



TATRA LEASING

TATRA BANKA GROUP

**Účtovná závierka za rok končiaci sa
31. decembra 2014
pripravená podľa Medzinárodných
štandardov finančného výkazníctva
prijatých orgánmi Európskej únie
a správa nezávislého audítora**

Tatra-Leasing, s.r.o.

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2014

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi Európskej únie

Obsah	Strana
Správa nezávislého audítora	1
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.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Spoločníkom a konateľom spoločnosti Tatra-Leasing, s.r.o.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti Tatra-Leasing, s.r.o. (ďalej len „spoločnosť“), ktorá zahŕňa výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2014, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu spoločnosti za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako ich schválila EÚ, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Na základe týchto štandardov sme povinní spĺňať etické normy a napláňovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať audítorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík, že účtovná závierka obsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítor posudzuje vnútorné kontroly spoločnosti týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol spoločnosti je navrhnúť vhodné audítorské postupy za daných okolností, nie vyjadriť názor na efektívnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti významných odhadov štatutárneho orgánu spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Tatra-Leasing, s.r.o. k 31. decembru 2014 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako ich schválila EÚ.

Bratislava 14. mája 2015



Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014



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

Tatra-Leasing, s.r.o.

Výkaz súhrnných ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2014

pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi

Európskej únie

(v EUR)

	Pozn.	2014	2013
Výnosy z úrokov a podobné výnosy		14 121 465	14 830 174
Náklady na úroky a podobné náklady		(5 189 714)	(6 795 378)
Výnosové úroky, netto	(1)	8 931 751	8 034 796
Opravné položky a rezervy na straty	(2)	882 277	(432 659)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek		9 814 028	7 602 137
Výnosy z poplatkov a provízií		1 267 501	1 203 870
Náklady na poplatky a provízie		(559 144)	(417 916)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(3)	708 357	785 954
Zisk/(strata) z obchodnej činnosti	(4)	(32 446)	7 634
Zisk/(strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(5)	-	5 311
Všeobecné administratívne náklady	(6)	(5 094 638)	(5 122 596)
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	(7)	1 002 792	1 027 774
Zisk/(strata) pred zdanením		6 398 093	4 306 214
Daň z príjmu	(8)	(1 522 345)	(1 253 794)
Zisk/(strata) po zdanení		4 875 748	3 052 420
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		-	-
Súhrnný zisk po zdanení		4 875 748	3 052 420

Účtovnú závierku k 31. decembru 2014 schválilo vedenie spoločnosti dňa 5. mája 2015.


Ing. Igor Horváth
konateľ


Ing. Jaroslav Vach
konateľ

Aktíva

	<i>Pozn.</i>	2014	2013
Peniaze a peňažné ekvivalenty	(9)	1 236	4 203
Pohľadávky voči bankám	(10)	568 426	45 641
Pohľadávky voči klientom	(11)	290 849 210	288 450 862
Opravné položky na straty z úverov	(12)	(13 986 910)	(15 251 854)
Investície do dcérskych spoločností	(13)	6 500	6 500
Dlhodobý nehmotný majetok	(14, 16)	406 888	100 803
Dlhodobý hmotný majetok	(15, 16)	2 649 658	2 828 881
Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov	(17)	889 189	2 103 471
Ostatné aktíva	(18)	3 538 645	9 840 686
Aktíva celkom		284 922 842	288 129 193

Vlastné imanie a záväzky

	<i>Pozn.</i>	2014	2013
Záväzky voči bankám	(19)	226 922 356	219 290 163
Záväzky voči klientom	(20)	2 039 654	2 624 554
Záväzky z dlhových cenných papierov	(21)	12 493 611	29 652 616
Rezervy na záväzky	(22)	339 538	334 146
Ostatné záväzky	(23)	5 815 306	3 791 085
Záväzky celkom		247 610 465	255 692 564
Vlastné imanie (okrem zisku/straty za bežný rok)		32 436 629	29 384 209
Zisk/(strata) po zdanení		4 875 748	3 052 420
Vlastné imanie celkom		37 312 377	32 436 629
Vlastné imanie a záväzky celkom		284 922 842	288 129 193

Tatra-Leasing, s.r.o.

Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní k 31. decembru 2014

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 2013	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
Úprava výšky základného imania/Rezervného fondu	1	(1)	-	-	-
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	3 052 420	(3 052 420)	-
Zisk po zdanení	-	-	-	4 875 748	4 875 748
Vlastné imanie k 31. decembru 2014	6 638 785	893 072	24 904 772	4 875 748	37 312 377

	2014	2013
Prevádzkové činnosti:		
Zisk/(strata) pred zdanením	6 398 093	4 306 214
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Náklady na úroky	5 189 714	6 795 378
Výnosy z úrokov	(14 121 465)	(14 830 174)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy	-	-
(Rozpustenie)/tvorba čistej opravnej položky na možné straty z pohľadávok z nájomných zmlúv a na záväzky a poplatky	(843 640)	(2 910 505)
Zníženie/(zvýšenie) hodnoty pohľadávok z nájomných zmlúv	347 880	3 728 547
Predčasné ukončenie zmlúv o finančnom prenájme	(128 938)	(136 062)
Odpisy a amortizácia	291 265	356 498
(Zisk)/strata z predaja dlhodobého majetku a iných spôsobov nakladania s týmto majetkom	(58 153)	391 009
Peňažné toky použité na prevádzku pred zmenami prevádzkových aktív a pasív, úrokmi a zdanením	(2 925 244)	(2 299 095)
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív		
Pohľadávky voči bankám	-	-
Pohľadávky voči klientom	(2 617 290)	8 976 986
Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmu	-	-
Ostatné aktíva	6 302 040	(6 106 534)
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových pasív		
Záväzky voči bankám	8 312 251	17 396 459
Záväzky voči klientom	(548 900)	707 174
Záväzky z dlhových cenných papierov	(17 159 005)	(26 866 476)
Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmu	-	-
Ostatné pasíva	1 608 309	(377 143)
Peňažné prostriedky použité na prevádzku pred úrokmi a zdanením	(7 063 839)	(8 568 629)
Platené úroky	(5 869 772)	(5 769 868)
Prijaté úroky	14 121 465	14 830 174
Daň z príjmu platená	(308 053)	(450 542)
Daň z príjmu prijatá	-	-
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	879 801	41 135
Investičné činnosti:		
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého majetku	104 193	43 837
Nákup dlhodobého majetku	(464 167)	(175 471)
Nákup majetkových účastí	-	(5 750)
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	(359 974)	(137 384)
Finančné činnosti:		
Vyplatené dividendy	-	-
Peňažné toky z finančných činností, netto	-	-
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci min. roka (pozn. 26)	49 844	146 093
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	879 801	41 135
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	(359 983)	(137 384)
Peňažné toky z finančných činností, netto	-	-
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 26)	569 662	49 844

