



TATRA LEASING
TATRA BANKA GROUP

**Účtovná závierka za rok končiaci sa
31. decembra 2016
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 2016
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, dozornej rade a konateľom spoločnosti Tatra-Leasing, s.r.o.:

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Tatra-Leasing, s.r.o. (ďalej len „spoločnosť“), ktorá zahŕňa výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2016, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie spoločnosti k 31. decembru 2016 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*. Od spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá za zhodnotenie schopnosti spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú reálnu možnosť než tak urobiť.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnej účtovnej závierky v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.
- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“). Naš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky sme zodpovední za oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a za vyhodnotenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď získame výročnú správu, vyhodnotíme, či výročná správa spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2016 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o spoločnosti a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky.

Bratislava 27. apríla 2017

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 2016


prípravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi Európskej únie

(v EUR)

	Pozn.	2016	2015
Výnosy z úrokov a podobné výnosy		12 560 421	13 177 431
Náklady na úroky a podobné náklady		(2 806 757)	(3 743 691)
Výnosové úroky, netto	(1)	9 753 664	9 433 740
Opravné položky a rezervy na straty	(2)	793 462	158 678
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek		10 547 126	9 592 418
Výnosy z poplatkov a provízií		1 169 753	1 329 271
Náklady na poplatky a provízie		(729 357)	(634 088)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(3)	440 396	695 183
Zisk/(strata) z obchodnej činnosti	(4)	(564)	3 323
Všeobecné administratívne náklady	(5)	(5 369 070)	(5 103 005)
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	(6)	545 202	576 190
Zisk/(strata) pred zdanením		6 163 090	5 764 109
Daň z príjmu	(7)	(1 401 020)	(1 358 129)
Zisk/(strata) po zdanení		4 762 070	4 405 980
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		-	-
Súhrnný zisk po zdanení		4 762 070	4 405 980



Ing. Igor Horváth
konateľ



Ing. Jaroslav Vach
konateľ

Tatra-Leasing, s.r.o.**Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2016****pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi Európskej únie
(v EUR)****Aktíva**

	<i>Pozn.</i>	2016	2015
Peniaze a peňažné ekvivalenty	(8)	516	3 425
Pohľadávky voči bankám	(9)	122 063	3 313 947
Pohľadávky voči klientom	(10)	311 770 050	303 755 900
Opravné položky na straty z úverov	(11)	(8 259 314)	(13 700 457)
Investície do dcérskych spoločností	(12)	6 500	6 500
Dlhodobý nehmotný majetok	(13)	1 945 092	1 914 520
Dlhodobý hmotný majetok	(14)	2 117 125	2 423 243
Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov	(16)	497 754	575 547
Ostatné aktíva	(17)	7 141 172	8 988 925
Aktíva celkom		315 340 958	307 281 550

Vlastné imanie a záväzky

	<i>Pozn.</i>	2016	2015
Záväzky voči bankám	(18)	252 833 740	255 758 722
Záväzky voči klientom	(19)	1 968 017	2 656 587
Záväzky z dlhových cenných papierov	(20)	11 646 261	4 661 865
Rezervy na záväzky	(21)	203 659	212 823
Ostatné záväzky	(22)	5 708 856	5 773 196
Záväzky celkom		272 360 533	269 063 193
Vlastné imanie (okrem zisku/straty za bežný rok)		38 218 355	33 812 377
Zisk/(strata) po zdanení		4 762 070	4 405 980
Vlastné imanie celkom		42 980 425	38 218 357
Vlastné imanie a záväzky celkom		315 340 958	307 281 550

Tatra-Leasing, s.r.o.

Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní k 31. decembru 2016

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 2015	6 638 785	893 072	24 904 770	4 875 748	37 312 375
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	1 375 748	(1 375 748)	-
Úprava výšky základného imania/Rezervného fondu	-	-	-	(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	26 280 518	4 405 980	38 218 355
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	4 405 980	(4 405 980)	-
Výplata podielov zo zisku	-	-	-	-	-
Zisk po zdanení	-	-	-	4 762 070	4 762 070
Vlastné imanie k 31. decembru 2016	6 638 785	893 072	30 686 500	4 762 070	42 980 425

Tatra-Leasing, s.r.o.
Výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2016
prípravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi Európskej únie
(v EUR)

