



**Účtovná závierka za rok končiaci sa
31. decembra 2015
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 2015

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 2015, 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 naplánovať 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 2015 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 30. mája 2016



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 2015

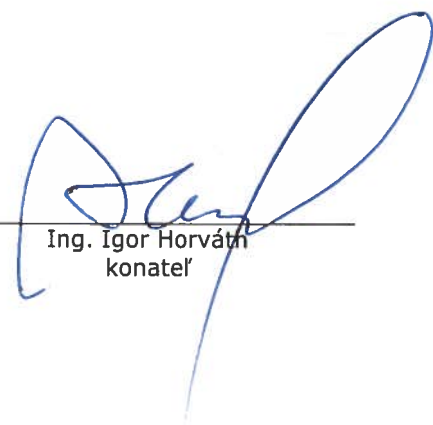
prípravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi

Európskej únie

(v EUR)

	<i>Pozn.</i>	2015	2014
Výnosy z úrokov a podobné výnosy		13 177 431	14 121 465
Náklady na úroky a podobné náklady		(3 743 691)	(5 189 714)
Výnosové úroky, netto	(1)	9 433 740	8 931 751
Opravné položky a rezervy na straty	(2)	158 678	882 277
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek		9 592 418	9 814 028
Výnosy z poplatkov a provízií		1 329 271	1 267 501
Náklady na poplatky a provízie		(634 088)	(559 144)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(3)	695 183	708 357
Zisk/(strata) z obchodnej činnosti	(4)	3 323	(32 446)
Všeobecné administratívne náklady	(5)	(5 103 005)	(5 094 638)
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	(6)	576 190	1 002 792
Zisk/(strata) pred zdanením		5 764 109	6 398 093
Daň z príjmu	(7)	(1 358 129)	(1 522 345)
Zisk/(strata) po zdanení		4 405 980	4 875 748
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		-	-
Súhrnný zisk po zdanení		4 405 980	4 875 748

Účtovnú závierku k 31. decembru 2015 schválilo vedenie spoločnosti dňa 23. mája 2016.



Ing. Igor Horváth
konateľ



Ing. Jaroslav Vach
konateľ

Aktíva

	Pozn.	2015	2014
Peniaze a peňažné ekvivalenty	(8)	3 425	1 236
Pohľadávky voči bankám	(9)	3 313 947	568 426
Pohľadávky voči klientom	(10)	303 755 900	290 849 210
Opravné položky na straty z úverov	(11)	(13 700 457)	(13 986 910)
Investície do dcérskych spoločností	(12)	6 500	6 500
Dlhodobý nehmotný majetok	(13, 15)	1 914 520	406 888
Dlhodobý hmotný majetok	(14, 15)	2 423 243	2 649 658
Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov	(16)	575 547	889 189
Ostatné aktíva	(17)	8 988 925	3 538 645
Aktíva celkom		307 281 550	284 922 842

Vlastné imanie a záväzky

	Pozn.	2015	2014
Záväzky voči bankám	(18)	255 758 722	226 922 356
Záväzky voči klientom	(19)	2 656 587	2 039 654
Záväzky z dlhových cenných papierov	(20)	4 661 865	12 493 611
Rezervy na záväzky	(21)	212 823	339 538
Ostatné záväzky	(22)	5 773 196	5 815 306
Záväzky celkom		269 063 193	247 610 465
Vlastné imanie (okrem zisku/straty za bežný rok)		33 812 377	32 436 629
Zisk/(strata) po zdanení		4 405 980	4 875 748
Vlastné imanie celkom		38 218 357	37 312 377
Vlastné imanie a záväzky celkom		307 281 550	284 922 842

Tatra-Leasing, s.r.o.

Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní k 31. decembru 2015

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 2014	6 638 784	893 073	21 852 352	3 052 420	32 436 629
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	3 052 420	(3 052 420)	-
Úprava výšky základného imania/Rezervného fondu	1	(1)	-	-	-
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
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	1 375 748	(1 375 748)	-
Výplata podielov zo zisku	-	-	-	(3 500 000)	(3 500 000)
Zisk po zdanení	-	-	-	4 405 980	4 405 980
Vlastné imanie k 31. decembru 2015	6 638 785	893 072	26 280 520	4 405 980	38 218 357

	2015	2014
Prevádzkové činnosti:		
Zisk/(strata) pred zdanením	5 764 109	6 398 093
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Náklady na úroky	3 743 691	5 189 714
Výnosy z úrokov	(13 177 431)	(14 121 465)
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	(409 048)	(843 640)
Zníženie/(zvýšenie) hodnoty pohľadávok z nájomných zmlúv	153 275	347 880
Predčasné ukončenie zmlúv o finančnom prenájme	(132 978)	(128 938)
Odpisy a amortizácia	392 531	291 265
(Zisk)/strata z predaja dlhodobého majetku a iných spôsobov nakladania s týmto majetkom	(29 044)	(58 153)
Peňažné toky použité na prevádzku pred zmenami prevádzkových aktív a pasív, úrokmi a zdanením	(3 694 895)	(2 925 244)
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív		
Pohľadávky voči bankám	-	-
Pohľadávky voči klientom	(12 926 987)	(2 617 290)
Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmu	-	-
Ostatné aktíva	6 350 920	6 302 040
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových pasív		
Záväzky voči bankám	27 530 144	8 312 251
Záväzky voči klientom	616 933	(548 900)
Záväzky z dlhových cenných papierov	(7 831 746)	(17 159 005)
Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmu	-	-
Ostatné pasíva	(46 230)	1 608 309
Peňažné prostriedky použité na prevádzku pred úrokmi a zdanením	(2 703 701)	(7 063 839)
Platené úroky	(2 437 469)	(5 869 772)
Prijaté úroky	13 177 431	14 121 465
Daň z príjmu platená	(143 847)	(308 053)
Daň z príjmu prijatá	-	-
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	7 892 414	879 801
Investičné činnosti:		
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého majetku	(12 958)	104 193
Nákup dlhodobého majetku	(1 631 746)	(464 167)
Nákup majetkových účastí	-	-
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	(1 644 704)	(359 974)
Finančné činnosti:		
Vyplatené podiely na zisku	(3 500 000)	-
Peňažné toky z finančných činností, netto	(3 500 000)	-
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci min. roka (pozn. 25)	569 662	49 844
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	7 892 414	879 801
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	(1 644 704)	(359 983)
Peňažné toky z finančných činností, netto	(3 500 000)	-
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 25)	3 317 372	569 662