I. HLAVNÉ ČINNOSTI SPOLOČNOSTI

Tatra-Leasing, s.r.o., (ďalej len „spoločnosť“), IČO 31 326 552, DIČ 2020290712 so sídlom na Černyševského 50, 851 01 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. Počas roka 2014 došlo k zmene sídla spoločnosti na Černyševského 50, 851 01 Bratislava, ktorú Obchodný register vykonal k 19. decembru 2014.

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 2014 je v sume 6 638 785 EUR a 31. decembru 2013 bolo 6 638 784 EUR. K 7.8.2014 boli v obchodnom registri zapísané zmeny výšky vkladov jednotlivých spoločníkov, pričom išlo o zaokrúhlenie vkladov na celé EUR, t.j. bez zmeny podielov jednotlivých spoločníkov.

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 %

Štruktúra spoločníkov a ich podiel na základnom imaní a hlasovacích právach k 31. decembru 2014:

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.	3 186 617	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 (RBI) 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 2013 bola schválená Valným zhromaždením spoločníkov dňa 26. júna 2014. Hospodársky výsledok za rok 2013 vo výške zisku 3 052 420 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 prídelením vo výške 5 % z čistého zisku spoločnosti dovtedy, kým dosiahne výšku 10 % zo základného imania spoločnosti.

Štatutárny orgán a prokúra spoločnosti k 31. decembru 2014:

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 2014:

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 2014 a porovnateľné údaje za rok 2013 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 2014. Nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- **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).

Uplatnenie týchto štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nespôsobilo žiadne významné zmeny v účtovných zásadách spoločnosti.

K dátumu schválenia týchto finančných výkazov EÚ schválila na vydanie nasledujúce štandardy, dodatky k existujúcim štandardom a interpretácie vydané radou IASB, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2011 - 2013)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13 a IAS 40), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté EÚ dňa 18. decembra 2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2015 alebo neskôr),
- **IFRIC 21 „Odvody“**, prijaté EÚ dňa 13. júna 2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 17. júna 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.

V súčasnosti sa štandardy IFRS tak, ako ich prijala EÚ, významne neodlišujú od predpisov schválených Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) okrem nasledujúcich štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácií, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k dátumu zostavenia účtovnej závierky (nižšie uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS v úplnom znení):

- **IFRS 9 „Finančné nástroje“ a následné dodatky** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr),

- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Investičné subjekty: uplatňovanie výnimky z konsolidácie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 11 „Spoločné dohody“** – Účtovanie obstarania podielov v spoločných prevádzkach (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Iniciatívy zlepšenia v oblasti zverejňovaných informácií (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“ a IAS 38 „Nehmotný majetok“** – Vysvetlenie prijateľných metód odpisovania a amortizácie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“ a IAS 41 „Poľnohospodárstvo“** – Poľnohospodárstvo: plodiace rastliny (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 IAS 27 „Individuálna účtovná závierka“** – Metóda vlastného imania v individuálnej účtovnej závierke (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zlepšovania kvality IFRS“ (cyklus 2010 - 2012)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania 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 zlepšovania kvality IFRS“ (cyklus 2012 - 2014)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 a IAS 34), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr).

Vedenie spoločnosti očakáva, že prijatie týchto štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácií nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia, s výnimkou štandardu IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi, pri ktorom spoločnosť vyhodnocuje jeho možné dopady.

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 budúcimi 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 2014.
- 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 2014 je založená na najlepších súčasných odhadoch. Vedenie spoločnosti pri stanovovaní obozretných a primeraných odhadov ocenenia za daných podmienok zvažilo všetky významné skutočnosti, ktoré by mohli mať vplyv na účtovnú závierku, ocenenie majetku a záväzkov vykázaných v tejto účtovnej závierke, na likviditu a získavanie zdrojov v súvislosti so súčasným stavom hospodárskeho prostredia a iné relevantné dostupné informácie k dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky.

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 a úverovej zmluvy s neodvolateľným záväzkom spoločnosť vykazuje poskytnutý úverový príslub 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. Takýmito 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, 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. 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. Korporátni 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 2014 ani k 31. decembru 2013 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 2014 ani k 31. decembru 2013 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 prenajatý majetok (operatívny nájom) ako súčasť dlhodobého hmotného majetku. Odpisy prenajatého 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 zahrňujú 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 2014 vykázané vo výške vypočítanej podľa daňovej sadzby 22 %, ktorá ku dňu zostavenia tejto účtovnej závierky posledná známa sadzba dane z príjmov pre právnické osoby.

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

III. 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 prispôsobenej 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 hnuťelný 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 a ostatný hnuťelný majetok.