	2016	2015
Prevádzkové činnosti:		
Zisk/(strata) pred zdanením	6 163 092	5 764 109
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Náklady na úroky	2 806 757	3 743 691
Výnosy z úrokov	(12 560 421)	(13 177 431)
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	-	-
Zníženie/(zvýšenie) hodnoty pohľadávok z nájomných zmlúv	(5 918 065)	(409 048)
Predčasné ukončenie zmlúv o finančnom prenájme	4 660 561	153 275
Odpisy a amortizácia	-	(132 978)
(Zisk)/strata z predaja dlhodobého majetku a iných spôsobov nakladania s týmto majetkom	569 778	392 531
	4 880	(29 044)
Peňažné toky použité na prevádzku pred zmenami prevádzkových aktív a pasív, úrokmi a zdanením	(4 273 418)	(3 694 895)
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív		
Pohľadávky voči bankám	-	-
Pohľadávky voči klientom	(12 674 711)	(12 926 987)
Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmu	-	-
Ostatné aktíva	711 264	6 350 920
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových pasív		
Záväzky voči bankám	(4 231 204)	27 530 144
Záväzky voči klientom	(688 570)	616 933
Záväzky z dlhových cenných papierov	6 984 396	(7 831 746)
Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmu	-	-
Ostatné pasíva	403 414	(46 230)
Peňažné prostriedky použité na prevádzku pred úrokmi a zdanením	(13 768 829)	(2 703 701)
Platené úroky	(1 500 535)	(2 437 469)
Prijaté úroky	12 560 421	13 177 431
Daň z príjmu platená	(186 738)	(143 847)
Daň z príjmu prijatá	-	-
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(2 895 681)	7 892 414
Investičné činnosti:		
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého majetku	29 306	(12 958)
Nákup dlhodobého majetku	(328 418)	(1 631 746)
Nákup majetkových účastí	-	-
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	(299 112)	(1 644 704)
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)	3 317 372	569 662
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(2 895 681)	7 892 414
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	(299 112)	(1 644 704)
Peňažné toky z finančných činností, netto	-	(3 500 000)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 25)	122 579	3 317 372

Tatra-Leasing, s.r.o.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2016

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

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 2016 je v sume 6 638 785 EUR a 31. decembru 2015 bolo 6 638 785 EUR.

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 %

Štruktúra spoločníkov a ich podiel na základnom imaní a hlasovacích právach k 31. decembru 2016:

Spoločníci	Podiel v základnom imaní		Hlasovacie práva
	(v EUR)	v %	v %
Tatra banka, a.s.	6 638 785	100 %	100 %

Spoločnosť je dcérskou spoločnosťou Tatra banky, a.s., Hodžovo nám. 3, Bratislava, ktorá vlastní 100-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 2015 bola schválená Valným zhromaždením spoločníkov dňa 29. mája 2016. Hospodársky výsledok za rok 2015 vo výške zisku 4 405 980 EUR bol schválený na preúčtovanie do nerozdeleného zisku minulých rokov.

Tatra-Leasing, s.r.o.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2016

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

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

Štatutárny orgán a prokúra spoločnosti k 31. decembru 2016:

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 2016:

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: Mgr. Michal Liday, Tatra Banka, a.s.
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 2016 a porovnateľné údaje za rok 2015 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 2016. 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 2010 – 2012)”** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 a IAS 38), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, 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 zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2012 – 2014)”** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania 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).
- **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, prijaté EÚ dňa 22. septembra 2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **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”** – 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),

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:

- **IFRS 9 „Finančné nástroje”** – prijaté EÚ dňa 22. novembra 2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi”** a dodatky k IFRS 15 „Dátum účinnosti IFRS 15”, prijaté EÚ dňa 22. septembra 2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr).

Spoločnosť sa rozhodla, že nebude tieto štandardy, revidované verzie a interpretácie uplatňovať pred dátumom ich účinnosti.

Spoločnosť predpokladá, že uplatňovanie IFRS 9 v budúcnosti môže mať vplyv na sumy vykazované v súvislosti s finančnými aktívami a finančnými záväzkami spoločnosti. Očakáva sa, že IFRS 9 celkovo zvýši úroveň rezerv a opravných položiek. Tento odhad je založený na požiadavke uznať výšku opravných položiek v hodnote očakávanej výšky nesplácania úverov.

