



**Účtovná závierka za rok končiaci sa
31. decembra 2013
pripravená podľa Medzinárodných
štandardov finančného výkazníctva
prijatých orgánmi Európskej únie**

Tatra-Leasing, s.r.o.

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2013

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi Európskej únie

Obsah	Strana
Výkaz súhrnných ziskov a strát	2
Výkaz o finančnej situácii	3
Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	4
Výkaz o peňažných tokoch	5
Poznámky k účtovnej závierke	6

Tatra-Leasing, s.r.o.

Výkaz súhrnných ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2013

pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi Európskej únie
(v EUR)

	<i>Pozn.</i>	2013	2012
Výnosy z úrokov a podobné výnosy		14 830 174	17 609 626
Náklady na úroky a podobné náklady		(6 795 378)	(8 904 497)
Výnosové úroky, netto	(1)	8 034 796	8 705 129
Opravné položky a rezervy na straty	(2)	(432 659)	(1 516 394)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek		7 602 137	7 188 735
Výnosy z poplatkov a provízií		1 203 870	1 114 012
Náklady na poplatky a provízie		(417 916)	(375 303)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(3)	785 954	738 709
Zisk/(strata) z obchodnej činnosti	(4)	7 634	87
Zisk/(strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(5)	5 311	(5 311)
Všeobecné administratívne náklady	(6)	(5 122 596)	(5 603 885)
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	(7)	1 027 774	556 669
Zisk/(strata) pred zdanením		4 306 214	2 875 004
Daň z príjmu	(8)	(1 253 794)	(721 771)
Zisk/(strata) po zdanení		3 052 420	2 153 233
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		-	-
Súhrnný zisk po zdanení		3 052 420	2 153 233

Účtovnú závierku k 31. decembru 2013 schválilo vedenie spoločnosti dňa 28. marca 2014.



Ing. Igor Horváth
konateľ



Ing. Jaroslav Vach
konateľ

Tatra-Leasing, s.r.o.

Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2013

prípravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi Európskej únie
(v EUR)

Aktíva

	Pozn.	2013	2012
Peniaze a peňažné ekvivalenty	(9)	4 203	2 668
Pohľadávky voči bankám	(10)	45 641	143 425
Pohľadávky voči klientom	(11)	288 450 862	301 020 333
Opravné položky na straty z úverov	(12)	(15 251 854)	(18 756 486)
Finančné aktíva na predaj	(13)	6 500	750
Dlhodobý nehmotný majetok	(14, 16)	100 803	76 120
Dlhodobý hmotný majetok	(15, 16)	2 828 881	3 469 437
Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov	(17)	2 103 471	2 906 723
Ostatné aktíva	(18)	9 840 686	3 734 152
Aktíva celkom		288 129 193	292 597 122

Vlastné imanie a záväzky

	Pozn.	2013	2012
Záväzky voči bankám	(19)	219 290 163	200 662 057
Záväzky voči klientom	(20)	2 624 554	1 917 380
Záväzky z dlhových cenných papierov	(21)	29 652 616	56 725 229
Rezervy na záväzky	(22)	334 146	331 844
Ostatné záväzky	(23)	3 791 085	3 576 403
Záväzky celkom		255 692 564	263 212 913
Vlastné imanie (okrem zisku/straty za bežný rok)		29 384 209	27 230 976
Zisk/(strata) po zdanení		3 052 420	2 153 233
Vlastné imanie celkom		32 436 629	29 384 209
Vlastné imanie a záväzky celkom		288 129 193	292 597 122

Tatra-Leasing, s.r.o.

Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní k 31. decembru 2013

pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi Európskej únie

(v EUR)

	<i>Upísané základné imanie</i>	<i>Rezervný fond a ostatné fondy</i>	<i>Neroz- delený zisk</i>	<i>Zisk/(strata) po zdanení</i>	<i>Celkom</i>
Vlastné imanie k 1. januáru 2012	6 638 784	893 073	16 987 702	615 976	27 230 976
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	2 711 417	(2 711 417)	-
Zisk po zdanení	-	-	-	2 153 233	2 153 233
Vlastné imanie k 31. decembru 2012	6 638 784	893 073	19 699 119	2 153 233	29 384 209
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	2 153 233	(2 153 233)	-
Zisk po zdanení	-	-	-	3 052 420	3 052 420
Vlastné imanie k 31. decembru 2013	6 638 784	893 073	21 852 352	3 052 420	32 436 629

	2013	2012
Prevádzkové činnosti:		
Zisk/(strata) pred zdanením	4 306 214	2 875 004
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Náklady na úroky	6 795 378	8 904 497
Výnosy z úrokov	(14 830 174)	(17 609 626)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy	-	5 311
(Rozpustenie)/tvorba čistej opravnej položky na možné straty z pohľadávok z nájomných zmlúv a na záväzky a poplatky	(2 910 505)	(2 553 045)
Zníženie/(zvýšenie) hodnoty pohľadávok z nájomných zmlúv	3 728 547	3 627 577
Predčasné ukončenie zmlúv o finančnom prenájme	(136 062)	(106 511)
Odpisy a amortizácia	356 498	833 439
(Zisk)/strata z predaja dlhodobého majetku a iných spôsobov nakladania s týmto majetkom	391 009	(37 733)
Peňažné toky použité na prevádzku pred zmenami prevádzkových aktív a pasív, úrokmi a zdanením	(2 299 095)	(4 061 087)
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív		
Pohľadávky voči bankám	-	-
Pohľadávky voči klientom	8 976 986	27 964 903
Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmu	-	-
Ostatné aktíva	(6 106 534)	(1 030 368)
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových pasív		
Záväzky voči bankám	17 396 459	(30 165 140)
Záväzky voči klientom	707 174	1 343 751
Záväzky z dlhových cenných papierov	(26 866 476)	8 270 969
Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmu	-	-
Ostatné pasíva	(377 143)	(10 096 358)
Peňažné prostriedky použité na prevádzku pred úrokmi a zdanením	(8 568 629)	(7 773 330)
Platené úroky	(5 769 868)	(9 216 930)
Prijaté úroky	14 830 174	17 609 626
Daň z príjmu platená	(450 542)	(21 017)
Daň z príjmu prijatá	-	-
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	41 135	598 349
Investičné činnosti:		
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého majetku	43 837	138 168
Nákup dlhodobého majetku	(175 471)	(704 116)
Nákup majetkových účastí	(5 750)	-
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	(137 384)	(565 948)
Finančné činnosti:		
Vyplatené dividendy	-	-
Peňažné toky z finančných činností, netto	-	-
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci min. roka (pozn. 25)	146 093	113 692
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	41 135	598 349
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	(137 384)	(565 948)
Peňažné toky z finančných činností, netto	-	-
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 25)	49 844	146 093

I. HLAVNÉ ČINNOSTI SPOLOČNOSTI

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

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

- operatívny prenájom,
- financovanie formou splátkového predaja a spotrebných úverov,
- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod),
- kúpa tovaru na účely jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod),
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu, výroby a služieb,
- nákup a predaj nových a ojazdených osobných, úžitkových a nákladných motorových vozidiel,
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti podnikania,
- finančné sprostredkovanie,
- poskytovanie spotrebiteľských úverov,
- vykonávanie mimoškolskej vzdelávacej činnosti.

Základné imanie spoločnosti k 31. decembru 2013 a 31. decembru 2012 bolo 6 638 784 EUR.

Štruktúra spoločníkov a ich podiel na základnom imaní a hlasovacích právach k 31. decembru 2012:

Spoločníci	Podiel v základnom imaní		Hlasovacie práva
	(v EUR)	v %	v %
Raiffeisen - Leasing International GmbH	3 319 392	50,0 %	50,0 %
Tatra banka, a.s.	3 186 616	48,0 %	48,0 %
Raiffeisen Bank International AG	99 582	1,5 %	1,5 %
Ostatní	33 194	0,5 %	0,5 %

Štruktúra spoločníkov a ich podiel na základnom imaní a hlasovacích právach k 31. decembru 2013:

Spoločníci	Podiel v základnom imaní		Hlasovacie práva
	(v EUR)	v %	v %
Raiffeisen - Leasing International GmbH	3 319 392	50,0 %	50,0 %
Tatra banka, a.s.	3 186 616	48,0 %	48,0 %
Raiffeisen Bank International AG	99 582	1,5 %	1,5 %
Ostatní	33 194	0,5 %	0,5 %

Spoločnosť je pridruženou spoločnosťou Tatra banky, a.s., Hodžovo nám. 3, Bratislava, ktorá vlastní 48-percentný podiel na základnom imaní. Tatra banka, a.s. zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za všetkých členov skupiny v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS).

Bezprostrednou materskou spoločnosťou je Raiffeisen - Leasing International GmbH, Viedeň, Rakúsko, ktorá vlastní 50-percentný podiel na základnom imaní. Raiffeisen - Leasing International GmbH nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku. Konečnou materskou spoločnosťou je Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Am Stadtpark 9, A-1030 Viedeň, Rakúsko (RZB), ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za všetkých členov skupiny RZB v súlade s IFRS. Konsolidovaná účtovná závierka je uložená na registrovom súde na adrese: Handelsgericht Wien, Marxergasse 1a, 1030, Viedeň, Rakúsko.

Spoločnosť Raiffeisen Bank International AG taktiež zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku. Akcie spoločnosti Raiffeisen Bank International AG sú kótované na burze cenných papierov, Viedeň.

Spoločnosť vykonáva všetky svoje činnosti na území Slovenskej republiky.

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

Účtovná závierka spoločnosti za rok 2012 bola schválená Valným zhromaždením spoločníkov dňa 17. júna 2013. Hospodársky výsledok za rok 2012 vo výške zisku 2 153 233 EUR bol schválený na preúčtovanie do nerozdeleného zisku minulých rokov.

Spoločnosť vytvára zákonný rezervný fond zo zisku bežného účtovného obdobia vykázaného v schválenej riadnej účtovnej závierke. Zákonný rezervný fond spoločnosť každoročne dopĺňa prídelom vo výške 5 % z čistého zisku spoločnosti dovedy, kým dosiahne výšku 10 % zo základného imania spoločnosti.

Tatra-Leasing, s.r.o.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2013

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi Európskej únie (v EUR)

Štatutárny orgán a prokúra spoločnosti k 31. decembru 2013:

Štatutárny orgán:

Konateľ: Ing. Igor Horváth
Konateľ: Ing. Jaroslav Vach

Prokúra:

Prokurista: Ing. Edita Szászová
Prokurista: Ing. Marcela Krajčíková Štrbová
Prokurista: Ing. Oliver Kiss

Spôsob konania štatutárneho orgánu v mene spoločnosti s ručením obmedzeným:

V mene spoločnosti sú oprávnení konať dvaja konatelia spoločne.

Spôsob konania prokuristu/-ov za spoločnosť s ručením obmedzeným:

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

Dozorná rada spoločnosti k 31. decembru 2013:

Dozorná rada:

Člen: Ing. Miroslav Uličný, Tatra Banka, a.s.
Člen: Ing. Marcel Kaščák, Tatra Banka, a.s.
Člen: Mag. Renate Kattinger, Raiffeisen Bank International AG
Člen: Mag. Michael Hackl, Raiffeisen - Leasing International GmbH
Člen: Ing. Igor Vida, Tatra Banka, a.s.

II. VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ZÁSADY OCEŇOVANIA

A. Základ prezentácie

Účtovná závierka spoločnosti („účtovná závierka“) za rok 2013 a porovnateľné údaje za rok 2012 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (International Financial Reporting Standards, „IFRS“) v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1126/2008 vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“).