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) „*Závázky voči bankám*“. Takmer všetky výnosy plynú z celkových aktív v SR a časť nákladov je generovaná zo záväzkov voči zahraničným subjektom, pričom časť týchto nákladov zo zahraničia je vykázaná v poznámke (27). 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 2014
pripravené 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 2014 (v tis. EUR):

V tis. EUR	Korporátni klienti	Retailoví klienti	Ostatné	Treasury	Majetkové účasti a iné	Spolu
Výnosové úroky, netto	3 952	3 670	5	370	935	8 932
Opravné položky a rezervy na straty	1 587	(705)	-	-	-	882
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	5 539	2 965	5	370	935	9 814
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	208	1 058	1	-	(559)	708
Kurzový zisk/(strata)	-	-	-	(32)	-	(32)
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(1 584)	(3 227)	(2)	(282)	-	(5 095)
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	-	-	-	-	1 003	1 003
Zisk/(strata) pred zdanením	4 163	796	4	56	1 379	6 398
Aktíva spolu	162 451	117 165	140	568	4 599	284 923

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

V tis. EUR	Korporátni klienti	Retailoví klienti	Ostatné	Treasury	Majetkové účasti a iné	Spolu
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

IV. POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

POZNÁMKY K VÝKAZU SÚHRNNÝCH ZISKOV A STRÁT

(1) Výnosové úroky, netto

	2014	2013
Výnosy z úrokov		
z pohľadávok voči bankám	520	213
z pohľadávok voči klientom – spotrebiteľské úvery	3 943 229	4 074 356
z pohľadávok voči klientom – finančný lízing	10 177 716	10 755 605
z dlhových cenných papierov	-	-
Výnosy z úrokov a podobné výnosy celkom	14 121 465	14 830 174
Náklady na úroky		
zo záväzkov voči bankám	(4 509 486)	(5 434 581)
zo záväzkov voči klientom	(235)	(44)
zo záväzkov z dlhových cenných papierov	(679 993)	(1 360 753)
Náklady na úroky a podobné náklady celkom	(5 189 714)	(6 795 378)
Výnosové úroky, netto	8 931 751	8 034 796

(2) Opravné položky a rezervy na straty

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

	2014	2013
Individuálne opravné položky	1 152 622	(84 140)
Tvorba opravných položiek	(2 902 066)	(5 229 709)
Rozpustenie a použitie opravných položiek	4 176 966	5 233 787
Odpis	(133 391)	(121 248)
Výnos z odpísaných pohľadávok	11 113	33 030
Portfóliové opravné položky	(270 345)	(348 519)
Tvorba opravných položiek	(210 139)	(571 470)
Rozpustenie a použitie opravných položiek	-	222 951
Tvorba opravných položiek k podsúvahovým pohľadávkam	(60 206)	-
Celkom	882 277	(432 659)

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

(3) Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	2014	2013
Výnosy z poplatkov a provízií		
z finančného lízingu	510 666	430 053
zo sprostredkovania poistenia a lízingu	756 835	773 817
Celkom	1 267 501	1 203 870
Náklady na poplatky a provízie		
z finančného lízingu	(246 762)	(165 986)
z bankových prevodov	(84 914)	(60 712)
zo záruk	(227 468)	(191 218)
Celkom	(559 144)	(417 916)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	708 357	785 954

(4) Zisk/(strata) z obchodnej činnosti

	2014	2013
Kurzové rozdiely	(32 446)	7 634
Celkom	(32 446)	7 634

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

	2014	2013
Opravná položka k podielu v spol. EUROLEASE s.r.o.	-	5 311
Celkom	-	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

	2014	2013
Osobné náklady	(3 247 665)	(3 410 405)
Mzdové náklady	(2 455 981)	(2 514 861)
Náklady na sociálne zabezpečenie a dane týkajúce sa zamestnancov	(791 684)	(895 544)
Ostatné administratívne náklady	(1 555 709)	(1 355 693)
Náklady na kancelárske priestory (prenájom, údržba, iné)	(235 650)	(242 226)
Náklady na IT	(557 919)	(226 959)
Náklady na právne služby a poradenstvo	(129 711)	(173 438)
Náklady na reklamu, vzťahy s verejnosťou a na reprezentáciu	(96 440)	(142 407)
Rôzne administratívne náklady	(430 189)	(456 031)
Náklady na telekomunikácie	(35 140)	(38 545)
Kancelárske potreby	(70 660)	(76 087)
Odpisy/(amortizácia) dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(291 264)	(356 498)
Dlhodobý hmotný majetok	(94 495)	(122 757)
Dlhodobý nehmotný majetok	(32 741)	(71 198)
Prenajatý hmotný majetok	(164 028)	(162 543)
Celkom	(5 094 638)	(5 122 596)

Náklady na právne služby a poradenstvo za rok 2014 zahŕňajú náklady na služby audítora súvisiace s overením účtovnej závierky spoločnosti a iné súvisiace služby vo výške 64 512 EUR (2013: 65 476 EUR).

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

Spoločnosť odvádza príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie spravované súkromným dôchodkovým fondom podľa dĺžky pracovného pomeru zamestnanca. Spoločnosti nevznikajú žiadne záväzky z titulu vyplácania dôchodkov zamestnancom v budúcnosti. Náklady na doplnkové dôchodkové pripoistenie k 31. decembru 2014 predstavovali 30 836 EUR (2013: 32 855 EUR).

Analýza priemerného počtu zamestnancov počas finančného roka:

	2014	2013
Priemerný počet zamestnancov	93	97
Počet zamestnancov	92	93
z toho: zamestnanci na ústredí	70	70
z toho: zamestnanci na pobočkách	22	23

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2014
prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi
Európskej únie
(v EUR)

(7) Ostatný prevádzkový zisk/(strata)

	2014	2013
Rozpustenie/(tvorba) rezerv na záväzky	-	-
Výnosy z operatívneho prenájmu	406 066	436 590
Ostatné dane	(66 775)	(108 010)
Ostatné prevádzkové výnosy	1 886 323	1 686 906
z toho: výnosy z vyradenia hmotného a nehmotného majetku	78 837	43 847
z toho prijaté poisťné úhrady	612 980	716 515
Ostatné prevádzkové náklady	(1 222 822)	(987 712)
z toho: vyradenie hmotného a nehmotného majetku	(45 808)	-
z toho: zaplatené poisťné	(740 096)	(781 071)
Celkom	1 002 792	1 027 774

Náklady z vyradenia dlhodobého hmotného majetku v roku 2014 súviseli s odpredajom nadbytočného majetku vo výške 45 808 EUR k 31. decembru 2014. Výnos z predaja tohto majetku v roku 2014 je vykázaný v Ostatných prevádzkových výnosoch vo výške 46 366 EUR. V roku 2013 bol vyradený dlhodobý hmotný majetok, ktorý bol už plne odpísaný.

