

Dodatok č. 35

k Zmluve o kontokorentnom úvere č. 1672/2005 zo dňa 21.07.2005, uzatvorený medzi:

Veriteľom: **Tatra banka, a.s.**
 sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1
 zapísaným v: obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vložka č. 71/B
 IČO: 00 686 930
 (ďalej len „**Veriteľ**“ alebo „**Tatra banka, a.s.**“)

a

Dlžníkom: **MH Teplárenský holding, a.s.**
 sídlo: Turbínová 3, 831 04 Bratislava - mestská časť Nové Mesto
 zapísaným v: obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vložka č. 7386/B
 IČO: 36 211 541
 (ďalej len „**Dlžník**“)

I. Úvodné ustanovenie

- 1.1. Zmluvné strany sa týmto dodatkom k Zmluve o kontokorentnom úvere č. 1672/2005 zo dňa 21.07.2005, v znení jej dodatkov (ďalej len „**Úverová zmluva**“) dohodli na zmene Úverovej zmluvy, a to v rozsahu uvedenom v článku II. tohto dodatku.
- 1.2. Zmluvné strany konštatujú, že spoločnosť Žilinská teplárenská, a.s., so sídlom: Košická 11, 011 87 Žilina, IČO: 36 403 032 zanikla v dôsledku zlúčenia a jej právnym nástupcom sa stal Dlžník.

II. Obsah dodatku

- 2.1. V Základných podmienkach Úverovej zmluvy sa ruší odsek „Deň konečnej splatnosti“ a nahrádza sa novým odsekom „Deň konečnej splatnosti“ s nasledovným znením:

Deň konečnej splatnosti: 10.11.2022

- 2.2. V Úverovej zmluve sa v bode 6.1. dopĺňa nové písmeno v. s nasledovným znením:

- v. Dlžník sa zaväzuje bezodkladne informovať Veriteľa o splnení jeho povinnosti v zmysle bodu 3.3. dodatku č. 35 k tejto zmluve a predložiť Veriteľovi dokumenty preukazujúce splnenie jeho povinnosti v zmysle bodu 3.3. dodatku č. 35 k tejto zmluve.

III. Záverečné ustanovenia

- 3.1. V súvislosti s týmto dodatkom sa Dlžník zaväzuje zaplatiť Veriteľovi poplatok za prolongáciu úveru vo výške 0,- EUR. Uvedený poplatok je splatný v deň uzatvorenia tohto dodatku a Dlžník zabezpečí na Účte Dlžníka dostatok prostriedkov na jeho zaplatenie. Poplatok bude zaplatený tak, že Veriteľ z Účtu Dlžníka odpíše sumu poplatku.
- 3.2. Dlžník vyhlasuje, že bol pri podpise tohto dodatku informovaný o výške ročnej percentuálnej úrokovej sadzby platnej v čase uzatvorenia tohto dodatku.
- 3.3. Dlžník sa zaväzuje na základe zákona č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám v znení neskorších predpisov (ďalej len „**Zákon o slobodnom prístupe k informáciám**“) zverejniť tento dodatok spolu s Úverovými podmienkami a aktuálnymi Všeobecnými obchodnými podmienkami Veriteľa (ďalej len „**Povinné zverejnenie**“), ako aj ďalej uvedené súčasti tohto dodatku. Tento dodatok nadobúda platnosť dňom podpisu oprávnenými zástupcami obidvoch zmluvných strán a účinnosť v deň bezprostredne nasledujúci po dni Povinného zverejnenia. Ak tento dodatok nebude v rozsahu Povinného zverejnenia zverejnený do 3 mesiacov odo dňa uzatvorenia tohto dodatku v zmysle Zákona o slobodnom prístupe k informáciám, platí, že k uzatvoreniu tohto dodatku nedošlo.
- 3.4. Tento dodatok je vyhotovený v troch rovnopisoch, z ktorých dva obdrží Veriteľ a jeden Dlžník.
- 3.5. Zmluvné strany prehlasujú, že si tento dodatok riadne prečítali, porozumeli jeho obsahu, že ho neuzatvorili za nápadne nevýhodných podmienok a v tiesni, na znak čoho ho podpisujú.
- 3.6. Veriteľ týmto v súlade s jeho povinnosťami podľa zákona o bankách informuje, že:

- (i) ak dôjde medzi zmluvnými stranami k uzatvoreniu rozhodcovskej zmluvy, môžu byť prípadné spory, ktoré vzniknú alebo vznikli z bankových obchodov riešené okrem reklamačného konania a súdneho konania aj prostredníctvom rozhodcovského konania podľa zákona č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní,
- (ii) ak dôjde medzi zmluvnými stranami k uzavretiu dohody o riešení sporu mediáciou, bude možné riešiť spor mimosúdne tiež mediáciou na základe zákona č. 420/2004 Z.z. o mediácii,
- (iii) rozhodcovské zmluvy, ktoré boli uzatvorené na riešenie sporov pred Stálym rozhodcovským súdom Slovenskej bankovej asociácie a na základe ktorých sa nezačalo rozhodcovské konanie na Stálom rozhodcovskom súde Slovenskej bankovej asociácie strácajú platnosť dňom zverejnenia rozhodnutia o zrušení tohto stáleho rozhodcovského súdu v Obchodnom vestníku.

Súčasťou tohto dodatku:

- Sadzobník poplatkov
- Podmienky finančných ukazovateľov
- Dodatok č. 1 k Sadzobníku poplatkov

dňa 26.9.2022

za Veriteľa
Tatra banka, a.s.

Ing. Martin Mračna
vedúci oddelenia firemných klientov III.

Ing. MBA. Mikuláš Marônek
relationship manager - senior

dňa 26.9.2022

za Dlžníka
MH Teplárenský holding, a.s.

Ing. Marcel Vrátný
predseda predstavenstva

Ing. Lenka Smreková, FCCA
člen predstavenstva

Týmto potvrdzujem, že Dlžník, resp. osoby oprávnené konať za / v mene Dlžníka, podpísali tento dokument v mojej prítomnosti.

Týmto potvrdzujem, že podpisy Dlžníka, resp. osôb oprávnených konať za / v mene Dlžníka, sú zhodné s podpisovými vzormi týchto osôb, evidovanými v interných systémoch Veriteľa.

