. Tretia vlna s dominujúcim delta variantom, ktorá na Slovensku vypukla v jesenných mesiacoch, spôsobila podľa odhadov ešte menšie ekonomické škody ako tá druhá. Zotavovanie domácej ekonomiky skôr iba spomalila než prerušila.

Súhrnné dopady pandémie koronavírusu COVID-19 na slovenskú ekonomiku tak v porovnaní s minulým rokom výrazne oslabili a HDP sa vďaka pokračujúcemu zotavovaniu vrátilo takmer na pred-pandemické úrovni. Situácia na trhu práce sa takisto výrazne zlepšila. Mzdy rástli solídnym tempom a miera nezamestnanosti stabilne klesala, hoci k návratu na úrovne pred vypuknutia pandémie má ešte pomerne dlhú cestu.

Oživovanie domácej ekonomiky, zlepšovanie situácie na trhu práce a odolnosť domácej spotreby podporili nárast bankových úverov aj depozít. Pod nárast dopytu po úveroch, predovšetkým hypotekárnych, sa pritom podpísala aj skutočnosť, že ECB zatiaľ v snahe neohroziť zotavovanie ekonomík z pandémie na rozdiel od mnohých iných centrálnych bánk nepristúpila ku zvyšovaniu úrokových sadzieb a to napriek prudkému rastu spotrebiteľských cien. Tento vývoj mal však súčasne za následok, že úrokové sadzby na slovenskom trhu naďalej klesali a ťahali nadol čistý úrokový výnos.

Pandémia súčasne nevedla ani v uplynulom roku k nárastu zlyhaných úverov a vzhľadom na aktuálny a očakávaný ekonomický vývoj nie je dôvod predpokladať, že k nemu dôjde. Tvorba opravných položiek v roku 2021 tak bola výrazne nižšia ako v roku 2020.

Napriek tomu, že sa celková ekonomická situácia zlepšila v porovnaní s predchádzajúcim rokom a väčšina klientov sa vrátila k bezproblémovému splácaniu úverov aj po legislatívnom odklade splátok, pandémia mala stále výrazne negatívny dopad na finančnú situáciu konkrétnych jednotlivcov, živnostníkov aj firiem. Spoločnosť týmto klientom v náročnej finančnej situácii naďalej vychádzala v ústrety prostredníctvom štandardných aj individuálnych riešení.

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

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

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2021
prípravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

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

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

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

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

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2021
prípravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad hrubej účtovnej hodnoty finančných aktív a opravné položky na očakávané straty, ktoré podliehajú legislatívnym a nelegislatívnym moratóriám podľa počtu po sebe poskytnutých moratórií k 31. decembru 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>POCI</i>	<i>Opravné položky na očakávané straty</i>			<i>POCI</i>
	<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>	<i>Etapa 3</i>		<i>Etapa 1</i>	<i>Etapa 2</i>	<i>Etapa 3</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 2021 a porovnateľné údaje za rok 2020 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 2021. Uplatnenie týchto štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nespôsobilo žiadne významné zmeny v účtovných zásadách banky.

K 1.1.2021 nadobudli účinnosť nasledujúce štandardy:

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 lízingsových záväzkov.

Doplnenia vyžadujú, 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.

Doplnenia fázy 2 poskytujú praktickú úľavu od určitých požiadaviek štandardov. Tieto úľavy sa týkajú zmien finančných nástrojov, lízingsových zmlúv alebo zaisťovacích 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 praktický 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 lízingsového 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 zverejnila informácie ohľadom doplnenia v časti „Vplyv reformy IBOR“ v tejto účtovnej závierke.

Táto úprava mala nevýznamný vplyv na účtovnú závierku.

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 obdobia začínajúce 1. apríla 2021 alebo neskôr).

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

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).

IAS 16 Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia (Dodatok – Výnosy pred zamýšľaným použitím). V máji 2020 ISBA vydala dodatky k IAS 16, ktoré zakazujú spoločnosti odpočítat si sumu získanú z predaja položiek vyrobených počas prípravy majetku na zamýšľané použitie od obstarávacej ceny nehnuteľnosti, strojov a zariadení. Namiesto toho spoločnosť vykáže takéto výnosy z predaja a všetky súvisiace náklady vo výkaze ziskov a strát (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr).

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

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

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

Cieľ zostavenia

Zostavenie uvedenej riadnej individuálnej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Spoločnosť pripravuje individuálnu účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Individuálna účtovná závierka v súlade s IFRS vypracovaná k 31. decembru 2021 zostavená s dátumom 14. marca 2022 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).

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2021
prípravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

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 označením „v tis. EUR“.

Významné účtovné odhady

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

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

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

- Tvorba opravných položiek na očakávané úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia spoločnosti vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Oceňovanie opravnej položky na očakávané úverové straty pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významné predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na znehodnotenie finančných aktív vykázaných k 31. decembru 2021. 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 2021 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 prediť finančné aktíva), musí posúdiť, či zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatenej sumy istiny. Pre účely analýzy charakteristík peňažných tokov je potrebné skúmať:

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

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

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

Spoločnosť posudzuje:

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

Úprava časovej hodnoty peňazí a benchmarkový test

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

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

1. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC)

Základnými zložkami portfólia finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote sú:

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

Úvery a pohľadávky

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

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

Dlhové cenné papiere

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

Spoločnosť k 31. decembru 2021 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 prísľubov. Spoločnosť vykazuje opravnú položkou na takéto straty vždy k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Oceňovanie očakávaných úverových strát

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

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

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

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

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

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

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

Významné zvýšenie úverového rizika

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

Kvantitatívne kritériá

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

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

Kvalitatívne kritériá

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

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

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

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

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

- odklad splatnosti
- odborný úsudok

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

Zabezpečenie (backstop)