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 2015 došlo k zmene štruktúry spoločníkov spoločnosti – podiely od spoločníkov Raiffeisen - Leasing International GmbH a Raiffeisen Bank International AG odkúpil spoločník Tatra banka, a.s., čím sa stal väčšinovým vlastníkom spoločnosti. Obchodný register vykonal uvedenú zmenu k 19. novembru 2015. 29. januára 2016 Obchodný register zapísal spoločníka Tatra banka, a.s. ako 100 % spoločníka a Tatra-Leasing, s.r.o. vstúpil do skupinovej DPH Tatra banka group od 1. februára 2016.

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
- poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov (od 11.9.2015).

Základné imanie spoločnosti k 31. decembru 2015 je v sume 6 638 785 EUR a 31. decembru 2014 bolo 6 638 785 EUR.

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 %

Štruktúra spoločníkov a ich podiel na základnom imaní a hlasovacích právach k 31. decembru 2015:

Spoločníci	Podiel v základnom imaní		Hlasovacie práva
	(v EUR)	v %	v %
Tatra banka, a.s.	6 605 591	99,5 %	99,5 %
Ostatní	33 194	0,5 %	0,5 %

Spoločnosť je dcérskou spoločnosťou Tatra banky, a.s., Hodžovo nám. 3, Bratislava, ktorá vlastní 99,5-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).

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 vykonáva všetky svoje činnosti na území Slovenskej republiky.

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

Účtovná závierka spoločnosti za rok 2014 bola schválená Valným zhromaždením spoločníkov dňa 18. júna 2015. Hospodársky výsledok za rok 2014 vo výške zisku 4 875 748 EUR bol schválený na vyplatenie podielov spoločníkom v sume 3 500 000 EUR a zvyšok v sume 1 375 748 EUR na preúčtovanie do nerozdeleného zisku minulých rokov. Podiely spoločníkom boli vyplatené v mesiacoch júl a august 2015.

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

Štatutárny orgán a prokúra spoločnosti k 31. decembru 2015:

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 2015:

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: Mag. Bernhard Henhappel, Tatra Banka, a.s.

II. VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ZÁSADY OCEŇOVANIA

A. Základ prezentácie

Účtovná závierka spoločnosti („účtovná závierka“) za rok 2015 a porovnateľné údaje za rok 2014 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“).

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 2015. Nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- **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).

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 IFRS 11 „Spoločné dohody”** – Účtovanie obstarania podielov v spoločných prevádzkach, prijaté EÚ dňa 24. novembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky”** – Iniciatíva zlepšenia v oblasti zverejňovaných informácií, prijaté EÚ dňa 18. decembra 2015 (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, prijaté EÚ dňa 2. decembra 2015 (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, prijaté EÚ dňa 23. novembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky”** – Plány definovaných požitkov: príspevky zamestnancov, prijaté EÚ dňa 17. decembra 2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. februára 2015 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 27 „Individuálna účtovná závierka”** – Metóda vlastného imania v individuálnej účtovnej závierke, prijaté EÚ dňa 18. decembra 2015 (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, prijaté EÚ dňa 17. decembra 2014 (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. februára 2015 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, prijaté EÚ dňa 15. decembra 2015 (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 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),
- **IFRS 16 „Lízingy“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 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 (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania),
- **Dodatky k IAS 7 „Výkazy peňažných tokov – Iniciatíva zlepšení v oblasti zverejňovaných informácií“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“** – Vykázanie odložených daňových pohľadávok z nerealizovaných strát (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 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 IFRS9 a IFRS 15, pri ktorých spoločnosť bude kvantifikovať ich možné dopady.

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 2015.
- 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 2015 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 (30) Reálne hodnoty finančných nástrojov a (31) 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 prísluh 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 jednotlivu 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 hnutelný a nehnuteľný majetok,
- peňažné prostriedky, atď.

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

Spoločnosť pri ohodnocovaní zabezpečenia postupuje podľa direktívy „Collateral Evaluation and Management“, ktorá je platná pre celú skupinu 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 2015 ani k 31. decembru 2014 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 2015 ani k 31. decembru 2014 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 vychádzajúci 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 2015 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 pozitívny hospodársky vývoj na Slovensku, obchodné aktivity spoločnosti, ako aj zlepšená platobná disciplína a z toho dôvodu nižšia tvorba opravných položiek z pohľadávok voči slovenským subjektom. Pohľadávky sú v poznámke (9) „*Pohľadávky voči bankám*“ vykázané iba voči subjektom v SR. Časť záväzkov je vykázaná voči bankám mimo Slovenskej republiky, prehľad v poznámke (18) „*Záväzky 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 (26). 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.**

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015
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 2015 (v tis. EUR):