Spoločnosť očakáva, že prijatie ostatných 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 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr) – Európska komisia sa rozhodla, že nezačne proces schvaľovania tohto predbežného štandardu a počká na jeho konečné znenie,
- **IFRS 16 „Lízingy“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 2 „Platby na základe podielov“** – Klasifikácia a oceňovanie transakcií platbami na základe podielov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 4 „Poistné zmluvy“** – Uplatňovanie IFRS 9 „Finančné nástroje“ a IFRS 4 „Poistné zmluvy“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr, alebo keď sa IFRS 9 „Finančné nástroje“ uplatňuje po prvýkrát),
- **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 a ďalšie dodatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania),
- **Dodatky k IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“** – Vysvetlenie k IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 7 „Výkazy peňažných tokov“** – Iniciatíva zlepšenia 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),
- **Dodatky k IAS 40 „Investície do nehnuteľností“** – Presuny investícií do nehnuteľností (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2014 – 2016)“** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 12 a IAS 28), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky k IFRS 12 sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 a neskôr a dodatky k IFRS 1 a IAS 28 sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRIC 22 „Transakcie v cudzích menách a vopred uhradené protiplnenie“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr).

Spoločnosť sa rozhodla, že nebude tieto štandardy, revidované verzie a interpretácie uplatňovať pred dátumom ich účinnosti.

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 2016.
- 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 2016 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 jednotlivo samostatne identifikované, ale na základe predchádzajúcej skúsenosti sú vlastne 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 huteľný 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 2016 ani k 31. decembru 2015 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 2016 ani k 31. decembru 2015 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 prenájatého majetku na nájomcu. Každý iný lízing sa klasifikuje ako operatívny lízing.

1. Spoločnosť ako prenajímateľ

Závazky 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 vyказuje v riadku „Pohľadávky voči bankám“, resp. „Pohľadávky voči klientom“.

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

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

Odobraté predmety financovania spoločnosť účtuje ako zásoby a vyказuje 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 vyказujú 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 vyказujú priamo v riadku „Výnosy z úrokov“.

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

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

G. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa vyказuje 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 – 8
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 2016 vykázané vo výške vypočítanej podľa daňovej sadzby 21 %, 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:

- korporátni 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 spoľieha 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.

Tatra-Leasing, s.r.o.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2016

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

Z geografického hľadiska bol hospodársky výsledok z obchodnej činnosti v prevažnej miere vytvorený poskytovaním finančného leasingu v Slovenskej republike, pričom najväčšiu mieru podielu na vytvorenom 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.**

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2016
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi Európskej únie
(v tis. EUR)

Výkaz súhrmných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2016 (v tis. EUR):

<i>V tis. EUR</i>	<i>Korporatívni klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Ostatné</i>	<i>Treasury</i>	<i>Majetkové účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky, netto	2 750	5 010	6	650	1 338	9 754
Opravné položky a rezervy na straty	531	262	-	-	-	793
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	3 281	5 272	6	650	1 338	10 547
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	89	723	2	-	(374)	440
Kurzový zisk/(strata)	-	-	-	-	-	-
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(1 570)	(3 906)	(3)	-	110	(5 369)
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	-	-	-	-	545	545
Zisk/(strata) pred zdanením	1 800	2 089	5	650	1 619	6 163
Aktíva spolu	143 940	161 852	131	122	9 296	315 341

Výkaz súhrmných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2015 (v tis. EUR):

<i>V tis. EUR</i>	<i>Korporatívni klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Ostatné</i>	<i>Treasury</i>	<i>Majetkové účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky, netto	3 376	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

IV. POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

POZNÁMKY K VÝKAZU SÚHRNNÝCH ZISKOV A STRÁT

(1) Výnosové úroky, netto

	2016	2015
Výnosy z úrokov		
z pohľadávok voči bankám	1 050	331
z pohľadávok voči klientom - spotrebiteľské úvery	4 044 428	3 954 039
z pohľadávok voči klientom - finančný lízing	8 514 943	9 223 061
z dlhových cenných papierov	-	-
Výnosy z úrokov a podobné výnosy celkom	12 560 421	13 177 431
Náklady na úroky		
zo záväzkov voči bankám	(2 696 981)	(3 500 434)
zo záväzkov voči klientom	-	(41)
zo záväzkov z dlhových cenných papierov	(109 776)	(243 216)
Náklady na úroky a podobné náklady celkom	(2 806 757)	(3 743 691)
Výnosové úroky, netto	9 753 664	9 433 740