Podpis:
Meno:

Podpis:
Meno:

Dodatok č. 1

k Sadzobníku poplatkov Tatra banky, a.s. časť poplatky za služby pre právnické osoby alebo fyzické osoby - podnikateľov účinný odo dňa 14. 12. 2020

Sadzobník poplatkov Tatra banky, a.s. účinný odo dňa 14. 12. 2020 sa v časti poplatky za služby pre právnické alebo fyzické osoby - podnikateľov mení nasledovne:

■ **A) Článok I. Depozitné produkty v časti Bežné účty v EUR a cudzích menách písmeno a) v časti: „poplatok za vedenie účtu s nadlimitným kreditným zostatkom“ sa mení limit takto:**

° poplatok za vedenie účtu s nadlimitným kreditným zostatkom

0,40 % p.a. nad 1 mil. EUR²

² poplatok banka vypočíta za dni, na konci ktorých súčet zostatkov klienta na všetkých bežných a termínovaných vkladových účtoch v mene EUR prevyšuje sumu 1 mil. EUR, pričom poplatok bude vypočítaný zo sumy rozdielu medzi celkovým zostatkom na všetkých účtoch klienta v mene EUR a sumou 1 mil. EUR; poplatok bude zúčtovaný na konci kalendárneho mesiaca a rozpočítaný pomerne zo všetkých bežných účtov klienta v EUR podľa ich denných zostatkov a uplatnený vždy k príslušnému účtu, pričom banka má právo zúčtovať poplatok aj z iného účtu, ak na príslušnom účte nebude dostatočné množstvo peňažných prostriedkov; v prípade termínovaných vkladových účtov má banka právo zúčtovať poplatok aj z akýchkoľvek bežných účtov klienta.

■ **B) Dodatok č. 1 k Sadzobníku poplatkov Tatra banky, a. s., časť poplatky za služby pre právnické osoby alebo fyzické osoby – podnikateľov účinný odo dňa 14. 12. 2020, nadobúda platnosť jeho zverejnením a účinnosť od 30. 9. 2021**

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 ktorýkoľvek 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 Dlížníka a Garanta, resp. vo vzťahu k Dlížnikovi 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 Dlížníka, 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 - Splatná daň z príjmov) / Dlhová služba;
- m. **DSCR zohľadňujúce CAPEX** = (EBITDA - CAPEX - Splatná daň z príjmov) / 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 / 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 / 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 = (Hospodársky výsledok / Celkové tržby) * 100
- v. **Neobežný majetok** spôsobom uvedeným v bode 2.2. nižšie;

- w. **Neobchodné vnútro skupinové 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 refaktúraciou nákladov na energiu 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 hospodárskej/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 vnútrogrupinových 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 vnútrogrupinových 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 vnútrogrupinových 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 vnútrogrupinových 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 vnútrogrupinových 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 vnútrogrupinových 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 vnútrogrupinových 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 spoločníkom, 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 spoločníkom, 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, energie, tovar a služby (v angl. jazyku *Cost of goods and services*) (súčet nákladov za materiál a energie, tovar a služby) vypočítané na základe Účtovných výkazov pripravených podľa:

(i) Slovenských účtovných predpisov:

Náklady na materiál, energie, 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, energie, 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, energie, tovar a služby = súčet nákladov za materiál a energie, 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) vypočítané 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) vypočítané 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) vypočítané 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, respektíve odpočítaná záporná hodnota priebežných položiek) = majetok celkom (S r. 15)

- f. **Závázky (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 Dlížnika, 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:

- 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,
- 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 Mikroučtovné 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 pism. 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 dvanástich 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 takejto rokovania nedôjde k uzatvoreniu takejto písomnej dohody medzi Veriteľom a Dlžníkom, resp. Garantom, je neuzatvorenie uvedenej dohody pred uplynutím uvedenej lehoty Prípadoom 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.

I. Depozitné produkty

Balíky služieb

Účet s balíkom služieb

Živnostenský účet^{TB}

0 EUR/mesiac*

V cene balíka služieb **Živnostenský účet^{TB}** je zahrnuté:

- vedenie bežného účtu v mene EUR bez minimálneho zostatku,
- elektronický výpis z účtu raz mesačne,
- neobmedzené množstvo elektronických výpisov na e-mailovú adresu,
- jedna debetná karta Visa/Visa Electron bez poistenia,
- služby poskytované prostredníctvom elektronických komunikačných médií¹ a MultiCashu²,
- neobmedzené množstvo e-mailov a PUSH notifikácií mobilnej aplikácie, prostredníctvom ktorej klient využíva službu **Internet banking^{TB}** pre mobilné zariadenia, v rámci b-mail,
- správa trvalých platobných príkazov a SEPA inkás prostredníctvom elektronických komunikačných médií (**Internet banking^{TB}** a **Internet banking^{TB}** pre mobilné zariadenia),
- neobmedzený počet automatizovaných transakcií³,
- neobmedzený počet výberov hotovosti z bankomatu Tatra banky v SR a bankomatov skupiny Raiffeisen Bank International AG,
- vydanie jednej novej firemnej kreditnej karty na prvých 6 mesiacov bez poplatku,
- voliteľné prečerpanie.

Účet s balíkom služieb **Živnostenský účet^{TB}** je určený pre malých a stredných podnikateľov, ktorých banka vyhodnotí na základe ekonomických kritérií určených bankou, najmä pre klientov s ročným obrátom do 3,3 mil. Eur, resp. s úverovou angažovanosťou do 1 mil. Eur.

Účet s balíkom služieb **Živnostenský účet^{TB}** je určený výlučne pre klientov, ktorý si zriadi **Živnostenský účet^{TB}** od 1. 11. 2019 (nevzťahuje sa na zmenu balíka služieb v zmysle článku VIII. bod 16).

* Výška poplatku platí počas obdobia prvých 12 mesiacov od otvorenia účtu. V ďalšom období zostáva výška poplatku zachovaná pri splnení podmienky, že suma peňažných prostriedkov bezhotovostne pripísaných na **Živnostenskom účte^{TB}** je vo výške minimálne 500,- Eur za sledované obdobie. Pri nespĺnení uvedenej podmienky je výška poplatku za účet s balíkom služieb **Živnostenský účet^{TB}** 7 Eur/mesačne.

Účet s balíkom služieb

Tatra Business^{TB}

7 EUR/mesiac

V cene balíka služieb **Tatra Business^{TB}** je zahrnuté:

- vedenie bežného účtu v mene EUR bez minimálneho zostatku,
- elektronický výpis z účtu raz mesačne,
- neobmedzené množstvo elektronických výpisov na e-mailovú adresu,
- jedna debetná karta Visa/Visa Electron bez poistenia,
- služby poskytované prostredníctvom elektronických komunikačných médií¹ a MultiCashu²,
- neobmedzené množstvo e-mailov a PUSH notifikácií mobilnej aplikácie, prostredníctvom ktorej klient využíva službu **Internet banking^{TB}** pre mobilné zariadenia, v rámci b-mail,
- správa trvalých platobných príkazov a SEPA inkás prostredníctvom elektronických komunikačných médií (**Internet banking^{TB}** a **Internet banking^{TB}** pre mobilné zariadenia),
- 20 automatizovaných transakcií³,
- 2 výbery hotovosti z bankomatu Tatra banky v SR a bankomatov skupiny Raiffeisen Bank International AG
- vydanie jednej novej firemnej kreditnej karty na prvých 6 mesiacov bez poplatku,
- voliteľné prečerpanie.