V tis. EUR	Korporátni klienti	Retailoví klienti	Ostatné	Treasury	Majetkové účasti a iné	Spolu
Výnosové úroky, netto	3 376	4 142	6	455	1 456	9 434
Opravné položky a rezervy na straty	975	(816)	-	-	-	159
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	4 351	3 326	6	455	1 456	9 592
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	142	741	-	-	(188)	695
Kurzový zisk/(strata)	-	-	-	3	-	3
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(1 395)	(3 389)	(5)	(315)	-	(5 103)
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	-	-	-	-	576	576
Zisk/(strata) pred zdanením	3 098	678	1	143	1 843	5 764
Aktíva spolu	152 157	140 328	137	3 314	11 346	307 282

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

IV. POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

POZNÁMKY K VÝKAZU SÚHRNNÝCH ZISKOV A STRÁT

(1) Výnosové úroky, netto

	2015	2014
Výnosy z úrokov		
z pohľadávok voči bankám	331	520
z pohľadávok voči klientom – spotrebiteľské úvery	3 954 039	3 943 229
z pohľadávok voči klientom - finančný lízing	9 223 061	10 177 716
z dlhových cenných papierov	-	-
Výnosy z úrokov a podobné výnosy celkom	13 177 431	14 121 465
Náklady na úroky		
zo záväzkov voči bankám	(3 500 434)	(4 509 486)
zo záväzkov voči klientom	(41)	(235)
zo záväzkov z dlhových cenných papierov	(243 216)	(679 993)
Náklady na úroky a podobné náklady celkom	(3 743 691)	(5 189 714)
Výnosové úroky, netto	9 433 740	8 931 751

(2) Opravné položky a rezervy na straty

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

	2015	2014
Individuálne opravné položky	(194 318)	1 152 622
Tvorba opravných položiek	(3 993 344)	(2 902 066)
Rozpustenie a použitie opravných položiek	3 786 208	4 176 966
Odpis	-	(133 391)
Výnos z odpísaných pohľadávok	12 818	11 113
Portfóliové opravné položky	352 996	(270 345)
Tvorba opravných položiek	-	(210 139)
Rozpustenie a použitie opravných položiek	352 996	-
Tvorba opravných položiek k podsúvahovým pohľadávkam	-	(60 206)
Celkom	158 678	882 277

Bližšie informácie o opravných položkách na straty z úverov sú uvedené v pozn. 11.

(3) Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	2015	2014
Výnosy z poplatkov a provízií		
z finančného lízingu	444 963	510 666
zo sprostredkovania poistenia a lízingu	884 308	756 835
Celkom	1 329 271	1 267 501
Náklady na poplatky a provízie		
z finančného lízingu	(200 578)	(246 762)
z bankových prevodov	(53 160)	(84 914)
zo záruk	(380 350)	(227 468)
Celkom	(634 088)	(559 144)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	695 183	708 357

(4) Zisk/(strata) z obchodnej činnosti

	2015	2014
Kurzové rozdiely	3 323	(32 446)
Celkom	3 323	(32 446)

(5) Všeobecné administratívne náklady

	2015	2014
Osobné náklady	(3 214 337)	(3 247 665)
Mzdové náklady	(2 409 442)	(2 455 981)
Náklady na sociálne zabezpečenie a dane týkajúce sa zamestnancov	(804 895)	(791 684)
Ostatné administratívne náklady	(1 496 137)	(1 555 709)
Náklady na kancelárske priestory (prenájom, údržba, iné)	(215 472)	(235 650)
Náklady na IT	(596 498)	(557 919)
Náklady na právne služby a poradenstvo	(107 492)	(129 711)
Náklady na reklamu, vzťahy s verejnosťou a na reprezentáciu	(125 506)	(96 440)
Rôzne administratívne náklady	(351 694)	(430 189)
Náklady na telekomunikácie	(35 446)	(35 140)
Kancelárske potreby	(64 029)	(70 660)
Odpisy/(amortizácia) dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(392 531)	(291 264)
Dlhodobý hmotný majetok	(76 630)	(94 495)
Dlhodobý nehmotný majetok	(31 357)	(32 741)
Prenajatý hmotný majetok	(284 544)	(164 028)
Celkom	(5 103 005)	(5 094 638)

Náklady na právne služby a poradenstvo za rok 2015 zahŕňajú náklady na služby audítora súvisiace s overením účtovnej závierky spoločnosti a iné súvisiace služby vo výške 63 640 EUR (2014: 64 512 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 2015 predstavovali 33 033 EUR (2014: 30 836 EUR).

Analýza priemerného počtu zamestnancov počas finančného roka:

	2015	2014
Priemerný počet zamestnancov	97	93
Počet zamestnancov	104	92
z toho: zamestnanci na ústredí	73	70
z toho: zamestnanci na pobočkách	31	22

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015
prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi
Európskej únie
(v EUR)

(6) Ostatný prevádzkový zisk/(strata)

	2015	2014
Rozpustenie/(tvorba) rezerv na záväzky	114 256	-
Výnosy z operatívneho prenájmu	363 333	406 066
Ostatné dane	(92 145)	(66 775)
Ostatné prevádzkové výnosy	1 512 423	1 886 323
z toho: výnosy z vyradenia hmotného a nehmotného majetku	32 092	78 837
z toho prijaté poistné úhrady	584 789	612 980
Ostatné prevádzkové náklady	(1 321 677)	(1 222 822)
z toho: vyradenie hmotného a nehmotného majetku	(238)	(45 808)
z toho: zaplatené poistné	(738 262)	(740 096)
Celkom	576 190	1 002 792

Náklady z vyradenia dlhodobého hmotného majetku v roku 2015 súviseli s odpredajom nadbytočného majetku vo výške 238 EUR k 31. decembru 2015, (rok 2014: 45 808 EUR). Výnos z predaja tohto majetku v roku 2015 je vykázaný v Ostatných prevádzkových výnosoch vo výške 15 811 EUR, (rok 2014: 46 366 EUR). Väčšina dlhodobého hmotného majetku vyradeného roku 2015 bol už plne odpísaný.