Nariadenie komisie č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 bolo vydané s cieľom zahrnúť všetky štandardy predložené Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a všetky interpretácie predložené Výborom pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC), ktoré boli v plnom rozsahu prijaté v rámci Spoločenstva k 15. októbru 2008, s výnimkou štandardu IAS 39 (súvisiaceho s vykazovaním a oceňovaním finančných nástrojov) do jedného celku. Nariadenie komisie (ES) č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 nahrádza nariadenie komisie č. 1725/2003 z 29. septembra 2003.

IFRS prijaté na použitie v rámci EÚ sa neodlišujú od IFRS vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy okrem niektorých požiadaviek na účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39, ktorú EÚ neschválila. Prípadné schválenie účtovania zabezpečenia portfólií podľa IAS 39 Európskou úniou k dátumu zostavenia účtovnej závierky by podľa spoločnosti nemalo mať na účtovnú závierku významný dopad.

Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

Spoločnosť prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii (ďalej len „EÚ“), a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 2013. Nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- **IFRS 13 „Oceňovanie reálnou hodnotou“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 1 „Prvé uplatnenie IFRS“** – Vysoká hyperinflácia a zrušenie pevných termínov pre účtovné jednotky uplatňujúce IFRS po prvýkrát, prijaté EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 1 „Prvé uplatnenie IFRS“** – Štátne úvery, prijaté EÚ dňa 4. marca 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“** – Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov, prijaté EÚ dňa 13. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Prezentácia položiek ostatného súhrnného zisku, prijaté EÚ dňa 5. júna 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2012 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“** – Odložená daň: návratnosť podkladových aktív, prijaté EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“** – Zlepšenie účtovania o požitkoch po skončení zamestnania, prijaté EÚ dňa 5. júna 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2009 - 2011)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 1, IAS 1, IAS 16, IAS 32, IAS 34), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté EÚ dňa 27. marca 2013 (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **IFRIC 20 „Náklady na skrývku v produkčnej fáze povrchovej bane“**, prijaté EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr).

Prijatie uvedených nových štandardov a interpretácií sa neprejavilo v zmene účtovných zásad spoločnosti, ktoré by ovplyvnili sumy vykázané za bežné a predchádzajúce obdobie. K dátumu schválenia týchto finančných výkazov EÚ schválila na vydanie nasledujúce štandardy, revidované verzie a interpretácie, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IFRS 11 „Spoločné dohody“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IAS 27 (revidovaný v r. 2011) „Individuálna účtovná závierka“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IAS 28 (revidovaný v r. 2011) „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),

- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 11 „Spoločné dohody“ a IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“** – Príručka o prechode, prijaté EÚ dňa 4. apríla 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“ a IAS 27 (revidovaný v r. 2011) „Individuálna účtovná závierka“** – Investičné subjekty, prijaté EÚ dňa 20. novembra 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 32 „Finančné nástroje: Prezentácia“** – Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov, prijaté EÚ dňa 13. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 36 „Zníženie hodnoty majetku“** – Zverejňovanie návratnej hodnoty nefinančného majetku, prijaté EÚ dňa 19. decembra 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“** – Novácia derivátov a pokračovanie účtovania zabezpečenia, prijaté EÚ dňa 19. decembra 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr).

Spoločnosť sa rozhodla, že nebude tieto štandardy, revidované verzie a interpretácie uplatňovať pred dátumom ich účinnosti. Spoločnosť očakáva, že prijatie týchto štandardov, revidovaných verzií a interpretácií nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia. Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) schválila aj nasledujúce štandardy, dodatky k existujúcim štandardom a interpretáciám, ktoré neboli schválené EÚ na použitie k 31. decembru 2013:

- **IFRS 9 „Finančné nástroje“ a následné dodatky** (dátum účinnosti ešte nebol stanovený),
- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“** – Plány definovaných požitkov: príspevky zamestnancov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2010 - 2012)“** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 a IAS 38), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2011 - 2013)“** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13 a IAS 40), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2014 alebo neskôr),
- **IFRIC 21 „Odvody“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr).

Vedenie spoločnosti očakáva, že prijatie IFRS 9 v jeho aktuálnom znení bude mať významný vplyv na účtovnú závierku prevažne v súvislosti s klasifikáciou finančných nástrojov. Vedenie spoločnosti ďalej očakáva, že prijatie ostatných štandardov, revidovaných verzií a interpretácií nebude mať významný dopad na účtovnú závierku v období prvého uplatnenia.

Zároveň účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady EÚ ešte neprijala, zostáva naďalej neupravené. Na základe odhadov spoločnosti uplatnenie účtovania o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív alebo záväzkov podľa IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ by nemalo významný vplyv na finančné výkazy, ak by sa uplatnilo k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Cieľ zostavenia

Zostavenie uvedenej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve („zákon o účtovníctve“). Podľa paragrafu 17a) a 20 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve sa od spoločnosti vyžaduje, aby s účinnosťou od 1. januára 2006 pripravovala svoju účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a Európskej rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných štandardov. Nekonsolidovaná účtovná závierka

zostavená v súlade s IFRS tak účinne nahradila účtovnú závierku zostavovanú podľa slovenských účtovných predpisov.

Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Východiská zostavenia účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená na princípe časového rozlíšenia, t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí spoločnosť vykazuje v čase ich vzniku. Transakcie a ostatné udalosti sa v účtovnej závierke vykazujú v období, s ktorým súvisia, za predpokladu, že spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

Účtovná závierka bola zostavená na základe ocenenia v historických cenách, pričom niektoré finančné nástroje boli precenené na reálnu hodnotu.

Významné účtovné odhady

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

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

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

- Tvorba opravných položiek na vzniknuté úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia spoločnosti vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Spoločnosť vytvára opravnú položku na zníženie hodnoty pohľadávok v prípadoch, keď existuje objektívny dôkaz, že minulé udalosti mali negatívny vplyv na odhadované budúce peňažné toky. Tieto opravné položky vychádzajú z historických aj súčasných skúseností spoločnosti týkajúcich sa miery nesplácania pohľadávok, návratnosti pohľadávok alebo času od vzniku stratovej udalosti pre prípad nesplácania pohľadávky, ako aj zo subjektívnych úsudkov vedenia spoločnosti v súvislosti s odhadovanými budúci peňažnými tokmi. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže konečný výsledok týchto odhadov líšiť od výšky opravných položiek na zníženie hodnoty vykázaných k 31. decembru 2013.
- Pravidlá a predpisy o dani z príjmu v posledných rokoch zaznamenali významné zmeny a neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné rozsudky, v súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou odvetvie finančných inštitúcií. Daňové úrady navyše disponujú rozsiahlymi právomocami pri interpretácii uplatňovania daňových zákonov a predpisov pri daňovej kontrole daňových poplatníkov. V dôsledku toho existuje vysoký stupeň neistoty v súvislosti s konečným výsledkom kontroly zo strany daňových úradov a možnosti uplatniť si v plnej výške očakávanú úľavu na dani vykázanú prostredníctvom odložených daňových pohľadávok.

Prezentovaná účtovná závierka pre rok končiaci sa 31. decembra 2013 je založená na najlepších súčasných odhadoch. Vedenie spoločnosti pri stanovovaní obozretných a primeraných odhadov ocenenia za daných podmienok zväžilo všetky významné skutočnosti, ktoré by mohli mať vplyv na účtovnú závierku, ocenenie majetku a záväzkov vykázaných v tejto účtovnej závierke, na likviditu a získavanie zdrojov v súvislosti so súčasným stavom hospodárskeho prostredia a iné relevantné dostupné informácie k dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky.

Použitá mena v tejto účtovnej závierke je euro („EUR“) a zostatky sú uvedené v celých EUR, pokiaľ sa neuvádza inak, napr. v časti III. Vykazovanie podľa segmentov a v časti IV. Poznámky k účtovnej závierke k tabuľkám (31) Reálne hodnoty finančných nástrojov a (32) Riziká plynúce z finančných nástrojov sú uvádzané v tisícoch eur (v tis. EUR).

B. Prepočet cudzej meny

Transakcie v cudzích menách sa prepočítavajú na domácu menu euro (EUR) v súlade so zákonom o účtovníctve referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia transakcie.

Peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR a vykazujú v účtovnej závierke kurzom Európskej centrálnej banky platným k dátumu zostavovania účtovnej závierky. Výnosy a náklady v cudzej mene sa vykazujú prepočítané na menu EUR v účtovnom systéme spoločnosti a v účtovnej závierke v súlade so zákonom o účtovníctve referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia transakcie. Zisky a straty vznikajúce v dôsledku pohybu výmenných kurzov po dátume uskutočnenia transakcie sa vykazujú v riadku „Zisk/(strata) z obchodnej činnosti“.

C. Finančné nástroje

Finančný nástroj je zmluva, prostredníctvom ktorej vzniká finančné aktívum jednej účtovnej jednotky a zároveň finančný záväzok alebo kapitálový nástroj inej účtovnej jednotky.

Všetky finančné aktíva sú účtované a odúčtované v deň úhrady a prvotne sú oceňované v reálnej hodnote plus transakčné náklady okrem finančného majetku, ktorý je klasifikovaný ako finančný majetok zúčtovaný v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ktorý je prvotne oceňovaný v reálnej hodnote.

V súlade s IFRS a svojou investičnou stratégiou spoločnosť rozlišuje štyri kategórie finančných nástrojov:

1. Úvery a iné pohľadávky
2. Finančné aktívum alebo finančný záväzok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz súhrnných ziskov a strát
 - a. Finančné aktívum/záväzok na obchodovanie
 - b. Finančné aktívum alebo finančný záväzok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz súhrnných ziskov a strát
3. Finančné investície držané do splatnosti
4. Finančné aktíva určené na predaj

1. Úvery a iné pohľadávky

Úvery a pohľadávky predstavujú nederivátový finančný majetok s fixnými alebo stanoviteľnými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu a sú oceňované v umorovanej hodnote.

Pri podpísaní lízingovej zmluvy s neodvolateľným záväzkom spoločnosť vykazuje poskytnutý úverový prísľub v podsúvahe. Spoločnosť zaúčtuje úvery a pohľadávky do súvahy pri poskytnutí peňažných prostriedkov dlžníkom.

Opravné položky na straty z úverov

Opravná položka na potenciálne straty, ktoré sú odhadované u existujúceho portfólia zmlúv, sa tvorí s cieľom znížiť hodnotu pohľadávok z financovania na ich realizovateľnú hodnotu, ktorá predstavuje predpokladané budúce peňažné toky diskontované na súčasnú hodnotu pomocou pôvodnej efektívnej úrokovej miery platnej pri vzniku úveru alebo na reálnu hodnotu príslušného zabezpečenia. Portfólio zmlúv je rozdelené na korporátnych klientov (významné pohľadávky) a retailových klientov. Pre uvedené typy klientov spoločnosť uplatňuje rozdielny spôsob tvorby opravných položiek.

Korporátni klienti

Individuálne opravné položky na korporátnych klientov sa tvoria na základe zaradenia klienta do rizikových skupín podľa stupňa rizika, pokiaľ je dôvod domnievať sa, že pohľadávka má znaky smerujúce k znehodnoteniu pohľadávky. Takýmto znakmi sú hlavne: omeškanie pohľadávky, rating klienta, informácia, že na dlžníka je vedené exekučné konanie väčšieho rozsahu, že dlžník je v konkurze alebo likvidácii, ak sa k pohľadávke viaže identifikovaný podvod, ak pohľadávka bola reštrukturalizovaná z dôvodu, že dlžník nemal dosť prostriedkov na splácanie pohľadávky podľa pôvodného platobného kalendára alebo ak spoločnosť na základe pravidelného monitoringu finančnej situácie klienta dospeje k názoru, že klient nebude schopný splatiť pohľadávky v plnom rozsahu.