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

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

Definícia aktív v zlyhaní a úverovo znehodnotených aktív

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

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

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

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

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

Vysvetlenie vstupov, predpokladov a techník odhadu

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

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

Pravdepodobnosť zlyhania

Pravdepodobnosť zlyhania predstavuje pravdepodobnosť, že dlžník nesplní svoj finančný záväzok buď počas nasledujúcich 12 mesiacov alebo počas zostávajúcej doby životnosti záväzku. Vo všeobecnosti sa pri výpočte pravdepodobnosti zlyhania počas doby životnosti vychádza z regulátornej 12-mesačnej pravdepodobnosti zlyhania očistenej od akejkoľvek marže z dôvodu konzervativizmu. Táto pravdepodobnosť zlyhania je vypočítaná samostatne pre každý produktový typ na základe najdlhšej novej histórie dát pre príslušný produkt dostupných v internej databáze spoločnosti. Následne sa používajú rôzne štatistické metódy na odhad vývoja profilu zlyhania od prvotného vykázania počas celej doby životnosti úveru alebo portfólia úverov, pričom konkrétne boli použité: Analýza prežitia na úrovni daného ratingu (Survival rating level analysis), Interpolácia 12-mesačnej pravdepodobnosti zlyhania do konca doby životnosti úveru a v prípade nedostačujúcich dát pre spomenuté modely, boli použité Benchmarkové hodnoty (konštanty) doporučené 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 sa tiež použil odborný úsudok. Prognózy ekonomických premenných („základný ekonomický scenár“) a najlepší odhad vývoja ekonomiky v najbližších troch rokoch poskytuje štvrtročne Raiffeisen Research. Po troch rokoch sa pri prognózovaní ekonomických premenných počas celej zostávajúcej doby životnosti jednotlivých nástrojov používa metóda návratu k priemernej hodnote (mean reversion), čo znamená, že ekonomické premenné majú tendenciu dosiahnuť dlhodobú priemernú úroveň alebo dlhodobú priemernú úroveň rastu až do splatnosti. Vplyv ekonomických premenných na pravdepodobnosť zlyhania, stratu v prípade zlyhania a expozíciu pri zlyhaní sa určil pomocou štatistickej regresie, resp. metódami analýz časových radov, aby sa zistil historický vplyv zmien týchto premenných na mieru zlyhania a zložky straty v prípade zlyhania a expozície pri zlyhaní.

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

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

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

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

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

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 lízingsom majetku, ako napr. technológie, nákladné vozidlá, prívesy, stroje atď. pomocou týchto nástrojov:

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

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2021
prípravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

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

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

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

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

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

4. Finančné 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 2021 nevykázala finančné aktíva na obchodovanie.

b. Derivátové finančné nástroje

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

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

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

Spoločnosť k 31. decembru 2021 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 vykazuje 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 2021 nevykázala finančné záväzky určené na ocenenie v reálnej hodnote.

D. Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

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

V prípade, ak sú finančné aktíva modifikované a výsledkom modifikácie je významná zmena v zmluvne dohodnutých peňažných tokoch, pôvodné aktívum sa odúčtuje a zaúčtuje sa nové finančné aktívum. Modifikácia musí spĺňať nasledovné kvalitatívne alebo kvantitatívne kritériá (substantial modification):

Kvalitatívne kritériá spoločnosť zadefinovala nasledovne:

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

Kvantitatívne kritériá spoločnosť zadefinovala nasledovne:

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

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

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

E. Modifikácie finančných nástrojov

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

Kvalitatívne kritériá spoločnosť zadefinovala nasledovne:

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

Kvantitatívne kritériá spoločnosť zadefinovala nasledovne:

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

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

F. Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach

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

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

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

G. Vykazovanie výnosov a nákladov

1) Úroky, poplatky a provízie úrokového charakteru

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

Prijaté poplatky a provízie úrokového charakteru sú počítaťné 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.

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2021
prpravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

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. Záväzky voči bankám a klientom

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

L. Záväzky z dlhových cenných papierov

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

M. Lízing

IFRS 16 Lízingy

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

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

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

1. Spoločnosť ako prenajímateľ

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

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

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

2. Spoločnosť ako nájomca

Spoločnosť si prenajíma v rámci operatívneho prenájmu nehnuteľnosti a iný podobný majetok (obchodné priestory pobočiek, parkovacie miesta, dátové centrum a pod.) v rámci dlhodobejšieho 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 2021 rezervu na zamestnanecké pôžitky, nakoľko predpokladá vyplatenie jednorázového príspevku pri odchode do dôchodku v súlade s aktuálne platnou legislatívou. K 31. decembru 2021 mala spoločnosť v evidenčnom stave 82 zamestnancov (31. december 2020: 87 zamestnancov).

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

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

Zisky a straty zo záväzku z rezervy na príspevok pri odchode do dôchodku sa vykazujú v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke *Všeobecné administratívne náklady* (pozn. 6). Diskont zo záväzku z tejto rezervy sa vyказuje v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke *Náklady na úroky a podobné náklady* (pozn. 1) Výška rezervy na zamestnanecké pôžitky sa vyказuje 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	0,85 %
Budúci skutočný ročný nárast miezd	0,50 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov do 5 rokov	5,70 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov nad 5 rokov	3,30 %
Vek odchodu do dôchodku	62 rokov

Q. Zdaňovanie a odložená daň

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

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

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

Odložená daň je daň, pri ktorej sa očakáva splatnosť, resp. vrátenie na základe rozdielov medzi účtovnou hodnotou aktív a pasív vykázaných v účtovnej závierke a zodpovedajúcimi daňovými základmi použitými pri výpočte zdaniteľného zisku a účtuje sa o nej podľa bilančnej záväzkovej metódy. Odložená daň sa vypočítava podľa daňových sadzieb, ktorých platnosť sa predpokladá v období vyrovnania záväzku alebo realizácie predmetného aktíva. Odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok boli v účtovnej závierke pre rok končiaci sa 31. decembra 2021 vykázané vo výške vypočítanej podľa daňovej sadzby 21 %, ktorá ku dňu zostavenia tejto účtovnej závierky posledná známa sadzba dane z príjmov pre právnické osoby.