(2) Opravné položky a rezervy na straty

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

	2016	2015
Individuálne opravné položky	649 632	(194 318)
Tvorba opravných položiek	(946 591)	(3 993 344)
Rozpustenie a použitie opravných položiek	1 591 114	3 786 208
Odpis	-	-
Výnos z odpísaných pohľadávok	5 109	12 818
Portfóliové opravné položky	143 830	352 996
Tvorba opravných položiek	(1 038 004)	-
Rozpustenie a použitie opravných položiek	1 181 834	352 996
Tvorba opravných položiek k podsúvahovým pohľadávkam	-	-
Celkom	793 462	158 678

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

(3) Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	2016	2015
Výnosy z poplatkov a provízií		
z finančného lízingu	355 597	444 963
zo sprostredkovania poistenia a lízingu	814 156	884 308
Celkom	1 169 753	1 329 271
Náklady na poplatky a provízie		
z finančného lízingu	(251 983)	(200 578)
z bankových prevodov	(56 802)	(53 160)
zo záruk	(420 572)	(380 350)
Celkom	(729 357)	(634 088)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	440 396	695 183

(4) Zisk/(strata) z obchodnej činnosti

	2016	2015
Kurzové rozdiely	(564)	3 323
Celkom	(564)	3 323

(5) Všeobecné administratívne náklady

	2016	2015
Osobné náklady	(3 543 274)	(3 214 337)
Mzdové náklady	(2 735 223)	(2 409 442)
Náklady na sociálne zabezpečenie a dane týkajúce sa zamestnancov	(808 051)	(804 895)
Ostatné administratívne náklady	(1 256 018)	(1 496 137)
Náklady na kancelárske priestory (prenájom, údržba, iné)	(217 157)	(215 472)
Náklady na IT	(403 825)	(596 498)
Náklady na právne služby a poradenstvo	(121 173)	(107 492)
Náklady na reklamu, vzťahy s verejnosťou a na reprezentáciu	(155 076)	(125 506)
Rôzne administratívne náklady	(266 739)	(351 694)
Náklady na telekomunikácie	(34 332)	(35 446)
Kancelárske potreby	(57 716)	(64 029)
Odpisy/(amortizácia) dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(569 778)	(392 531)
Dlhodobý hmotný majetok	(80 306)	(76 630)
Dlhodobý nehmotný majetok	(251 740)	(31 357)
Prenajatý hmotný majetok	(237 732)	(284 544)
Celkom	(5 369 070)	(5 103 005)

Náklady na právne služby a poradenstvo za rok 2016 zahŕňajú náklady na služby audítora súvisiace s overením účtovnej závierky spoločnosti a iné súvisiace služby vo výške 63 232 EUR (2015: 63 640 EUR).

Spoločnosť nemá iný systém dôchodkového zabezpečenia okrem štátneho povinného dôchodkového zabezpečenia. Podľa slovenských právnych predpisov je zamestnávateľ povinný odvádzať poistené 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 2016 predstavovali 36 124 EUR (2015: 33 033 EUR).

Analýza priemerného počtu zamestnancov počas finančného roka:

	2016	2015
Priemerný počet zamestnancov	100	97
Počet zamestnancov	104	104
z toho: zamestnanci na ústredí	72	73
z toho: zamestnanci na pobočkách	32	31

(6) Ostatný prevádzkový zisk/(strata)

	2016	2015
Rozpustenie/(tvorba) rezerv na záväzky	9 164	114 256
Výnosy z operatívneho prenájmu	388 114	363 333
Ostatné dane	(77 300)	(92 145)
Ostatné prevádzkové výnosy	1 181 354	1 512 423
z toho: výnosy z vyradenia hmotného a nehmotného majetku	6 253	32 092
z toho prijaté poisťné úhrady	538 412	584 789
Ostatné prevádzkové náklady	(956 130)	(1 321 677)
z toho: vyradenie hmotného a nehmotného majetku	-	(238)
z toho: zaplatené poisťné	(776 205)	(738 262)
Celkom	545 202	576 190

Náklady z vyradenia v roku 2016 nevznikli, v roku 2015 vyradenie k 31. decembru 2015 vo výške 238 EUR súviselo s odpredajom nadbytočného majetku.