(8) Daň z príjmu

	2014	2013
Splatná daň výnos/(náklad)	(495 679)	(299 684)
Odložená daň výnos/(náklad)	(1 026 666)	(954 110)
Celkom	(1 522 345)	(1 253 794)

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 2014 platí pre právnické osoby 22-percentná sadzba dane z príjmov (2013: 23 %). S účinnosťou od 1. januára 2014 bola zmenená sadzba splatnej dane pre právnické osoby na 22 %, pričom táto sadzba ovplyvnila výšku nákladov z odloženej dane v účtovnej závierke za rok 2014 a aj za rok 2013.

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

	2014	2013
Zisk/(strata) pred zdanením	6 398 094	4 306 214
Teoretická daň z príjmov finančného roka na základe sadzby dane z príjmov 22% (23 % pre rok 2013)	(1 407 580)	(990 429)
Neodpočítateľné náklady	(31 055)	161 776
Nezdaniteľné príjmy	5 933	(11 300)
Vplyv úprav splatnej dane minulých období	3 498	(60 439)
Oceňovací rozdiel	(56 122)	(34 797)
Vplyv zmeny sadzby dane z príjmov na 22% (23 % pre rok 2013)	-	(113 080)
Iné	(37 019)	(205 525)
Celkom	(1 522 345)	(1 253 794)
Skutočná daň za obdobie	23,79 %	29,12 %

Položka Oceňovací rozdiel predstavuje opravnú položku na neistotu v súvislosti s budúcim uplatnením odloženej dane týkajúcej sa portfóliových opravných položiek na úvery. Kumulatívne k 31. decembru 2014 je hodnota Oceňovacích rozdielov v hodnote 628 034 EUR (rok 2013 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.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 31. decembru 2014 sa vzťahujú na tieto položky:

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Dočasný rozdiel	31. december 2014	31. december 2013
Odložené daňové pohľadávky					
Úvery a pôžičky klientom	-	-	-	-	-
Dlhodobý hmotný majetok	3 056 546	19 124 514	16 067 968	3 534 953	2 878 077
Opravná položka na možné úverové straty	(12 919 743)	(4 653 265)	8 266 478	1 818 625	2 466 275
Ostatné pohľadávky	3 538 645	3 580 438	41 793	9 195	(20 194)
Rezervy	(1 573 434)	(941 561)	631 873	139 012	105 901
z toho rezervy na mzdy	(970 052)	(398 385)	571 667	125 767	105 901
Preddavky od klientov	-	-	-	-	-
Celkom				5 501 785	5 430 059
Odložené daňové záväzky					
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	-
Úvery a pôžičky klientom	290 849 210	275 329 273	(15 519 937)	(3 414 386)	(2 385 758)
Ostatné záväzky	(4 581 410)	(7 173 121)	(2 591 711)	(570 176)	(556 536)
Celkom				(3 984 562)	(2 942 294)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				1 517 223	2 487 766
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky				(628 034)	(571 911)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto (pozn. 17)				889 189	1 915 855

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 k 31. decembru 2014 vo výške 1 067 167 EUR (rok 2013: 898 898 EUR) predstavuje trvalý rozdiel účtovných a daňových opravných položiek z 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 2014 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

	2014	2013
Pokladničná hotovosť	1 236	4 203
Celkom	1 236	4 203

(10) Pohľadávky voči bankám

	2014	2013
Bežné účty	568 426	45 641
Termínované vklady	-	-
Celkom	568 426	45 641

Spoločnosť eviduje k 31. decembru 2014 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 2014
prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi
Európskej únie
(v EUR)

(11) Pohľadávky voči klientom

Rozdelenie pohľadávok voči klientom:

	2014	2013
Pohľadávky z finančného lízingu	216 339 112	220 784 511
Spotrebné úvery	73 536 290	66 952 805
Pohľadávky voči predajcom	973 808	713 546
Celkom	290 849 210	288 450 862

Rozdelenie pohľadávok voči klientom podľa sektoru:

	2014	2013
Verejný sektor	18 874	17 590
Korporátni klienti	217 815 301	227 039 827
Retail – fyzické osoby	10 570 932	9 046 740
Retail – malé a stredné podniky	62 444 103	52 346 705
Iné	-	-
Celkom	290 849 210	288 450 862

Informácie o pohľadávkach voči klientom podľa odvetvia:

	2014	2013
Polnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	8 690 249	7 245 737
Ťažba a dobývanie	172 639	270 442
Priemyselná výroba	23 045 319	23 974 965
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	1 209 983	1 521 704
Dodávka vody; čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	428 836	595 475
Stavebníctvo	8 239 161	8 859 121
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel, motocyklov	50 380 490	45 608 847
Doprava a skladovanie	38 359 500	45 994 587
Ubytovacie a stravovacie služby	2 367 993	2 607 427
Informácie a komunikácia	1 224 149	1 103 476
Finančné a poisťovacie činnosti	496 299	502 304
Činnosti v oblasti nehnuteľností	11 541 207	16 065 373
Odborné, vedecké a technické činnosti	18 032 863	11 019 851
Administratívne a podporné služby	5 847 734	8 507 977
Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	-	100 536
Vzdelávanie	72 938	113 758
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	14 220 083	10 804 048
Umenie, zábava a rekreácia	626 753	802 780
Ostatné činnosti	95 258 932	94 020 463
Domácnosti	10 634 082	8 731 991
Celkom	290 849 210	288 450 862