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

III. POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

POZNÁMKY K VÝKAZU SÚHRNNÝCH ZISKOV A STRÁT

(1) Výnosové úroky, netto

	2021	2020
Výnosy z úrokov počítané použitím efektívnej úrokovej miery		
z pohľadávok voči bankám	-	-
z pohľadávok voči klientom – spotrebiteľské úvery	5 026 844	4 460 501
z dlhových cenných papierov	-	-
Výnosy z úrokov a podobné výnosy počítané použitím efektívnej úrokovej miery celkom	5 026 844	4 460 501
Ostatné úrokové výnosy		
z pohľadávok voči klientom - finančný lízing	6 931 305	7 154 711
Ostatné úrokové výnosy celkom	6 931 305	7 154 711
Výnosy z úrokov a podobné výnosy celkom	11 958 149	11 615 212
Náklady na úroky		
zo záväzkov voči bankám	(1 747 409)	(1 905 823)
zo záväzkov z rezerv	(1 288)	(371)
zo záväzkov z dlhových cenných papierov	(30 378)	(49 636)
zo záväzkov z prenájmu	(12 298)	(23 329)
Náklady na úroky a podobné náklady celkom	(1 791 373)	(1 979 159)
Výnosové úroky, netto	10 166 776	9 636 053

(2) Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	2021	2020
Výnosy z poplatkov a provízií		
z finančného lízingu	210 374	233 877
Z poplatkov za správu záloh	41 775	20 770
zo sprostredkovania poistenia a lízingu	1 457 028	1 439 885
Celkom	1 709 177	1 694 532
Náklady na poplatky a provízie		
z finančného lízingu	(139 276)	(147 690)
z bankových produktov	(200 539)	(181 621)
zo záruk	(228 995)	(318 392)
Celkom	(568 810)	(647 703)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	1 140 367	1 046 829

(3) Strata z obchodnej činnosti

	2021	2020
Kurzové rozdiely	(2)	(34)
Celkom	(2)	(34)

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

	2021	2020
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

	2021	2020
Zisky alebo (-) straty z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, v čistom	(67 540)	65 192
Celkom	(67 540)	65 192

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

(6) Všeobecné administratívne náklady

	2021	2020
Osobné náklady	(3 151 450)	(3 063 201)
Mzdové náklady	(2 263 550)	(2 255 679)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(852 691)	(773 155)
Ostatné sociálne náklady	(35 209)	(34 367)
(Tvorba) rozpustenie rezerv na výročia a iné vernostné požitky	-	-
Ostatné administratívne náklady	(1 488 901)	(1 502 198)
Náklady na užívanie priestorov	(556)	(4 466)
Náklady na IT	(398 231)	(574 261)
Náklady na komunikáciu	(32 942)	(32 207)
Náklady na právne služby a poradenstvo	(812 614)	(606 278)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(76 313)	(88 592)
Spotreba kancelárskych potrieb	(6 448)	(39 789)
Cestovné náklady	(63 379)	(60 992)
Náklady na vzdelávanie zamestancov	(2 834)	(18 729)
Ostatné náklady	(95 584)	(76 884)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(506 048)	(491 060)
Dlhodobého hmotného majetku	(263 720)	(266 893)
z toho právo na užívanie aktíva	(175 097)	(190 064)
Dlhodobého nehmotného majetku	(242 328)	(224 167)
Celkom	(5 146 399)	(5 056 459)

Náklady na služby audítora súvisiace s overením účtovnej závierky spoločnosti a iné súvisiace služby vo výške 69 777 EUR (2020: 51 245 EUR).

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

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

Mzdové náklady zahŕňajú náklady na tvorbu/(rozpustenie) rezervy na zamestnanecké benefity vo výške 156 600 EUR (2020: 69 159 EUR).

Analýza priemerného počtu zamestnancov počas finančného roka:

	2021	2020
Priemerný počet zamestnancov	82	86
Počet zamestnancov	82	87
z toho: zamestnanci na ústredí	52	55
z toho: zamestnanci na pobočkách	30	32

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2021
prípravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

(7) Ostatný prevádzkový zisk

	2021	2020
Zisk (strata) z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(86 326)	8 719
Ostatné dane a poplatky	-	-
Ostatné prevádzkové výnosy	502 774	528 179
z toho prijaté poistné úhrady	103 569	176 584
Ostatné prevádzkové náklady	(365 165)	(401 554)
z toho: zaplatené poistné	(103 664)	(176 504)
Celkom	51 283	135 344

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

	2021	2020
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1):	(361 521)	614 706
(Tvorba) / rozpustenie opravnej položky na úvery a pohľadávky	(213 866)	594 596
(Tvorba) / rozpustenie opravnej položky na úverové prísluby	(147 655)	20 110
Opravné položky k finančným aktívam s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2):	27 989	(1 160 114)
(Tvorba) / rozpustenie opravnej položky na úvery a pohľadávky	38 135	(1 153 816)
(Tvorba) / rozpustenie opravnej položky na úverové prísluby	(10 146)	(6 298)
Opravné položky k finančným aktívam úverovo znehodnotené (etapa 3):	(486 612)	(945 396)
(Tvorba) / rozpustenie opravnej položky na úvery a pohľadávky	(486 612)	(945 396)
Rezervy k poskytnutým úverovým príslubom	-	16 896
(Tvorba) / rozpustenie rezervy na úverové prísluby	-	16 896
Celkom	(820 144)	(1 473 908)

Výška opravných položiek v etape 2 a 3 v roku 2020 1 521 818 EUR, 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.

(9) Opravné položky k nefinančným aktívam - Releasing

	2021	2020
Opravné položky k nefinančným aktívam - releasing	(33 000)	(358 098)
Celkom	(33 000)	(358 098)

(10) Daň z príjmu

	2021	2020
Splatná daň výnos/(náklad)	(1 247 408)	(1 274 864)
Odložená daň výnos/(náklad)	(23 169)	317 275
Celkom	(1 270 577)	(957 589)

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 2021 platí pre právnické osoby 21-percentná sadzba dane z príjmov.

