

PODMIENKY FINANČNÝCH UKAZOVATEĽOV

Článok I. Úvodné ustanovenia

- 1.1. Podmienky finančných ukazovateľov upravujú určité vzájomné práva a záväzky Veriteľa a Dlžníka výslovne neupravené Produktovým dokumentom, ako aj určité vzájomné práva a záväzky Veriteľa a Garanta neupravené Produktovým dokumentom. Predmetom úpravy Podmienok finančných ukazovateľov je určenie časti obsahu Produktového dokumentu, v ktorom bolo výslovne dohodnuté použitie Podmienok finančných ukazovateľov.

Podmienky finančných ukazovateľov sa uzatvorením príslušného Produktového dokumentu stávajú jeho neoddeliteľnou súčasťou. Dlžník a Garant podpisom Produktového dokumentu potvrdzujú, že prevzali Podmienky finančných ukazovateľov, boli s nimi oboznámení a súhlasia s ich obsahom.

- 1.2. Pre účely týchto Podmienok finančných ukazovateľov a zároveň pre účely Produktových dokumentov sa použijú nižšie uvedené definície s nasledovným významom:

Agregovaný celok – znamená Dlžníka a každú Agregovanú účtovnú jednotku;

Agregovaná účtovná jednotka – znamená každú spoločnosť označenú v Produktovom dokumente ako „Agregovaná účtovná jednotka“;

Agregovaný finančný ukazovateľ – znamená finančný ukazovateľ Agregovaného celku uvedený v Produktovom dokumente a vypočítaný spôsobom stanoveným v Produktovom dokumente alebo v týchto Podmienkach finančných ukazovateľov;

Akreditívne podmienky – obchodné podmienky pre akreditívy Veriteľa, v znení neskorších dodatkov, na ktoré odkazuje Produktový dokument, ktorého súčasťou sú Podmienky finančných ukazovateľov;

Akreditívny dokument – má význam uvedený v Akreditívnych podmienkach;

Dcérska účtovná jednotka – znamená dcérsku účtovnú jednotku v zmysle Účtovných predpisov;

Dlžník – vo vzťahu a pre účely:

- Úverového dokumentu má význam uvedený v Úverovom dokumente,
- Úverových podmienok má význam uvedený v Úverových podmienkach,
- Akreditívneho dokumentu znamená Klienta, vo význame uvedenom v Akreditívnom dokumente,
- Akreditívnych podmienok znamená Klienta, vo význame uvedenom v Akreditívnych podmienkach,
- Faktoringového dokumentu znamená Klienta, vo význame uvedenom vo Faktoringovom dokumente,
- Faktoringových podmienok znamená Klienta, vo význame uvedenom vo Faktoringových podmienkach,
- Záručného dokumentu znamená Klienta, vo význame uvedenom v Záručnom dokumente,
- Záručných podmienok znamená Klienta, vo význame uvedenom v Záručných podmienkach;

Faktoringové podmienky – všeobecné obchodné podmienky pre faktoring a forfaiting Veriteľa, v znení neskorších dodatkov, na ktoré odkazuje Produktový dokument, ktorého súčasťou sú Podmienky finančných ukazovateľov;

Faktoringový dokument – má význam uvedený vo Faktoringových podmienkach;

Frekvencia výpočtu – vo vzťahu ku konkrétnemu finančnému ukazovateľu určenie opakovania jeho výpočtu (napr. štvrťročné, polročné, ročné) uvedené v súvislosti s takýmto finančným ukazovateľom v Produktovom dokumente;

Konsolidovaný celok – znamená konsolidovaný celok v zmysle Účtovných predpisov;

Materská účtovná jednotka – znamená materskú účtovnú jednotku v zmysle Účtovných predpisov;

Medzinárodné účtovné predpisy – platné Medzinárodné štandardy finančného výkazníctva (po anglicky International Financial Reporting Standards) vydané Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (po anglicky International Accounting Standards Board);

Opatrenie – pre účely:

- podvojného účtovníctva Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 16. decembra 2002 č. 23054/2002-92, oznámené v Zbierke zákonov pod č. 740/2002 Z.z., ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva, v znení všetkých neskorších zmien a doplnení uvedeného opatrenia a vrátane nového predpisu nahrádzajúceho uvedené opatrenie,

- b. jednoduchého účtovníctva Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. MF/27076/2007-74, oznámené v Zbierke zákonov pod č. 628/2007 Z.z., ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek účtovnej závierky pre účtovné jednotky účtujúce v sústave jednoduchého účtovníctva, ktoré podnikajú alebo vykonávajú inú samostatnú zárobkovú činnosť, ak preukazujú svoje výdavky vynaložené na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov na účely zistenia základu dane z príjmov, v znení všetkých neskorších zmien a doplnení uvedeného opatrenia a vrátane nového predpisu nahrádzajúceho uvedené opatrenie,
- c. účtovníctva pre mikro účtovné jednotky: Opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 11. decembra 2013 č. MF/15464/2013-74, oznámené v Zbierke zákonov pod č. 457/2013 Z.z., ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky na zverejnenie pre mikro účtovné jednotky, v znení všetkých neskorších zmien a doplnení uvedeného opatrenia a vrátane nového predpisu nahrádzajúceho uvedené opatrenie;

Podmienky finančných ukazovateľov - tieto Podmienky finančných ukazovateľov, v znení neskorších dodatkov;

Pôžička - peňažné prostriedky dlhované jednou osobou inej osobe, ktorá nie je bankou, ani pobočkou zahraničnej banky, a to bez ohľadu na vzťah takej osoby k osobe dlhujúcej peňažné prostriedky;

Produktové podmienky - spoločné označenie pre Akreditívne podmienky, Faktoringové podmienky, Úverové podmienky a Záručné podmienky alebo pre ktorékoľvek z nich;

Produktový dokument - spoločné označenie pre Akreditívny dokument, Faktoringový dokument, Úverový dokument a Záručný dokument alebo pre ktorékoľvek z nich;

Sledované obdobie - každé obdobie pozostávajúce z určitého počtu kalendárnych mesiacov určeného v závislosti na Frekvencii výpočtu vo vzťahu k jednotlivému finančnému ukazovateľu nasledovne:

- a. v prípade štvrťročnej Frekvencie výpočtu každé obdobie začínajúce v prvý deň príslušného Účtovného obdobia a končiace v posledný deň tretieho, šiesteho, deviateho a dvanásteho kalendárneho mesiaca v rovnakom Účtovnom období,
- b. v prípade polročnej Frekvencie výpočtu každé obdobie začínajúce v prvý deň príslušného Účtovného obdobia a končiace v posledný deň šiesteho a dvanásteho kalendárneho mesiaca v rovnakom Účtovnom období,
- c. v prípade ročnej Frekvencie výpočtu každé obdobie začínajúce v prvý deň príslušného Účtovného obdobia a končiace v posledný deň dvanásteho kalendárneho mesiaca v rovnakom Účtovnom období;

Slovenské účtovné predpisy - všeobecne záväzné účtovné predpisy platné v Slovenskej republike, vrátane Zákona o účtovníctve, Opatrenia a slovenských účtovných štandardov;