(7) Daň z príjmu

	2015	2014
Splatná daň výnos/(náklad)	(1 044 487)	(495 679)
Odložená daň výnos/(náklad)	(313 642)	(1 026 666)
Celkom	(1 358 129)	(1 522 345)

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 2015 platí pre právnické osoby 22-percentná sadzba dane z príjmov (2014: 22 %).

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

	2015	2014
Zisk/(strata) pred zdanením	5 764 109	6 398 094
Teoretická daň z príjmov finančného roka na základe sadzby dane z príjmov 22%	(1 268 104)	(1 407 580)
Neodpočítateľné náklady	47 706	(31 055)
Nezdaniteľné príjmy	(111 573)	5 933
Vplyv úprav splatnej dane minulých období	(18 022)	3 498
Oceňovací rozdiel	74 317	(56 122)
Iné	(82 453)	(37 019)
Celkom	(1 358 129)	(1 522 345)
Skutočná daň za obdobie	23,56 %	23,79 %

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 2015 je hodnota Oceňovacích rozdielov v hodnote 553 717 EUR (rok 2014 v hodnote 628 034 EUR). Položka Iné predstavuje hodnotu trvalých rozdielov (neodpočítateľné náklady) z opravných položiek k spotrebiteľským úverom.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 31. decembru 2015 sa vzťahujú na tieto položky:

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Dočasný rozdiel	31. december 2015	31. december 2014
Odložené daňové pohľadávky					
Úvery a pôžičky klientom	-	-	-	-	-
Dlhodobý hmotný majetok	4 337 762	15 476 811	11 139 049	2 450 591	3 534 953
Opravná položka na možné úverové straty	(12 258 500)	(5 432 962)	6 825 538	1 501 618	1 818 625
Ostatné pohľadávky					9 195
Rezervy	(945 197)	(616 651)	328 546	72 280	139 012
z toho rezervy na mzdy	(838 155)	(544 485)	293 670	64 607	125 767
Neuhradené náklady a rezervy	(307 256)	(150)	307 106	67 563	-
Celkom				4 092 053	5 501 785
Odložené daňové záväzky					
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	-
Úvery a pôžičky klientom	303 755 900	292 689 988	(11 065 913)	(2 434 501)	(3 414 386)
Ostatné záväzky	(4 227 926)	(6 331 425)	(2 103 499)	(462 770)	(570 176)
Ostatné pohľadávky	8 988 925	8 691 111	(297 813)	(65 519)	
Celkom				(2 962 790)	(3 984 562)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				1 129 263	1 517 223
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky				(553 717)	(628 034)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto (pozn. 16)				575 546	889 189

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 2015 vo výške 1 441 957 EUR (rok 2014: 1 067 167 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 2015 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

(8) Peniaze a peňažné ekvivalenty

	2015	2014
Pokladničná hotovosť	3 425	1 236
Celkom	3 425	1 236

(9) Pohľadávky voči bankám

	2015	2014
Bežné účty	3 313 947	568 426
Termínované vklady	-	-
Celkom	3 313 947	568 426

Spoločnosť eviduje k 31. decembru 2015 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 2015
prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi
Európskej únie
(v EUR)

(10) Pohľadávky voči klientom

Rozdelenie pohľadávok voči klientom:

	2015	2014
Pohľadávky z finančného lízingu	218 149 850	216 339 112
Spotrebné úvery	85 606 050	73 536 290
Pohľadávky voči predajcom	-	973 808
Celkom	303 755 900	290 849 210

Rozdelenie pohľadávok voči klientom podľa sektoru:

	2015	2014
Verejný sektor	15 563	18 874
Korporálni klienti	216 988 759	217 815 301
Retail – fyzické osoby	10 053 691	10 570 932
Retail – malé a stredné podniky	76 697 887	62 444 103
Iné	-	-
Celkom	303 755 900	290 849 210

Informácie o pohľadávkach voči klientom podľa odvetvia:

	2015	2014
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	9 143 711	8 690 249
Ťažba a dobývanie	733 769	172 639
Priemyselná výroba	44 917 528	23 045 319
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	17 295 348	1 209 983
Dodávka vody; čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	1 147 040	428 836
Stavebníctvo	21 425 304	8 239 161
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel, motocyklov	46 503 299	50 380 490
Doprava a skladovanie	76 629 513	38 359 500
Ubytovacie a stravovacie služby	3 851 923	2 367 993
Informácie a komunikácia	5 554 232	1 224 149
Finančné a poisťovacie činnosti	842 402	496 299
Činnosti v oblasti nehnuteľností	26 711 627	11 541 207
Odborné, vedecké a technické činnosti	11 119 485	18 032 863
Administratívne a podporné služby	10 050 638	5 847 734
Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	164 049	-
Vzdelávanie	979 587	72 938
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	12 328 903	14 220 083
Umenie, zábava a rekreácia	2 206 563	626 753
Ostatné činnosti	1 335 011	95 258 932
Domácnosti	10 815 968	10 634 082
Celkom	303 755 900	290 849 210

Ďalšie informácie týkajúce sa pohľadávok voči klientom sa uvádzajú v pozn. 28, 29 a 31.