Výpočet individuálnej opravnej položky je založený na odhadovaných budúcich peňažných tokoch, pri zohľadnení delikvencie splátok ako aj príjmu zo zabezpečenia. Opravná položka je vypočítaná ako rozdiel vykazovanej hodnoty úverovej pohľadávky a súčasnej hodnoty odhadovaných peňažných tokov a príjmov zo zabezpečenia diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou mierou úveru. Individuálna

opravná položka je zaúčtovaná, ak existujú objektívne znaky potvrdzujúce zníženie hodnoty pohľadávky, pričom zníženie nastalo po prvotnom zaúčtovaní úveru.

Portfóliová opravná položka pre korporátnych klientov je tvorená percentom príslušnej pravdepodobnosti zlyhania (probabilities of default – PD), z rozdielu celkovej výšky pohľadávky a zabezpečenia. Korporálni klienti sú zatriedení do segmentov podľa segmentačných kritérií, ktoré sú stanovené internými pravidlami RBI. PD je vypočítaná na základe historických údajov zozbieraných v rámci skupiny RBI, osobitne pre každý segment. Portfóliová opravná položka je tvorená na klientov, na ktorých nie je tvorená individuálna opravná položka.

Retailoví klienti

Pri výpočte opravných položiek pre retailových klientov sa vzhľadom na spravidla nevýznamnú výšku individuálnej transakcie používa model výpočtu opravných položiek na celé portfólio retailových zmlúv. Retailové portfólio je rozdelené podľa jednotlivých segmentov s homogénnym rizikovým profilom. Východiskom pre výpočet portfóliovej opravnej položky je pravdepodobnosť zlyhania klienta za predpokladu, že zlyhanie už nastalo v čase posudzovania znehodnotenia pohľadávky. Pravdepodobnosť zlyhania klienta sa ďalej transformuje na parameter, ktorý vyjadruje odhadovanú vzniknutú škodu k dátumu zostavenia účtovnej závierky tak, aby tento model (*simple flow rate*) vyhovoval požiadavkám revidovaného štandardu IAS 39. Portfóliová opravná položka sa potom vypočíta na základe vzniknutej straty a miery návratnosti. Portfóliová opravná položka pokrýva straty, ktoré ešte neboli jednotlivo samostatne identifikované, ale na základe predchádzajúcej skúsenosti sú vlastné danému úverovému portfóliu k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Individuálne opravné položky pre retailových klientov sa tvoria pre podvody, konkurzy, likvidácie, ostatné pohľadávky a pre pohľadávky po splatnosti viac ako 180 dní. Súčasne tiež na znehodnotené reštrukturalizované zmluvy, počítané ako rozdiel medzi aktuálnou výškou pohľadávky a súčasnou hodnotou budúcich peňažných tokov na reštrukturalizovanej zmluve.

Opravné položky sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Opravné položky a rezervy na straty“.

Na základe právoplatného rozhodnutia súdu o upustení od vymáhania nárokov, alebo na základe interného rozhodnutia, vedenie spoločnosti v zmysle internej smernice rozhodne o odpísaní pohľadávok voči klientom oproti vytvorenej opravnej položke. Ak je hodnota odpisovanej pohľadávky vyššia ako vytvorená opravná položka, rozdiel sa zaúčtuje do výkazu súhrnných ziskov a strát. Odpísané pohľadávky, pri ktorých nezaniklo právo na ich vymáhanie, spoločnosť eviduje v podsúvahe.

Pokiaľ je spoločnosť po odpísaní pohľadávok voči klientom schopná inkasovať od klienta ďalšie sumy alebo získať kontrolu nad zabezpečením v hodnote vyššej, ako sa pôvodne odhadlo, výnos sa vykáže vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Opravné položky a rezervy na straty“.

Zabezpečenie pohľadávok z financovania

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

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

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

Spoločnosť pri ohodnocovaní zabezpečenia postupuje podľa direktívy „Directive for Collateral Evaluation“, ktorá je platná pre celú skupinu RZB. Pri predmete financovania je hodnota zabezpečenia stanovená odhadom vychádzajúcim z obstarávacej ceny predmetu (s výnimkou nehnuteľností). V prípade nehnuteľností je stanovená expertným ohodnotením vychádzajúcim zo znaleckého posudku na nehnuteľnosť. Expertné ohodnotenie nehnuteľností je zabezpečované pracovníkom (odhadcom ceny nehnuteľností) Tatra banky, a.s. Hodnota zabezpečení je prehodnocovaná minimálne na ročnej báze.

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

2. Finančné aktívum alebo finančný záväzok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz súhrnných ziskov a strát

Finančné aktívum/záväzok na obchodovanie

Finančné aktíva/záväzky na obchodovanie sa získavajú s cieľom využiť krátkodobé cenové výkyvy na tvorbu zisku. Spoločnosť k 31. decembru 2013 ani k 31. decembru 2012 nevykazovala v tejto kategórii žiadne finančné nástroje.

3. Finančné investície držané do splatnosti

Uvedené portfólio je nederivátovým finančným majetkom s fixnými alebo stanoviteľnými platbami a fixnou splatnosťou, ktoré spoločnosť zamýšľa držať do splatnosti.

Spoločnosť k 31. decembru 2013 ani k 31. decembru 2012 nevykazovala žiadne finančné investície držané do splatnosti.

4. Finančné aktíva určené na predaj

Finančné aktíva určené na predaj sú nederivátovým finančným majetkom, ktoré spoločnosť nezaradila do žiadnej z vyššie uvedených kategórií finančných nástrojov.

Portfólio finančných aktív na predaj zahŕňa investície spoločnosti v iných subjektoch s podielom menším ako 20 % na základnom imaní a hlasovacích právach. Aktíva v portfóliu sa oceňujú v obstarávacej cene zníženej o opravné položky na zníženie ich hodnoty, pretože ich trhovú cenu na aktívnom trhu nemožno spoľahlivo určiť.

Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

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

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

D. Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach

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

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

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

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

E. Lízing

Lízing sa klasifikuje ako finančný lízing, ak podmienky prenájmu umožňujú prevod v zásade všetkých rizík a úžitkov plynúcich z vlastníctva prenajatého majetku na nájomcu. Každý iný lízing sa klasifikuje ako operatívny lízing.

1. Spoločnosť ako prenajímateľ

Záväzky nájomcov vyplývajúce z finančného lízingu sa evidujú ako pohľadávky vo výške čistej investície spoločnosti do lízingov. Príjmy z finančného lízingu sú rozdelené do účtovných období tak, aby

vyjadrovali konštantnú periodickú mieru návratnosti čistej investície spoločnosti v súvislosti s prenájomom.

Súčasná hodnota budúcich lízingových splátok sa vykazuje v riadku „Pohľadávky voči bankám“, resp. „Pohľadávky voči klientom“.

Výnos z nájmu z operatívneho prenájmu je vykázaný vo výnosoch na rovnomernom základe vychádzajúc z doby nájmu v položke „Ostatný prevádzkový zisk/(strata)“.

Spoločnosť prezentuje prenájatý majetok (operatívny nájom) ako súčasť dlhodobého hmotného majetku. Odpisy prenájatého majetku sú na základe zhodnom so zásadou bežného odpisovania pre podobný majetok.

Odobraté predmety financovania spoločnosť účtuje ako zásoby a vykazuje ich v reálnej hodnote.

2. Spoločnosť ako nájomca

Spoločnosť nemá majetok obstarávaný na základe finančného prenájmu, kde vystupuje ako nájomca.

F. Vykazovanie výnosov a nákladov

Výnosové a nákladové úroky sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát za všetky nástroje ocenené amortizovanou cenou pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby. Metóda efektívnej úrokovej sadzby je metóda výpočtu amortizovanej ceny finančného majetku alebo finančného záväzku a rozdelenia výnosových úrokov alebo nákladových úrokov do príslušných období, výsledkom čoho by malo byť konštantné úročenie predmetného finančného majetku, resp. záväzku.

Úroky z omeškania sa časovo rozlišujú a vykazujú priamo v riadku „Výnosy z úrokov“.

Poplatky a provízie, ktoré možno priamo priradiť k uzavretiu leasingovej zmluvy a zabezpečeniu lízingu, sa zahŕňajú do prvotného ocenenia pohľadávky z finančného lízingu. Ostatné poplatky a provízie sa v zásade časovo rozlišujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát do obdobia, s ktorým súvisia a sú vykázané v položke „Výnosy/náklady z poplatkov a provízií“.

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

G. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

Odhadovaná ekonomická životnosť investičného majetku v rokoch:

Inventár, počítače, motorové vozidlá	2 – 8
Softvér	2 – 4
Budovy a stavby	15 – 40

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

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

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

Zostatky na bankových účtoch a peniaze predstavujú peniaze spoločnosti a krátkodobé bankové pohľadávky s pôvodnou dobou splatnosti do troch mesiacov, resp. menej. Zostatková hodnota tohto majetku sa blíži k jeho reálnej hodnote.

I. Časové rozlíšenie úrokov

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

J. Záväzky voči bankám a klientom

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

K. Záväzky z dlhových cenných papierov

Dlhové cenné papiere emitované spoločnosťou sa vykazujú vo výške umorovaných nákladov na základe metódy efektívnej úrokovej miery. Nákladové úroky vznikajúce z emisie cenných papierov sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Náklady na úroky“.

L. Rezervy na záväzky

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

Rezervy na zamestnanecké požitky, ako napríklad odchodné alebo odstupné, sa nevykazujú, pretože boli posúdené spoločnosťou ako nevýznamné. Spoločnosť svojim zamestnancom, ktorí odišli do starobného dôchodku, neposkytuje po odchode žiadne výhody, okrem zamestnaneckých požitkov pri ukončení zamestnania, ktoré vyplývajú zo zákonných požiadaviek.

M. Zdaňovanie a odložená daň

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

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

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

Odložená daň je daň, pri ktorej sa očakáva splatnosť, resp. vrátenie na základe rozdielov medzi účtovnou hodnotou aktív a pasív vykázaných v účtovnej závierke a zodpovedajúcimi daňovými základmi použitými pri výpočte zdaniteľného zisku a účtuje sa o nej podľa bilančnej záväzkovej metódy. Odložená daň sa vypočítava podľa daňových sadzieb, ktorých platnosť sa predpokladá v období vyrovnania záväzku alebo realizácie predmetného aktíva. Odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok boli v účtovnej závierke pre rok končiaci sa 31. decembra 2013 vykázané vo výške vypočítanej podľa daňovej sadzby 22 %, ktorá je pre právnické osoby platná od 1. januára 2014.

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

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

Pri vykazovaní podľa segmentov spoločnosť aplikuje Medzinárodný účtovný štandard finančného výkazníctva IFRS 8 – „Prevádzkové segmenty“.

Základom rozdelenia na jednotlivé segmenty je interný princíp poskytovaný manažmentu spoločnosti, ktorý je orientovaný na klienta. Odráža taktiež princíp segmentácie hlavného skupinového akcionára Raiffeisen Bank International. Segmentácia v spoločnosti je takáto:

- korporálni klienti,
- retailoví klienti,
- treasury,
- majetkové účasti,
- ostatné.

Do segmentu *Korporátnych klientov* patria všetky tuzemské aj zahraničné spoločnosti vrátane podnikov, ktoré sú vo vlastníctve štátu. Malá spoločnosť, ktorá je dcérskou spoločnosťou veľkej spoločnosti, sa zaraďuje do segmentu korporátnych klientov. Segment korporátnych klientov sa skladá z čiastkových segmentov *veľkí klienti* a *stredne veľké firmy (mid market)*. Vďaka činnosti prispôbenej potrebám klienta sa menšie spoločnosti so zameraním na projektové financovanie alebo obchodné financovanie takisto vykazujú v rámci korporátnych klientov. Z produktového hľadiska bol korporátnym klientom poskytovaný najmä finančný leasing na dopravné prostriedky, ostatný hnutelný majetok a nehnuteľnosti.