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 2014 a 2013:

	K 1. januáru 2014	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	K 31. decembru 2014
Individuálna opravná položka	12 568 055	2 927 484	(4 176 965)	(225 602)	11 092 972
<i>retailoví klienti</i>	3 360 914	514 247	(32 991)	(179 089)	3 663 081
<i>korporátni klienti</i>	9 207 141	2 413 237	(4 143 974)	(46 513)	7 429 891
Portfóliová opravná položka	2 683 799	1 533 519	(1 323 380)	-	2 893 938
<i>retailoví klienti</i>	231 272	252 295	(189 563)	-	294 004
<i>korporátni klienti</i>	2 452 527	1 281 224	(1 133 817)	-	2 599 934
Celkom	15 251 854	4 461 003	(5 500 345)	(225 602)	13 986 910

	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
korporatívni 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
korporatívni 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

(13) Investície do dcérskych spoločností

Investície do dcérskych spoločností predstavujú majetkové účasti:

Názov spoločnosti	Mena	Nominálna hodnota v EUR	Vlastnený podiel v EUR	Podiel v %	Hlasovacie práva v %	Účtovná hodnota 2013	Účtovná hodnota 2014
EUROLEASE RE Leasing, s.r.o.	EUR	6 124 506	6 500	99,99 %	99,99 %	6 500	6 500
Celkom		6 124 506	6 500			6 500	6 500

V roku 2013 spoločnosť predala svoj menšinový obchodný podiel v spoločnosti EUROLEASE RE Leasing, s.r.o. v hodnote 750 EUR 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

	2014	2013
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	406 888	100 803
z toho: obstaraný softvér	406 888	100 803
Celkom	406 888	100 803

(15) Dlhodobý hmotný majetok

	2014	2013
Pozemky a budovy	1 316	1 424
Zariadenie a ostatný hmotný investičný majetok	137 783	152 870
Prenajatý majetok formou operatívneho prenájmu	2 510 559	2 674 587
Celkom	2 649 658	2 828 881

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2014
prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi
Európskej únie
(v 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 2014	2 854	474 298	3 535 733	1 133 117	5 146 002
Prírastky	-	99 984	-	32 540	132 524
Úbytky	-	(173 657)	-	(38 045)	(211 702)
Obstaranie investície	-	-	-	331 643	331 643
31. december 2014	2 854	400 625	3 535 733	1 459 255	5 398 467
Oprávky					
1. januára 2014	(1 430)	(321 428)	(861 146)	(1 032 313)	(2 216 317)
Ročný odpis	(108)	(94 387)	(164 028)	(32 742)	(291 265)
Úbytky	-	152 973	-	12 688	165 661
31. december 2014	(1 538)	(262 842)	(1 025 174)	(1 052 367)	(2 341 921)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2013	1 424	152 870	2 674 587	100 803	2 929 684
Zostatková hodnota k 31. decembru 2014	1 316	137 783	2 510 559	406 888	3 056 546
	<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)	(737 375)
Zrušenie investície	-	-	-	(476 660)	(476 660)
31. december 2013	2 854	474 298	3 535 733	1 133 117	5 146 002
Oprávky					
1. januára 2013	(1 322)	(455 173)	(698 603)	(1 483 910)	(2 639 008)
Ročný odpis/opravná položka	(108)	(122 649)	(162 543)	(71 198)	(356 498)
Opravná položka-rozpustenie	-	-	-	476 660	476 660
Úbytky	-	256 394	-	46 135	302 529
31. december 2013	(1 430)	(321 428)	(861 146)	(1 032 313)	(2 216 317)
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

Spôsob poistenia dlhodobého majetku

K 31. decembru 2014 boli poistené služobné automobily nasledovne:

<i>Druh poistenia</i>	<i>Ročné poistné</i>	<i>Poistná suma</i>
Havarijné poistenie	12 036	882 206

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

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

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

(17) Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmu

	2014	2013
Splatná daň	-	187 616
Odložená daň (pozn. 8)	889 189	1 915 855
Celkom	889 189	2 103 471

Splatná daň spoločnosti k 31. decembru 2014 je vypočítaná vo vyššej sume než boli uhradené preddavky na daň z príjmov a z toho dôvodu spoločnosť vykázala záväzkov zo splatnej dane v pozn. 23.

(18) Ostatné aktíva

	2014	2013
Náklady a príjmy budúcich období	238 380	128 579
Ostatné činnosti	3 300 265	9 712 107
z toho: preddavky	805 265	1 350 441
z toho: zásoby	-	3 800 976
z toho: obstaranie predmetov	302 144	100 126
z toho: odobraté predmety leasingu	1 778 276	2 217 483
z toho: DPH	-	1 742 984
z toho: ostatné dane	-	14 499
z toho: notárske zábezpeky	-	-
z toho: príjmy budúcich období - penále	124 611	-
z toho: ostatné	289 969	485 598
Celkom	3 538 645	9 840 686

Daň z pridanej hodnoty (DPH) a ostatné dane spoločnosti k 31. decembru 2014 sú vykázané v záväzkoch v pozn. 23.

(19) Záväzky voči bankám

Analýza záväzkov voči bankám:

	2014	2013
Kontokorentné úvery	663 324	20 374 318
Dlhodobé financovanie	226 259 032	198 915 845
Celkom	226 922 356	219 290 163

Analýza záväzkov voči bankám podľa geografického rozdelenia:

	2014	2013
Slovenská republika	69 549 512	77 351 481
Ostatné krajiny	157 372 844	141 938 682
Celkom	226 922 356	219 290 163

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

Závazky vo výške 9 000 000 EUR sú zabezpečené skupinovým Patronátnym vyhlásením („letter of comfort“). Skupinovými Bankovými zárukami sú kryté záväzky k 31. decembru 2014 vo výške 59 057 443 EUR.