Tatra-Leasing, s.r.o.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2021
prípravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)**

Odložená daň je prepočítaná k 31. decembru 2021 sadzbou 21-percent, platnou od 1. januára 2021.
V nasledujúcej tabuľke sa uvádza odsúhlasenie teoretickej dane z príjmov so skutočnou daňou z príjmov:

	2021	2020
Zisk pred zdanením	5 291 338	4 006 351
Teoretická daň z príjmov finančného roka na základe sadzby dane z príjmov 21%	(1 111 181)	(841 334)
Neodpočítateľné náklady	(178 164)	(125 477)
Nezdaniteľné príjmy	18 769	9 222
Vplyv úprav splatnej dane minulých období	-	-
Oceňovací rozdiel	-	-
Iné	-	-
Celkom	(1 270 576)	(957 589)
Skutočná daň za obdobie	24,01%	23,90%

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Dočasný rozdiel	31.12.21	31.12.20
Odložené daňové pohľadávky					
Dlhodobý hmotný majetok	1 600 819	10 687 711	9 086 892	1 908 247	2 599 265
Opravná položka na straty z úverov	-	-	-	-	-
Ostatné pohľadávky	3 983 889	5 619 630	1 635 741	343 506	256 852
Ostatné záväzky	1 247 026	874 793	372 233	78 169	198 351
Ostatné rezervy	1 273 865	350 190	923 675	193 972	9 403
Ostatné finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote	573 034 406	571 719 334	1 315 072	276 165	309 609
Celkom				2 800 059	3 373 480
Odložené daňové záväzky					
Pohľadávky voči klientom ocenené v amortizovanej hodnote	597 487 333	592 436 660	(5 050 673)	(1 060 641)	(1 610 894)
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-
Celkom				(1 060 641)	(1 610 894)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				1 739 417	1 762 586
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky				-	-
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto (pozn. 20)				1 739 417	1 762 586

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

POZNÁMKY K VÝKAZU O FINANČNEJ SITUÁCII

(11) Peniaze a peňažné ekvivalenty

	2021	2020
Pokladničná hotovosť	386	664
Celkom	386	664

(12) Pohľadávky voči bankám

	2021	2020
Bežné účty	17 912 088	2 380 786
Termínované vklady	-	-
Celkom	17 912 088	2 380 786

Spoločnosť eviduje k 31. decembru 2021 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:

	2021	2020
Pohľadávky z finančného lízingu	261 767 478	250 577 826
Spotrebné úvery	346 039 800	146 224 671
Pohľadávky voči predajcom	73 587	174 782
Celkom	607 880 865	396 977 279

Rozdelenie pohľadávok voči klientom podľa sektoru:

	2021	2020
Verejný sektor	120 544	387 942
Firemní klienti	455 822 988	266 437 311
Retail – fyzické osoby	6 071 103	6 035 699
Retail – malé a stredné podniky	145 866 230	124 116 327
Celkom	607 880 865	396 977 279

Informácie o pohľadávkach voči klientom podľa odvetvia:

	2021	2020
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	19 697 749	12 310 289
Ťažba a dobývanie	498 081	571 985
Priemyselná výroba	56 385 674	58 374 261
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	2 817 921	5 327 885
Dodávka vody; čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	6 133 029	6 543 965
Stavebníctvo	42 170 598	37 917 046
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel, motocyklov	63 426 609	53 201 440
Doprava a skladovanie	79 120 323	71 840 608
Ubytovacie a stravovacie služby	6 975 407	6 497 464
Informácie a komunikácia	13 558 762	10 382 679
Finančné a poisťovacie činnosti	166 189 455	3 035 854
Činnosti v oblasti nehnuteľností	28 651 721	26 368 867
Odborné, vedecké a technické činnosti	25 854 097	22 600 415
Administratívne a podporné služby	56 857 639	44 178 601
Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	1 027 981	1 337 852
Vzdelávanie	1 925 461	1 569 577
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	19 816 404	19 449 743
Umenie, zábava a rekreácia	7 564 143	7 508 966
Ostatné činnosti	3 147 412	1 945 186
Domácnosti	6 062 399	6 014 596
Celkom	607 880 865	396 977 279

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2021
prípravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

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

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

	2021	2020
Pohľadávky voči predajcom	6 703 265	11 694 871
Celkom	6 703 265	11 694 871

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 2021:

	K 31. decembru 2020	Tvorba/ Rozpus- tenie	Použitie	K 31. decembru 2021
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	1 112 506	214 710	-	1 327 216
Firemní klienti	353 828	467 295	-	821 123
Retailoví klienti	758 678	(252 585)	-	506 093
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotenú (etapa 2)	2 127 965	(38 135)	-	2 089 830
Firemní klienti	2 099 546	(80 221)	-	2 019 325
Retailoví klienti	28 419	42 086	-	70 505
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám – etapa 3	6 736 847	609 801	(370 162)	6 976 486
Firemní klienti	3 028 810	1 122 044	(135 606)	4 015 248
Retailoví klienti	3 708 037	(512 243)	(234 556)	2 961 327
Celkom	9 977 318	786 376	(370 161)	10 393 532

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

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

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

	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 1 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1
Pohľadávky voči klientom						
Firemní klienti	76 095 693	151 587 486	189 826	3 293 809	18 464	-
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

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2021
prpravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

(16) Investície do dcérskych spoločností

Investície do dcérskych spoločností predstavujú majetkové účasti:

Názov spoločnosti	Mena	Nominálna hodnota v EUR	Vlastnený podiel v EUR	Podiel v %	Hlasovacie práva v %	Účtovná hodnota 2021	Účtovná hodnota 2020
EUROLEASE RE Leasing, s.r.o.	EUR	6 124 506	6 500	99,99 %	99,99 %	6 500	6 500
IMPULS-LEASING Slovakia s.r.o.	EUR	16 864 935	16 864 935	99,85 %	99,85 %	16 864 935	-
Celkom		22 989 441	16 871 435			16 871 435	6 500

Spoločnosť je 99,99 % vlastníkom spoločnosti EUROLEASE RE Leasing, s.r.o a 99,85 % vlastníkom spoločnosti IMPULS-LEASING Slovakia s.r.o.

Spoločnosť nadobudla obchodný podiel v spoločnosti IMPULS-LEASING Slovakia s.r.o. v obstarávacej cene 16 864 935 Eur.