K retailovým klientom patria *fyzické osoby (spotrebitelia)*, a to všetci klienti s príjmami od najnižších po najvyššie. Do segmentu retailových klientov sa zaraďuje takisto segment *veľmi malé podniky*. Z produktového hľadiska retailovým klientom – veľmi malé podniky a živnostníci bol poskytovaný najmä finančný leasing na dopravné prostriedky, ostatný hnutelný majetok a nehnuteľnosti.

Treasury transakcie predstavujú obchodné transakcie uskutočňované na vlastný účet a na vlastné riziko spoločnosti, ktoré vychádzajú z riadenia pozícií trhového rizika, pričom najväčšiu položku transakcií predstavujú kurzové rozdiely.

Do segmentu „*Ostatné*“ boli zaradení klienti verejného a finančného sektora.

Vykazovanie podľa segmentov vychádza zo schém príspevkových marží, ktoré sú kalkulované ako podklad pre riadenie spoločnosti. V schémach sú príslušné výnosy a náklady alokované podľa kauzálnych princípov, t. j. výnosy a náklady sa pridelujú k jednotlivým segmentom podľa miesta ich vzniku.

Výnosovými položkami vo výkaze podľa klientskych segmentov sú „*Výnosové úroky, netto*“, „*Opravné položky a rezervy na straty*“, „*Výnosy z poplatkov a provízií, netto*“, „*Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie*“, „*Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát*“ a „*Ostatný prevádzkový zisk (strata)*“. Výnosové úroky sú vykazované na netto báze, nakoľko prevažnú časť výnosov tvoria úroky a pri posudzovaní výkonnosti segmentov sa vedenie spolieha predovšetkým na výnosové úroky, netto.

Položka „*Opravné položky a rezervy na straty*“ obsahuje čistú tvorbu alebo rozpustenie individuálnych a portfóliových opravných položiek vyplývajúcich z kreditného rizika, odpis úverových pohľadávok a taktiež výnosy z odpísaných úverových pohľadávok. *Všeobecné administratívne náklady* obsahujú priame a nepriame náklady. Priame náklady (osobné náklady a ostatné administratívne náklady) sú priradené podľa jednotlivých segmentov a nepriame náklady sú alokované podľa schválených koeficientov.

Z geografického hľadiska bol hospodársky výsledok z obchodnej činnosti v prevažnej miere vytvorený poskytovaním finančného leasingu v Slovenskej republike, pričom najväčšiu mieru podielu na vytvorení zisku má zlepšená platobná disciplína a z toho dôvodu bola nižšia tvorba opravných položiek z pohľadávok voči slovenským subjektom. Pohľadávky sú v poznámke (10) „Pohľadávky voči bankám“ vykázané iba voči subjektom v SR. Časť záväzkov je vykázaná voči bankám mimo Slovenskej republiky, prehľad v poznámke (19) „Záväzky voči bankám“. Takmer všetky výnosy plynú z celkových aktív v SR a časť nákladov je generovaná zo záväzkov voči zahraničným subjektom. Spoločnosť sa rozhodla z dôvodu nevýznamnosti nevykazovať výšku celkových výnosov/nákladov zo zahraničných subjektov.

Účtovné zásady týkajúce sa prevádzkových segmentov sú rovnaké ako tie, ktoré sa uvádzajú v časti II. **VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ZÁSADY OCEŇOVANIA.**

Tatra-Leasing, s.r.o.**Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2013****prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi Európskej únie
(v tis. EUR)**

Výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2013 (v tis. EUR):

<i>V tis. EUR</i>	<i>Korporátni klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Ostatné</i>	<i>Treasury</i>	<i>Majetkové účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky, netto	3 717	2 941	4	245	1 128	8 035
Opravné položky a rezervy na straty	774	(1 207)	-	-	-	(433)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	4 491	1 734	4	245	1 128	7 602
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	133	653	-	-	-	786
Kurzový zisk/(strata)	-	-	-	8	-	8
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	-	-	-	-	5	5
Všeobecné administratívne náklady	(1 585)	(3 284)	-	(254)	-	(5 123)
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	-	-	-	-	1 028	1 028
Zisk/(strata) pred zdanením	3 039	(897)	4	(1)	2 161	4 306
Aktíva spolu	181 289	107 090	71	46	(367)	288 129

Výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2012 (v tis. EUR):

<i>V tis. EUR</i>	<i>Korporátni klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Ostatné</i>	<i>Treasury</i>	<i>Majetkové účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky, netto	4 398	3 254	5	255	799	8 705
Opravné položky a rezervy na straty	(1 606)	90	-	-	-	(1 516)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	2 792	3 344	5	255	799	7 189
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	166	572	-	-	-	738
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	-	-	-	-	(5)	(5)
Všeobecné administratívne náklady	(1 745)	(3 438)	-	(424)	4	(5 604)
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	-	-	-	-	557	557
Zisk/(strata) pred zdanením	1 213	472	5	(169)	1 354	2 875
Aktíva spolu	197 656	103 102	87	143	10 191	292 597

Spoločnosť v roku 2012 uviedla nesprávne údaje vo Výkaze súhrnných ziskov a strát a ostatných ukazovateľov podľa segmentov za rok 2012.

IV. POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

POZNÁMKY K VÝKAZU SÚHRNNÝCH ZISKOV A STRÁT

(1) Výnosové úroky, netto

	2013	2012
Výnosy z úrokov		
z pohľadávok voči bankám	213	16
z pohľadávok voči klientom – spotrebiteľské úvery	4 074 356	4 419 707
z pohľadávok voči klientom - finančný lízing	10 755 605	13 189 903
z dlhových cenných papierov	-	-
Výnosy z úrokov a podobné výnosy celkom	14 830 174	17 609 626
Náklady na úroky		
zo záväzkov voči bankám	(5 434 581)	(7 275 318)
zo záväzkov voči klientom	(44)	-
zo záväzkov z dlhových cenných papierov	(1 360 753)	(1 629 179)
Náklady na úroky a podobné náklady celkom	(6 795 378)	(8 904 497)
Výnosové úroky, netto	8 034 796	8 705 129

(2) Opravné položky a rezervy na straty

Opravné položky na straty vytvorené na transakcie vykázané vo výkaze o finančnej situácii:

	2013	2012
Individuálne opravné položky	(84 140)	(1 419 760)
Tvorba opravných položiek	(5 229 709)	(4 252 279)
Rozpustenie a použitie opravných položiek	5 233 787	2 759 114
Odpis	(121 248)	-
Výnos z odpísaných pohľadávok	33 030	73 405
Portfóliové opravné položky	(348 519)	(96 634)
Tvorba opravných položiek	(571 470)	(1 410 573)
Rozpustenie a použitie opravných položiek	222 951	1 313 939
Celkom	(432 659)	(1 516 394)

Bližšie informácie o opravných položkách na straty z úverov sú uvedené v pozn. 12.

(3) Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	2013	2012
Výnosy z poplatkov a provízií		
z finančného lízingu	430 053	428 206
zo sprostredkovania poistenia a lízingu	773 817	685 806
Celkom	1 203 870	1 114 012
Náklady na poplatky a provízie		
z finančného lízingu	(165 986)	(188 503)
z bankových prevodov	(60 712)	(83 983)
zo záruk	(191 218)	(102 817)
Celkom	(417 916)	(375 303)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	785 954	738 709

(4) Zisk/(strata) z obchodnej činnosti

	2013	2012
Kurzové rozdiely	7 634	87
Celkom	7 634	87

(5) Zisk/strata z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach

	2013	2012
Opravná položka k podielu v spol. EUROLEASE s.r.o.	5 311	(5 311)
Celkom	5 311	(5 311)

Spoločnosť v účtovnom období končiacim k dátumu 31. decembra 2012 vytvorila 100 % opravnú položku na výšku podielu v spoločnosti EUROLEASE s.r.o.

V účtovnom období končiacim k dátumu 31. decembra 2013 spoločnosť predala obchodný podiel v spoločnosti EUROLEASE s.r.o. a rozpustila opravnú položku vo výške 5 311 EUR.

(6) Všeobecné administratívne náklady

	2013	2012
Osobné náklady	(3 410 405)	(3 207 244)
Mzdové náklady	(2 514 861)	(2 426 478)
Náklady na sociálne zabezpečenie a dane týkajúce sa zamestnancov	(895 544)	(780 766)
Ostatné administratívne náklady	(1 355 693)	(1 563 202)
Náklady na kancelárske priestory (prenájom, údržba, iné)	(242 226)	(247 508)
Náklady na IT	(226 959)	(380 919)
Náklady na právne služby a poradenstvo	(173 438)	(130 524)
Náklady na reklamu, vzťahy s verejnosťou a na reprezentáciu	(142 407)	(191 904)
Rôzne administratívne náklady	(456 031)	(485 769)
Náklady na telekomunikácie	(38 545)	(39 820)
Kancelárske potreby	(76 087)	(86 758)
Odpisy/(amortizácia) dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(356 498)	(833 439)
Dlhodobý hmotný majetok	(122 757)	(160 425)
Dlhodobý nehmotný majetok	(71 198)	(507 501)
z toho: opravná položka k nedokončenému nehmotnému majetku	-	(476 866)
Prenajatý hmotný majetok	(162 543)	(165 513)
Celkom	(5 122 596)	(5 603 885)

Náklady na právne služby a poradenstvo za rok 2013 zahŕňajú náklady na služby audítora súvisiace s overením účtovnej závierky spoločnosti a iné súvisiace služby vo výške 65 476 EUR (2012: 72 877 EUR).

Nárast odpisov dlhodobého nehmotného majetku v roku 2012 je spôsobený tvorbou opravnej položky v sume 476 866 EUR k nedokončenej investícii obstarania nového informačného systému spoločnosti vo výške 100 % obstarávacej ceny investičného majetku. Opravná položka bola tvorená na základe skutočnosti, že investícia nemusí byť zaradená do užívania.

Spoločnosť v roku 2013 vykonala audit stavu projektu výmeny informačného systému a súčasne začala nové výberové konanie na dodávateľa. Výberového konania sa zúčastnil aj pôvodný dodávateľ.

Na základe výsledkov auditu a prvého kola výberového konania bol pôvodný dodávateľ vylúčený z okruhu dodávateľov nového informačného systému, preto v roku 2013 vedenie spoločnosti rozhodlo o odpise tejto investície do Ostatných prevádzkových nákladov a opravná položka k investícii bola rozpustená.

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

Spoločnosť odvádza príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie spravované súkromným dôchodkovým fondom podľa dĺžky pracovného pomeru zamestnanca. Spoločnosti nevznikajú žiadne záväzky z titulu vyplácania dôchodkov zamestnancom v budúcnosti. Náklady na doplnkové dôchodkové pripoistenie k 31. decembru 2013 predstavovali 32 855 EUR (2012: 33 703 EUR).