Spriaznená osoba - má význam uvedený v Zákone č. 7/2005 Z.z. o konkurze a reštrukturalizácii, v znení neskorších zmien, v znení platnom ku dňu účinnosti týchto Podmienok finančných ukazovateľov;

Účtovné obdobie - znamená obdobie dvanásť po sebe nasledujúcich kalendárnych mesiacov končiace 31. decembra v každom príslušnom kalendárnom roku alebo v taký iný deň kalendárneho roka, ktorý je uvedený v Produktovom dokumente;

Účtovné predpisy - v prípade Dlžníka a Garanta, resp. vo vzťahu k Dlžníkovi a Garantovi so sídlom:

- a. v Slovenskej republike Slovenské účtovné predpisy, a
- b. mimo Slovenskej republiky Medzinárodné účtovné predpisy alebo Zahraničné účtovné predpisy;

Účtovné výkazy - účtovné výkazy vo význame uvedenom v Produktovom dokumente, pričom v súvislosti s konkrétnym finančným ukazovateľom sa „Účtovnými výkazmi“ rozumejú účtovné výkazy špecifikované v Produktovom dokumente v súvislosti s takýmto finančným ukazovateľom;

Úverové podmienky - všeobecné úverové podmienky Veriteľa, v znení neskorších dodatkov, na ktoré odkazuje Úverový dokument, ktorého súčasťou sú Podmienky finančných ukazovateľov;

Úverový dokument - má význam uvedený v Úverových podmienkach;

Všeobecné obchodné podmienky - aktuálne platné všeobecné obchodné podmienky vydané Veriteľom, v znení ich zmien a dodatkov;

Zahraničné účtovné predpisy - všeobecne záväzné účtovné predpisy platné v štáte sídla Dlžníka, Garanta alebo inej osoby, ktorej Účtovné výkazy sa majú použiť pre výpočet finančného ukazovateľa, iné ako Medzinárodné účtovné predpisy;

Zákon o účtovníctve - zákon č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve, v znení neskorších predpisov;

Záručné podmienky - obchodné podmienky pre záruky Veriteľa, v znení neskorších dodatkov, na ktoré odkazuje Produktový dokument, ktorého súčasťou sú Podmienky finančných ukazovateľov;

Záručný dokument - má význam uvedený v Záručných podmienkach.

- 1.3. Pre účely Podmienok finančných ukazovateľov, ako aj Produktových dokumentov a Produktových podmienok, platí:
 - a. pojmy s veľkým začiatočným písmenom v Podmienkach finančných ukazovateľov sa použijú s významom, s ktorým sú použité v Produktovom dokumente, ak v Podmienkach finančných ukazovateľov nie je výslovne uvedené inak. Ak v Produktovom dokumente nie je takému pojmu priradený žiaden význam, použijú sa s významom, s akým sú použité v Produktových podmienkach,
 - b. pojmy s veľkým začiatočným písmenom definované v Podmienkach finančných ukazovateľov sa použijú v Produktových dokumentoch a v Produktových podmienkach v súvislosti s finančnými ukazovateľmi s významom uvedeným v Podmienkach finančných ukazovateľov, ak v Produktových dokumentoch alebo v Produktových podmienkach výslovne nie je k vyššie uvedeným definíciám priradený iný význam, alebo ak v Produktových dokumentoch nie je takéto použitie výslovne vylúčené,

- c. názvy jednotlivých článkov sú použité výlučne pre lepšiu orientáciu v ich texte,
- d. vyššie uvedené definície sa použijú v Produktových dokumentoch v súvislosti s finančnými ukazovateľmi s významom uvedeným v Podmienkach finančných ukazovateľov, a to bez ohľadu na to, či sú uvedené s veľkým alebo malým začiatočným písmenom, okrem prípadu, ak je výslovne uvedené inak alebo ak z kontextu vyplýva inak,
- e. vyššie uvedené definície sa použijú v Produktových dokumentoch v súvislosti s finančnými ukazovateľmi s významom uvedeným v Podmienkach finančných ukazovateľov, a to bez ohľadu na to, či sú uvedené v jednotnom alebo množnom čísle, okrem prípadu, ak je výslovne uvedené inak.

Článok II. Finančné ukazovatele

2.1. Jednotlivé finančné ukazovatele budú vypočítané nasledovným spôsobom:

- a. CAPEX spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- b. Celková likvidita (*v angl. jazyku Current ratio*) = Krátkodobé aktíva / Krátkodobé pasíva;
- c. Celkové aktíva (*v angl. jazyku Total assets*) spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- d. Celkové tržby (*v angl. jazyku Operating revenues*) spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- e. CPLTD (*v angl. jazyku Current Portion of Long Term Debt*) spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- f. DEBT spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- g. $DEBT/EBITDA = DEBT / EBITDA$;
- h. Dlhová služba (*v angl. jazyku Debt service*) spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- i. Doba inkasa pohľadávok (*v angl. jazyku Receivables period*) = ((Priemerná hodnota pohľadávok z OS / Celkové tržby) * Počet dní v Sledovanom období);
- j. Doba obratu zásob (*v angl. jazyku Inventory period*) = (Priemerná hodnota zásob / Náklady na materiál, energie, tovar a služby) * Počet dní v Sledovanom období;
- k. Doba splatnosti záväzkov (*v angl. jazyku Payables period*) = (Priemerná hodnota záväzkov / Náklady na materiál, energie, tovar a služby) * Počet dní v Sledovanom období;
- l. DSCR (*v angl. jazyku Debt Service Coverage Ratio*) = $(EBITDA - \text{Splatná daň z príjmov}) / \text{Dlhová služba}$;
- m. DSCR zohľadňujúce CAPEX = $(EBITDA - CAPEX - \text{Splatná daň z príjmov}) / \text{Dlhová služba}$
- n. EBIT (*v angl. jazyku Earnings Before Interests and Tax*) spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- o. EBIT marža v percentách = $(EBIT / \text{Celkové tržby}) * 100$
- p. EBITDA (*v angl. jazyku Earnings Before Interests, Tax, Depreciation and Amortization*) spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- q. EBITDA marža v percentách = $(EBITDA / \text{Celkové tržby}) * 100$
- r. EBT (*v angl. jazyku Earnings Before Tax*) = EBIT + Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti;
- s. Hospodársky výsledok (*v angl. jazyku Profit / Loss*) spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- t. Intragroup úroky (*v angl. jazyku intragroup interests*) spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- u. Marža Hospodárskeho výsledku (*v angl. jazyku Profit / Loss margin*) v percentách = $(\text{Hospodársky výsledok} / \text{Celkové tržby}) * 100$
- v. Neobežný majetok spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;

- w. **Neobchodné vnútrogrupinové vzťahy (v angl. jazyku *Non-trade related intragroup relations*)** = Intragroup záväzky – Intragroup pohľadávky;
- x. **NET DEBT** = DEBT – Finančné účty;
- y. **NET DEBT / EBITDA** = (DEBT – Finančné účty) / EBITDA;
- z. **Nevyplatené intragroup úroky** spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- aa. **OPEX** spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;
- bb. **Podiel vlastného imania (v angl. jazyku *Equity ratio*)** v percentách = (Vlastné imanie / Celkové aktíva) * 100;
- cc. **Refaktúrované náklady** = výnosy súvisiace s refakturáciou nákladov na energie a služby;
- dd. **Upravené vlastné imanie (v angl. jazyku *Adjusted equity*)** = Vlastné imanie + Intragroup záväzky – Intragroup pohľadávky;
- ee. **Upravený podiel vlastného imania (v angl. jazyku *Adjusted equity ratio*)** v percentách = ((Vlastné imanie + Intragroup záväzky – Intragroup pohľadávky) / Celkové aktíva) * 100;
- ff. **Úrokové krytie (v angl. jazyku *Interest cover*)** = EBIT / Úrokové náklady;
- gg. **Vlastné imanie (v angl. jazyku *Equity*)** spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie.