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

(20) Závazky voči klientom

Členenie záväzkov voči klientom:

	2014	2013
Závazky voči klientom	2 039 654	2 624 554
Celkom	2 039 654	2 624 554

Závazky voči klientom predstavujú platby prijaté od nájomcu pred aktiváciou zmlúv financovania a úhrady splátok pred ich splatnosťou. Spoločnosť neviduje voči klientom žiadne záväzky po lehote splatnosti.

(21) Závazky z dlhových cenných papierov

Spoločnosť vydala dlhové cenné papiere:

	2014	2013
Vydané zmenky EUR	12 493 611	29 652 616
Vydané dlhopisy v EUR	-	-
Celkom	12 493 611	29 652 616

Spoločnosť nevydala v roku 2014 žiadne dlhopisy a ani nevykazuje k 31. decembru 2014 žiadne nesplatené zmenky po splatnosti.

(22) Rezervy na záväzky

Pohyb rezerv na podmienené záväzky v roku 2014:

	K 1. januáru 2014	Tvorba	Rozpustenie	K 31. decembru 2014
Súdne spory	334 146	22 862	(17 470)	339 538
Celkom	334 146	22 862	(17 470)	339 538

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

Zostatok odloženej daňovej pohľadávky prezentuje pozn. 17 a 8.

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2014
prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi
Európskej únie
(v EUR)

(23) Ostatné záväzky

	2014	2013
Položky časového rozlíšenia	581 606	493 106
Dalšie záväzky	5 233 700	3 297 979
z toho: dodávateľia	2 703 825	1 288 807
z toho: sociálny fond	24 595	28 733
z toho: prevádzkové rezervy	1 222 535	1 037 564
z toho: prijaté preddavky	554 274	655 038
z toho: záväzky zo splatnej dane	277 639	-
z toho: DPH	430 129	-
Celkom	5 815 306	3 791 085

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu:

	2014	2013
Zostatok k 1. januáru	28 733	33 398
Tvorba sociálneho fondu	21 069	17 917
Použitie sociálneho fondu	(25 207)	(22 582)
Zostatok k 31. decembru	24 595	28 733

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 2014 záväzky po splatnosti.

(24) Riadenie kapitálu

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

	2014	2013
Kapitál Tier 1		
Základné imanie	6 638 785	6 638 784
Zákonné rezervy	893 072	893 073
Nerozdelený zisk bez vplyvu odložených daní	24 929 780	21 080 698
minus: softvér	(406 888)	(100 803)
Kapitál Tier 1 celkom	32 054 749	28 511 752

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 2014:

	Rozdelenie zisku
Výplata podielu na zisku spoločníkom v rokoch 2015 a 2016	3 500 000
Prídel do nerozdeleného zisku minulých období	1 375 748
Spolu	4 875 748

DOPLŇUJÚCE POZNÁMKY PODĽA IFRS

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

Analýza peňazí a peňažných ekvivalentov:

	2014	2013
Peňažná hotovosť (pozn. 9)	1 236	4 203
Bežné účty a termínované vklady (pozn. 10)	568 426	45 641
Celkom	569 662	49 844

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

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

- a) osoba alebo blízky rodinný príslušník tejto osoby sú spriaznené vo vzťahu k spoločnosti, ak táto osoba:
 - ovláda alebo spoluovláda spoločnosť,
 - má podstatný vplyv na spoločnosť alebo
 - je členom kľúčového riadiaceho personálu spoločnosti alebo jej materskej spoločnosti.
- b) účtovná jednotka je spriaznená 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,
 - 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 2014:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Skupina Tatra banka	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Pohľadávky voči bankám a klientom	-	-	72 279	204 181	276 460
Záväzky voči bankám a klientom	98 208 459	-	60 502 102	-	158 710 561
Prijaté záruky	-	59 057 443	709 584	-	59 767 027
<i>*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24</i>					

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	-	43 021 918
<i>*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24</i>					

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2014:

<i>Spriaznené osoby*</i>	<i>RBI</i>	<i>Skupina RBI</i>	<i>Skupina Tatra banka</i>	<i>Štatutárny orgán a dozorná rada</i>	<i>Ostatné spriaznené osoby</i>	<i>Celkom</i>
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	-	-	10	-	9 509	9 519
Výnosy z poplatkov a podobné výnosy	-	-	22 561	-	-	22 561
Prevádzkové výnosy	-	4 800	-	.	.	4 800
Náklady na úroky a podobné náklady	(2 596 713)	-	(855 270)	-	-	(3 451 983)
Náklady na poplatky a provízie	(220 513)	-	(87 512)	-	-	(308 025)
Všeobecné administratívne náklady	-	-	(523 497)	(482 228)**	-	(1 005 725)
Prevádzkové náklady	-	(50 000)	-	-	-	(50 000)
Celkom	(2 817 226)	(45 200)	(1 443 708)	(482 228)	9 509	(4 778 853)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

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

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

<i>Spriaznené osoby*</i>	<i>RBI</i>	<i>Skupina RBI</i>	<i>Skupina Tatra banka</i>	<i>Štatutárny orgán a dozorná rada</i>	<i>Ostatné spriaznené osoby</i>	<i>Celkom</i>
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

Spoločnosť počas roka 2014 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:

	2014	2013
Ostatné prísluby	7 885 790	9 065 539
Záväzky z komisionárskej zmluvy	8 240 235	11 315 614

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 prenajímaného majetku, sa vykazujú ako ostatné prísluby.

Pred 31. decembrom 2014 spoločnosť mala uzatvorené lízingové zmluvy na základe komisionárskej zmluvy s Tatra bankou, a.s., ktoré k 31. decembru 2014 boli vo výške 8 240 235 EUR (31. december 2013: 11 315 614 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 2014 vytvorila spoločnosť rezervy na tieto riziká vo výške 339 538 EUR (2013: 334 146 EUR). Tieto rezervy sa vykazujú ako rezervy na záväzky a poplatky (pozn. 22).