(7) Daň z príjmu

	2016	2015
Splatná daň výnos/(náklad)	(1 323 227)	(1 044 487)
Odložená daň výnos/(náklad)	(77 793)	(313 642)
Celkom	(1 401 020)	(1 358 129)

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 2016 platí pre právnické osoby 22-percentná sadzba dane z príjmov (2015: 22 %).

Odložená daň je prepočítaná k 31. decembru 2016 sadzbou 21-percent, platnou od 1. januára 2017.

S účinnosťou od 1. januára 2017 sa zmenila sadzba dane z príjmov právnických osôb platná v roku 2017 na výšku 21-percent.

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

	2016	2015
Zisk/(strata) pred zdanením	6 163 092	5 764 109
Teoretická daň z príjmov finančného roka na základe sadzby dane z príjmov 22%	(1 355 880)	(1 268 104)
Neodpočítateľné náklady	(47 337)	47 706
Nezdaniteľné príjmy	4 570	(111 573)
Vplyv úprav splatnej dane minulých období	(45 195)	(18 022)
Oceňovací rozdiel	96 400	74 317
Iné	(53 577)	(82 453)
Celkom	(1 401 020)	(1 358 129)
Skutočná daň za obdobie	22,73 %	23,56 %

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 2016 je hodnota Oceňovacích rozdielov v hodnote 457 317 EUR (rok 2015 v hodnote 553 717 EUR). Položka Iné predstavuje hodnotu trvalých rozdielov (neodpočítateľné náklady) z opravných položiek k spotrebiteľským úverom.

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2016
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi
Európskej únie
(v EUR)

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 31. decembru 2016 sa vzťahujú na tieto položky:

	<i>Účtovná hodnota</i>	<i>Daňová hodnota</i>	<i>Dočasný rozdiel</i>	<i>31. december 2016</i>	<i>31. december 2015</i>
Odložené daňové pohľadávky					
Úvery a pôžičky klientom	-	-	-	-	-
Dlhodobý hmotný majetok	4 062 217	15 196 161	11 133 944	2 338 128	2 450 591
Opravná položka na možné úverové straty	(6 588 856)	(2 079 791)	4 509 065	946 904	1 501 618
Ostatné pohľadávky	-	-	-	-	-
Rezervy	(544 969)	(283 331)	261 638	54 944	72 280
z toho rezervy na mzdy	(306 065)	(261 149)	44 916	9 432	64 607
Neuhradené náklady a rezervy	(459 612)	(284 865)	174 747	36 697	67 563
Celkom				3 386 105	4 092 053
Odložené daňové záväzky					
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	-
Úvery a pôžičky klientom	311 770 050	302 355 375	(9 414 675)	(1 977 082)	(2 434 501)
Ostatné záväzky	(4 478 985)	(6 739 747)	(2 260 762)	(474 760)	(462 770)
Ostatné pohľadávky	7 141 170	7 240 259	99 089	20 809	(65 519)
Celkom				(2 431 033)	(2 962 790)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				955 072	1 129 263
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky				(457 317)	(553 717)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto (pozn. 16)				497 755	575 546

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 2016 vo výške 1 670 458 EUR (rok 2015: 1 441 957 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 2016 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

	2016	2015
Pokladničná hotovosť	516	3 425
Celkom	516	3 425

(9) Pohľadávky voči bankám

	2016	2015
Bežné účty	122 063	3 313 947
Termínované vklady	-	-
Celkom	122 063	3 313 947

Spoločnosť eviduje k 31. decembru 2016 pohľadávky voči bankám iba v SR, pričom neeviduje žiadne pohľadávky voči bankám, ktoré by boli po lehote splatnosti.