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2013
prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. EUR)

Analýza priemerného počtu zamestnancov počas finančného roka:

	2013	2012
Priemerný počet zamestnancov	97	99
Počet zamestnancov	93	98
z toho: zamestnanci na ústredí	70	75
z toho: zamestnanci na pobočkách	23	23

(7) Ostatný prevádzkový zisk/(strata)

	2013	2012
Rozpustenie/(tvorba) rezerv na záväzky	-	-
Výnosy z operatívneho prenájmu	436 590	436 590
Ostatné dane	(108 010)	(97 960)
Ostatné prevádzkové výnosy	1 686 906	1 744 815
z toho: výnosy z vyradenia hmotného a nehmotného majetku	43 847	138 168
z toho prijaté poisťné úhrady	716 515	856 700
Ostatné prevádzkové náklady	(987 712)	(1 526 776)
z toho: vyradenie hmotného a nehmotného majetku	-	(109 180)
z toho: zaplatené poisťné	(781 071)	(1 113 462)
Celkom	1 027 774	556 669

Náklady z vyradenia dlhodobého hmotného majetku v roku 2012 súviseli s odpredajom nadbytočného hardvéru vo výške 109 179 EUR k 31. decembru 2012. Výnos z predaja tohto majetku v roku 2012 je vykázaný v Ostatných prevádzkových výnosoch vo výške 136 879 EUR. V roku 2013 bol vyradený dlhodobý hmotný majetok, ktorý bol už plne odpísaný.

(8) Daň z príjmu

	2013	2012
Splatná daň výnos/(náklad)	(299 684)	(225 566)
Odložená daň výnos/(náklad)	(954 110)	(496 205)
Celkom	(1 253 794)	(721 771)

Právnické osoby v Slovenskej republike majú povinnosť individuálne priznávať zdaniteľné príjmy a odvádzať z týchto príjmov príslušnému daňovému úradu daň z príjmov právnických osôb. V roku 2013 platí pre právnické osoby 23-percentná sadzba dane z príjmov (2012: 19 %). S účinnosťou od 1. januára 2014 sa mení sadzba splatnej dane pre právnické osoby na 22 %, pričom táto sadzba ovplyvňuje v účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2013 iba výšku nákladov z odloženej dane.

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

	2013	2012
Zisk/(strata) pred zdanením	4 306 214	2 875 004
Teoretická daň z príjmov finančného roka na základe sadzby dane z príjmov 23% (19 % pre rok 2012)	(990 429)	(546 251)
Neodpočítateľné náklady	161 776	(363 256)
Nezdaniteľné príjmy	(11 300)	14 283
Vplyv úprav splatnej dane minulých období	(60 439)	118 031
Oceňovací rozdiel	(34 797)	(537 114)
Vplyv zmeny sadzby dane z príjmov na 22% (23 % pre rok 2012)	(113 080)	592 536
Iné	(205 525)	-
Celkom	(1 253 794)	(721 771)
Skutočná daň za obdobie	29,12 %	25,11 %

Položka Oceňovací rozdiel predstavuje opravnú položku na neistotu v súvislosti s budúcim uplatnením odloženej dane týkajúcej sa portfóliových opravných položiek na úvery. K 31. decembru 2011 bola vykázaná odložená daňová pohľadávka aj z portfóliových opravných položiek (323 562 EUR). Kumulatívne k 31. Decembru 2013 je hodnota Oceňovacích rozdielov v hodnote 571 912 EUR.

Položka Iné predstavuje hodnotu trvalých rozdielov (neodpočítateľné náklady) z opravných položiek k spotrebiteľským úverom.

Položka Vplyv zmeny sadzby dane z príjmov na 22 % predstavuje vplyv z prepočtu odloženej dane na sadzbu dane platnú od roku 2014 (resp. zmenu sadzby 19% na 23% pre odloženú daň roku 2012).

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 31. decembru 2013 sa vzťahujú na tieto položky:

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Dočasný rozdiel	31. december 2013	31. december 2012
Odložené daňové pohľadávky					
Úvery a pôžičky klientom	-	-	-	-	-
Dlhodobý hmotný majetok	2 929 683	16 011 853	13 082 170	2 878 077	2 446 707
Opravná položka na možné úverové straty	(14 352 955)	(3 142 614)	11 210 341	2 466 275	3 093 192
Rezerva na mzdy	1 152 130	670 764	481 366	105 901	22 421
Preddavky od klientov	-	-	-	-	1 959
Celkom				5 450 253	5 564 279
Odložené daňové záväzky					
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	-
Úvery a pôžičky klientom	288 450 864	277 606 511	(10 844 353)	(2 385 758)	(1 534 620)
Ostatné pohľadávky	9 840 683	9 748 894	(91 790)	(20 194)	(12 359)
Ostatné záväzky	(2 973 102)	(5 502 809)	(2 529 707)	(556 536)	(610 221)
Celkom				(2 962 488)	(2 157 200)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				2 487 766	3 407 079
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky				(571 911)	(537 114)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto (pozn. 17)				1 915 855	2 869 965

Spoločnosť vykázala odloženú daňovú pohľadávku vyplývajúcu z opravných položiek v plnej výške, s výnimkou odloženej daňovej pohľadávky na portfóliové opravné položky, nakoľko vychádza z predpokladu, že všetky opravné položky vytvorené k pohľadávkam voči klientom budú v budúcnosti daňovo uznané po splnení časového testu definovaného v zákone o dani z príjmov. Časť opravných položiek vo výške 898 898 EUR predstavuje trvalý rozdiel účtovných a daňových opravných položiek zo úverov, ktoré nie sú definované ako spotrebiteľské a nemá vplyv na odloženú daň (v tabuľke odsúhlasenie teoretickej dane na splatnú daň z príjmov je to súčasťou položky Iné). Vedenie spoločnosti je presvedčené, že všetky ostatné opravné položky k pohľadávkam voči klientom vytvorené k 31. decembru 2013 budú v budúcnosti daňovo uznateľné. Spoločnosť má zámer a schopnosť riadiť odpis zlyhaných pohľadávok voči klientom tak, aby zaistila úplnú daňovú uznateľnosť vytvorených opravných položiek k pohľadávkam voči klientom.

POZNÁMKY K VÝKAZU O FINANČNEJ SITUÁCII

(9) Peniaze a peňažné ekvivalenty

	2013	2012
Pokladničná hotovosť	4 203	2 668
Celkom	4 203	2 668

(10) Pohľadávky voči bankám

	2013	2012
Bežné účty	45 641	143 425
Termínované vklady	-	-
Celkom	45 641	143 425

Spoločnosť eviduje k 31. decembru 2013 pohľadávky voči bankám iba v SR, pričom neeviduje žiadne pohľadávky voči bankám, ktoré by boli po lehote splatnosti.

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2013
prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. EUR)

(11) Pohľadávky voči klientom

Rozdelenie pohľadávok voči klientom:

	2013	2012
Pohľadávky z finančného lízingu	220 784 511	233 610 124
Spotrebné úvery	66 952 805	65 432 785
Pohľadávky voči predajcom	713 546	1 977 424
Celkom	288 450 862	301 020 333

Rozdelenie pohľadávok voči klientom podľa sektoru:

	2013	2012
Verejný sektor	17 590	134 413
Korporátni klienti	227 039 827	242 248 916
Retail – fyzické osoby	9 046 740	9 080 769
Retail – malé a stredné podniky	52 346 705	49 525 824
Iné	-	30 411
Celkom	288 450 862	301 020 333

Informácie o pohľadávkach voči klientom podľa odvetvia:

	2013	2012
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	7 245 737	8 223 666
Ťažba a dobývanie	270 442	356 800
Priemyselná výroba	23 974 965	27 068 941
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	1 521 704	1 630 991
Dodávka vody; čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	595 475	596 918
Stavebníctvo	8 859 121	10 883 585
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel, motocyklov	45 608 847	44 984 982
Doprava a skladovanie	45 994 587	50 392 700
Ubytovacie a stravovacie služby	2 607 427	2 534 273
Informácie a komunikácia	1 103 476	762 271
Finančné a poisťovacie činnosti	502 304	773 326
Činnosti v oblasti nehnuteľností	16 065 373	18 943 078
Odborné, vedecké a technické činnosti	11 019 851	15 444 171
Administratívne a podporné služby	8 507 977	14 471 632
Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	100 536	101 231
Vzdelávanie	113 758	101 616
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	10 804 048	10 849 144
Umenie, zábava a rekreácia	802 780	1 026 341
Ostatné činnosti	94 020 463	83 061 592
Domácnosti	8 731 991	8 813 075
Celkom	288 450 862	301 020 333

Ďalšie informácie týkajúce sa pohľadávok voči klientom sa uvádzajú v pozn. 29, 30 a 32.

(12) Opravné položky na straty z úverov

Pohyby opravných položiek na straty v rokoch 2013 a 2012:

	K 1. januáru 2013	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	K 31. decembru 2013
Individuálna opravná položka	16 421 206	5 229 708	(5 442 530)	(3 640 329)	12 568 055
retailoví klienti	3 662 707	401 374	(354 468)	(348 699)	3 360 914
korporátni klienti	12 758 499	4 828 334	(5 088 062)	(3 291 630)	9 207 141
Portfóliová opravná položka	2 335 280	1 425 273	(1 076 754)	-	2 683 799
retailoví klienti	130 107	201 208	(100 043)	-	231 272
korporátni klienti	2 205 173	1 224 065	(976 711)	-	2 452 527
Celkom	18 756 486	6 654 981	(6 519 284)	(3 640 329)	15 251 854

Tatra-Leasing, s.r.o.**Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2013****prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi****Európskej únie****(v tis. EUR)**

	K 1. januáru 2012	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	K 31. decembu 2012
Individuálna opravná položka	18 634 742	4 246 560	(2 759 114)	(3 627 577)	16 421 206
retailoví klienti	3 608 758	682 187	(454 111)	(139 951)	3 662 707
korporatívni klienti	15 025 984	3 564 373	(2 305 003)	(3 526 855)	12 758 499
Portfóliová opravná položka	2 238 646	1 410 573	(1 313 939)	-	2 335 280
retailoví klienti	291 504	102 583	(303 411)	-	130 107
korporatívni klienti	1 947 142	1 307 990	(1 010 528)	-	2 205 173
Celkom	20 873 388	5 657 133	(4 073 053)	(3 627 577)	18 756 486

(13) Finančné aktíva na predaj

Finančné aktíva na predaj predstavujú ostatné majetkové účasti:

Názov spoločnosti	Men a	Nominálna hodnota v EUR	Vlastnený podiel v EUR	Podiel v %	Hlasovacie práva v %	Účtovná hodnota 2012	Oceňovací rozdiel 2013	Účtovná hodnota 2013
EUROLEASE								
RE Leasing, s.r.o.	EUR	6 124 506	6 500	99,99 %	99,99 %	750	-	6 500
EUROLEASE, s.r.o.	EUR	-	-	0 %	0 %	-	-	-
Celkom		6 124 506	6 500			750	-	6 500

Spoločnosť v účtovnom období končiacim k dátumu 31. decembu 2012 vytvorila 100 % opravnú položku na výšku obchodného podielu v spoločnosti Eurolease, s.r.o. V roku 2013 spoločnosť predala obchodný podiel v spoločnosti EUROLEASE s.r.o. a rozpustila opravnú položku k podielu.

V roku 2013 zároveň spoločnosť predala svoj menšinový obchodný podiel v spoločnosti EUROLEASE RE Leasing, s.r.o. v hodnote 750 € a následne kúpila obchodný podiel v spoločnosti EUROLEASE RE Leasing, s.r.o. od spoločnosti EUROLEASE s.r.o. v obstarávacej cene 6 500 EUR ako podiel v dcérskej spoločnosti. Spoločnosť je 99% vlastníkom spoločnosti EUROLEASE RE Leasing, s.r.o., ale nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku, nakoľko spoločnosť nemá zákonnú povinnosť.