(17) Dlhodobý nehmotný majetok

	2021	2020
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	1 670 122	1 679 052
z toho: obstaraný softvér	1 670 122	1 679 052
Celkom	1 670 122	1 679 052

Položka dlhodobý nehmotný majetok obsahuje základný informačný softvér spoločnosti vo výške 1274 455 EUR (2020: 1 482 231 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

	2021	2020
Pozemky a budovy	-	-
Zariadenie a ostatný hmotný investičný majetok	323 255	331 962
Prenajatý majetok formou operatívneho prenájmu (prenajímateľ)	-	-
Prenajatý majetok formou operatívneho leasingu (nájomca)	1 277 564	1 460 688
Celkom	1 600 819	1 792 650

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 2021:

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

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

Spôsob poistenia dlhodobého majetku

K 31. decembru 2021 boli poistené služobné automobily nasledovne:

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

*poistná suma na jedno sedadlo v 5 miestom aute

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2021
prpravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

K 31. decembru 2020 boli poistené služobné automobily nasledovne:

Druh poistenia	Ročné poistné	Poistná suma
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

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.

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

Poistené sú nasledujúce činnosti poisťníka a / alebo poistenej spoločnosti:

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

K 31.12.2021:

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

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2021
prípravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

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

Dlhodobý majetok prenajatý 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 návěsov stroje, technológie, zariadenia	havária, živel, krádež, vandalizmus Poškodenie, zničenie, krádež, vandalizmus, voda z vodovodných zariadení, prerušenie prevádzky, lom stroja elektronika	Európa Slovenská republika, resp. Miesto prevádzky zariadenia
Nehnutelnosti	Požiar, výbuch, úder blesku, pád letiaceho telesa riadeného posádkou, živel (vrátane povodne), voda z vodovodných zariadení, vandalizmus (nezistený páchatel')	Súpisné číslo nehnuteľnosti zapísané v katastri nehnuteľností

(20) Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov

	2021	2020
Splatná daň	-	-
Odložená daň (pozn. 10)	1 739 417	1 762 586
Celkom	1 739 417	1 762 586

(21) Ostatné aktíva

	2021	2020
Preddavky a položky časového rozlíšenia	391 194	418 297
Zásoby	1 801	907
Preddavky súvisiace s leasingom	3 473 953	4 645 418
Ostatné aktíva	116 941	138 173
Celkom	3 983 889	5 202 795

(22) Závazky voči bankám

Analýza záväzkov voči bankám:

	2021	2020
Kreditné karty	177	364
Kontokorentné úvery	5 095 176	-
Dlhodobé financovanie	562 700 737	344 397 034
Celkom	567 796 090	344 397 398

Analýza záväzkov voči bankám podľa geografického rozdelenia:

	2021	2020
Slovenská republika	518 910 246	268 209 428
Ostatné krajiny	48 885 844	76 187 970
Celkom	567 796 090	344 397 398

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

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2021
prípravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

Závazky vo výške 25 654 000 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 31.12.2021 vo výške 25 654 000 a skupinové bankové záruky v prospech European Investment Bank sú k 31.12.2021 v hodnote 74 523 723 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:

	2021	2020
Závazky voči klientom	3 056 651	3 374 569
Celkom	3 056 651	3 374 569

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

	2021	2020
Výdavky budúcich období na prevádzkové činnosti	(29 411)	(2 485)
Dodávatelia	-	1 137 524
Závazky voči spriaznenej osobe z titulu DPH	-	94
Dlhodobé prijaté kaucie	681 096	493 853
Zadržané	222 331	241 131
Peniaze na ceste	-	-
Ostatné záväzky	14 858	1 212
Celkom	888 874	1 871 329

(25) Závazky z leasingu

	2021	2020
Závazky z leasingu	1 292 791	1 468 383
Celkom	1 292 791	1 468 383

Spoločnosť k 1.1.2021 vykázala prenájaté kancelárske a pobočkové priestory v súlade s IFRS 16 ako dlhodobý hmotný majetok (pozn. 18) a záväzky z leasingu. Ďalšie podrobnosti sú uvedené v poznámke *Leasingy ako nájomca* (pozn. 39).

(26) Závazky z dlhových cenných papierov

Spoločnosť vydala dlhové cenné papiere:

	2021	2020
Vydané dlhopisy v EUR	-	9 019 122
Celkom	-	9 019 122

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

Dlhové cenné papiere podľa splatnosti:

	2021	2020
do 3 mesiacov	-	-
od 3 mesiacov do 1 roka	-	9 019 122
od 1 do 5 rokov	-	-
nad 5 rokov	-	-
Celkom	-	9 019 122

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2021
prípravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

(27) Rezervy

Pohyb rezerv na záväzky v roku 2021:

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

Pohyb rezerv na podsúvahové záväzky voči klientom podľa segmentu:

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

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 2021
prpravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

(28) Závazky vyplývajúce z dane z príjmu

	2021	2020
Splatná daň	159 490	24 988
Celkom	159 490	24 988

(29) Ostatné záväzky

	2021	2020
Ostatné záväzky	1 247 024	2 106 352
<i>v tom: sociálny fond</i>	17 855	22 370
<i>v tom: prevádzkové rezervy</i>	370 552	365 435
<i>v tom: poisťné</i>	558 465	483 362
<i>z toho: nevyfakturované dodávky</i>	275 501	224 714
<i>z toho: ostatné</i>	24 651	1 010 471
Celkom	1 247 024	2 106 352

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu:

	2021	2020
Zostatok k 1. januáru	22 370	13 850
Tvorba sociálneho fondu	34 638	36 802
Použitie sociálneho fondu	(39 153)	(28 282)
Zostatok k 31. decembru	17 855	22 370

Spoločnosť neeviduje k 31. decembru 2021 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.

	2021	2020
Základné imanie	6 638 785	6 638 785
Ostatné kapitálové fondy	20 000 000	-
Rezervný fond	893 072	893 072
Nerozdelené zisky minulých rokov	40 701 349	37 652 586
<i>Z toho: dočasné rozdiely z modifikácie na IFRS</i>	(8 736 083)	(7 800 647)
Celkom	68 233 205	45 184 443

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

Hospodársky výsledok za rok 2020 vo výške zisku 3 048 762 EUR bol schválený valným zhromaždením dňa 24. júna 2021 na preúčtovanie do nerozdeleného zisku minulých rokov.