Účet s balíkom služieb

Tatra Business^{TB} Premium

19 EUR/mesiac

V cene balíka služieb **Tatra Business^{TB} Premium** je zahrnuté:

- vedenie bežného účtu v mene EUR bez minimálneho zostatku,
- elektronický výpis z účtu raz mesačne,
- neobmedzené množstvo elektronických výpisov na e-mailovú adresu,
- neobmedzený počet debetných kariet Visa/Visa Electron bez poistenia v prípade, ak je každá karta vydaná inému držiteľovi,
- neobmedzený počet debetných kariet MasterCard bez poistenia v prípade, ak je každá karta vydaná inému držiteľovi,
- služby poskytované prostredníctvom elektronických komunikačných médií¹ a MultiCashu²,
- neobmedzené množstvo e-mailov a vybraných typov SMS správ v rámci služby b-mail,
- správa trvalých platobných príkazov a SEPA inkás prostredníctvom elektronických komunikačných médií (**Internet banking^{TB}** a **Internet banking^{TB}** pre mobilné zariadenia),
- neobmedzený počet automatizovaných transakcií³,
- neobmedzený počet výberov hotovosti z bankomatu Tatra banky v SR a bankomatov skupiny Raiffeisen Bank International AG,

- vydanie neobmedzeného počtu nových firemných kreditných kariet na prvých 12 mesiacov bez poplatku
- voliteľné prečerpanie.

Účet s balíkom služieb **Tatra Business[™] Premium** je určený pre malých a stredných podnikateľov, ktorých banka vyhodnotí na základe ekonomických kritérií určených bankou, najmä pre klientov s ročným obrátom do 3,3 mil. Eur, resp. s úverovou angažovanosťou do 1 mil. Eur.

Účet s balíkom služieb

Tatra Corporate[™]

19 EUR/mesiac

V cene balíka služieb **Tatra Corporate[™]** je zahrnuté:

- vedenie bežného účtu v mene EUR bez minimálneho zostatku,
- elektronický výpis z účtu raz mesačne,
- neobmedzené množstvo elektronických výpisov na e-mailovú adresu,
- neobmedzený počet debetných kariet Visa/Visa Electron bez poistenia v prípade, ak je každá karta vydaná inému držiteľovi,
- dve debetné karty MasterCard bez poistenia,
- služby poskytované prostredníctvom elektronických komunikačných médií¹ a MultiCashu²,
- neobmedzené množstvo e-mailov a vybraných typov SMS správ v rámci služby b-mail,
- správa trvalých platobných príkazov a SEPA inkás prostredníctvom elektronických komunikačných médií (**Internet banking[™]** a **Internet banking[™]** pre mobilné zariadenia),
- 250 automatizovaných transakcií³,
- neobmedzený počet výberov hotovosti z bankomatu Tatra banky v SR a bankomatov skupiny Raiffeisen Bank International AG,
- vydanie neobmedzeného počtu nových firemných kreditných kariet na prvých 12 mesiacov bez poplatku
- voliteľné prečerpanie.

Účet s balíkom služieb **Tatra Corporate[™]** je určený pre stredných a veľkých podnikateľov, ktorých banka vyhodnotí na základe ekonomických kritérií určených bankou, najmä pre klientov s ročným obrátom nad 3,3 mil. Eur, resp. s úverovou angažovanosťou nad 1 mil. Eur.

Mimo ceny účtu s balíkom služieb **Tatra Corporate[™]**, pre klientov využívajúcich tento balík služieb, banka umožní na základe žiadosti klienta zriadenie Transakčného modulu, ktorý predstavuje transakčnú hodnotu automatizovaných transakcií³, ktorých počet aj cena sú uvedené v Sadzobníku poplatkov.

Transakčný modul⁴

22,50 EUR/mesiac

Transakčná hodnota 150 prichádzajúcich alebo odchádzajúcich automatizovaných transakcií³

- ¹ **Internet banking[™]**, **Internet banking[™]** pre mobilné zariadenia, **DIALOG Live**
- ² nevzťahuje sa na inštalačný a ročný poplatok
- ³ Medzi automatizované transakcie patria:
 - a. prijaté platby,
 - b. SEPA platby v rámci EÚ a EHP cez **Internet banking[™]**, **Internet banking[™]** pre mobilné zariadenia, **MultiCash**, **Business Banking[™]** a **SWIFT**,
 - c. platby – cash pooling,
 - d. platby trvalým príkazom alebo inkasným spôsobom,
 - e. platby platobnou kartou,
 - f. automatické splátky kreditnej karty,
 - g. platby v CZK v prospech klientov Raiffeisenbank Česká republika zrealizovaných prostredníctvom **Internet banking[™]**, **Business Banking[™]** a cez **MultiCash**.
- ⁴ transakčný modul je ponúkaný mimo ceny účtu s balíkom služieb **Tatra Corporate[™]** výlučne pre klientov využívajúcich balík služieb **Tatra Corporate[™]**

Bežné účty v EUR a cudzích menách

- a) vedenie účtu** **5 EUR/mesiac¹**
- príplatok za vedenie účtu postihnúť exekúciou alebo výkonom rozhodnutia **9 EUR/mesiac**
 - poplatok za vedenie účtu s nadlimitným kreditným zostatkom **0,40% p.a. nad 3 mil. EUR²**
 - koncoročný poplatok za vedenie účtu **700 EUR / 700 USD / 10 000 CZK / 200 000 HUF / 2 750 PLN / 700 CHF / 700 GBP³**
- b) výpis z účtu (v závislosti od spôsobu doručenia)**
- osobné odovzdanie **3 EUR/kus**
 - odovzdanie do poštového priečinka **1,50 EUR/kus**
 - doručenie poštou **2 EUR + poštovné/kus**

¹ týka sa aj špecializovaných typov účtov

² poplatok banka vypočíta za dni, na konci ktorých súčet zostatkov klienta na všetkých bežných a termínovaných vkladových účtoch v mene EUR prevyšuje sumu 3 mil. EUR, pričom poplatok bude vypočítaný zo sumy rozdielu medzi celkovým zostatkom na všetkých účtoch klienta v mene EUR a sumou 3 mil. EUR; poplatok bude zúčtovaný na konci kalendárneho mesiaca a rozpočítaný pomerne zo všetkých bežných účtov klienta v EUR podľa ich denných zostatkov a uplatnený vždy k príslušnému účtu, pričom banka má právo zúčtovať poplatok aj z iného účtu, ak na príslušnom účte nebude dostatočné množstvo peňažných prostriedkov; v prípade termínovaných vkladových účtov má banka právo zúčtovať poplatok aj z akýchkoľvek bežných účtov klienta