(14) Dlhodobý nehmotný majetok

	2013	2012
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	100 803	76 120
z toho: obstaraný softvér	100 803	76 120
Celkom	100 803	76 120

(15) Dlhodobý hmotný majetok

	2013	2012
Pozemky a budovy	1 424	1 532
Zariadenie a ostatný hmotný investičný majetok	152 870	242 294
Prenajatý majetok formou operatívneho prenájmu	2 674 587	3 225 611
Celkom	2 828 881	3 469 437

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2013
prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. EUR)

(16) Pohyby na účtoch dlhodobého majetku

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:

	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Prenajatý dlhodobý majetok</i>	<i>Softvér</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena					
1. januára 2013	2 854	697 467	3 924 214	1 560 030	6 184 565
Prírastky	-	79 590	-	95 882	175 472
Úbytky	-	(302 759)	(388 481)	(46 135)	(728 359)
Zrušenie investície				(476 660)	(476 660)
31. december 2013	2 854	474 298	3 535 733	1 133 117	5 155 018
Oprávky					
1. januára 2013	(1 322)	(455 173)	(698 603)	(1 483 910)	(2 639 008)
Ročný odpis	(108)	(122 649)	(162 543)	(71 198)	(356 498)
Opravná položka-rozpustenie	-	-	-	476 660	476 660
Úbytky	-	256 394	-	46 135	293 512
31. december 2013	(1 430)	(321 428)	(861 146)	(1 032 313)	(2 225 334)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2012	1 532	242 294	3 225 611	76 120	3 545 557
Zostatková hodnota k 31. decembru 2013	1 424	152 870	2 674 587	100 803	2 929 684

	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Prenajatý dlhodobý majetok</i>	<i>Softvér</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena					
1. januára 2012	2 854	753 363	3 535 733	1 413 630	5 705 580
Prírastky	-	169 235	388 481	146 400	704 116
Úbytky	-	(225 131)	-	-	(225 131)
31. december 2012	2 854	697 467	3 924 214	1 560 030	6 184 565
Oprávky					
1. januára 2012	(1 214)	(419 552)	(533 090)	(976 409)	(1 930 265)
Ročný odpis/opravná položka	(108)	(160 317)	(165 513)	(507 501)	(833 439)
Úbytky	-	124 696	-	-	124 696
31. december 2012	(1 322)	(455 173)	(698 603)	(1 483 910)	(2 639 008)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2011	1 640	333 811	3 002 643	437 221	3 775 315
Zostatková hodnota k 31. decembru 2012	1 532	242 294	3 225 611	76 120	3 545 557

Spôsob poistenia dlhodobého majetku

K 31. decembru 2013 boli poistené služobné automobily nasledovne:

<i>Druh poistenia</i>	<i>Ročné poistné</i>	<i>Poistná suma</i>
Havarijné poistenie	20 121	816 233

K 31. decembru 2012 boli poistené služobné automobily nasledovne:

<i>Druh poistenia</i>	<i>Ročné poistné</i>	<i>Poistná suma</i>
Havarijné poistenie	26 067	779 067

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

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

(17) Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmu

	2013	2012
Splatná daň	187 616	36 758
Odložená daň (pozn. 8)	1 915 855	2 869 965
Celkom	2 103 471	2 906 723

(18) Ostatné aktíva

	2013	2012
Náklady a príjmy budúcich období	128 579	163 711
Ostatné činnosti	9 712 107	3 570 441
z toho: preddavky	1 350 441	430 877
z toho: zásoby	3 800 976	507 351
z toho: odobraté predmety leasingu	2 217 483	1 326 503
z toho: DPH	1 742 984	-
z toho: ostatné dane	14 499	5 619
z toho: notárske zábezbečky	-	690 546
z toho: ostatné	585 724	609 545
Celkom	9 840 686	3 734 152

(19) Záväzky voči bankám

Analýza záväzkov voči bankám:

	2013	2012
Kontokorentné úvery	20 374 318	29 643 307
Dlhodobé financovanie	198 915 845	171 018 750
Celkom	219 290 163	200 662 057

Analýza záväzkov voči bankám podľa geografického rozdelenia:

	2013	2012
Slovenská republika	77 351 481	101 801 788
Ostatné krajiny	141 938 682	98 860 269
Celkom	219 290 163	200 662 057

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

Záväzky vo výške 31 876 696 EUR sú zabezpečené skupinovým Patronátnym vyhlásením („letter of comfort“). Skupinovými Bankovými zárukami sú kryté záväzky k 31. decembru 2013 vo výške 41 643 986 EUR.

Spoločnosť spĺňa podmienky stanovené úverovými zmluvami a neevduje žiadne záväzky po lehote splatnosti voči bankám. Pozri taktiež poznámku (32) Riziká plynúce z finančných nástrojov.

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2013
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. EUR)

(20) Závazky voči klientom

Členenie záväzkov voči klientom:

	2013	2012
Závazky voči klientom	2 624 554	1 917 380
Celkom	2 624 554	1 917 380

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

(21) Závazky z dlhových cenných papierov

Spoločnosť vydala dlhové cenné papiere:

	2013	2012
Vydané zmenky EUR	29 652 616	56 725 229
Vydané dlhopisy v EUR	-	-
Celkom	29 652 616	56 725 229

Spoločnosť nevydala v roku 2013 žiadne dlhopisy a ani nevykazuje k 31. decembru 2013 žiadne nesplatené zmenky po splatnosti.

(22) Rezervy na záväzky

Pohyb rezerv na podmienené záväzky v roku 2013:

	K 1. januáru 2013	Tvorba	Rozpustenie	K 31. decembru 2013
Súdne spory	331 844	8 793	(6 491)	334 146
Celkom	331 844	8 793	(6 491)	334 146

Pohyb rezerv na podmienené záväzky v roku 2012:

	K 1. januáru 2012	Tvorba	Rozpustenie	K 31. decembru 2012
Súdne spory	314 307	19 682	(2 145)	331 844
Celkom	314 307	19 682	(2 145)	331 844

Zostatok odloženej daňovej pohľadávky prezentuje pozn. 16.

(23) Ostatné záväzky

	2013	2012
Položky časového rozlíšenia	493 106	469 460
Ďalšie záväzky	3 297 979	3 106 943
z toho: dodávateľia	1 288 807	179 621
z toho: sociálny fond	28 733	33 398
z toho: prevádzkové rezervy	1 037 564	447 672
z toho: prijaté preddavky	655 038	616 715
z toho: DPH	-	813 814
Celkom	3 791 085	3 576 403

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu:

	2013	2012
Zostatok k 1. januáru	33 398	16 750
Tvorba sociálneho fondu	17 917	60 204
Použitie sociálneho fondu	(22 582)	(43 556)
Zostatok k 31. decembru	28 733	33 398

Zostatok sociálneho fondu je zahrnutý vo výkaze o finančnej situácii v položke Ostatné záväzky a je uložený na samostatnom bankovom účte, ktorý je vedený v Tatra Banke, a.s. Spoločnosť neeviduje k 31. decembru 2013 záväzky po splatnosti.

(24) Riadenie kapitálu

Nasledovná tabuľka predstavuje zloženie kapitálu spoločnosti a ukazovatele kapitálovej primeranosti spoločnosti za roky končiace sa 31. decembra:

Kapitál Tier 1	2013	2012
Základné imanie	6 638 784	6 638 784
Zákonné rezervy	893 073	893 073
Nerozdelený zisk bez vplyvu odložených daní	21 080 698	18 982 387
mínus: softvér	(100 803)	(76 120)
Kapitál Tier 1 celkom	28 511 752	26 438 124

Od roku 2008 pre výpočet požiadavky na vlastné zdroje spoločnosť používa kalkuláciu podľa Basel II štandardizovaný prístup podľa pravidiel používaných skupinou RZB. Spoločnosť ako samostatná ekonomická jednotka nepodlieha externe stanoveným kapitálovým požiadavkám, riadenie kapitálu je v kompetencii vlastníkov. Riadenie kapitálu na úrovni skupiny RZB, do ktorej spoločnosť patrí, podlieha regulácii Rakúskej národnej banky.

(25) Navrhované rozdelenie zisku bežného obdobia

Predpokladané rozdelenie zisku za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013:

	Rozdelenie zisku
Prídel do nerozdeleného zisku minulých období	3 052 420
Spolu	3 052 420

DOPLŇUJÚCE POZNÁMKY PODĽA IFRS**(26) Analýza peňazí a peňažných ekvivalentov vykázaných vo výkaze peňažných tokov**

Analýza peňazí a peňažných ekvivalentov:

	2013	2012
Peňažná hotovosť (pozn. 9)	4 203	2 668
Bežné účty a termínované vklady (pozn. 10)	45 641	143 425
Celkom	49 844	146 093

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

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

- osoba alebo blízky rodinný príslušník tejto osoby sú spriaznené vo vzťahu k spoločnosti, ak táto osoba:
 - ovláda alebo spoluovláda spoločnosť,
 - má podstatný vplyv na spoločnosť alebo
 - je členom kľúčového riadiaceho personálu spoločnosti alebo jej materskej spoločnosti.
- účtovná jednotka je spriaznená s Tatra-Leasingom, ak platí ktorákoľvek z týchto podmienok:
 - účtovná jednotka a Tatra-Leasing sú členmi tej istej skupiny (to znamená, že každá materská spoločnosť, dcérska spoločnosť a sesterská spoločnosť sú navzájom spriaznené),
 - účtovná jednotka je pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom Tatra-Leasingu (alebo pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom člena skupiny, ktorej členom je Tatra-Leasing),
 - účtovná jednotka a Tatra-Leasing sú spoločnými podnikmi tej istej tretej strany,
 - účtovná jednotka je spoločným podnikom tretej strany a Tatra-Leasing je pridruženou spoločnosťou tej istej tretej strany,

Tatra-Leasing, s.r.o.**Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2013****prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi Európskej únie****(v tis. EUR)**

- účtovná jednotka je programom požitkov po skončení zamestnania pre zamestnancov buď Tatra-Leasingu alebo účtovnej jednotky, ktorá je spriaznená s Tatra-Leasingom,
- účtovnú jednotku ovláda alebo spoluovláda osoba uvedená v písm. a) a
- osoba, ktorá ovláda alebo spoluovláda Tatra-Leasing, má podstatný vplyv na účtovnú jednotku alebo je členom kľúčového riadiaceho personálu účtovnej jednotky (alebo materskej spoločnosti tejto účtovnej jednotky).

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

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

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2013:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Skupina Tatra banka	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Pohľadávky voči bankám a klientom	-	-	44 351	254 813	299 164
Záväzky voči bankám a klientom	100 294 696	-	45 472 209	-	145 766 905
Prijaté záruky	-	41 643 986	1 377 932	-	41 643 986
<i>*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24</i>					

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2012:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Skupina Tatra banka	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Pohľadávky voči bankám a klientom	-	-	141 749	288 488	430 237
Záväzky voči bankám a klientom	2 500 373	62 857 973	57 219 052	-	122 577 398
Prijaté záruky	-	-	2 270 175	-	2 270 175
<i>*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24</i>					

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2013:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Skupina Tatra banka	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	-	-	18	-	10 550	10 568
Výnosy z poplatkov a podobné výnosy	-	-	20 106	-	-	20 106
Prevádzkové výnosy	-	4 800	-	-	-	4 800
Náklady na úroky a podobné náklady	(372 685)	(2 052 952)	(1 010 924)	-	-	(3 436 561)
Náklady na poplatky a provízie	(176 580)	-	(117 257)	-	-	(293 837)
Všeobecné administratívne náklady	-	-	(247 867)	(410 155)**	-	(658 022)
Prevádzkové náklady	-	(50 000)	-	-	-	(50 000)
Celkom	(549 265)	(2 098 152)	(1 355 924)	(410 155)	10 550	(4 402 946)

**Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24*

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

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2013
prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. EUR)

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2012:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Skupina Tatra banka	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	-	-	16	-	8 222	8 238
Náklady na úroky a podobné náklady	(136 488)	(2 385 364)	(1 323 211)	-	-	(3 845 063)
Náklady na poplatky a provízie	(86 749)	-	(138 713)	-	-	(225 462)
Všeobecné administratívne náklady	-	-	(248 873)	(742 153)**	-	(991 026)
Prevádzkové náklady	-	(50 000)	-	-	-	(50 000)
Celkom	(223 237)	(2 435 364)	(1 710 781)	(742 153)	8 222	(5 103 313)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

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

Spoločnosť počas roka 2013 nevstúpila do iných transakcií s členmi orgánov spoločnosti a vrcholového vedenia okrem mzdových nákladov a odmien.