(29) Finančný lízing

Vývoj pohľadávok z finančného lízingu je takýto:

	2014	2013
Hodnota investície, brutto	239 362 907	245 537 546
Minimálne lízingové splátky	239 362 907	245 537 546
Menej ako 3 mesiace	18 011 714	28 039 092
3 mesiace až 1 rok	58 515 232	51 839 529
1 až 5 rokov	132 782 487	133 303 451
Viac ako 5 rokov	30 053 474	32 355 474
Nerealizované finančné výnosy	23 023 795	24 753 035
Menej ako 3 mesiace	2 248 501	2 326 605
3 mesiace až 1 rok	5 723 644	5 953 221
1 až 5 rokov	12 607 536	13 372 622
Viac ako 5 rokov	2 444 114	3 100 587
Hodnota investície, netto	216 339 112	220 784 511
Menej ako 3 mesiace	15 763 213	25 712 487
3 mesiace až 1 rok	52 791 588	45 886 308
1 až 5 rokov	120 174 951	119 930 829
Viac ako 5 rokov	27 609 360	29 254 887

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

Majetok prenášaný na základe zmlúv o finančnom lízingu:

	2014	2013
Lízing vozidiel	90 676 422	92 711 463
Lízing nehnuteľností	57 818 215	58 948 589
Lízing hnutelného majetku	67 844 475	69 124 459
Celkom	216 339 112	220 784 511

(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. Spoločnosť uplatňuje limit stanovený na úrovni 10 EUR v prípade retailového portfólia a limit na úrovni 250 EUR v prípade korporátneho portfólia (non-retail), 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 2014:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Celkom</i>
Zlyhané úvery	12 226 855	3 993 434	16 220 289
Opravné položky k zlyhaným úverom	7 783 491	3 896 336	11 679 827
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	4 443 364	97 098	4 540 462

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

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Celkom</i>
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

(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 vykazanej vo výkaze o finančnej situácii v prípade, že sa zmena úrokovej sadzby týkala obdobia dlhšieho ako jeden rok. Pohľadávky a záväzky s variabilnou sadzbou sa brali do úvahy, ak ich obdobie zmeny úrokovej sadzby presahovalo jeden rok. Iba v týchto prípadoch malo diskontovanie na základe predpokladanej úrokovej sadzby v súlade s trhovými sadzbami významný vplyv.

<i>V tis. EUR</i>	<i>Reálna hodnota 2014</i>	<i>Účtovná hodnota 2014</i>	<i>Rozdiel 2014</i>	<i>Reálna hodnota 2013</i>	<i>Účtovná hodnota 2013</i>	<i>Rozdiel 2013</i>
Aktíva						
Pohľadávky voči bankám	568	568	-	46	46	-
Pohľadávky voči klientom	290 849	290 849	-	288 912	288 451	462
Pasíva						
Záväzky voči bankám	238 088	226 922	11 166	264 680	219 290	45 390
Záväzky voči klientom	2 040	2 040	-	2 625	2 625	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	12 504	12 494	10	30 664	29 653	1 011

(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.

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

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

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

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

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

V tis. EUR	2014	2013
Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:		
úvery a bežné účty poskytnuté bankám	568	46
úvery poskytnuté klientom, netto	250 549	250 542
Spolu	251 117	250 588

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

	2014	2013
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám:	568	46
Veľmi dobré úverové hodnotenie	568	45
Dobré úverové hodnotenie	-	1
Úvery poskytnuté klientom	250 549	250 542
z toho verejný sektor:	19	18
Dobré úverové hodnotenie	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-
Bez stanovenia ratingu	19	18
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	156 006	161 032
Minimálne riziko	-	-
Výborné úverové hodnotenie	4	17
Veľmi dobré úverové hodnotenie	548	1 088
Dobré úverové hodnotenie	28 167	12 641
Priemerné úverové hodnotenie	25 747	43 773
Obyčajné úverové hodnotenie	41 551	58 401
Slabé úverové hodnotenie	28 999	22 637
Veľmi slabé úverové hodnotenie	22 263	18 683
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	8 579	3 758
Zlyhané	147	34
Bez stanovenia ratingu	-	-
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	27 791	37 864
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	5 200	3 049
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	12 337	23 152
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	7 543	11 383
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	2 711	273
Veľmi slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	7
z toho retailoví klienti	66 734	51 628
Celkom	251 117	250 588

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 2014 (v tis. EUR):

<i>V tis. EUR</i>	<i>Do splatnosti</i>	<i>do 90 dní</i>	<i>od 91 do 180 dní</i>	<i>od 181 dní do 1 roka</i>	<i>viac ako 1 rok</i>	<i>Prijaté zabezpečenie k omeška- ným úverom</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	568	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:	250 549	28 923	283	1	-	16 973
<i>korporátni klienti</i>	180 088	22 368	13	-	-	11 393
<i>retailoví klienti</i>	70 461	6 555	270	1	-	5 580
Celkom	251 117	28 923	283	1	-	16 973

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

<i>V tis. EUR</i>	<i>Do Splatnosti</i>	<i>do 90 dní</i>	<i>od 91 do 180 dní</i>	<i>od 181 dní do 1 roka</i>	<i>viac ako 1 rok</i>	<i>Prijaté zabezpečenie k omeška- ným úverom</i>
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

Prehľad odhadovanej hodnoty jednotlivých druhov prijatých zabezpečení podľa predmetu zabezpečenia:

<i>V tis. EUR</i>	2014	2013
Dopravné prostriedky	116 180	114 285
Ostatné hnutelné veci	27 405	28 430
Nehnutelnosti	34 640	36 580
Celkom	178 225	179 295

V roku 2014 spoločnosť realizovala zabezpečenie v predajnej cene 3 215 tis. EUR, z čoho 2 196 tis. EUR bolo postúpených na nových klientov.