³ poplatok je banka oprávnená zúčtovať z akéhokoľvek účtu klienta v priebehu mesiaca január nasledujúceho kalendárneho roka podľa zostatku k 31.12. kalendárneho roka:

pre účet vedený v mene EUR – za každú začatú sumu 1 mil., prevyšujúcu zostatok na účte vo výške 1 mil.;
pre účet vedený v mene USD – za každú začatú sumu 1 mil., prevyšujúcu zostatok na účte vo výške 1 mil.;

pre účet vedený v mene CZK – za každú začatú sumu 15 mil., prevyšujúcu zostatok na účte vo výške 15 mil.;
pre účet vedený v mene HUF – za každú začatú sumu 300 mil., prevyšujúcu zostatok na účte vo výške 300 mil.;
pre účet vedený v mene PLN – za každú začatú sumu 4 mil., prevyšujúcu zostatok na účte vo výške 4 mil.;
pre účet vedený v mene CHF – za každú začatú sumu 1 mil., prevyšujúcu zostatok na účte vo výške 1 mil.;
pre účet vedený v mene GBP – za každú začatú sumu 1 mil., prevyšujúcu zostatok na účte vo výške 1 mil.

Termínované vkladové účty (TVÚ)

- predčasný výber z TVÚ – strata nároku na úrok z celej vyberanej sumy
- poplatok za vedenie účtu s nadlimitným kreditným zostatkom v zmysle Článku I. Depozitné produkty v časti Bežné účty v EUR a cudzích menách písmeno a)

Ostatné poplatky

- vinkulácia bez výplaty 70 EUR
 - vinkulácia práva disponovať so zmluvou o účte 20 EUR za 1 zmluvu
 - vinkulácia s výplatou na účel zaplattenia kúpnej ceny pri prevode vlastnickeho práva k nehnuteľnosti¹ 0,25 % zo sumy vinkulovaných peňažných prostriedkov, min. 120 EUR
 - výpis na požiadanie Cena za vystavenie náhradného výpisu na žiadosť klienta je vo výške nákladov spojených s jeho vystavením
 - upomienka zaslaná formou SMS majiteľovi bežného účtu v nepovolenom prečerpaní 1 EUR
 - písomná upomienka zaslaná majiteľovi bežného účtu v nepovolenom prečerpaní 15 EUR
 - písomná výzva na zaplattenie zaslaná majiteľovi bežného účtu v nepovolenom prečerpaní 30 EUR
 - platba faktúr prostredníctvom bankomatov Tatra banky 0,33 EUR
- ¹ platí pre klientov, ktorým službu poskytne pobočka Tatra banky

II. Platobné služby

Hotovostné operácie uskutočnené v pobočkách banky

a) vklady a výbery

- vklad hotovosti na účet 5 EUR
- vklad hotovosti na účet treťou osobou¹ 5 EUR
- vklad hotovosti na účet cez bankomat Tatra banky 2,50 EUR
- výber hotovosti z účtu 5 EUR

b) Pokladničné služby pre menu EUR a cudzie meny

- Spracovanie mincí pri vklade
 - nad 50 ks mincí 5 % zo sumy, min. 5 EUR
- Spracovanie mincí pri výbere
 - nad 50 ks mincí 5 % zo sumy, min. 5 EUR

- Rozmieňanie, resp. výmena hotovosti v mene EUR za iné nominálne hodnoty 0,01 EUR/kus, min. 5 EUR
- Nezrealizovanie nahláseného výberu hotovosti 0,1 % zo sumy výberu
- Spracovanie hotovosti pri vklade
 - nad 15 000 EUR/ekvivalent v cudzej mene alebo nad 500 ks bankoviek 1 % z celej sumy vkladu

¹ poplatok za vklad hotovosti znáša vkladateľ, ktorý je treťou osobou

Bezhotovostné operácie

a) SEPA platba v rámci krajín EÚ a EHP*

a SEPA inkaso

- spracovanie prijatej platby 0,20 EUR
- spracovanie platobného príkazu doručeného:
 - formou písomného príkazu na úhradu, a prostredníctvom kontaktného centra DIALOG Live** 5 EUR
 - prostredníctvom Internet bankingTM, Internet bankingTM pre mobilné zariadenia, MultiCash, Business BankingTM a SWIFT 0,20 EUR
- platba – cash pooling 0,20 EUR
- automatická splátka kreditnej karty 0,20 EUR
- realizácia trvalého platobného príkazu a SEPA inkasa 0,20 EUR
- zadanie trvalého platobného príkazu a súhlasu so SEPA inkasom/mandátu
 - formou písomného príkazu v pobočke banky a prostredníctvom kontaktného centra DIALOG Live 5 EUR
- zrušenie trvalého platobného príkazu a súhlasu so SEPA inkasom/mandátu
 - formou písomného príkazu v pobočke banky a prostredníctvom kontaktného centra DIALOG Live 5 EUR
- zmena súhlasu na SEPA inkaso/mandátu v pobočke banky a prostredníctvom kontaktného centra DIALOG Live 5 EUR
- zmena trvalého príkazu v pobočke banky a prostredníctvom kontaktného centra DIALOG Live 5 EUR
- spracovanie platobného príkazu expresne 30 EUR
- spracovanie žiadosti o sprostredkovanie vrátenia platby¹ 10 EUR
- poskytnutie dodatočnej informácie o vykonanej platbe, zmena platobnej inštrukcie po odoslaní platby, spracovanie žiadosti o sprostredkovanie vrátenia platby¹ zaslanej do zahraničia 15 EUR + poplatky iných bánk
- náklady zahraničnej banky vzniknuté z dôvodu vrátenia prijatého SEPA inkasa a náklady zahraničnej banky na zamietnutie SEPA inkasa²

b) Cezhraničná platba***

- spracovanie prijatej platby 0,20 EUR

• Štandardný poplatok

- cez **Internet banking[™]**, **Internet banking[™]** pre mobilné zariadenia, **MultiCash**, **Business Banking[™]** a **SWIFT**:

do 2 000 EUR	10 EUR
od 2 000,01 EUR do 20 000 EUR	25 EUR
nad 20 000,01 EUR	35 EUR
- v pobočke:

do 2 000 EUR	25 EUR
od 2 000,01 EUR do 20 000 EUR	35 EUR
nad 20 000,01 EUR	45 EUR
- **Platby v mene CZK v prospech klientov Raiffeisenbank Česká republika**
- cez **Internet banking[™]**, **MultiCash**, **Business Banking[™]** a **SWIFT**:

	0,20 EUR
--	----------
- v pobočke:

	5 EUR
--	-------
- **Platby v mene EUR z euro účtu do bánk RBI skupiny**
- cez **Internet banking[™]**, **MultiCash**, **Business Banking[™]** a **SWIFT**:

do 2 000 EUR	8 EUR
od 2 000,01 EUR do 20 000 EUR	20 EUR
nad 20 000,01 EUR	28 EUR
- v pobočke:

do 2 000 EUR	20 EUR
od 2 000,01 EUR do 20 000 EUR	28 EUR
nad 20 000,01 EUR	36 EUR
- spracovanie platobného príkazu expresne

	30 EUR
--	--------
- príplatok za manuálne spracovanie prevodného príkazu z dôvodu chýbajúcich alebo chybných uvedených údajov

	10 EUR
--	--------
- poskytnutie dodatočnej informácie o vykonanej platbe, zmena platobnej inštrukcie po odoslaní platby, spracovanie žiadosti o sprostredkovanie vrátenia platby¹

	15 EUR + poplatky iných bánk
--	------------------------------

* Platba v mene EUR na IBAN príjemcu vedený bankou v rámci krajín EÚ a EHP. Aktuálny zoznam krajín EÚ a EHP je zverejnený na www.tatrabanka.sk.

** platí pre platby v mene EUR v rámci SR

*** Cezhraničná platba predstavuje prevod finančných prostriedkov:

- v rámci krajín EÚ a EHP v mene členského štátu EÚ a EHP (v prípade, že takýto prevod nespĺňa podmienky SEPA platby)
- v rámci krajín EÚ a EHP v inej mene ako v mene členského štátu EÚ a EHP
- prevod finančných prostriedkov v cudzej mene v rámci SR
- prevod finančných prostriedkov mimo krajín EÚ a EHP v akejkoľvek mene

¹ poplatok sa vzťahuje na 1 platbu

² náklady hradí príjemca inkasa

III. Elektronické bankovníctvo

- služby poskytované prostredníctvom elektronických komunikačných médií – **Internet banking[™]**, **Internet banking[™]** pre mobilné zariadenia, **DIALOG Live¹**

	2 EUR/mesiac
--	--------------

 - e-karta

	7 EUR
--	-------
 - náhradná čítačka čipových kariet

	8 EUR
--	-------
 - b-mail² k účtu

	1 EUR
--	-------
- /jedno tel. číslo/sledované obdobie
- **Business Banking[™]**

	0 EUR
--	-------
- **MultiCash**
 - inštalácia

	450 EUR
--	---------
 - ročný poplatok

	450 EUR
--	---------
 - servis u klienta

	50 EUR
--	--------
 - vzdialená autorizácia

	80 EUR/rok
--	------------
 - vydanie autorizačného nástroja

	100 EUR
--	---------

¹ okrem nižšie uvedených položiek

² v prípade odoslania aspoň jednej správy formou SMS za dané sledované obdobie

IV. Platobné karty

Debetné karty

Visa/Visa Electron

V cene poplatku za kartu je zahrnutý poplatok za správu karty.

- firemná karta

	12 EUR/rok
--	------------
- **Poplatok za zobrazenie zostatku v bankomate inej banky**

	0,50 EUR
--	----------
- **Poplatky za výber hotovosti**
- výber hotovosti
 - z bankomatu Tatra banky v SR

	1 EUR
--	-------
 - z bankomatu iných bánk v SR a v zahraničí

	3 EUR
--	-------
- výber hotovosti v banke, na pošte alebo v zmenárni v SR a v zahraničí

	10 EUR
--	--------
- **Poplatok za spracovanie platby kartou**

	0,20 EUR
--	----------
- **Poplatok za spracovanie platby kartou za stávkovanie, lotériu a hazardné hry¹**

	3,50 EUR
--	----------
- **Ostatné poplatky²**
- urgentné vydanie karty

	30 EUR
--	--------
- vydanie náhradnej karty

	10 EUR
--	--------
- vydanie náhradného PIN kódu

	10 EUR
--	--------
- zmeny na karte³

	5 EUR
--	-------
- doručenie karty/PIN kódu kuriérskou službou

	skutočné náklady
--	------------------

¹ pri platbe na POS termináli sa uplatňuje na platbu nad 50 EUR

² ostatné služby – urgent (napr. zmena limitu, vydanie náhradného PIN kódu)

	100 % príplatok
--	-----------------

³ zmeny na karte: zmena denného limitu čerpania, odblokovanie PIN kódu ku karte na žiadosť klienta – urgent, zmena PIN kódu cez bankomat, zrušenie karty vydané kratšie ako 1 rok

MasterCard

V cene poplatku za kartu je zahrnutý poplatok za správu karty.

- ° firemná karta 36 EUR/rok
- **Poplatok za zobrazenie zostatku v bankomate inej banky** 0,50 EUR
- **Poplatky za výber hotovosti**
- ° výber hotovosti
 - z bankomatu Tatra banky v SR 1 EUR
 - z bankomatu iných bánk v SR a v zahraničí 3 EUR
- ° výber hotovosti v banke, na pošte alebo v zmenárni v SR a v zahraničí 10 EUR
- **Poplatok za spracovanie platby kartou** 0,20 EUR
- **Poplatok za spracovanie platby kartou za stávkovanie, lotériu a hazardné hry¹** 3,50 EUR
- **Ostatné poplatky²**
- ° urgentné vydanie karty 30 EUR
- ° vydanie náhradnej karty 10 EUR
- ° vydanie náhradného PIN kódu 10 EUR
- ° zmeny na karte³ 5 EUR
- ° doručenie karty/PIN kódu kuriérskou službou skutočné náklady

¹ pri platbe na POS termináli sa uplatňuje na platbu nad 50 EUR

² ostatné služby – urgent (napr. zmena limitu, vydanie náhradného PIN kódu) 100 % príplatok

³ zmeny na karte: zmena denného limitu čerpania, odblokovanie PIN kódu ku karte na žiadosť klienta – urgent, zmena PIN kódu cez bankomat, zrušenie karty vydané kratšie ako 1 rok

Kreditné karty

Visa

V cene poplatku za kartu je zahrnutý poplatok za správu kreditnej karty a za využívanie elektronických služieb ku kreditnej karte.