2.2. Pre účely týchto Podmienok finančných ukazovateľov a zároveň pre účely Produktových dokumentov sa ďalej uvedené finančné ukazovatele vypočítajú nasledovne:

CAPEX (investície do fixného majetku (hmotný, nehmotný, finančný) v Sledovanom období) vypočítaný na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

CAPEX = (Neobežný majetok bežného účtovného obdobia (S r. 2) + odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (V r. 21) bežného účtovného obdobia + opravné položky k finančnému majetku (V r. 48) bežného účtovného obdobia + hodnota predaného majetku (V r. 24) bežného Účtovného obdobia + predané cenné papiere a podiely (V r. 46) - neobežný majetok bezprostredne predchádzajúceho Účtovného obdobia (S r. 2))

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

CAPEX = (Neobežný majetok bežného účtovného obdobia (S r. 2) + odpisy bežného účtovného obdobia a opravné položky (V r. 14) bežného účtovného obdobia + hodnota predaného majetku (V r. 15) bežného Účtovného obdobia + predané cenné papiere a podiely (V r. 28) - neobežný majetok bezprostredne predchádzajúceho Účtovného obdobia (S r. 2))

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

CAPEX = (Hodnota dlhodobého majetku na konci Sledovaného obdobia + odpisy a opravné položky k dlhodobému majetku + hodnota predaného dlhodobého majetku - hodnota dlhodobého majetku na začiatku Sledovaného obdobia)

Celkové aktíva (v angl. jazyku *Total assets*) (súčet obežného majetku, neobežného majetku a časového rozlíšenia na strane aktív) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Celkové aktíva = spolu majetok (S r. 01)

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Celkové aktíva = spolu majetok (S r. 01)

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Celkové aktíva = celkové aktíva

Celkové tržby (v angl. jazyku *Operating revenues*) (výnosy z hospodárske/prevádzkovej činnosti (bez výnosov z finančnej činnosti) očistené o tržby z predaja majetku, z postúpenia pohľadávok a hodnoty súvisiacej s rozpúšťaním investičnej dotácie) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Celkové tržby = (Výnosy z hospodárskej činnosti spolu (V r. 02) - Tržby z predaja DNM, DHM a materiálu (V r. 08) - Tržby z postúpenia pohľadávok a hodnoty súvisiacej s rozpúšťaním investičnej dotácie (časť V r. 09))

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Celkové tržby = (Výnosy z hospodárskej činnosti spolu (V r. 01) - Tržby z predaja DNM, DHM a materiálu (V r. 06) - Tržby z postúpenia pohľadávok a hodnoty súvisiacej s rozpúšťaným investičnej dotácie (časť V r. 07))

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Celkové tržby = prevádzkové tržby (*v angl. jazyku operating revenues*)

CPLTD (*v angl. jazyku Current Portion of Long Term Debt*) (časť dlhodobých úverov, leasingov a Pôžičiek, ktorá je splatná v Sledovanom období, za ktoré sa počíta tento finančný ukazovateľ) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

CPLTD = (celková ročná výška splátok istiny všetkých úverov a Pôžičiek + celková ročná výška splátok istiny vnútro skupinových Pôžičiek a finančných výpomocí + celková ročná výška splátok istiny z finančných leasingov + celková ročná výška splátok istiny z iných cudzích zdrojov (vydané dlhopisy a vydané zmenky na úhradu)*, ktoré sú prijaté a splatné v Sledovanom období, za ktoré sa počíta tento finančný ukazovateľ)

* ide o dlhopisy a zmenky vydané:

- Dlžníkom, ak sa CPLTD vypočítava na základe individuálnych Účtovných výkazov Dlžníka

- Dlžníkom a každou osobou, ktorá je podľa Účtovných predpisov vo vzťahu Dlžníkovi ako Materskej účtovnej jednotke jeho Dcérskou účtovnou jednotkou tvoriacou s ním Konsolidovaný celok, ak sa CPLTD vypočítava na základe konsolidovaných Účtovných výkazov Dlžníka

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

CPLTD = (celková ročná výška splátok istiny všetkých úverov a Pôžičiek + celková ročná výška splátok istiny vnútro skupinových Pôžičiek a finančných výpomocí + celková ročná výška splátok istiny z finančných leasingov + celková ročná výška splátok istiny z iných cudzích zdrojov (vydané dlhopisy a vydané zmenky na úhradu)*, ktoré sú prijaté a splatné v Sledovanom období, za ktoré sa počíta tento finančný ukazovateľ)

* ide o dlhopisy a zmenky vydané:

- Dlžníkom, ak sa CPLTD vypočítava na základe individuálnych Účtovných výkazov Dlžníka

- Dlžníkom a každou osobou, ktorá je podľa Účtovných predpisov vo vzťahu Dlžníkovi ako Materskej účtovnej jednotke jeho Dcérskou účtovnou jednotkou tvoriacou s ním Konsolidovaný celok, ak sa CPLTD vypočítava na základe konsolidovaných Účtovných výkazov Dlžníka

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

CPLTD = (celková ročná výška splátok istiny všetkých úverov a Pôžičiek + celková ročná výška splátok istiny vnútro skupinových Pôžičiek a finančných výpomocí + celková ročná výška splátok istiny z finančných leasingov + celková ročná výška splátok istiny z iných cudzích zdrojov (vydané dlhopisy a vydané zmenky na úhradu)*, ktoré sú prijaté a splatné v Sledovanom období, za ktoré sa počíta tento finančný ukazovateľ)

* ide o dlhopisy a zmenky vydané:

- Dlžníkom, ak sa CPLTD vypočítava na základe individuálnych Účtovných výkazov Dlžníka

- Dlžníkom a každou osobou, ktorá je podľa Účtovných predpisov vo vzťahu Dlžníkovi ako Materskej účtovnej jednotke jeho Dcérskou účtovnou jednotkou tvoriacou s ním Konsolidovaný celok, ak sa CPLTD vypočítava na základe konsolidovaných Účtovných výkazov Dlžníka

DEBT (súčet hodnoty vydaných dlhopisov, hodnoty zmeniek na úhradu a všetkých nesplatených Pôžičiek, leasingov a finančných výpomocí, ktoré nie sú poskytnuté Spriaznenými osobami) vypočítaný na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