(10) Pohľadávky voči klientom

Rozdelenie pohľadávok voči klientom:

	2016	2015
Pohľadávky z finančného lízingu	208 071 934	218 149 850
Spotrebné úvery	102 995 565	85 606 050
Pohľadávky voči predajcom	702 551	-
Celkom	311 770 050	303 755 900

Rozdelenie pohľadávok voči klientom podľa sektoru:

	2016	2015
Verejný sektor	118 776	15 563
Korporátni klienti	214 248 018	216 988 759
Retail – fyzické osoby	8 560 901	10 053 691
Retail – malé a stredné podniky	88 842 355	76 697 887
Iné	-	-
Celkom	311 770 050	303 755 900

Informácie o pohľadávkach voči klientom podľa odvetvia:

	2016	2015
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	7 324 110	9 143 711
Ťažba a dobývanie	1 235 237	733 769
Priemyselná výroba	42 696 309	44 917 528
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	16 129 977	17 295 348
Dodávka vody; čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	1 679 962	1 147 040
Stavebníctvo	24 880 458	21 425 304
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel, motocyklov	47 938 149	46 503 299
Doprava a skladovanie	80 419 583	76 629 513
Ubytovacie a stravovacie služby	3 846 564	3 851 923
Informácie a komunikácia	6 626 780	5 554 232
Finančné a poisťovacie činnosti	1 152 283	842 402
Činnosti v oblasti nehnuteľností	24 325 492	26 711 627
Odborné, vedecké a technické činnosti	11 929 754	11 119 485
Administratívne a podporné služby	13 581 234	10 050 638
Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	216 809	164 049
Vzdelávanie	833 149	979 587
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	12 665 600	12 328 903
Umenie, zábava a rekreácia	3 868 098	2 206 563
Ostatné činnosti	1 554 956	1 335 011
Domácnosti	8 865 546	10 815 968
Celkom	311 770 050	303 755 900

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 2016 a 2015:

	K 1. januáru 2016	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	K 31. decembru 2016
Individuálna opravná položka	11 134 186	946 591	(1 591 114)	(4 642 756)	5 846 906
retailoví klienti	3 830 374	328 103	(63 552)	(2 459 662)	1 635 263
korporátni klienti	7 303 812	618 488	(1 527 562)	(2 183 095)	4 211 643
Portfóliová opravná položka	2 566 271	1 038 004	(1 191 867)	-	2 412 408
retailoví klienti	89 260	86 762	(69 195)	-	106 827
korporátni klienti	2 477 011	951 242	(1 122 672)	-	2 305 581
Celkom	13 700 457	1 984 594	(2 782 980)	(4 642 756)	8 259 314

Tatra-Leasing, s.r.o.**Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2016****prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi****Európskej únie****(v EUR)**

	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
retailoví klienti	3 663 081	437 642	(109 962)	(160 387)	3 830 374
korporatívni klienti	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
retailoví klienti	294 004	72 442	(277 186)	-	89 260
korporatívni klienti	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

(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 2016	Účtovná hodnota 2015
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

	2016	2015
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	1 945 092	1 914 520
z toho: obstaraný softvér	1 945 092	1 914 520
Celkom	1 945 092	1 914 520

Spoločnosť obstarala nový core leasingový softvér, ktorý bol spustený do prevádzky vo februári 2016. 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 bol vyradený v roku 2016 ako prebytočný a nevyužiteľný majetok.

(14) Dlhodobý hmotný majetok

	2016	2015
Pozemky a budovy	1 196	1 244
Zariadenie a ostatný hmotný investičný majetok	127 646	195 984
Prenajatý majetok formou operatívneho prenájmu	1 988 283	2 226 015
Celkom	2 117 125	2 423 243

(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 2016	2 854	425 662	3 535 733	2 998 244	6 962 493
Prírastky	-	643 883	-	291 328	935 211
Úbytky	-	(102 750)	-	-	(102 750)
Obstaranie investície	-	-	-	-	-
31. december 2016	<u>2 854</u>	<u>966 795</u>	<u>3 535 733</u>	<u>3 289 572</u>	<u>7 794 954</u>
Oprávky					
1. januára 2016	(1 610)	(229 678)	(1 309 718)	(1 083 724)	(2 624 730)
Ročný odpis	(48)	(80 306)	(237 732)	(260 756)	(578 842)
Úbytky	-	(529 165)	-	-	(529 165)
31. december 2016	<u>(1 658)</u>	<u>(839 149)</u>	<u>(1 547 450)</u>	<u>(1 344 480)</u>	<u>(3 732 737)</u>
Zostatková hodnota k 31. decembru 2015	<u>1 244</u>	<u>195 984</u>	<u>2 226 015</u>	<u>1 914 520</u>	<u>4 337 763</u>
Zostatková hodnota k 31. decembru 2016	<u>1 196</u>	<u>127 646</u>	<u>1 988 283</u>	<u>1 945 092</u>	<u>4 062 217</u>
	<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	<u>1 316</u>	<u>137 783</u>	<u>2 510 559</u>	<u>406 888</u>	<u>3 056 546</u>
Zostatková hodnota k 31. decembru 2015	<u>1 244</u>	<u>195 984</u>	<u>2 226 015</u>	<u>1 914 520</u>	<u>4 337 763</u>