- ° firemná karta štandardná 65 EUR/rok
- ° firemná karta zlatá 100 EUR/rok
- **Poplatky za výber hotovosti**
- ° výber hotovosti
 - z bankomatu Tatra banky v SR 5 EUR
 - z bankomatu iných bánk v SR a v zahraničí 15 EUR
- ° výber hotovosti v banke, na pošte alebo v zmenárni v SR a v zahraničí 15 EUR
- **Poplatok za spracovanie platby kartou za stávkovanie, lotériu a hazardné hry¹** 3,50 EUR
- **Ostatné poplatky²**
- ° urgentné vydanie karty 30 EUR
- ° vydanie náhradnej karty 10 EUR
- ° vydanie náhradného PIN kódu 10 EUR
- ° zmeny na karte³ 5 EUR
- ° mesačný poplatok za zasielanie papierových výpisov z kartového účtu poštou 2 EUR + poštovné/kus
- ° mesačný poplatok za preberanie papierových výpisov z kartového účtu/ korešpondencie k platobnej karte v pobočke 3 EUR

- ° poplatok v prípade omeškania splátky
 - upomienka zaslaná formou SMS 1 EUR
 - písomná upomienka 15 EUR
 - písomná výzva na zaplatenie 30 EUR
- ° doručenie karty/PIN kódu kuriérskou službou skutočné náklady
- ° mimoriadny výpis z karty na požiadanie Cena za vystavenie mimoriadneho výpisu na žiadosť klienta je vo výške nákladov spojených s jeho vystavením
- ° platobný príkaz z kreditnej karty 5 EUR
- ° úhrada dlžnej sumy v hotovosti v pobočke banky 5 EUR

¹ pri platbe na POS termináli sa uplatňuje na platbu nad 50 EUR

² ostatné služby – urgent (napr. zmena výšky úver. rámca, vydanie náhradného PIN kódu) 100 % príplatok

³ zmeny na karte: zmena výšky úverového rámca, zmena denného limitu, odblokovanie PIN kódu ku karte na žiadosť klienta – urgent, zmena PIN kódu cez bankomat, zrušenie karty vydané kratšie ako 1 rok

Ak držiteľ karty požaduje zaslanie platobnej karty alebo osobného PIN kódu do zahraničia (len vo výnimočných prípadoch a ak toto zaslanie bude technicky možné prostredníctvom kuriérskej služby), Tatra banka zaúčtuje na farchu majiteľa bežného účtu/držiťľa celkového úverového rámca skutočne vynaložené náklady kuriérskej služby.

V. Úvery

BusinessÚver^{TB} Expres¹

- Spracovateľský poplatok
 - pri výške úveru do 10 000 EUR od 300 EUR
 - pri výške úveru od 10 001 EUR do 20 000 EUR od 400 EUR
 - pri výške úveru nad 20 001 EUR od 800 EUR
- Poplatok za správu úveru 8 EUR/mesačne
- Poplatok za zmenu² 150 EUR
- Poplatok za prolongáciu kontokorentného úveru
 - pri výške úveru do 10 000 EUR od 300 EUR
 - pri výške úveru od 10 001 EUR do 20 000 EUR od 400 EUR
 - pri výške úveru nad 20 001 EUR od 800 EUR
- Poplatok za predčasné splatenie splátkového úveru 3 % z predčasne splácanej istiny
- Upomienka pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov zaslaná formou SMS 1 EUR
- Písomná upomienka, resp. výzva pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov 50 EUR
- Upomienka, resp. výzva pri nepredložení účtovných výkazov v stanovených lehotách 100 EUR

¹ vzťahuje sa aj na zmluvy o kontokorentnom alebo splátkovom úvere, ktoré majú v názve zmluvy uvedené označenie „MU“

² poplatok sa vzťahuje aj na predčasné ukončenie zmluvy o poskytnutí kontokorentného úveru

BusinessÚver^{TB} Hypo¹

- Spracovateľský poplatok
 - pri výške úveru do 20 000 EUR od 400 EUR
 - pri výške úveru od 20 001 EUR do 100 000 EUR od 800 EUR
 - pri výške úveru od 100 001 EUR od 1 000 EUR
- Poplatok za správu úveru 8 EUR/mesačne
- Poplatok za zmenu 150 EUR
- Poplatok za predčasné splatenie splátkového úveru 3 % z predčasne splácanej istiny, bezplatne po ukončení lehoty fixácie úroku
- Upomienka pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov zaslaná formou SMS 1 EUR
- Písomná upomienka, resp. výzva pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov 50 EUR
- Upomienka, resp. výzva pri nepredložení účtovných výkazov v stanovených lehotách 100 EUR

¹ vzťahuje sa aj na zmluvy o splátkovom úvere, ktoré majú v názve zmluvy uvedené označenie „BH“

BusinessÚver^{TB} Variant¹

- Spracovateľský poplatok individuálne
- Poplatok za správu úveru 8 EUR/mesačne
- Poplatok z nečerpania min. 0,20 % p.q.
- Spracovanie žiadosti o zmenu 0,25 % z výšky poskytnutého úveru, min. 150 EUR
- Predčasné splatenie individuálne
- Upomienka pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov zaslaná formou SMS 1 EUR
- Písomná upomienka, resp. výzva pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov 50 EUR
- Poplatok za navýšenie úveru individuálne
- Poplatok za prolongáciu kontokorentného úveru individuálne
- Upomienka, resp. výzva pri nepredložení účtovných výkazov v stanovených lehotách 100 EUR

¹ kontokorentný alebo splátkový úver poskytovaný právnickým osobám v rámci pobočkovej siete vo výške do 1 miliona EUR s povinným dokladovaním jeho účelového použitia a s variabilným zabezpečením

Všetky ostatné úvery (bez ohľadu na to, či ide o komitovaný alebo nekomitovaný úver)

- Poplatok za správu úveru 18 EUR/mesačne
- Poplatok z nečerpania min. 0,20 % p. q.
- Poplatok za zmenu 0,01 % z výšky poskytnutého úveru, min. 500 EUR
- Poplatok za predčasné ukončenie zmluvy o poskytnutí kontokorentného úveru 3 % z celkového úverového rámca
- Poplatok za predčasné splatenie splátkového úveru 3 % z predčasne splácanej istiny

- Písomná upomienka, resp. výzva pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov 50 EUR
- Upomienka, resp. výzva pri nepredložení účtovných výkazov v stanovených lehotách 100 EUR
- Poplatok za monitoring 0,50 % z výšky úveru ku dňu výročia podpisu zmluvy o splátkovom úvere, min. 100 EUR, max. 1000 EUR/ročne

VI. Ostatné služby

- **Denný a nočný trezor**
 - Komisionálne spracovanie z denného a nočného trezoru 0,1 % z vloženej sumy, min. 2 EUR
 - **Bezpečnostné schránky**
 - Prenájom bezpečnostnej schránky vrátane poistenia úschovy v hodnote 3 320 EUR 18 EUR/mesiac¹ (vrátane DPH)
 - Prípoistenie za každých ďalších 3 320 EUR 1,08 EUR/mesiac¹ (vrátane DPH)
- Minimálne obdobie prenájmu je 1 mesiac.