(28) Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Ku koncu roka spoločnosť vykazovala tieto mimosúvahové položky:

	2013	2012
Ostatné prísluby	9 065 539	4 440 807
Záväzky z komisionárskej zmluvy	11 315 614	14 371 405

Podsúvahové záväzky zo záruk predstavujú neodvolateľné záväzky spoločnosti, že vykoná platby v prípade, že klient nemôže plniť svoje záväzky voči tretím stranám.

Zmluvy o finančnom lízingu, ktoré sa podpísali, ale neboli aktivované, ako aj zmluvy, ktoré obsahujú záväzok financovania prenášaného majetku, sa vykazujú ako ostatné prísluby.

Pred 31. decembrom 2013 spoločnosť mala uzatvorené lízingové zmluvy na základe komisionárskej zmluvy s Tatra bankou, a.s., ktoré k 31. decembru 2013 boli vo výške 11 315 614 EUR (31. december 2012: 14 371 405 EUR).

Súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je spoločnosť účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Vedenie spoločnosti je presvedčené, že konečná výška záväzkov, ktoré prípadne pre spoločnosť z takýchto sporov alebo žalôb vyplynú, nebude mať závažný nepriaznivý dopad na finančnú situáciu ani na výsledky budúcej činnosti spoločnosti. K 31. decembru 2013 vytvorila spoločnosť rezervy na tieto riziká vo výške 334 146 EUR (2012: 331 844 EUR). Tieto rezervy sa vykazujú ako rezervy na záväzky a poplatky (pozn. 22).

(29) Finančný lízing

Vývoj pohľadávok z finančného lízingu je takýto:

	2013	2012
Hodnota investície, brutto	245 537 546	263 188 600
Minimálne lízingové splátky	245 427 546	263 188 600
Menej ako 3 mesiace	43 067 048	29 993 475
3 mesiace až 1 rok	46 712 095	52 439 093
1 až 5 rokov	118 995 962	136 600 272
Viac ako 5 rokov	36 762 441	44 155 760

	2013	2012
Nerealizované finančné výnosy	24 753 035	29 578 476
Menej ako 3 mesiace	2 326 605	2 620 087
3 mesiace až 1 rok	5 953 221	6 684 293
1 až 5 rokov	13 372 622	15 847 400
Viac ako 5 rokov	3 100 587	4 426 696
Hodnota investície, netto	220 784 511	233 610 124
Menej ako 3 mesiace	40 740 443	27 373 388
3 mesiace až 1 rok	40 758 874	45 754 800
1 až 5 rokov	105 623 340	120 752 872
Viac ako 5 rokov	33 661 854	39 729 064

Pohľadávky z finančných lízingov zahŕňajú lízingové pohľadávky vykázané v riadku „Pohľadávky voči klientom“ (pozn. 11).

Majetok prenášaný na základe zmlúv o finančnom lízingu:

	2013	2012
Lízing vozidiel	92 711 463	108 970 768
Lízing nehnuteľností	58 948 589	64 679 359
Lízing hnutelného majetku	69 124 459	59 959 997
Celkom	220 784 511	233 610 124

(30) Zlyhané úverové portfólio

Zlyhané úvery predstavujú portfólio úverových pohľadávok podľa definície „International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards“ vydané Bazilejským výborom a známej ako Basel II. Spoločnosť stanovuje výšku zlyhaného portfólia na základe pravidiel, ktoré platia pre celú skupinu RBI.

Spoločnosť pre stanovenie zlyhania klienta používa najmä nasledovné indikátory a to aj v závislosti od segmentu klienta: trvalé omeškanie so splácaním materiálnej časti pohľadávky je väčšie ako 90 dní, vyhlásenie mimoriadnej splatnosti, bankrot alebo nesolventnosť, časť úverových pohľadávok klienta bola odpísaná, zákonná reštrukturalizácia, predaj pohľadávok klienta so stratou alebo očakávanie ekonomickej straty z obchodu. V prípade retailového portfólia spoločnosť uplatňuje limit stanovený na úrovni 10 EUR, ktorý musí výška pohľadávky prekročiť.

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (súvahové stavy) k 31. decembru 2013:

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané úvery	13 928 502	3 702 133	17 630 635
Opravné položky k zlyhaným úverom	8 677 554	3 556 037	12 233 590
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	5 250 948	146 097	5 397 045

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (súvahové stavy) k 31. decembru 2012:

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané úvery	21 251 192	3 712 040	24 963 233
Opravné položky k zlyhaným úverom	12 624 535	3 619 431	16 243 966
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	7 734 456	37 199	7 771 655

(31) Reálne hodnoty finančných nástrojov

Reálna hodnota je suma, za ktorú možno vymeniť aktívum alebo vyrovnať záväzok, medzi dobre informovanými a ochotnými zmluvnými stranami v rámci transakcie realizovanej na princípe nezávislých

vzťahov. Pevne úročené pohľadávky a záväzky voči bankám alebo klientom sa precenili na reálnu hodnotu len vtedy, ak sa líšila od ich účtovnej hodnoty vykázananej vo výkaze o finančnej situácii v prípade, že sa zmena úrokovej sadzby týkala obdobia dlhšieho ako jeden rok. Pohľadávky a záväzky s variabilnou sadzbou sa brali do úvahy, ak ich obdobie zmeny úrokovej sadzby presahovalo jeden rok. Iba v týchto prípadoch malo diskontovanie na základe predpokladanej úrokovej sadzby v súlade s trhovými sadzbami významný vplyv.

<i>V tis. EUR</i>	<i>Reálna hodnota 2013</i>	<i>Účtovná hodnota 2013</i>	<i>Rozdiel 2013</i>	<i>Reálna hodnota 2012</i>	<i>Účtovná hodnota 2012</i>	<i>Rozdiel 2012</i>
Aktíva						
Pohľadávky voči bankám	46	46	-	143	143	-
Pohľadávky voči klientom	288 912	288 451	462	286 224	282 264	3 960
Pasíva						
Záväzky voči bankám	264 680	219 290	45 390	224 172	200 662	23 510
Záväzky voči klientom	2 625	2 625	-	1 917	1 917	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	30 664	29 653	1 011	59 071	56 725	2 346

(32) Riziká plynúce z finančných nástrojov

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

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

Úverové riziko

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

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

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

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

Pri predmetoch leasingu s existujúcim sekundárnym trhom sú obchody posudzované zväčša na príslušnej pobočke, pri rizikovejších obchodoch je potrebné aj posúdenie cez scoringový model. Ten berie do úvahy viacero kritérií, ktorým prisudzuje príslušnú váhu a na základe výsledného ratingu je obchod posúdený. Výnimkou sú prípady, kedy obchod nespĺňa podmienky posúdenia ani cez pobočku ani cez scoringový model, vtedy je potrebné individuálne vyjadrenie špecialistov posudzujúcich riziko.

Pri predmetoch leasingu s neexistujúcim sekundárnym trhom sa obchody posudzujú prostredníctvom scoringového modelu alebo cez oddelenie posudzujúce riziko. Princíp scoringového modelu je podobný s modelom pri predmetoch leasingu s existujúcim sekundárnym trhom, odlišné sú samotné kritéria a ich váha. Obchod sa posudzuje podľa výsledného ratingu.

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

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

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje maximálnu výšku úverového rizika po opravných položkách bez zohľadnenia prijatých zábezpek:

<i>V tis. EUR</i>	2013	2012
Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:		
úvery a bežné účty poskytnuté bankám	46	143
úvery poskytnuté klientom, netto	273 199	282 264
Spolu	273 245	282 407

Nasledujúci prehľad predstavuje kvalitu úverového portfólia, ktoré nie je znehodnotené ani nie je po splatnosti podľa interného ratingu:

	2013	2012
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám:	46	143
Veľmi dobré úverové hodnotenie	45	142
Dobré úverové hodnotenie	1	1
Priemerné úverové hodnotenie	-	-
Úvery poskytnuté klientom	250 542	257 416
z toho verejný sektor:	18	134
Dobré úverové hodnotenie	-	44
Obyčajné úverové hodnotenie	-	9
Slabé úverové hodnotenie	-	78
Bez stanovenia ratingu	18	4
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	161 032	160 499
Minimálne riziko	-	-
Výborné úverové hodnotenie	17	120
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 088	1 080
Dobré úverové hodnotenie	12 641	22 485
Priemerné úverové hodnotenie	43 773	41 542
Obyčajné úverové hodnotenie	58 401	43 214
Slabé úverové hodnotenie	22 637	35 954
Veľmi slabé úverové hodnotenie	18 683	13 917
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	3 758	2 090
Zlyhané	34	95
Bez stanovenia ratingu	-	-
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	37 864	48 371
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	3 049	11 687
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	23 152	26 551
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	11 383	7 192
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	273	2 941
z toho retailoví klienti	7	48 412
Celkom	51 628	257 559

Ratingový systém pre firemných klientov (aplikovaný pre celú RBI skupinu) je založený na ekonomickom hodnotení klienta. Ratingová škála obsahuje 26 stupňov od 1C do 10A v prípade veľkých korporátnych klientov, 13 stupňov v prípade malých korporátnych klientov a ratingová škála pre projektové financovanie obsahuje 5 stupňov od 6.1 do 6.5.

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu nezhodnoteného úverového portfólia a bežných účtov v bankách podľa omeškania k 31. decembru 2013 (v tis. EUR):

V tis. EUR	Do splatnosti	do 90 dní	od 91 do 180 dní	od 181 dní do 1 roka	viac ako 1 rok	Prijaté zabezpečenie k omeškaniu úverom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	46	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:	250 542	20 338	76	1	-	15 437
<i>korporátni klienti</i>	198 846	14 048	12	1	-	10 230
<i>retailoví klienti</i>	51 696	6 290	64	-	-	5 207
Celkom	250 588	20 338	76	1	-	15 437

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu nezhodnoteného úverového portfólia a bežných účtov v bankách podľa omeškania k 31. decembru 2012 (v tis. EUR):

V tis. EUR	Do splatnosti	do 90 dní	od 91 do 180 dní	od 181 dní do 1 roka	viac ako 1 rok	Prijaté zabezpečenie k omeškaniu úverom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	143	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:	257 416	19 004	75	20	1	15 214
<i>korporátni klienti</i>	208 869	12 503	14	20	1	9 633
<i>retailoví klienti</i>	48 547	6 501	61	-	-	4 751
Celkom	257 559	19 004	75	20	1	15 214

Prehľad odhadovanej hodnoty jednotlivých druhov prijatých zabezpečení podľa predmetu zabezpečenia:

V tis. EUR	2013	2012
Dopravné prostriedky	114 285	121 530
Ostatné hnutelné veci	28 430	22 467
Nehnutelnosti	36 580	40 877
Celkom	179 295	184 874

V roku 2013 spoločnosť realizovala zabezpečenie v predajnej cene 3 805 tis. EUR, z čoho 2 236 tis. EUR bolo postúpených na nových klientov.

V roku 2012 spoločnosť realizovala zabezpečenie v predajnej cene 2 058 tis. EUR, z čoho 1 396 tis. EUR bolo postúpených na nových klientov.