DEBT = (Dlhodobé zmenky na úhradu (S r. 112) + vydané dlhopisy (S r. 113) + časť riadku iné dlhodobé záväzky (viažuca sa na leasing -> S r. 115) + Dlhodobé bankové úvery (S r. 121) + časť riadku iné záväzky (viažuca sa na leasing -> S r. 135) + Bežné bankové úvery (S r. 139) + Krátkodobé finančné výpomoci (S r. 140))

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

DEBT = (Dlhodobé záväzky okrem rezerv a úverov (časť viažuca sa na leasingy a Pôžičky od tretích strán -> S r. 35) + Dlhodobé bankové úvery (S r. 37) + Ostatné krátkodobé záväzky (časť viažuca sa na leasingy a Pôžičky od tretích strán -> S r. 42) + bežné bankové úvery (S r. 44) + krátkodobé finančné výpomoci (S r. 45))

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

DEBT = súčet hodnoty vydaných dlhopisov, hodnoty zmeniek na úhradu a všetkých čerpaných Pôžičiek, leasingov a finančných výpomocí, ktoré nie sú poskytnuté Spriaznenými osobami

Dlhová služba (*v angl. jazyku Debt service*) (suma splátok istín a úrokov všetkých Pôžičiek, úverov (vrátane vnútro skupinových úverov), leasingov, dlhopisov splatených v Sledovanom období) vypočítaná na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Dlhová služba = (celková ročná výška splátok istiny všetkých úverov a Pôžičiek + celková ročná výška splátok istiny vnútro skupinových Pôžičiek a finančných výpomocí + celková ročná výška splátok istiny z finančných leasingov + celková ročná výška splátok istiny z iných cudzích zdrojov, ktoré sú splatné v Sledovanom období (vydané dlhopisy a vydané zmenky na úhradu)*, za ktoré sa počíta tento finančný ukazovateľ + celková výška nákladových úrokov (V r. 49))

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Dlhová služba = (celková ročná výška splátok istiny všetkých úverov a Pôžičiek + celková ročná výška splátok istiny vnútro skupinových Pôžičiek a finančných výpomocí + celková ročná výška splátok istiny z finančných leasingov + celková ročná výška splátok istiny z iných cudzích zdrojov (vydané dlhopisy a vydané zmenky na úhradu)*, ktoré sú prijaté a splatné v Sledovanom období, za ktoré sa počíta tento finančný ukazovateľ + celková výška nákladových úrokov (V r. 31))

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Dlhová služba = (celková ročná výška splátok istiny všetkých úverov a Pôžičiek + celková ročná výška splátok istiny vnútro skupinových Pôžičiek a finančných výpomocí + celková ročná výška splátok istiny z finančných leasingov + celková ročná výška splátok istiny z iných cudzích zdrojov (vydané dlhopisy a vydané zmenky na úhradu)*, ktoré sú prijaté a splatné v Sledovanom období, za ktoré sa počíta tento finančný ukazovateľ + celková výška nákladových úrokov)

EBIT (v angl. jazyku *Earnings Before Interests and Tax*) (prevádzkový zisk vyjadrený ako výsledok hospodárenia z hospodárskej/prevádzkovej činnosti očistený o položky týkajúce sa predaja majetku, o zápornú hodnotu opravných položiek, hodnotu súvisiacu s rozpustením investičných dotácií do výnosov) vypočítaný na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

EBIT = (Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (V r. 27) – Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (V r. 08) + Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (V r. 24) + záporný zostatok účtu Opravné položky k zásobám (V r. 13) + záporný zostatok účtu (Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (V r. 23) + záporný zostatok účtu Opravné položky k pohľadávkam (V r. 25) – výnosy z investičných, jednorazových, resp. iných mimoriadnych dotácií (časť na V r. 9))

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

EBIT = (Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (V r. 18) – Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (V r. 06) + Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (V r. 15) + záporný zostatok účtu Opravné položky k pohľadávkam (V r. 16) – výnosy z investičných, jednorazových, resp. iných mimoriadnych dotácií (časť na V r. 7))

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

EBIT = výsledok hospodárenia z prevádzkových činností očistený o položky týkajúce sa predaja majetku, o zápornú hodnotu opravných položiek, hodnotu súvisiacu s rozpustením investičných dotácií do výnosov

EBITDA (súčet prevádzkového zisku a odpisov DHM a DNM, pričom prevádzkový zisk znamená výsledok hospodárenia z hospodárskej/prevádzkovej činnosti očistený o položky týkajúce sa predaja majetku, o zápornú hodnotu opravných položiek, hodnotu súvisiacu s rozpustením investičných dotácií do výnosov) vypočítaná na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

EBITDA = (Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (V r. 27) – Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (V r. 08) + Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (V r. 24) + Odpisy dlhodobého nehmotného a dlhodobého hmotného majetku (V r. 22) + záporný zostatok účtu Opravné položky k zásobám (V r. 13) + záporný zostatok účtu (Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (V r. 23) + záporný zostatok účtu Opravné položky k pohľadávkam (V r. 25) – výnosy z investičných, jednorazových, resp. iných mimoriadnych dotácií (časť na V r. 9))

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

EBITDA = (Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (V r. 18) – Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (V r. 06) + Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (V r. 15) + Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (V r. 14) + záporný zostatok účtu Opravné položky k pohľadávkam (V r. 16) – výnosy z investičných, jednorazových, resp. iných mimoriadnych dotácií (časť na V r. 7))

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

EBITDA = (súčet prevádzkového zisku a odpisov DHM a DNM pričom prevádzkový zisk vyjadrujeme ako výsledok hospodárenia z prevádzkovej činnosti po očistení o položky týkajúce sa predaja majetku, o zápornú hodnotu opravných položiek a hodnotu súvisiacu s rozpustením investičných dotácií do výnosov)

Finančné účty (v angl. jazyku *Financial accounts*) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Finančné účty = finančné účty (S r. 71)

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Finančné účty = finančný majetok (S r. 21)

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Finančné účty = zostatok na finančných účtoch

Hospodársky výsledok (v angl. jazyku *Profit / Loss*) (výsledok hospodárenia za Sledované obdobie po zdanení) vypočítaný na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Hospodársky výsledok = Výsledok hospodárenia za Sledované obdobie po zdanení (V r. 61)

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Hospodársky výsledok = Výsledok hospodárenia za Sledované obdobie po zdanení (V r. 38)

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Hospodársky výsledok = Čistý zisk (výsledok hospodárenia po zdanení)

Intragroup pohľadávky (v angl. jazyku *Non-trade related intragroup receivables*) (pohľadávky voči Spriazneným osobám s výnimkou pohľadávok z obchodného styku) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Vnútroskupinové pohľadávky = (Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (S r. 25) + Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (S r. 26) + Ostatné pôžičky (S r. 27) + Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (S r. 29) + Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (S r. 47) + Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (S r. 48) + Pohľadávky voči spoločnikom, členom a združeniu (S r. 49) + časť položky Iné pohľadávky (S r. 51) viažuca sa na vnútroskupinové vzťahy + Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (S r. 59) + Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (S r. 60) + Pohľadávky voči spoločnikom, členom a združeniu (S r. 61) + časť položky Iné pohľadávky (S r. 65) viažuca sa na vnútroskupinové vzťahy)