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2021
prpravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2021 vo výške 4 020 762 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

	Rozdelenie zisku
Prídel do sociálneho fondu	-
Prídel do nerozdeleného zisku minulých období	4 020 762
Celkom	4 020 762

DOPLŇUJÚCE POZNÁMKY PODĽA IFRS

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

Analýza peňazí a peňažných ekvivalentov:

	2021	2020
Peňažná hotovosť (pozn. 11)	386	664
Bežné účty a termínované vklady (pozn. 12)	17 912 088	2 380 786
Celkom	17 912 474	2 381 450

(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, prísluhy, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2021:

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

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2021
prpravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

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

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

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

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

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

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

Spoločnosť počas roka 2021 nevstúpila do iných transakcií s členmi orgánov spoločnosti a vrcholového vedenia okrem mzdových nákladov a odmien.

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2021
prípravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

(34) Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Ku koncu roka spoločnosť vykazovala tieto mimosúvahové položky:

	2021	2020
Prijaté bankové záruky	107 447	211 671
Úverové prísluby	(56 604 102)	(24 072 249)

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

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

Súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je spoločnosť účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Vedenie spoločnosti je presvedčené, že konečná výška záväzkov, ktoré prípadne pre spoločnosť z takýchto sporov alebo žalôb vyplynú, nebude mať závažný nepriaznivý dopad na finančnú situáciu ani na výsledky budúcej činnosti spoločnosti. K 31. decembru 2021 spoločnosť má vytvorené rezervy na tieto riziká vo výške 164 947 EUR (2020: 164 947 EUR). Tieto rezervy sa vykazujú v položke *Rezervy* (pozn. 27).

(35) Finančný lízing

Vývoj pohľadávok z finančného lízingu je takýto:

	2021	2020
Hodnota investície, brutto	279 861 837	268 093 017
Minimálne lízingové splátky	279 861 837	268 093 017
Menej ako 3 mesiace	26 000 922	25 482 130
3 mesiace až 1 rok	59 421 547	61 077 249
1 až 5 rokov	157 887 476	147 032 173
Viac ako 5 rokov	36 551 892	34 501 465
Nerealizované finančné výnosy	18 094 360	17 515 190
Menej ako 3 mesiace	1 642 059	1 630 217
3 mesiace až 1 rok	4 178 848	4 104 484
1 až 5 rokov	9 764 937	9 232 421
Viac ako 5 rokov	2 508 516	2 548 068
Hodnota investície, netto	261 767 477	250 577 827
Menej ako 3 mesiace	24 358 863	23 851 913
3 mesiace až 1 rok	55 242 699	56 972 765
1 až 5 rokov	148 122 539	137 799 752
Viac ako 5 rokov	34 043 376	31 953 397

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

Majetok prenášaný na základe zmlúv o finančnom lízingu:

	2021	2020
Lízing vozidiel	119 813 577	113 803 122
Lízing nehnuteľností	87 051 318	84 181 938
Lízing hnutel'ného majetku	54 902 582	52 592 767
Celkom	261 767 477	250 577 827

(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 2021:

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

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

<i>v tis. EUR</i>	Účtovná hodnota	opravná položka	hodnota zabezpečenia	% pokrytia opravnými položkami a prijatými zábezpekami
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 %
<i>Verejný sektor</i>	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	8 808	3 017	6 127	100 %
<i>Retailoví klienti</i>	6 522	3 719	3 435	100 %

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

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

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

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

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

(37) Reálne hodnoty finančných nástrojov

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

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

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

Finančné nástroje vykazované v umorovanej hodnote

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

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

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

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

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

**Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2021
prípravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)**

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

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

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

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

<i>v tis.EUR</i>	<i>Reálna hodnota 2021</i>	<i>Zostatková hodnota 2021</i>	<i>Rozdiel 2021</i>	<i>Reálna hodnota 2020</i>	<i>Zostatková hodnota 2020</i>	<i>Rozdiel 2020</i>
Aktíva						
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	640 280	638 974	1 306	404 998	401 083	3 915
Pohľadávky voči bankám	17 912	17 912	-	2 381	2 381	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	17 912	17 912	-	2 381	2 381	-
Pohľadávky voči klientom	605 497	604 191	1 306	402 610	398 695	3 915
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	605 497	604 191	1 306	402 610	398 695	3 915
Investície do dcérskych spoločností	16 871	16 871	-	7	7	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	16 871	16 871	-	7	7	-
Závazky						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	573 806	573 035	771	346 121	344 397	1 724
Závazky voči bankám	568 567	567 796	771	346 121	344 397	1 724
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	568 567	567 796	771	346 121	344 397	1 724
Závazky z leasingu	1 293	1 293	-	1 468	1 468	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	1 293	1 293	-	1 468	1 468	-
Závazky voči klientom	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Závazky z dlhových cenných papierov	-	-	-	9 019	9 019	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	-	-	-	9 019	9 019	-
Ostatné finančné záväzky	3 946	3 946	-	5 246	5 246	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	3 946	3 946	-	5 246	5 246	-

(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 2021 predstavovalo 10 najväčších klientov 13,70 % z celkovej brutto hodnoty pohľadávok voči klientom (31. december 2020: 14,38 %).

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 2021 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta, predstavovala 23 644 tis. EUR (31. december 2020: 45 222 tis. EUR). Úrokové výnosy z úverov so zmenenými zmluvnými podmienkami za rok 2021 predstavujú 359 tis. EUR (31. december 2020: 1 177 tis. EUR).