Prehľad odhadovanej hodnoty jednotlivých druhov prijatých zabezpečení podľa úverového portfólia:

V tis. EUR	2013	2012
Nezhodnotené:	37 029	44 000
<i>korporátni klienti</i>	33 019	41 380
<i>retailoví klienti</i>	4 010	2 620
Individuálne oceňované znehodnotené:	5 140	7 267
<i>korporátni klienti</i>	5 140	7 232
<i>retailoví klienti</i>	-	35
Portfóliovo oceňované znehodnotené:	137 126	133 607
<i>korporátni klienti</i>	89 446	85 635
<i>retailoví klienti</i>	47 680	47 954
Celkom	179 295	184 874

Tatra-Leasing, s.r.o.**Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2013****pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi Európskej únie
(v tis. EUR)**

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia a bežných účtov v bankách k 31. decembru 2013 (v tis. EUR):

<i>V tis. EUR</i>	<i>Účtovná hodnota celkom</i>	<i>Neznehod- notené</i>	<i>Znehodno- tené</i>	<i>Indivi- duálne opravné položky</i>	<i>Portfólio- vé opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>	<i>Odhadovaná hodnota prijatých zábezpek</i>	<i>% krytie opravnými položkami</i>	<i>% krytie opravnými položkami a prijatými zábezpekami</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	46	46	-	-	-	46	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:	288 451	270 958	17 493	12 568	2 684	273 199	179 295	5,29%	67,45%
<i>korporálni klienti</i>	227 040	212 907	14 132	9 207	2 453	215 380	127 605	5,14%	61,34%
<i>retailoví klienti</i>	61 411	58 050	3 361	3 361	231	57 819	51 690	5,85%	90,02%
Celkom	288 497	271 004	17 493	12 568	2 684	273 245	179 295	5,29%	67,43%

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia a bežných účtov v bankách k 31. decembru 2012 (v tis. EUR):

<i>V tis. EUR</i>	<i>Účtovná hodnota celkom</i>	<i>Neznehod- notené</i>	<i>Znehodno- tené</i>	<i>Indivi- duálne opravné položky</i>	<i>Portfólio- vé opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>	<i>Odhadovaná hodnota prijatých zábezpek</i>	<i>% krytie opravnými položkami</i>	<i>% krytie opravnými položkami a prijatými zábezpekami</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	143	143	-	-	-	143	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:	301 020	276 516	24 505	16 421	2 335	282 264	184 874	6,18 %	67,63 %
<i>korporálni klienti</i>	242 249	221 407	20 842	12 758	2 205	227 286	134 264	6,18 %	61,60 %
<i>retailoví klienti</i>	58 771	55 109	3 663	3 663	130	54 978	50 610	6,16 %	92,54 %
Celkom	301 163	276 659	24 505	16 421	2 335	282 407	184 874	6,17 %	67,60 %

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

Z hľadiska koncentrácie pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2013 predstavovalo 10 najväčších klientov 24,26 % z celkovej brutto hodnoty pohľadávok voči klientom (31. december 2012: 28,14 %).

Spoločnosť môže upraviť zmluvné podmienky splácania svojich pohľadávok v prípade, že finančná situácia klienta nie je dobrá a klient by nebol schopný splatiť svoje záväzky voči spoločnosti v reálnom čase. Účtovná hodnota pohľadávok, pri ktorých boli upravené zmluvné podmienky počas roku 2013 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta, predstavovala 8 560 tis. EUR (2012: 12 290 tis. EUR). Vzhľadom na zmenu spôsobu vykázania hodnoty reštrukturalizovaných pohľadávok vo výške LTC v mesiaci uskutočnenia reštrukturalizácie namiesto pôvodného vykazovania v hodnote LTC k 31.12. (pôvodne vykázaná hodnota za r.2012 10 530 tis. EUR).

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov za rok 2013 predstavujú 475 tis. EUR (2012: 706 tis. EUR).

Trhové riziko

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

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

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

Na účely riadenia trhového rizika sa trhové riziko vykazuje v prípadoch, keď hrozí potenciálna strata v dôsledku nepriaznivého vývoja trhových sadzieb a cien. Na riadenie potenciálneho rizika používa spoločnosť systém interných limitov podľa Raiffeisen Zentralbank Österreich Group (skupina RZB).

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

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

Menové riziko

Menové riziko vzniká v prípade, keď môže vzniknúť strata v dôsledku pohybov výmenných kurzov cudzích mien. Spoločnosť a celá skupina RZB riadia menové riziko prostredníctvom určenia a monitorovania všetkých limitov otvorených pozícií.

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

Keď aktíva prevyšujú pasíva v tej istej mene – kladná hodnota, potom v príslušnej mene existuje dlhá pozícia. Keď sú aktíva nižšie ako pasíva v tej istej mene, potom v tejto mene vzniká krátka pozícia (mínusová hodnota).

Čistá devízová pozícia v spoločnosti k 31. decembru 2013 (v tis. EUR):

V tis. EUR	31. december 2013 čistá dlhá devízová pozícia	31. december 2012 čistá dlhá devízová pozícia
USD	(76)	(56)

Riziko úrokovej sadzby

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

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

Diferencie splatnosti úrokov v spoločnosti k 31. decembru 2013 (v tis. EUR):

Diferencia splatnosti úrokov (v tis. EUR)	Neúročené nástroje	Do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Viac ako 5 rokov
EUR	(41 039)	39 707	24 699	(12 134)	(11 157)
USD	(76)	-	-	-	-
	(41 115)	39 707	24 699	(12 134)	(11 157)

Diferencie splatnosti úrokov v spoločnosti k 31. decembru 2012 (v tis. EUR):

Diferencia splatnosti úrokov (v tis. EUR)	Neúročené nástroje	Do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Viac ako 5 rokov
EUR	(26 539)	43 420	22 053	(28 853)	(10 026)
USD	(34)	-	(2)	(20)	-
	(26 573)	43 420	22 051	(28 873)	(10 026)

Pozn.: úroková pozícia s kladným znamienkom predstavuje kladný rozdiel medzi aktívami a pasívami, úroková pozícia so záporným znamienkom predstavuje záporný rozdiel medzi aktívami a pasívami.

Priemerné úrokové sadzby

Priemerné úrokové sadzby vypočítané ako vážený priemer pohľadávok z finančných lízingov a záväzkov voči bankám sú:

	2013	2012
Finančný lízing	5,19 %	5,59 %
Záväzky voči bankám a záväzky z dlhových cenných papierov	2,73 %	3,28 %

Analýza citlivosti trhových rizík

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

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

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

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

Nasledujúca tabuľka znázorňuje zmenu v čistých úrokových výnosoch finančných nástrojov pri zmene trhovej úrokovej sadzby o 100 bázičných bodov k 31. decembru 2013 (v tis. EUR):

GAP 2013 (v tis. EUR)	Do 3 mesiacov	Do 1 roka	Do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom
+ 100 bp	280	247	(121)	(112)	294
- 100 bp	(280)	(247)	121	112	(294)

Nasledujúca tabuľka znázorňuje zmenu v čistých úrokových výnosoch finančných nástrojov pri zmene trhovej úrokovej sadzby o 100 základných bodov k 31. decembru 2012 (v tis. EUR):

GAP 2012 (v tis. EUR)	Do 3 mesiacov	Do 1 roka	Do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom
+ 100 bp	168	221	(289)	(100)	-
- 100 bp	(168)	(221)	289	100	-

Nasledujúca tabuľka znázorňuje vplyv zmeny výmenného kurzu na výsledok hospodárenia pred zdanením:

	31. december 2013 EUR/USD	31. december 2012 EUR/USD
+ 5 % výmenný kurz	(4)	(3)
- 5 % výmenný kurz	4	3

Riziko likvidity

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

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

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti finančných záväzkov k 31. decembru 2013:

V tis. EUR	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky celkom	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Záväzky voči bankám	219 290	246 680	68 176	49 013	111 636	17 855
Záväzky voči klientom	2 625	2 625	2 625	-	-	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	29 653	30 664	5 549	14 597	10 518	-
Finančné záväzky celkom	251 568	279 969	76 350	63 610	122 154	17 855

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti finančných záväzkov k 31. decembru 2012:

V tis. EUR	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky celkom	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Záväzky voči bankám	200 662	224 172	43 348	46 375	107 547	26 902
Záväzky voči klientom	1 917	1 917	1 917	-	-	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	56 725	59 071	8 830	22 373	27 868	-
Finančné záväzky celkom	259 304	285 160	54 095	68 748	135 415	26 902

Deficit likvidity v spoločnosti k 31. decembru 2013 (v tis. EUR):

Deficit likvidity (v tis. EUR)	Nezaradené	Do 1 roka	Nad 1 rok	Celkom
Peňažná hotovosť	-	4	-	4
Pohľadávky voči bankám	-	46	-	46
Pohľadávky voči klientom	-	115 334	173 117	288 451
Opravné položky na straty z úverov	(15 252)	-	-	(15 252)
Finančné aktíva na obchodovanie	-	-	-	-
Finančné aktíva na predaj	-	-	-	-
Dlhodobý nehmotný majetok	101	-	-	101
Dlhodobý hmotný majetok	2 829	-	-	2 829
Daňové pohľadávky	1 916	188	-	2 104
Ostatné aktíva	7 287	2 559	-	9 846
Aktíva celkom	(3 119)	118 131	173 117	288 129
Závazky voči bankám	-	86 983	132 307	219 290
Závazky voči klientom	-	2 625	-	2 625
Závazky z dlhových cenných papierov	-	20 136	9 517	29 653
Finančné záväzky na obchodovanie	-	-	-	-
Rezervy na záväzky	1 152	-	-	1 152
Daňové záväzky	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	2 973	-	2 973
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	29 384	-	-	29 384
Zisk bežného roka po zdanení	3 052	-	-	3 052
Závazky celkom a vlastné imanie	33 588	112 717	141 824	288 129
Celková bilančná pozícia	(36 707)	(5 414)	31 293	-

Deficit likvidity v spoločnosti k 31. decembru 2012 (v tis. EUR):

Deficit likvidity (v tis. EUR)	Nezaradené	Do 1 roka	Nad 1 rok	Celkom
Peňažná hotovosť	-	3	-	3
Pohľadávky voči bankám	-	143	-	143
Pohľadávky voči klientom	-	102 920	198 100	301 020
Opravné položky na straty z úverov	(18 756)	-	-	(18 756)
Finančné aktíva na obchodovanie	-	-	-	-
Finančné aktíva na predaj	1	-	-	1
Dlhodobý nehmotný majetok	76	-	-	76
Dlhodobý hmotný majetok	3 469	-	-	3 469
Daňové pohľadávky	2 870	37	-	2 907
Ostatné aktíva	2 741	993	-	3 734
Aktíva celkom	(9 599)	104 096	198 100	292 597
Závazky voči bankám	-	85 479	115 183	200 662
Závazky voči klientom	-	1 917	-	1 917
Závazky z dlhových cenných papierov	-	31 074	25 651	56 725
Finančné záväzky na obchodovanie	-	-	-	-
Rezervy na záväzky	332	-	-	332
Daňové záväzky	-	-	-	-
Ostatné záväzky	226	3 351	-	3 577
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	27 231	-	-	27 231
Zisk bežného roka po zdanení	2 153	-	-	2 153
Závazky celkom a vlastné imanie	29 942	121 821	140 834	292 597
Celková bilančná pozícia	(39 541)	(17 725)	57 266	-

(33) Udalosti po dátume súvahy

Po dátume súvahy sa nevyskytli žiadne ďalšie významné udalosti, ktoré by si vyžadovali vykázanie v účtovnej závierke alebo jej úpravu.

Táto účtovná závierka bola pripravená dňa 28. marca 2014 v spoločnosti Tatra-Leasing, s.r.o., na adrese Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, Slovenská republika.



.....
Ing. Igor Horváth
konateľ



.....
Ing. Jaroslav Vach
konateľ



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