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Vnútroskupinové pohľadávky = (pohľadávky voči Spriazneným osobám s výnimkou pohľadávok z obchodného styku)

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Vnútroskupinové pohľadávky = pohľadávky voči Spriazneným osobám s výnimkou pohľadávok z obchodného styku

Intragroup úroky (v angl. jazyku *intragroup interests*) (nákladové úroky z Pôžičiek a úverov od Spriaznených osôb) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

časť riadku Nákladové úroky viažuce sa k Pôžičkám a úverom od Spriaznených osôb (časť na V r.49)

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

časť riadku Nákladové úroky viažuce sa k Pôžičkám a úverom od Spriaznených osôb (časť na V r.31)

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

nákladové úroky z Pôžičiek a úverov od Spriaznených osôb

Intragroup záväzky (v angl. jazyku *Non-trade related intragroup payables*) (záväzky voči Spriazneným osobám s výnimkou záväzkov z obchodného styku) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Vnútroskupinové záväzky = (Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (S r. 108) + Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (S r. 109) + časť položiek Ostatné dlhodobé záväzky (S r. 110) a Iné dlhodobé záväzky (S r. 115) viažuca sa na vnútroskupinové vzťahy + Ostatné

záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (S r. 128) + Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (S r. 129) + Záväzky voči spoločníkom a združeniu (S r. 130) + časť položiek Iné záväzky (S r. 135) a Krátkodobé finančné výpomoci (S r. 140) viažuca sa na vnútro skupinové vzťahy)

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Vnútro skupinové záväzky = (časť položiek Dlhodobé záväzky okrem rezerv a úverov (S r. 35) a Ostatné krátkodobé záväzky (S r. 42) viažuca sa na vnútro skupinové vzťahy)

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Vnútro skupinové záväzky = záväzky voči Spriazneným osobám s výnimkou záväzkov z obchodného styku

Investičné dotácie (v angl. jazyku *Investment subsidy*) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Investičné dotácie = výnosy z investičných, jednorazových, resp. iných mimoriadnych dotácií použitých na financovanie CAPEX-u (časť na V r. 9)

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Investičné dotácie = výnosy z investičných, jednorazových, resp. iných mimoriadnych dotácií použitých na financovanie CAPEX-u (časť na V r. 7)

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Investičné dotácie = výnosy z investičných, jednorazových, resp. iných mimoriadnych dotácií použitých na financovanie CAPEX-u

Krátkodobé aktíva (obežné (krátkodobé) aktíva) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Krátkodobé aktíva = (Obežný majetok (S r. 33) – Dlhodobé pohľadávky (S r. 41))

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Krátkodobé aktíva = (Obežný majetok (S r. 14) – Dlhodobé pohľadávky (S r. 16))

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Krátkodobé aktíva = objem obežných (krátkodobých) aktív

Krátkodobé pasíva (krátkodobé pasíva (splátne do 1 roka)) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Krátkodobé pasíva = (Krátkodobé rezervy (S r. 136) + Krátkodobé záväzky (S r. 122) + Krátkodobé finančné výpomoci (S r. 140) + Bežné bankové úvery (S r. 139) + CPLTD)

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Krátkodobé pasíva = (Krátkodobé rezervy (S r. 43) + Krátkodobé záväzky okrem rezerv, úverov a výpomoci (S r. 38) + Krátkodobé finančné výpomoci (S r. 45) + Bežné bankové úvery (S r. 44) + CPLTD)

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Krátkodobé pasíva = krátkodobé pasíva (splátne do 1 roka)

Náklady na materiál, energiu, tovar a služby (v angl. jazyku *Cost of goods and services*) (súčet nákladov za materiál a energiu, tovar a služby) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Náklady na materiál, energiu, tovar a služby = (Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (V r. 11) + Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (V r. 12) + Opravné položky k zásobám (V r. 13) + Služby (V r. 14))

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Náklady na materiál, energiu, tovar a služby = (Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (V r. 9) + Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (V r. 10) + Služby (V r. 11))

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Náklady na materiál, energiu, tovar a služby = súčet nákladov za materiál a energiu, tovar a služby v aktuálnom účtovnom sledovanom období

Neobežný majetok (v angl. jazyku *Long term assets*) vypočítaný na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Neobežný majetok = (Dlhodobý nehmotný majetok súčet (S r. 03) + Dlhodobý hmotný majetok súčet (S r. 11) + Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (S r. 22) + Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (S r. 23) + Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (S r. 24) + Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (S r. 28) + Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (S r. 31) + Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (S r. 32))

- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Neobežný majetok = Neobežný majetok (S r. 02)

- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Neobežný majetok = fixný majetok

Nevyplatené intragroup úroky (nákladové úroky z Pôžičiek a úverov od Spriaznených osôb, ktoré neboli vyplatené) vypočítaný na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

- (i) Slovenských účtovných predpisov:

Nevyplatené intragroup úroky = (časť riadku Nákladové úroky viažuce sa k Pôžičkám a úverom od Spriaznených osôb (časť na V r. 49), ktoré neboli vyplatené)

- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Nevyplatené intragroup úroky = (časť riadku Nákladové úroky viažuce sa k Pôžičkám a úverom od Spriaznených osôb (časť na V r. 31), ktoré neboli vyplatené)

- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Nevyplatené intragroup úroky = nákladové úroky z Pôžičiek a úverov od Spriaznených osôb, ktoré neboli vyplatené

Odpisy (v angl. jazyku depreciation) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

- (i) Slovenských účtovných predpisov:

Odpisy = Odpisy dlhodobého nehmotného a dlhodobého hmotného majetku (V r. 22)

- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Odpisy = Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (V r. 14)

- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Odpisy = súčet odpisov DHM a DNM

OPEX (investície do fixného majetku (hmotný, nehmotný, finančný) v Sledovanom období) vypočítaný na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

- (i) Slovenských účtovných predpisov:

OPEX = (spotreba materiálu, energie a iných neskladovateľných dodávok (V r. 12) + služby (V r. 14) + osobné náklady (V r. 15) + dane a poplatky (V r. 20) + ostatné náklady na hospodársku činnosť (V r. 26))

- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

OPEX = (spotreba materiálu, energie a iných neskladovateľných dodávok (V r. 10) + služby (V r. 11) + osobné náklady (V r. 12) + dane a poplatky (V r. 13) + ostatné náklady na hospodársku činnosť (V r. 17))

- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

OPEX = Prevádzkové náklady

Peniaze (pokladnica) (v angl. jazyku Cash) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

- (i) Slovenských účtovných predpisov:

Peniaze = Peniaze (S r. 72)

- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Peniaze = Časť položky peniaze a účty v bankách týkajúcej sa hotovosti (časť S r. 22)

- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Peniaze = Peniaze v hotovosti

Počet dní v Sledovanom období (počet dní v aktuálnom Sledovanom období) vypočítaný na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

- (i) Slovenských účtovných predpisov:

Počet dní v Sledovanom období = počet dní v aktuálnom Sledovanom období

- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Počet dní v Sledovanom období = počet dní v aktuálnom Sledovanom období

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Počet dní v Sledovanom období = počet dní v aktuálnom Sledovanom období