(11) Opravné položky na straty z úverov

Pohyby opravných položiek na straty v rokoch 2015 a 2014:

	K 1. januáru 2015	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	K 31. decembru 2015
Individuálna opravná položka	11 092 972	1 832 674	(1 625 368)	(166 092)	11 134 186
<i>retailoví klienti</i>	3 663 081	437 642	(109 962)	(160 387)	3 830 374
<i>korporálni klienti</i>	7 429 891	1 395 032	(1 515 406)	(5 705)	7 303 812
Portfóliová opravná položka	2 893 938	1 312 425	(1 640 092)	-	2 566 271
<i>retailoví klienti</i>	294 004	72 442	(277 186)	-	89 260
<i>korporálni klienti</i>	2 599 934	1 239 983	(1 362 906)	-	2 477 011
Celkom	13 986 910	3 145 099	(3 265 460)	(166 092)	13 700 457

	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
retailoví klienti	3 360 914	514 247	(32 991)	(179 089)	3 663 081
korporatívni klienti	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
retailoví klienti	231 272	252 295	(189 563)	-	294 004
korporatívni klienti	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

(12) 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 2015	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

Spoločnosť je 99 % vlastníkom spoločnosti EUROLEASE RE Leasing, s.r.o., ale nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku, nakoľko spoločnosť nemá zákonnú povinnosť.

(13) Dlhodobý nehmotný majetok

	2015	2014
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	1 914 520	406 888
z toho: obstaraný softvér	1 914 520	406 888
Celkom	1 914 520	406 888

Spoločnosť obstarala nový core leasingový softvér, ktorý bol spustený do prevádzky v januári 2016. K 31. decembru 2015 je hodnota obstarania nového softvéru 1 867 048 EUR (viď pozn. 15). Predpoklad využívania softvéru je 8 rokov a podľa tohto predpokladu bolo nastavené rovnomerné odpisovanie po dobu 8 rokov. Prípadné technické zhodnotenia – nové programové úpravy ku core leasingovému softvéru spoločnosť plánuje odpisovať rovnomerne po dobu 8 rokov od uvedenia technického zhodnotenia do prevádzky. Pôvodný leasingový softvér v zostatkovej hodnote 15 tis. EUR bude vyradený v roku 2016 ako prebytočný a nevyužitelný majetok.

(14) Dlhodobý hmotný majetok

	2015	2014
Pozemky a budovy	1 244	1 316
Zariadenie a ostatný hmotný investičný majetok	195 984	137 783
Prenajatý majetok formou operatívneho prenájmu	2 226 015	2 510 559
Celkom	2 423 243	2 649 658

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015
prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi
Európskej únie
(v EUR)

(15) 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 2015	2 854	400 625	3 535 733	1 459 255	5 398 467
Prírastky	-	137 817	-	3 584	141 401
Úbytky	-	(112 780)	-	-	(112 780)
Obstaranie investície	-	-	-	1 535 405	1 535 405
31. december 2015	<u>2 854</u>	<u>425 662</u>	<u>3 535 733</u>	<u>2 998 244</u>	<u>6 962 493</u>
Oprávky					
1. januára 2015	(1 538)	(262 842)	(1 025 174)	(1 052 367)	(2 341 921)
Ročný odpis	(72)	(76 558)	(284 544)	(31 357)	(392 531)
Úbytky	-	109 722	-	-	109 722
31. december 2015	<u>(1 610)</u>	<u>(229 678)</u>	<u>(1 309 718)</u>	<u>(1 083 724)</u>	<u>(2 624 730)</u>
Zostatková hodnota k 31. decembru 2014	1 316	137 783	2 510 559	406 888	3 056 546
Zostatková hodnota k 31. decembru 2015	1 244	195 984	2 226 015	1 914 520	4 337 763
	<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	<u>2 854</u>	<u>400 625</u>	<u>3 535 733</u>	<u>1 459 255</u>	<u>5 398 467</u>
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	<u>(1 538)</u>	<u>(262 842)</u>	<u>(1 025 174)</u>	<u>(1 052 367)</u>	<u>(2 341 921)</u>
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

Spôsob poistenia dlhodobého majetku

K 31. decembru 2015 boli poistené služobné automobily nasledovne:

<i>Druh poistenia</i>	<i>Ročné poistné</i>	<i>Poistná suma</i>
Havarijné poistenie	12 970	763 359

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

Spoločnosť má poistené služobné automobily havarijným poistením, vrátane proti krádeži a vandalizmu do výšky maximálneho rizika 34 754 EUR a povinným zmluvným poistením do výšky maximálneho rizika 5 mil. EUR za vozidlo.

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

<i>Druh dlhodobého majetku</i>	<i>Poistené riziko</i>	<i>Územná platnosť</i>
Motorové, nákladné a úžitkové vozidlá, vrátane návesov stroje, technológie, zariadenia	havária, živelné, 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, živelné (vrátane povodne), voda z vodovodných zariadení, vandalizmus (nezistený páchatel')	Súpisné číslo nehnuteľnosti zapísané v katastri nehnuteľností

(16) Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmu

	2015	2014
Splatná daň	-	-
Odložená daň (pozn. 7)	575 547	889 189
Celkom	575 547	889 189

Splatná daň spoločnosti k 31. decembru 2015 je vypočítaná vo vyššej sume než boli uhradené preddavky na daň z príjmov a z toho dôvodu spoločnosť vykázala záväzok zo splatnej dane v pozn. 22.

(17) Ostatné aktíva

	2015	2014
Náklady a príjmy budúcich období	324 076	238 380
Ostatné činnosti	8 664 849	3 300 265
z toho: preddavky	4 366 076	805 265
z toho: zásoby	670 977	-
z toho: obstaranie predmetov	-	302 144
z toho: odobraté predmety leasingu	2 821 402	1 778 276
z toho: ostatné dane	4 685	-
z toho: príjmy budúcich období - penále	74 916	124 611
z toho: príjmy budúcich období - poistné	358 843	-
z toho: ostatné	367 950	289 969
Celkom	8 988 925	3 538 645

Daň z pridanej hodnoty (DPH) k 31. decembru 2015 sú vykázané v záväzkoch v pozn. 22.