¹ mesiac = 30 dní

- **Potvrdenia a informačné služby**
- štandardné potvrdenia¹ 5 EUR
- neštandardné potvrdenia a úkony² 15 EUR/potvrdenie/služba

¹ medzi štandardné potvrdenia patria: potvrdenie o disponibilnom zostatku na účte, potvrdenie o zostatku vkladu na TVÚ, potvrdenie o vinkulácii, potvrdenia súvisiace s bežným účtom, potvrdenia o zrealizovanej platbe a pod.

² platí pre všetky neštandardné potvrdenia a úkony s výnimkou potvrdenia o zostatku úveru vydaného ako prvé v kalendárnom roku, ktoré je vydané bezplatne

- **Banková informácia na žiadosť klienta** 25 EUR (vrátane DPH)
- **Banková informácia na žiadosť klienta – urgentné vydanie na nasledujúci pracovný deň** 50 EUR (vrátane DPH)
- **Informácia na žiadosť tretích osôb:**
 - ° o klientovi banky 50 EUR (vrátane DPH)
 - ° o neclientovi banky 30 EUR (vrátane DPH)
- **Informácia o úrokových sadzbách pre poskytované úvery:**
 - ° klientovi banky 20 EUR (vrátane DPH)
 - ° neclientovi banky 30 EUR (vrátane DPH)
- **Banková informácia na účely auditu** 80 EUR (vrátane DPH)
- **Banková informácia na účely auditu – urgentné vydanie do 3 pracovných dní** 160 EUR (vrátane DPH)

Osobitné služby

Ceny sú dojednané na základe zmluvy. Ak poskytované služby nie sú súčasťou bankovej služby oslobodenej od DPH, poplatky sa zvyšujú o DPH platnú v čase poskytnutia služby.

VII. Sadzobník existujúcich produktov a služieb, ktoré v súčasnosti Tatra banka nepredáva

BusinessÚver^{TB} Comfort

- Poplatok za správu úveru 6 EUR/mesačne
- Poplatok za zmenu¹ 150 EUR
- Upomienka pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov zaslaná formou SMS 1 EUR
- Pisomná upomienka, resp. výzva pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov 50 EUR

¹ poplatok sa vzťahuje aj na predčasné ukončenie zmluvy o poskytnutí kontokorentného úveru

BusinessÚver^{TB} Garant/Bezúčelový úver^{TB}

zabezpečený finančnými prostriedkami poskytnutý v mene EUR, resp. v cudzej mene

- Poplatok za správu úveru (splátkový úver)¹ 6 EUR/4,60 USD/2,30 GBP/5,50 CHF/95 CZK/mesačne
- Spracovanie žiadosti o zmenu² 150 EUR
- Poplatok za predčasné splatenie splátkového úveru 5 % z predčasne splácanej istiny
- Upomienka pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov zaslaná formou SMS 1 EUR
- Pisomná upomienka pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov 15 EUR
- Pisomná výzva pri omeškaní splátky alebo plnenia iných záväzkov 30 EUR

¹ platí len pre žiadosti podané od 31. 8. 2006

² poplatok sa vzťahuje aj na predčasné ukončenie zmluvy o poskytnutí kontokorentného úveru

VIII. Zásady spoplatňovania

1. Poplatok za balík služieb, resp. za vedenie účtu, poplatky za transakcie a výpisy (pri balíkoch služieb iba za transakcie a výpisy nad rámec balíka) sú z účtu s balíkom, ako aj z účtu bez balíka služieb zúčtované na konci kalendárneho mesiaca.
2. Poplatky za uskutočnené transakcie a za výpisy generované na účte klienta v posledný bankový pracovný deň v mesiaci, sú zúčtované v nasledujúcom kalendárnom mesiaci.
3. Poplatok za balík služieb a Transakčný modul je účtovaný vždy v plnej výške bez ohľadu na skutočne

využitú transakčnú hodnotu či služby zahrnuté v balíku služieb.

4. Sledovaným obdobím sa považuje obdobie od posledného dňa predchádzajúceho mesiaca do predposledného dňa aktuálneho mesiaca.
Ak však posledný deň v mesiaci pripadne na nedeľu alebo sviatok, sledovaným obdobím sa považuje:
a) pre aktuálny mesiac obdobie od posledného dňa predchádzajúceho mesiaca do dňa predchádzajúceho predposlednému dňu aktuálneho mesiaca,
b) pre nasledujúci mesiac obdobie odo dňa predchádzajúceho poslednému dňu predchádzajúceho mesiaca do predposledného dňa tohto mesiaca.
5. Poplatok za výpisy z účtu sa účtuje podľa spôsobu zasielania výpisu platného v čase jeho vystavenia.
V prípade, ak klient požiada o zmenu spôsobu zasielania výpisu k účtu, poplatok za takto zvolený spôsob zasielania výpisu bude zúčtovaný až na konci kalendárneho mesiaca, v ktorom bol výpis po zmene prvýkrát vystavený.
6. Treťou osobou sa na účely účtovania poplatku za vklad rozumie osoba, ktorá nie je v podpisovom vzore k účtu, na ktorý sa realizuje vklad, zadefinovaná v skupine M (majiteľ účtu), D (disponent), V (vkladateľ) alebo K (kuriér) v zmysle Všeobecných obchodných podmienok Tatra banky, a. s.
7. Treťou stranou (ďalej aj „TPP“) sú všetci alebo ktorákoľvek z osôb poskytujúcich platobné služby ako AISP, CISP, PISP ako sú definované v zmysle Všeobecných obchodných podmienok Tatra banky, a. s.
8. Pri operáciách uskutočnených prostredníctvom TPP sa uplatnia rovnaké pravidlá spoplatnenia ako pri operáciách realizovaných cez **Internet banking^{TB}** a **Internet banking^{TB}** pre mobilné zariadenia.
9. B-mailom sa rozumie upozorňujúce správy pre klienta s informáciou o platobných operáciách na bežnom účte, Sporení k účtu alebo na kartovom účte odosielať bankou v čase ich vykonania formou SMS správ, PUSH notifikácií v mobilnej aplikácii, prostredníctvom ktorej klient využíva službu **Internet banking^{TB}** pre mobilné zariadenia, alebo formou e-mailu, ktoré banka posieľa nad rámec štandardne dohodnutého informovania klienta prostredníctvom výpisu z tohto účtu a prehľadu platobných operácií v prostredí služieb elektronických komunikačných médií. B-mail a kritériá odosielania b-mailu stanovuje resp. mení klient a Oprávnená osoba v **Internet banking^{TB}** alebo v mobilnej aplikácii, prostredníctvom ktorej klient alebo Oprávnená osoba využívajú službu **Internet banking^{TB}** pre mobilné zariadenia, banka nezasiela b-mail pri platobných operáciách, pri ktorých sama v čase vykonania platobnej operácie nemá od iných poskytovateľov platobných služieb dostatok informácií o jej vykonaní (napr. platobná operácia vykonaná platobnou, teda debetnou kartou alebo kreditnou kartou, ktorej nepredchádzala online autorizácia platobnej operácie zo strany banky a pod.).
10. Nevyčerpaná transakčná hodnota, resp. služby zahrnuté do balíkov služieb alebo Transakčného

modulu sa nevracajú a nemožno ich ani preniesť do ďalšieho kalendárneho mesiaca.