Prevádzkové dotácie (*v angl. jazyku Operating subsidy*) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Prevádzkové dotácie = výnosy z prevádzkových, jednorazových, resp. iných mimoriadnych dotácií použitých na financovanie bežnej prevádzkovej činnosti (časť na V r. 9)

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Prevádzkové dotácie = výnosy z prevádzkových, jednorazových, resp. iných mimoriadnych dotácií použitých na financovanie bežnej prevádzkovej činnosti (časť na V r. 7)

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Prevádzkové dotácie = výnosy z prevádzkových, jednorazových, resp. iných mimoriadnych dotácií použitých na financovanie bežnej prevádzkovej činnosti

Priemerná hodnota pohľadávok z OS (*v angl. jazyku Average value of receivables*) (Priemerná hodnota pohľadávok z obchodného styku za aktuálne a predchádzajúce Sledované obdobie) vypočítaná na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Priemerná hodnota pohľadávok z OS = (pohľadávky z obchodného styku v aktuálnom Sledovanom období (S r. 54) + pohľadávky z obchodného styku bezprostredne predchádzajúceho Sledovaného obdobia (S r. 54)) / 2

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Priemerná hodnota pohľadávok z OS = (pohľadávky z obchodného styku v aktuálnom účtovnom období (S r. 18) + pohľadávky z obchodného styku bezprostredne predchádzajúceho Sledovaného obdobia (S r. 18)) / 2

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Priemerná hodnota pohľadávok z OS = priemerná hodnota pohľadávok z obchodného styku za aktuálne a predchádzajúce Sledované obdobie

Priemerná hodnota zásob (*v angl. jazyku Average value of inventory*) (priemerná hodnota zásob za aktuálne a predchádzajúce Sledované obdobie) vypočítaná na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Priemerná hodnota zásob = (zásoby v aktuálnom Sledovanom období (S r. 34) + zásoby bezprostredne predchádzajúceho Sledovaného obdobia (S r. 34)) / 2

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Priemerná hodnota zásob = (zásoby v aktuálnom účtovnom Sledovanom období (S r. 15) + zásoby bezprostredne predchádzajúceho Sledovaného obdobia (S r. 15)) / 2

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Priemerná hodnota zásob = priemerná hodnota zásob za aktuálne a predchádzajúce Sledované obdobie

Priemerná hodnota záväzkov (*v angl. jazyku average value of payables*) (priemerná hodnota záväzkov z obchodného styku za aktuálne a predchádzajúce Sledované obdobie) vypočítaná na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Priemerná hodnota záväzkov = (záväzky z obchodného styku v aktuálnom Sledovanom období (S r. 123) + záväzky z obchodného styku bezprostredne predchádzajúceho Sledovaného obdobia (S r. 123)) / 2

(ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:

Priemerná hodnota záväzkov = (krátkodobé záväzky z obchodného styku v aktuálnom Sledovanom období (S r. 39) + krátkodobé záväzky z obchodného styku bezprostredne predchádzajúceho Sledovaného obdobia (S r. 39)) / 2

(iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:

Priemerná hodnota záväzkov = priemerná hodnota záväzkov z obchodného styku za aktuálne a predchádzajúce Sledované obdobie

Splatná daň z príjmov (*v angl. jazyku paid tax*) (Splatná daň z príjmov) vypočítaná na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

- (i) Slovenských účtovných predpisov:
Splatná daň z príjmov = daň z príjmov splatná (V r. 58)
- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:
Splatná daň z príjmov = Daň z príjmov (V r. 36)
- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:
Splatná daň z príjmov = splatná daň

Úrokové náklady (v angl. jazyku *Interest cost*) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

- (i) Slovenských účtovných predpisov:
Úrokové náklady = úrokové náklady (V r. 49)
- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:
Úrokové náklady = úrokové náklady (V r. 31)
- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:
Úrokové náklady = úrokové náklady

Vlastné imanie (v angl. jazyku *Equity*) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

- (i) Slovenských účtovných predpisov:
Vlastné imanie = vlastné imanie (S r. 80)
- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:
Vlastné imanie = vlastné imanie (S r. 25)
- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:
Vlastné imanie = vlastné imanie

Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (v angl. jazyku *Financial result*) vypočítaný na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

- (i) Slovenských účtovných predpisov:
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti = Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (V r. 55)
- (ii) Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky:
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti = Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (V r. 34)
- (iii) Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov:
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti = výsledok hospodárenia z finančnej činnosti

2.3. Spôsoby výpočtu finančných ukazovateľov uvedených v bode 2.1. vyššie sa použijú pre výpočet vždy, ak sa nepoužijú spôsoby výpočtu podľa bodu 2.3. nižšie. Na výpočet konkrétneho finančného ukazovateľa sa použije ten zo spôsobov výpočtu uvedený pre takýto finančný ukazovateľ v bode 2.1. vyššie, ktorý je určený na výpočet podľa takých Účtovných výkazov, ktoré boli Veriteľovi odovzdané ako posledné.

2.4. Ak sa počítajú finančné ukazovatele na základe Účtovných výkazov osoby, ktorá účtuje v sústave jednoduchého účtovníctva, takéto finančné ukazovatele budú vypočítané nasledovným spôsobom:

- a. **Rozdiel príjmov a výdavkov** = rozdiel príjmov a výdavkov (V r. 12)
- b. **Príjmy (v angl. jazyku *Income*)** (znamenajúce súčet príjmov z predaja tovaru, výrobkov, služieb a všetkých ostatných príjmov v Sledovanom období) = príjmy celkom (V r. 4)
- c. **Výdavky (v angl. jazyku *Expenses*)** (znamenajúce súčet výdavkov na kúpu zásob, služieb, výplatu miezd, platieb poisťného a príspevkov, tvorby sociálneho fondu a ostatných výdavkov, ktoré boli uhradené či už v hotovosti alebo z bankového účtu v Sledovanom období) = výdavky celkom (V r. 11)
- d. **Rozdiel majetku a záväzkov** = rozdiel majetku a záväzkov (S r. 21)
- e. **Majetok (v angl. jazyku *Assets*)** (znamenajúci súčet dlhodobého majetku (hmotný, nehmotný + finančný), zásob (materiál, tovar, nedokončená výroba, zvieratá a ostatné), krátkodobého finančného majetku (peniaze, ceniny, zostatok na bankových účtoch, ostatný krátkodobý finančný majetok), opravných položiek k nadobudnutému majetku. K danej sume je pripočítaná pozitívne hodnota priebežných položiek, respektive odpočítaná záporná hodnota priebežných položiek) = majetok celkom (S r. 15)

- f. **Závazky (v angl. jazyku Liabilities)** (znamenajúce súčet všetkých rezerv, záväzkov, zostatku sociálneho fondu, úverov a opravných položiek k nadobudnutému majetku) = záväzky celkom (S r. 20)

2.5. Finančné ukazovatele uvedené v bode 2.3. vyššie sa vypočítajú vždy na základe Účtovných výkazov zostavených podľa Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky.