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

Prehľad odhadovanej hodnoty jednotlivých druhov prijatých zabezpečení podľa úverového portfólia:

<i>V tis. EUR</i>	2014	2013
Nezhodnotené:	32 103	37 029
<i>korporátni klienti</i>	28 307	33 019
<i>retailoví klienti</i>	3 796	4 010
Individuálne oceňované znehodnotené:	4 085	5 140
<i>korporátni klienti</i>	4 055	5 140
<i>retailoví klienti</i>	30	-
Portfóliovo oceňované znehodnotené:	142 037	137 126
<i>korporátni klienti</i>	84 273	89 446
<i>retailoví klienti</i>	57 764	47 680
Celkom	178 225	179 295

Tatra-Leasing, s.r.o.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2014
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 2014 (v tis. EUR):

V tis. EUR	Účtovná hodnota celkom	Neznehod- notené	Znehodno- tené	Indivi- duálne opravné položky	Portfólio- vé opravné položky	Čistá účtovná hodnota	Odhadovaná hodnota prijatých zábezpek	% krytie opravnými položkami	% krytie opravnými položkami a prijatými zábezpekami
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	568	568	-	-	-	568	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:	290 849	279 756	11 093	11 093	2 894	276 862	178 225	4,81 %	66,09 %
korporatívni klienti	209 843	202 469	7 374	7 374	2 600	199 869	116 635	4,75 %	60,34 %
retailoví klienti	81 007	77 287	3 719	3 719	294	76 994	61 590	4,95 %	80,99 %
Celkom	291 417	280 324	11 093	11 093	2 894	277 430	178 225	4,80 %	65,96 %

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

V tis. EUR	Účtovná hodnota celkom	Neznehod- notené	Znehodno- tené	Indivi- duálne opravné položky	Portfólio- vé opravné položky	Čistá účtovná hodnota	Odhadovaná hodnota prijatých zábezpek	% krytie opravnými položkami	% krytie opravnými položkami a prijatými zábezpekami
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 %
korporatívni klienti	227 040	212 907	14 132	9 207	2 453	215 380	127 605	5,14 %	61,34 %
retailoví klienti	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 %

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 2014 predstavovalo 10 najväčších klientov 20,43 % z celkovej brutto hodnoty pohľadávok voči klientom (31. december 2013: 24,26 %).

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 2014 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta, predstavovala 4 744 tis. EUR (2013: 8 560 tis. EUR).

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov za rok 2014 predstavujú 285 tis. EUR (2013: 475 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 2014 (v tis. EUR):

V tis. EUR	31. december 2014	31. december 2013
	čistá dlhá devízová pozícia	čistá dlhá devízová pozícia
USD	-	(76)

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 pohybu 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 2014 (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	(35 804)	44 824	30 808	(23 800)	(16 028)
USD	-	-	-	-	-
	(35 804)	44 824	30 808	(23 800)	(16 028)

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)

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:

	2014	2013
Finančný lízing	4,87 %	5,19 %
Záväzky voči bankám a záväzky z dlhových cenných papierov	2,10 %	2,73 %

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 zaradujú podľa zostávajúcej doby do splatnosti, aktíva a pasíva s variabilnou úrokovou sadzbou sa zaradujú 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 2014 (v tis. EUR):

GAP 2014 (v tis. EUR)	Do 3 mesiacov	Do 1 roka	Do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom
+ 100 bp	372	308	(238)	(160)	282
- 100 bp	(372)	(308)	238	160	(282)

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 vplyv zmeny výmenného kurzu na výsledok hospodárenia pred zdanením:

	31. december 2014 EUR/USD	31. december 2013 EUR/USD
+ 5 % výmenný kurz	-	(4)
- 5 % výmenný kurz	-	4

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 2014:

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	226 922	238 088	46 510	45 139	126 627	19 812
Záväzky voči klientom	2 040	2 040	2 040	-	-	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	12 494	12 504	1 977	6 122	4 405	-
Finančné záväzky celkom	241 456	252 632	50 527	51 261	131 032	19 812

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

Deficit likvidity v spoločnosti k 31. decembru 2014 (v tis. EUR):

Deficit likvidity (v tis. EUR)	Nezaradené	Do 1 roka	Nad 1 rok	Celkom
Peňažná hotovosť	-	1	-	1
Pohľadávky voči bankám	-	568	-	568
Pohľadávky voči klientom	-	107 813	183 036	290 849
Opravné položky na straty z úverov	(13 987)	-	-	(13 987)
Finančné aktíva na obchodovanie	-	-	-	-
Finančné aktíva na predaj	-	-	-	-
Dlhodobý nehmotný majetok	414	-	-	414
Dlhodobý hmotný majetok	2 650	-	-	2 650
Daňové pohľadávky	889	-	-	889
Ostatné aktíva	2 886	653	-	3 539
Aktíva celkom	(7 148)	109 035	183 036	284 923
Závazky voči bankám	-	81 254	145 668	226 922
Závazky voči klientom	-	2 040	-	2 040
Závazky z dlhových cenných papierov	-	8 089	4 405	12 494
Finančné záväzky na obchodovanie	-	-	-	-
Rezervy na záväzky	1 573	-	-	1 573
Daňové záväzky	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	4 581	-	4 581
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	32 437	-	-	32 437
Zisk bežného roka po zdanení	4 876	-	-	4 876
Závazky celkom a vlastné imanie	38 886	95 964	150 073	284 923
Celková bilančná pozícia	(46 034)	13 071	32 963	-

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	-

(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 5. mája 2015 v spoločnosti Tatra-Leasing, s.r.o., na adrese Černyševského 50, 851 01 Bratislava, Slovenská republika.


.....
Ing. Igor Horváth
konateľ


.....
Ing. Jaroslav Vach
konateľ


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