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

V tis. EUR

Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:

úvery a bežné účty poskytnuté bankám

úvery poskytnuté klientom, netto

Spolu

2021

2020

17 912

2 381

604 191

398 695

622 103

401 076

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej zvierky za rok končiaci sa 31. decembra 2021
prpravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

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

	2021		2020	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám:	17 912	-	2 381	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	17 912	-	2 381	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	537 931	56 774	288 253	93 395
z toho verejný sektor:	2 328	18	293	268
Veľmi dobré úverové hodnotenie	2 026	7	-	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	69	-
Priemerné úverové hodnotenie	103	-	134	268
Obyčajné úverové hodnotenie	11	11	51	-
Slabé úverové hodnotenie	180	-	39	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	8	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	-
z toho Firemní klienti bez projektového financovania:	390 061	43 366	158 757	83 126
Minimálne riziko	875	-	76	98
Výborné úverové hodnotenie	5 496	163	3 216	443
Veľmi dobré úverové hodnotenie	177 592	142	15 408	833
Dobré úverové hodnotenie	49 787	935	28 247	10 788
Priemerné úverové hodnotenie	76 149	2 035	53 208	16 196
Obyčajné úverové hodnotenie	63 953	15 397	42 955	24 500
Slabé úverové hodnotenie	14 172	8 734	9 878	11 127
Veľmi slabé úverové hodnotenie	2 037	7 355	5 099	11 474
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	-	8 605	670	7 597
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-	-	70
z toho Firemní klienti - projektové financovanie:	8 808	3 289	10 490	5 084
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	1 573	9	3 629	344
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	7 092	1 059	6 861	3 130
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	143	2 221	-	1 486
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	124
Veľmi slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	-
z toho retailoví klienti:	136 734	10 101	118 713	4 917
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Dobré úverové hodnotenie	312	-	13	-
Akceptovateľné úverové hodnotenie	136 422	10 101	118 700	4 917
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanoveného ratingu	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote celkom	555 843	56 774	290 634	93 395

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2021
prpravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

	2021		2020	
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	48 947	4 993	19 287	4 786
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:	48 801	4 993	18 441	4 786
Minimálne riziko	-	-	-	-
Výborné úverové hodnotenie	47	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	444	-	398	-
Dobré úverové hodnotenie	3 758	-	2 192	27
Priemerné úverové hodnotenie	27 812	-	5 791	4
Obyčajné úverové hodnotenie	15 623	4 750	9 354	4 728
Slabé úverové hodnotenie	398	243	706	27
Veľmi slabé úverové hodnotenie	153	-	-	-
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanovenia ratingu	566	-	-	-
z toho Firemní klienti - projektové financovanie:	146	-	-	-
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	146	-	-	-
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	-
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	-
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	-
Veľmi slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	-	-	-
z toho retailoví klienti:	2 665	-	846	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-	-	-
Akceptovateľné úverové hodnotenie	2 665	-	846	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-	-	-
Zlyhané	-	-	-	-
Bez stanoveného ratingu	-	-	-	-
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	51 612	4 993	19 287	4 786

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

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2021
prpravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

Nasledujúca tabuľka zobrazuje detail ratingových stupňov:

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

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

V tis. EUR	2021	2020
A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	19 263	11 927
B. Ťažba a dobývanie	373	494
C. Priemyselná výroba	55 391	57 272
D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	2 809	5 302
E. Dodávka vody	6 099	6 502
F. Stavebníctvo	41 310	36 985
G. Veľkoobchod a maloobchod	61 950	51 589
H. Doprava a skladovanie	76 390	68 838
I. Ubytovacie a stravovacie služby	6 747	6 216
J. Informácie a komunikácia	13 483	10 320
K. Finančné a poisťovacie činnosti	184 073	5 387
L. Činnosti v oblasti nehnuteľností	28 308	20 772
M. Odborné, vedecké a technické činnosti	24 660	21 601
N. Administratívne a podporné služby	56 432	43 520
O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	1 027	1 335
P. Vzdelávanie	1 906	1 551
Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc	19 669	19 331
R. Umenie, zábava a rekreácia	6 369	7 349
S. Ostatné činnosti služieb	3 106	1 911
T. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom	6 035	11 179
Celkom	615 400	389 381

V roku 2021 spoločnosť realizovala zabezpečenie v predajnej cene 1 105 tis. EUR (31. december 2020: 778 tis. EUR) a zabezpečenie v hodnote 118 tis. EUR (31. december 2020: 1 406 EUR) bolo prefinancovaných novým klientom (releasing).

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

Prehľad odhadovanej hodnoty jednotlivých druhov prijatých zabezpečení podľa predmetu zabezpečenia:

V tis. EUR	2021	2020
Dopravné prostriedky	215 043	184 954
Ostatné hnutelné veci	47 435	41 788
Nehnutelnosti	38 941	35 522
Celkom	301 419	262 264

Tatra-Leasing, s.r.o.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2021
pripravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)**

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

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

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

V tis. EUR	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
<i>Firemní klienti</i>	99 534	53 678	6 127	159 339
<i>Retailoví klienti</i>	95 915	3 575	3 435	102 925

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2021
prpravenej 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 2021:

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

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

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

*** etapa 3 – úverovo znehodnotenú

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 vykazania.

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

*** etapa 3 – úverovo znehodnotenú

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2021
prípravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

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

<i>v tis. EUR</i>	<i>Etapa 1</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 1</i> <i>> 30 days</i> <i>≤ 90 days</i>	<i>Etapa 1</i> <i>> 90 days</i>	<i>Etapa 2</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 2</i> <i>> 30 days</i> <i>≤ 90 days</i>	<i>Etapa 2</i> <i>> 90 days</i>	<i>Etapa 3</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 3</i> <i>> 30 days</i> <i>≤ 90 days</i>	<i>Etapa 3</i> <i>> 90 days</i>
úvery a bežné účty poskytnuté bankám	2 381	-	-	-	-	-	-	-	-
úvery poskytnuté klientom	7 974	-	-	4 417	4 009	-	594	524	1 194
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	2 651	-	-	3 671	3 224	-	132	131	313
Retailoví klienti	5 323	-	-	746	785	-	462	393	881
Celkom k 31.12.2021	10 355	-	-	4 417	4 009	-	594	524	1 194

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

Problémové expozície (NPE)

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

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

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

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

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

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Podiel problémových expozícií</i>	<i>% krytia problémových expozícií</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	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 %

Expozície s odloženou splatnosťou (forborne exposure)

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

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

**Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2021
prípravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)**

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

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

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

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

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

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

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Opravné položky na očakávané straty</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	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

Analýza citlivosti opravných položiek

Citlivosť retailového úverového portfólia na zmenu pravdepodobnosti zlyhania (PD) bola testovaná scenárom nárastu/poklesu PD o 10 %. V prípade nárastu/poklesu PD o 10 % by dopad na ECL predstavoval +/- 1,6 %.