Článok III. Pravidlá pre výpočet finančných ukazovateľov

3.1. Pre účely výpočtu finančných ukazovateľov na základe Účtovných výkazov pripravených podľa Slovenských účtovných predpisov (vrátane Slovenských účtovných predpisov pre Mikroúčtovné jednotky) platia nasledovné pravidlá:

r. - je číslo riadku z tlačiva Výkaz ziskov a strát v plnom rozsahu alebo tlačiva Súvaha v plnom rozsahu za príslušné Sledované obdobie;

s. - je číslo stĺpca z tlačiva Výkaz ziskov a strát v plnom rozsahu alebo tlačiva Súvaha v plnom rozsahu za príslušné Sledované obdobie;

pokiaľ nie je pri čísle riadku Výkazu zisku a strát uvedené číslo stĺpca, má sa za to, že je to stĺpec č.1;

pokiaľ nie je pri čísle riadku Súvahy uvedené číslo stĺpca, má sa za to, že je to stĺpec č.2 (bežné Sledované obdobie netto) ak sa jedná o položku aktív a stĺpec č.4 (bežné Sledované obdobie) ak sa jedná o položku pasív;

S – je Súvaha;

V – je Výkaz ziskov a strát;

odkaz na „Výkaz ziskov a strát“ je odkazom na výkaz ziskov a strát vyhotovený vo forme podľa Opatrenia, ktorý je súčasťou Účtovných výkazov, na základe ktorých sa vypočítava finančný ukazovateľ a vyhotovených k poslednému dňu príslušného Sledovaného obdobia, za ktoré sa príslušný finančný ukazovateľ vypočítava;

-> znamená vo vzťahu ku konkrétnej hodnote alebo položke, pri ktorej je takýto znak použitý, odkaz na konkrétny riadok alebo stĺpec z tlačiva Výkaz ziskov a strát alebo tlačiva Súvaha, z ktorých má byť takáto hodnota alebo položka použitá;

odkaz na „Súvahu“ je odkazom na súvahu vyhotovenú vo forme podľa Opatrenia, ktorá je súčasťou Účtovných výkazov, na základe ktorých sa vypočítava finančný ukazovateľ a vyhotovených k poslednému dňu príslušného Sledovaného obdobia, za ktoré sa príslušný finančný ukazovateľ vypočítava;

Pre jednoduché účtovníctvo platí:

r. je číslo riadku za príslušné obdobie z tlačiva Výkaz o príjmoch a výdavkoch a vo Výkaze o majetku a záväzkoch.

3.2. Ak počas platnosti Produktového dokumentu dôjde ku zmene Účtovných predpisov alebo skutočností rozhodných pre použitie skratiek a označení uvedených vo vzorci pre výpočet príslušného finančného ukazovateľa (ako je uvedený v Produktovom dokumente alebo v Podmienkach finančných ukazovateľov) alebo pravidiel uvedených v bode 3.1. vyššie, napr. tlačivo výkazu ziskov a strát, skratiek uvedených v Zákone o účtovníctve a/alebo Opatrení, použijú sa pre účely výpočtu príslušného finančného ukazovateľa nové Účtovné predpisy a/alebo rozhodné skutočnosti tak, aby bol dosiahnutý účel a zmysel sledovaný pôvodným znením vzorca na výpočet príslušného finančného ukazovateľa, resp. pravidiel uvedených v bode 3.1. vyššie.

3.3. Ak dôjde ku zmene Podmienok finančných ukazovateľov v zmysle bodu 5.2. nižšie, Zmenené Podmienky finančných ukazovateľov (ako sú definované ďalej) sa použijú na výpočet finančných ukazovateľov najskôr v deň nasledujúci po dni účinnosti Zmenených Podmienok finančných ukazovateľov. Zmenené Podmienky finančných ukazovateľov sa nepoužijú na výpočet finančných ukazovateľov vykonaný pred účinnosťou Zmenených Podmienok finančných ukazovateľov.

3.4. Ak Produktový dokument obsahuje záväzok Dlžníka, Garanta alebo tretej osoby splniť alebo zabezpečiť splnenie určitého finančného ukazovateľa, tak každá Posudzovaná osoba (ako je definovaná v Produktovom dokumente) nesmie bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa zmeniť trvanie, prvý alebo posledný deň svojho Účtovného obdobia. Ak sa má výpočet:

a. finančného ukazovateľa vykonať na základe konsolidovaných Účtovných výkazov, uvedený zákaz sa okrem Posudzovanej osoby ako Materskej účtovnej jednotky vzťahuje aj na všetky jej Dcérske účtovné jednotky tvoriace s ňou Konsolidovaný celok,

b. Agregovaného finančného ukazovateľa vykonať na základe agregovaných Účtovných výkazov, uvedený zákaz sa vzťahuje na každú osobu tvoriacu Agregovaný celok.

Každá zmena trvania, prvého alebo posledného dňa Účtovného obdobia takejto Posudzovanej osoby (vrátane Ag-

regovanej účtovnej jednotky) bez predchádzajúceho písomného súhlasu Veriteľa ako aj porušenie ktoréhokoľvek zo zákazov uvedených v tomto bode sa považuje za Prípád neplnenia.

- 3.5. Prvý výpočet finančného ukazovateľa sa vykoná za Sledované obdobie, v ktorom došlo k uzatvoreniu:
- Produktového dokumentu obsahujúceho záväzok Posudzovanej osoby zabezpečiť dodržanie dohodnutej hodnoty uvedeného finančného ukazovateľa, alebo
 - dodatku k Produktovému dokumentu, ktorým je do Produktového dokumentu doplnený záväzok Posudzovanej osoby zabezpečiť dodržanie dohodnutej hodnoty uvedeného finančného ukazovateľa.
- Ďalšie výpočty finančného ukazovateľa budú vykonané za každé nasledujúce Sledované obdobie.
- 3.6. Ak je vo vzorci pre výpočet ktoréhokoľvek finančného ukazovateľa podľa určitých Účtovných predpisov použitý iný finančný ukazovateľ platí, že pre takýto výpočet sa použije takýto iný finančný ukazovateľ vypočítaný podľa rovnakých Účtovných predpisov ako vypočítavaný finančný ukazovateľ.
- 3.7. Výpočet Agregovaného finančného ukazovateľa bude vykonaný takým spôsobom, že v závislosti na druhu Účtovných predpisov, podľa ktorých sú zostavené Účtovné výkazy pre výpočet Agregovaného finančného ukazovateľa (Slovenské účtovné predpisy, Slovenské účtovné predpisy pre Mikroúčtovné jednotky, Medzinárodné účtovné predpisy alebo Zahraničné účtovné predpisy), sa:
- najprv sčítajú jednotlivé položky v príslušnom vzorci na výpočet finančných ukazovateľov uvedenom v čl. II. týchto Podmienok finančných ukazovateľov (ďalej len „Vzorec“) za každú osobu tvoriacu Agregovaný celok (vychádzajúc z údajov uvedených v Účtovných výkazoch určených pre takýto výpočet v Produktovom dokumente), a
 - následne jednotlivé položky zistené podľa písm. a) použijú vo Vzorci za účelom výpočtu Agregovaného finančného ukazovateľa.
- Ak Agregovaný celok tvorí aspoň jedna Agregovaná účtovná jednotka so sídlom mimo územia Slovenskej republiky, tak výpočet Agregovaného finančného ukazovateľa bude vykonaný na základe Účtovných výkazov pripravených podľa Medzinárodných účtovných predpisov.
- 3.8. Nedodržanie hodnoty ktoréhokoľvek finančného ukazovateľa uvedenej v Produktovom dokumente sa považuje za Prípád neplnenia, a to bez ohľadu (i) na možnosť Dlžníka, Garanta alebo inej osoby, ktorej sa taký finančný ukazovateľ týka, priamo alebo nepriamo ovplyvniť dosiahnutie hodnoty takého finančného ukazovateľa a (ii) na osobu, ktorej Účtovné výkazy sú použité na výpočet finančného ukazovateľa.
- 3.9. Ak hodnota vypočítaného finančného ukazovateľa CAPEX bude nižšia ako nula, bude sa táto hodnota považovať za rovnú nule.