(18) Záväzky voči bankám

Analýza záväzkov voči bankám:

	2015	2014
Kontokorentné úvery	277	663 324
Dlhodobé financovanie	255 758 445	226 259 032
Celkom	255 758 722	226 922 356

Analýza záväzkov voči bankám podľa geografického rozdelenia:

	2015	2014
Slovenská republika	108 641 725	69 549 512
Ostatné krajiny	147 116 997	157 372 844
Celkom	255 758 722	226 922 356

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015
prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi
Európskej únie
(v EUR)

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

Závazky vo výške 47 150 000 EUR sú zabezpečené skupinovým Patronátnym vyhlásením („letter of comfort“). Skupinovými Bankovými zárukami sú kryté záväzky k 31. decembru 2015 vo výške 94 912 281 EUR.

Spoločnosť spĺňa podmienky stanovené úverovými zmluvami a neeviduje žiadne záväzky po lehote splatnosti voči bankám. Pozri taktiež poznámku (31) Riziká plynúce z finančných nástrojov.

(19) Závazky voči klientom

Členenie záväzkov voči klientom:

	2015	2014
Závazky voči klientom	2 656 587	2 039 654
Celkom	2 656 587	2 039 654

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

(20) Závazky z dlhových cenných papierov

Spoločnosť vydala dlhové cenné papiere:

	2015	2014
Vydané zmenky EUR	4 661 865	12 493 611
Vydané dlhopisy v EUR	-	-
Celkom	4 661 865	12 493 611

Spoločnosť nevydala v roku 2015 žiadne dlhopisy a ani nevykazuje k 31. decembru 2015 žiadne nesplatené zmenky po splatnosti.

(21) Rezervy na záväzky

Pohyb rezerv na podmienené záväzky v roku 2015:

	K 1. januáru 2015	Tvorba	Rozpustenie	K 31. decembru 2015
Súdne spory	339 538	-	(126 715)	212 823
Celkom	339 538	-	(126 715)	212 823

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

Zostatok odloženej daňovej pohľadávky prezentuje pozn. 16 a 7.

(22) Ostatné záväzky

	2015	2014
Položky časového rozlíšenia	251 778	581 606
Ďalšie záväzky	5 521 418	5 233 700
z toho: dodávateľa	1 490 239	2 703 825
z toho: sociálny fond	13 665	24 595
z toho: prevádzkové rezervy	1 015 240	1 222 535
z toho: prijaté preddavky	1 286 841	554 274
z toho: záväzky zo splatnej dane	505 643	277 639
z toho: DPH	1 058 561	430 129
z toho: nevyfakturované dodávky	134 561	-
Celkom	5 773 196	5 815 306

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu:

	2015	2014
Zostatok k 1. januáru	24 595	28 733
Tvorba sociálneho fondu	22 572	21 069
Použitie sociálneho fondu	(33 502)	(25 207)
Zostatok k 31. decembru	13 665	24 595

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 2015 záväzky po splatnosti.

(23) Riadenie kapitálu

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.

(24) Navrhované rozdelenie zisku bežného obdobia

Predpokladané rozdelenie zisku za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015:

	Rozdelenie zisku
Prídel do sociálneho fondu	15 000
Prídel do nerozdeleného zisku minulých období	4 390 980
Spolu	4 405 980

DOPLŇUJÚCE POZNÁMKY PODĽA IFRS**(25) Analýza peňazí a peňažných ekvivalentov vykázaných vo výkaze peňažných tokov**

Analýza peňazí a peňažných ekvivalentov:

	2015	2014
Peňažná hotovosť (pozn. 8)	3 425	1 236
Bežné účty a termínované vklady (pozn. 9)	3 313 947	568 426
Celkom	3 317 372	569 662

(26) 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 2015:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Skupina Tatra banka	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Pohľadávky voči bankám a klientom	-	-	3 313 154	243 980	3 557 134
Záväzky voči bankám a klientom	52 084 310	-	61 321 966	-	113 406 276
Prijaté záruky	-	94 912 281	333 605	-	95 245 886
<i>*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24</i>					

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>					

Tatra-Leasing, s.r.o.**Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015****prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi Európskej únie****(v EUR)**

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2015:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Skupina Tatra banka	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	-	-	18	-	8 217	8 235
Výnosy z poplatkov a podobné výnosy	-	-	-	-	-	-
Prevádzkové výnosy	-	4 800	-	-	-	4 800
Náklady na úroky a podobné náklady	(1 865 212)	-	(801 173)	-	-	(2 666 385)
Náklady na poplatky a provízie	(377 725)	-	(76 698)	-	-	(454 423)
Všeobecné administratívne náklady	-	-	(520 307)	(569 022)**	-	(1 089 329)
Prevádzkové náklady	-	(50 000)	-	-	-	(50 000)
Celkom	(2 242 937)	(45 200)	(1 398 160)	(569 022)	8 217	(4 247 102)

*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 2014:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Skupina Tatra banka	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
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

Spoločnosť počas roka 2015 nevstúpila do iných transakcií s členmi orgánov spoločnosti a vrcholového vedenia okrem mzdových nákladov a odmien.