Citlivosť retailového úverového portfólia na zmenu straty v prípade zlyhania (LGD) bola testovaná scenárom nárastu/poklesu LGD o 10 %. V prípade nárastu/poklesu LGD o 10 % by dopad na ECL predstavoval +2,5%/-2,6 %.

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

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

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

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

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

Na posúdenie potenciálneho dopadu volatilného externého prostredia a jeho vplyvu na úroveň tvorby opravných položiek (objem ECL) spoločnosť vykonala analýzu citlivosti zameranú hlavne na to, ako by mohli zmeny v makroekonomickej situácii (predstavované príslušnými ukazovateľmi použitými v nastavených makroekonomických scenároch) ovplyvňovať objem ECL od decembra 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	
	Etapa 1,2	Etapa 1,2,3
Celkové portfólio	+14,0 %	+4,8 %
Retailové portfólio	+33,3%	+5,44 %
Neretailové portfólio	+10,3 %	+4,4 %

Na celkovej úrovni portfólia nárast objemu ECL (v porovnaní s pôvodným výpočtom z 12/2021) o 14,0% (pri zohľadnení etapy 1 a 2), v tomto poradí. Pozoruje sa nárast 4,8% (vzhľadom na etapu 1, etapu 2 a etapu 3).

Trhové riziko

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

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

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

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

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

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

Menové riziko

Menové riziko vzniká v prípade, keď môže vzniknúť strata v dôsledku pohybov výmenných kurzov cudzích mien. Spoločnosť a celá skupina 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 2021 bola hodnota 0,00 tis. EUR (2020: 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 2021
prpravenej 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 2021:

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

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2021
prpravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

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

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:

	2021	2020
Finančný lízing	2,43 %	2,88 %
Záväzky voči bankám a záväzky z dlhových cenných papierov	0,41 %	0,57 %

Analýza citlivosti trhových rizík

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

Model diferenčnej analýzy (GAP) vychádza zo zaradenia úrokovovo citlivých aktív a pasív do určitého počtu časových pásiem. Aktíva a pasíva s fixnou úrokovou sadzbou sa zaraďujú podľa zostávajúcej doby do splatnosti, aktíva a pasíva s variabilnou úrokovou sadzbou sa zaraďujú podľa najbližšieho možného termínu precenenia. Úrokovovo citlivé aktíva a pasíva sú položky výkazu o finančnej situácii, resp. podsúvahy, u ktorých sa v sledovanom časovom období mení, alebo môže zmeniť úroková sadzba alebo 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 2021 (v tis. EUR):

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

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)

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 deficity 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.

Tatra-Leasing, s.r.o.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2021
prípravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)**

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

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

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

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

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

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

Tatra-Leasing, s.r.o.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2021
pripravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)**

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

Deficit likvidity (v tis. EUR)	Nezaradené	Do 1 roka	Nad 1 rok	Celkom
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
Závazky voči bankám	-	97 669	246 728	344 397
Závazky voči klientom	5 246	-	-	5 245
Závazky z dlhových cenných papierov	-	9 019	-	9 019
Závazky z leasingov	-	192	1 277	1 469
Rezervy na záväzky	1 025	-	-	1 025
Daňové záväzky	25	-	-	25
Ostatné záväzky	2 106	-	-	2 106
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	45 184	-	-	45 184
Zisk bežného roka po zdanení	3 049	-	-	3 049
Závazky celkom a vlastné imanie	56 635	106 880	248 005	411 520
Celková bilančná pozícia	(44 103)	26 422	17 681	-

(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:

	2021	2020
Náklady súvisiace s prenájomom:	(36 144)	(19 004)
Náklady na krátkodobý nájom	(26 993)	(10 583)
Náklady na nájom drobného hmotného majetku	(9 151)	(8 421)

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

	2021	2020
do 3 mesiacov	34 768	46 675
do 1 roka	104 614	123 745
do 5 rokov	709 089	762 250
nad 5 rokov	390 334	539 713
Celkom	1 238 805	1 468 383


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

Spoločnosť Tatra-Leasing, s.r.o. a jej dcérska spoločnosť IMPULS-LEASING Slovakia s.r.o. sa majú k rozhodnému dňu 1.4.2022 zúčtovať, k čomu Národná banka Slovenska vydala právoplatný súhlas k 16.2.2022.

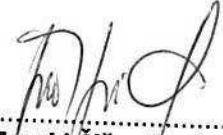
Prebiehajúca vojenská operácia na Ukrajine a súvisiace sankcie namierené proti Ruskej federácii môžu mať vplyv na európske a globálne ekonomiky. Spoločnosť nemá žiadnu významnú priamu expozíciu voči Ukrajine, Rusku alebo Bielorusku. Avšak, vplyv na všeobecnú ekonomickú situáciu môže vyžadovať revízie určitých predpokladov a odhadov. To môže viesť k významným úpravám účtovnej hodnoty niektorých aktív a pasív v nasledujúcom účtovnom roku.

V tejto fáze manažment nie je schopný spoľahlivo odhadnúť dopad, pretože udalosti sa vyvíjajú zo dňa na deň. V dlhodobom horizonte môžu nastať udalosti, ktoré budú mať dopad na objemy obchodov, peňažné toky a ziskovosť. Napriek tomu ku dňu tejto účtovnej závierky Spoločnosť pokračuje v plnení svojich záväzkov v čase ich splatnosti, a pokračuje v príprave na plánované zlúčenie so spoločnosťou IMPULS-LEASING Slovakia s.r.o..

Po 31. decembri 2021 a do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne ďalšie udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili aktíva a pasíva spoločnosti, a ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykázanie.


.....
Ing. Denisa Jablonická
prokurista


.....
Bc. Marián Knauer
konateľ


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