11. Na zrealizované automatizované transakcie v danom spoplatňovacom období sa najskôr aplikuje transakčná hodnota aktuálneho balíka služieb a následne Transakčný modul.
12. Transakcie uskutočnené nad transakčnú hodnotu aktuálneho balíka služieb, resp. aj nad hodnotu Transakčného modulu sú spoplatňované sadzbou uvedenou v Sadzobníku poplatkov Tatra banky, a. s. (ďalej len „Sadzobník poplatkov“), buď mesačne, v inom dohodnutom termíne alebo ihneď po poskytnutí/ vykonaní zmeny alebo zrušení produktu/služby bankou. Nad rámec balíka sa spoplatní aj iný počet výpisov alebo iný spôsob doručenia výpisov, ako je v balíku uvedené, a tiež iné operácie a služby nezahrnuté do balíka služieb.
13. Rozpis zúčtovaných poplatkov banka vykáže v popisnej časti výpisu z účtu. Označenie „Elektronický platobný príkaz“ zahŕňa platobné príkazy zadané prostredníctvom **Internet** bankingu[™], **Internet** bankingu[™] pre mobilné zariadenia, cez **Business** Banking[™], cez TPP, cez MultiCash alebo SWIFT.
14. Medzi automatizované transakcie patria:
 - a. prijaté platby,
 - b. SEPA platby v rámci krajín EÚ a EHP cez **Internet** bankingu[™], **Internet** bankingu[™] pre mobilné zariadenia, MultiCash, **Business** Banking[™] a SWIFT,
 - c. platby – cash pooling,
 - d. platby trvalým príkazom alebo inkasným spôsobom,
 - e. platby platobnou kartou,
 - f. automatické splátky kreditnej karty,
 - g. platby v mene CZK v prospech klientov Raiffeisenbank Česká republika zrealizovaných prostredníctvom **Internet** bankingu[™], **Business** bankingu[™] a cez MultiCash.
15. Spracovanie platobných príkazov expresne je služba spoplatňovaná nad rámec balíka služieb sadzbou uvedenou v Sadzobníku poplatkov.
16. Klient je oprávnený kedykoľvek požiadať o zmenu balíka služieb na iný z ponúkaných balíkov služieb (s výnimkou zmeny z balíka služieb **Živnostenský účet[™]** alebo na balík služieb **Živnostenský účet[™]**), resp. o zrušenie balíka služieb a vedenie účtu bez balíka služieb.

Ak klient požiada o aktiváciu niektorého z ponúkaných balíkov služieb, banka mu bude spoplatňovať bežný účet v zmysle zvoleného balíka služieb s účinnosťou stanovenou v zmluve o bežnom účte právnickej osoby alebo fyzickej osoby – podnikateľa a poskytovaní ďalších produktov a služieb k tomuto účtu. Poplatky za služby zahrnuté vo vybranom balíku služieb, ktoré boli z účtu klienta do dňa účinnosti uvedenej zmluvy už zúčtované, banka nevracia. Pri najbližšom zúčtovaní poplatkov bude účet klienta spoplatnený podľa aktívneho balíka služieb, pričom podľa tohto balíka budú spoplatnené aj všetky transakcie vykonané v danom mesiaci pred dňom účinnosti zmeny.

17. Pri zatvorení účtu s balíkom služieb, ako aj pri zatvorení účtu bez balíka služieb budú klientovi zúčtované iba poplatky za vykonané transakcie a poskytnuté služby, a to ako na účte bez balíka služieb, nezávisle od toho, či účet mal alebo nemal definovaný balík služieb.
18. Poplatok za zadanie, zmenu a zrušenie trvalého príkazu alebo SEPA inkasa je splatný v deň vykonania úkonu. Poplatok za realizáciu SEPA inkasa je splatný k ultimu mesiaca.
19. Všetky poplatky uvedené v Sadzobníku poplatkov sú platné aj pre produkty a služby poskytované klientovi v cudzej mene, pokiaľ nie je v Sadzobníku poplatkov vyslovene uvedený poplatok pre účty v cudzej mene. Prepočet meny EUR na cudziu menu sa realizuje kurzom devíza stred príslušnej meny podľa kurzového lístku Tatra banky platného v deň zúčtovania poplatku.
20. Poplatok za správu úveru pri ostatných úveroch je splatný vždy v taký deň v príslušnom mesiaci, v ktorý sú pri danom úvere splatné úroky. Ak úroky nie sú splatné v každom kalendárnom mesiaci, tak tento poplatok bude splatný v taký deň v každom kalendárnom mesiaci, ktorý sa svojim číselným označením zhoduje s označením dňa, v ktorý sú úroky inak splatné. Poplatky za upomienku sú splatné v deň stanovený veriteľom v upomienke.
21. Poplatky za informácie o klientovi banky, podávané oprávneným osobám v zmysle zákona o bankách, banka zúčtuje prostredníctvom faktúry, ktorá bude zasielaná spolu s odpoveďou banky s lehotou splatnosti 15 dní. V prípade, ak sú uvedené informácie poskytované klientovi – podnikateľovi, ktorý je cudzozemcom, zúčtované poplatky nepodliehajú v Slovenskej republike dani z pridanej hodnoty.
22. Poplatky za informácie všeobecného charakteru banka zúčtuje klientom banky odpísaním z účtu, iným osobám fakturáciou vopred.
23. V prípade, že klient využíva aj niektoré iné služby, ktoré nie sú obsiahnuté v Sadzobníku poplatkov Tatra banky, banka použije na zúčtovanie poskytovanej služby poplatok v zmysle príslušného Sadzobníka poplatkov, v ktorom je táto služba uvedená.

IX. Účinnosť

Sadzobník poplatkov Tatra banky, a. s., časť poplatky za služby pre právnické osoby alebo fyzické osoby – podnikateľov, nadobúda účinnosť dňa 14. 12. 2020 s výnimkou zmeny v časti Termínované vkladové účty (TVÚ), ktorá nadobúda účinnosť dňa 31. 12. 2020.