(27) Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Ku koncu roka spoločnosť vykazovala tieto mimosúvahové položky:

	2015	2014
Ostatné prísluby	12 405 063	7 885 790
Záväzky z komisionárskej zmluvy	6 799 264	8 240 235

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

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

Pred 31. decembrom 2015 spoločnosť mala uzatvorené lízingové zmluvy na základe komisionárskej zmluvy s Tatra bankou, a.s., ktoré k 31. decembru 2015 boli vo výške 6 799 264 EUR (31. december 2014: 8 240 235 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 2015 vytvorila spoločnosť rezervy na tieto riziká vo výške 212 823 EUR (2014: 339 538 EUR). Tieto rezervy sa vykazujú ako rezervy na záväzky a poplatky (pozn. 21).

(28) Finančný lízing

Vývoj pohľadávok z finančného lízingu je takýto:

	2015	2014
Hodnota investície, brutto	227 905 221	239 362 907
Minimálne lízingové splátky	227 905 201	239 362 907
Menej ako 3 mesiace	17 774 555	18 011 714
3 mesiace až 1 rok	52 949 217	58 515 232
1 až 5 rokov	130 773 408	132 782 487
Viac ako 5 rokov	26 408 022	30 053 474
Nerealizované finančné výnosy	18 937 934	23 023 795
Menej ako 3 mesiace	1 951 287	2 248 501
3 mesiace až 1 rok	4 901 246	5 723 644
1 až 5 rokov	10 104 871	12 607 536
Viac ako 5 rokov	1 980 530	2 444 114
Hodnota investície, netto	208 967 267	216 339 112
Menej ako 3 mesiace	15 823 268	15 763 213
3 mesiace až 1 rok	48 047 971	52 791 588
1 až 5 rokov	120 668 537	120 174 951
Viac ako 5 rokov	24 427 491	27 609 360

Pohľadávky z finančných lízingov zahŕňajú lízingové pohľadávky vykázané v riadku „Pohľadávky voči klientom“ (pozn. 10).

Majetok prenajímaný na základe zmlúv o finančnom lízingu:

	2015	2014
Lízing vozidiel	90 977 924	90 676 422
Lízing nehnuteľností	57 959 110	57 818 215
Lízing hnutelného majetku	69 212 816	67 844 475
Celkom	218 419 850	216 339 112

(29) 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 2015:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Celkom</i>
Zlyhané úvery	9 613 709	3 945 187	13 558 895
Opravné položky k zlyhaným úverom	7 084 717	3 882 327	10 967 044
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	2 528 992	62 860	2 591 852

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

(30) 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 určené pohľadávky a záväzky voči bankám alebo klientom sa premenili 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 2015</i>	<i>Účtovná hodnota 2015</i>	<i>Rozdiel 2015</i>	<i>Reálna hodnota 2014</i>	<i>Účtovná hodnota 2014</i>	<i>Rozdiel 2014</i>
Aktíva						
Pohľadávky voči bankám	3 314	3 314	-	568	568	-
Pohľadávky voči klientom	291 028	290 056	972	276 862	276 862	-
Pasíva						
Záväzky voči bankám	255 759	255 759	-	238 088	226 922	11 166
Záväzky voči klientom	2 657	2 657	-	2 040	2 040	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	4 772	4 662	110	12 504	12 494	10

(31) 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	2015	2014
Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:		
úvery a bežné účty poskytnuté bankám	3 314	568
úvery poskytnuté klientom, netto	270 788	250 549
Spolu	274 102	251 117

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

	2015	2014
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám:	3 314	568
Veľmi dobré úverové hodnotenie		568
Dobré úverové hodnotenie	3 314	-
Úvery poskytnuté klientom	270 788	250 549
z toho verejný sektor:	137	19
Dobré úverové hodnotenie	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	85	-
Obyčajné úverové hodnotenie	25	-
Slabé úverové hodnotenie	28	-
Bez stanovenia ratingu	-	19
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	159 652	156 006
Minimálne riziko	-	-
Výborné úverové hodnotenie	250	4
Veľmi dobré úverové hodnotenie	505	548
Dobré úverové hodnotenie	29 794	28 167
Priemerné úverové hodnotenie	49 473	25 747
Obyčajné úverové hodnotenie	23 235	41 551
Slabé úverové hodnotenie	22 309	28 999
Veľmi slabé úverové hodnotenie	31 067	22 263
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	2 746	8 579
Zlyhané	164	147
Bez stanovenia ratingu	109	-
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	32 471	27 791
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	11 372	5 200
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	9 599	12 337
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	7 324	7 543
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	4 176	2 711
Veľmi slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	-
z toho retailoví klienti	78 528	66 734
Celkom	274 102	251 117

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 neznehodnoteného úverového portfólia a bežných účtov v bankách podľa omeškania k 31. decembru 2015 (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 omeškáním úverom</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	3 314	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:	270 788	21 551	282	-	-	16 538
<i>korporátni klienti</i>	186 961	15 300	205	-	-	11 184
<i>retailoví klienti</i>	83 827	6 251	77	-	-	5 354
Celkom	274 102	21 551	282	-	-	16 538

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu neznehodnoteného 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 omeškáním 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

Prehľad odhadovanej hodnoty jednotlivých druhov prijatých zabezpečení podľa predmetu zabezpečenia:

<i>V tis. EUR</i>	2015	2014
Dopravné prostriedky	124 382	116 180
Ostatné hnuťelné veci	29 204	27 405
Nehnuťelnosti	38 716	34 640
Celkom	192 302	178 225

V roku 2015 spoločnosť realizovala zabezpečenie v predajnej cene 1 038 tis. EUR, z čoho 360 tis. EUR bolo postúpených na nových klientov.