Článok IV. Informačné povinnosti

- 4.1. Bez ohľadu na ustanovenia Produktových podmienok je Dlžník povinný doručiť Veriteľovi všetky Účtovné výkazy, na základe ktorých má byť podľa Produktového dokumentu vykonaný výpočet finančného ukazovateľa, a to do:
- 60 dní po skončení prvého, druhého a tretieho štvrťroka Účtovného obdobia a 100 dní po skončení posledného štvrťroka Účtovného obdobia, a to vždy prípade, ak je Frekvencia výpočtu v Produktovom dokumente uvedená ako štvrťročná,
 - 60 dní po skončení prvého polroka Účtovného obdobia a 100 dní po skončení druhého polroka Účtovného obdobia, a to vždy v prípade, ak je Frekvencia výpočtu v Produktovom dokumente uvedená ako polročná,
 - 100 dní po skončení Účtovného obdobia v prípade, ak je Frekvencia výpočtu v Produktovom dokumente uvedená ako ročná.
- Ak je v Produktovom dokumente uvedená pre viaceré finančné ukazovatele rôzna Frekvencia výpočtu platí, že Dlžník doručí Účtovné výkazy v tej najčastejšej frekvencii.
- 4.2. Povinnosť podľa predchádzajúceho bodu týkajúca sa predkladania:
- auditovaných Účtovných výkazov zahŕňa povinnosť predložiť aj výročnú správu,
 - Účtovných výkazov zostavených podľa Slovenských účtovných predpisov za Sledované obdobie v dĺžke dvanásť mesiacov zahŕňa povinnosť predložiť aj poznámky tvoriace súčasť účtovnej závierky spoločne s Účtovnými výkazmi,
 - Účtovných výkazov zostavených podľa Medzinárodných účtovných predpisov alebo Zahraničných účtovných predpisov za Sledované obdobie v akejkoľvek dĺžke zahŕňa povinnosť predložiť aj poznámky tvoriace súčasť účtovnej závierky spoločne s Účtovnými výkazmi.
- Povinnosť podľa predchádzajúceho bodu sa primerane bude aplikovať aj na každú inú osobu ako Dlžníka, ktorá sa v Produktovom dokumente zaviazala zabezpečiť dodržanie hodnoty určitého finančného ukazovateľa.
- 4.3. Ak má ktorákoľvek osoba, ktorej Účtovné výkazy majú byť použité na výpočet finančného ukazovateľa, podľa všeobecne záväzných právnych predpisov povinnosť mať auditorom overenú účtovnú závierku, platí, že Účtovné výkazy doručované Veriteľovi podľa bodu 4.1. musia byť overené auditorom.
- 4.4. Dlžník a Garant sa zaväzujú predkladať Veriteľovi Účtovné výkazy iba v slovenskom alebo anglickom jazyku.
- 4.5. Nepredloženie ktorýchkoľvek Účtovných výkazov alebo akýchkoľvek dokumentov uvedených v článku IV. Podmienok finančných ukazovateľov, sa pre účely Produktového dokumentu považuje za Prípád neplnenia.

Článok V. Záverečné ustanovenia

- 5.1. Vo vzťahu k Podmienkam finančných ukazovateľov sa nepoužijú Všeobecné obchodné podmienky.
- 5.2. Zmena Podmienok finančných ukazovateľov.
- 5.2.1. Zmena Podmienok finančných ukazovateľov môže byť vykonaná:
- a. dohodou Veriteľa a Dlžníka a/alebo Veriteľa a Garanta, čo bude potvrdené uzatvorením písomného dodatku k Produktovému dokumentu, alebo
 - b. jednostranným rozhodnutím Veriteľa podľa bodu 5.2.2. nižšie.
- 5.2.2. K jednostrannej zmene Podmienok finančných ukazovateľov môže dôjsť v nadväznosti na zmenu Účtovných predpisov alebo právnych predpisov (iných ako Účtovných predpisov), výskyt skutočností uvedených v bode 3.2. vyššie, zmenu metodiky alebo postupov pre výpočet finančných ukazovateľov a na rozhodnutie Veriteľa. Pri jednostrannej zmene Podmienok finančných ukazovateľov je Veriteľ oprávnený úplne nahradiť alebo zmeniť Podmienky finančných ukazovateľov (ďalej len „**Zmenené Podmienky finančných ukazovateľov**“). Zmenené Podmienky finančných ukazovateľov a ich účinnosť Veriteľ zverejní v príslušnej záložke na svojej internetovej stránke (www.tatrabanka.sk) alebo oznámi Dlžníkovi a Garantovi dorúčením oznámenia o Zmenených Podmienkach finančných ukazovateľov najneskôr 30 dní pred dňom účinnosti Zmenených Podmienok finančných ukazovateľov. Ak Dlžník alebo Garant nesúhlasia so Zmenenými Podmienkami finančných ukazovateľov, sú povinní svoj nesúhlas písomne oznámiť Veriteľovi najneskôr do dňa účinnosti Zmenených Podmienok finančných ukazovateľov. Po obdržaní nesúhlasu so Zmenenými Podmienkami finančných ukazovateľov Veriteľom, Veriteľ vyzve písomne Dlžníka, resp. Garanta na rokovanie o individuálnej zmene Podmienok finančných ukazovateľov. Ak v lehote 15 dní od začatia takéhoto rokovania nedôjde k uzatvoreniu takejto písomnej dohody medzi Veriteľom a Dlžníkom, resp. Garantom, je neuzatvorenie uvedenej dohody pred uplynutím uvedenej lehoty Prípadosm neplnenia.
- 5.2.3. Ak Dlžník a Garant neoznámia Veriteľovi svoj nesúhlas so Zmenenými Podmienkami finančných ukazovateľov najneskôr v deň účinnosti Zmenených Podmienok finančných ukazovateľov, platí, že so Zmenenými Podmienkami finančných ukazovateľov súhlasia. Odo dňa uplynutia uvedenej lehoty na vyjadrenie nesúhlasu sa vzájomné vzťahy Veriteľa, Dlžníka a Garanta budú riadiť Zmenenými Podmienkami finančných ukazovateľov.

Podmienky finančných ukazovateľov boli schválené v Bratislave úverovým výborom Tatra banky, a. s., dňa 16. 4. 2019.