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

Prehľad odhadovanej hodnoty jednotlivých druhov prijatých zabezpečení podľa úverového portfólia:

<i>V tis. EUR</i>	2015	2014
Neznehodnotené:	40 818	32 103
<i>korporátni klienti</i>	36 684	28 307
<i>retailoví klienti</i>	4 134	3 796
Individuálne oceňované znehodnotené:	2 012	4 085
<i>korporátni klienti</i>	2 000	4 055
<i>retailoví klienti</i>	12	30
Portfóliovo oceňované znehodnotené:	149 472	142 037
<i>korporátni klienti</i>	78 607	84 273
<i>retailoví klienti</i>	70 865	57 764
Celkom	192 302	178 225

Tatra-Leasing, s.r.o.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015
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 2015 (v tis. EUR):

V tis. EUR	Účtovná hodnota celkom	Nezhodnotený	Znehodnotený	Individuálne opravné položky	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota	Odhadovaná hodnota prijatých zábezpek	% krytie opravnými položkami	% krytie opravnými položkami a prijatými zábezpekami
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	3 314	3 314	-	-	-	3 314	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:	303 756	292 622	11 134	11 134	2 566	290 056	192 302	4,51 %	67,82 %
korporálni klienti	209 740	202 466	7 273	7 273	2 477	199 990	117 291	4,65 %	60,57 %
retailoví klienti	94 016	90 155	3 861	3 861	89	90 066	75 011	4,20 %	83,99 %
Celkom	307 070	295 936	11 134	11 134	2 566	293 370	192 302	4,46 %	67,09 %

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	Nezhodnotený	Znehodnotený	Individuálne opravné položky	Portfóliové 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 %
korporálni 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 %

Odhadovaná hodnota zábezpek obsahuje množstvo neistôt a rizík. Sumy, ktoré by sa v konečnom dôsledku mohli pri likvidácii zábezpek 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 2015 predstavovalo 10 najväčších klientov 16,37 % z celkovej brutto hodnoty pohľadávok voči klientom (31. december 2014: 20,43 %).

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 2015 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta, predstavovala 7 359 tis. EUR (2014: 4 744 tis. EUR).

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov za rok 2015 predstavujú 241 tis. EUR (2014: 285 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 2015 bola hodnota 0,00 tis. EUR (2014: 0,00 v tis. EUR).

Riziko úrokovej sadzby

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

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

Diferencie splatnosti úrokov v spoločnosti k 31. decembru 2015 (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	(2 502)	39 270	28 011	(46 023)	(18 757)
USD	-	-	-	-	-
	(2 502)	39 270	28 011	(46 023)	(18 757)

Diferencie splatnosti úrokov v spoločnosti k 31. decembru 2014 (v tis. EUR):

<i>Diferencia splatnosti úrokov (v tis. EUR)</i>	<i>Neúročené nástroje</i>	<i>Do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Viac ako 5 rokov</i>
EUR	(35 804)	44 824	30 808	(23 800)	(16 028)
USD	-	-	-	-	-
	(35 804)	44 824	30 808	(23 800)	(16 028)

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:

	2015	2014
Finančný lízing	4,44 %	4,87 %
Záväzky voči bankám a záväzky z dlhových cenných papierov	1,48 %	2,10 %

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 bázičských bodov pre úrokové miery a 5% pohyb výmenných kurzov pre menové riziko.

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

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

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

Nasledujúca tabuľka znázorňuje zmenu v čistých úrokových výnosoch finančných nástrojov pri zmene trhovej úrokovej sadzby o 100 bázičských bodov k 31. decembru 2015 (v tis. EUR):

GAP 2015 (v tis. EUR)	Do 3 mesiacov	Do 1 roka	Do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom
+ 100 bp	572	280	(460)	(188)	204
- 100 bp	(572)	(280)	460	188	(204)

Nasledujúca tabuľka znázorňuje zmenu v čistých úrokových výnosoch finančných nástrojov pri zmene trhovej úrokovej sadzby o 100 bázičských 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)

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 2015:

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	255 759	261 997	14 365	55 513	170 945	21 173
Záväzky voči klientom	2 657	2 657	2 657	-	-	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	4 662	4 772	1 751	1 374	1 646	-
Finančné záväzky celkom	263 077	269 426	18 773	56 887	172 592	21 173

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

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015
prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. EUR)

Deficit likvidity v spoločnosti k 31. decembru 2015 (v tis. EUR):

Deficit likvidity (v tis. EUR)	Nezaradené	Do 1 roka	Nad 1 rok	Celkom
Peňažná hotovosť	-	3	-	3
Pohľadávky voči bankám	-	3 314	-	3 314
Pohľadávky voči klientom	-	109 930	193 825	303 756
Opravné položky na straty z úverov	(13 700)	-	-	(13 700)
Finančné aktíva na obchodovanie	-	-	-	-
Finančné aktíva na predaj	-	-	-	-
Dlhodobý nehmotný majetok	1 915	-	-	1 915
Dlhodobý hmotný majetok	2 423	-	-	2 423
Daňové pohľadávky	576	-	-	576
Ostatné aktíva	6 624	2 372	-	8 996
Aktíva celkom	(2 163)	115 620	193 825	284 923
Závazky voči bankám	-	67 985	187 774	255 759
Závazky voči klientom	-	2 657	-	2 657
Závazky z dlhových cenných papierov	-	3 162	1 500	4 662
Finančné záväzky na obchodovanie	-	-	-	-
Rezervy na záväzky	1 451	-	-	1 451
Daňové záväzky	-	-	-	-
Ostatné záväzky	252	4 283	-	4 535
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	33 812	-	-	33 812
Zisk bežného roka po zdanení	4 406	-	-	4 406
Závazky celkom a vlastné imanie	39 921	78 087	189 274	307 282
Celková bilančná pozícia	(42 084)	37 533	4 551	-

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	-

Tatra-Leasing, s.r.o.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015

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

(32) 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 23. mája 2016 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