Spoločnosť od roku 2016 odpisuje obstaraný majetok do výšky obstarávacej ceny poníženej o zostatkovú hodnotu.

Spôsob poistenia dlhodobého majetku

K 31. decembru 2016 boli poistené služobné automobily nasledovne:

<i>Druh poistenia</i>	<i>Ročné poistné</i>	<i>Poistná suma</i>
Havarijné poistenie	11 717	1 020 638

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

Spoločnosť má poistené služobné automobily havarijným poistením, vrátane proti krádeži a vandalizmu do výšky maximálneho rizika 82 231 EUR a povinným zmluvným poistením do výšky maximálneho rizika 5 mil. EUR za vozidlo.

Tatra-Leasing, s.r.o.**Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2016****pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi****Európskej únie****(v EUR)**

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

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

(16) Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmu

	2016	2015
Splatná daň	-	-
Odložená daň (pozn. 7)	497 754	575 547
Celkom	497 754	575 547

Splatná daň spoločnosti k 31. decembru 2016 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

	2016	2015
Náklady a príjmy budúcich období	130 690	324 076
Ostatné činnosti	7 010 482	8 664 849
z toho: preddavky	4 187 416	4 366 076
z toho: zásoby	748 954	670 977
z toho: obstaranie predmetov	-	-
z toho: odobraté predmety leasingu	1 881 505	2 821 402
z toho: ostatné dane	-	4 685
z toho: príjmy budúcich období - penále	23 805	74 916
z toho: príjmy budúcich období - poistné	45 643	358 843
z toho: ostatné	123 159	367 950
Celkom	7 141 172	8 988 925

Daň z pridanej hodnoty (DPH) k 31. decembru 2016 sú vykázané v záväzkoch v pozn. 22.

(18) Záväzky voči bankám

Analýza záväzkov voči bankám:

	2016	2015
Kontokorentné úvery	14 093 993	277
Dlhodobé financovanie	238 739 747	255 758 445
Celkom	252 833 740	255 758 722

Analýza záväzkov voči bankám podľa geografického rozdelenia:

	2016	2015
Slovenská republika	120 104 055	108 641 725
Ostatné krajiny	132 729 685	147 116 997
Celkom	252 833 740	255 758 722

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2016
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi
Európskej únie
(v EUR)

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

Závazky vo výške 40 400 000 EUR sú zabezpečené skupinovým Patronátnym vyhlásením („letter of comfort“). Skupinovými Bankovými zárukami sú kryté záväzky k 31. decembru 2016 vo výške 101 604 010 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:

	2016	2015
Závazky voči klientom	1 968 017	2 656 587
Celkom	1 968 017	2 656 587

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:

	2016	2015
Vydané zmenky EUR	1 609 215	4 661 865
Vydané dlhopisy v EUR	10 037 046	-
Celkom	11 646 261	4 661 865

Spoločnosť vydala v roku 2016 dlhopisy vo výške 10 000 000 EUR a nevykazuje k 31. decembru 2016 žiadne nesplatené zmenky po splatnosti.

(21) Rezervy na záväzky

Pohyb rezerv na podmienené záväzky v roku 2016:

	K 1. januáru 2016	Tvorba	Rozpustenie	K 31. decembru 2016
Súdne spory	212 823	-	(9 164)	203 659
Celkom	212 823	-	(9 164)	203 659

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

Zostatok odloženej daňovej pohľadávky prezentuje pozn. 16 a 7.

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2016
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi
Európskej únie
(v EUR)

(22) Ostatné záväzky

	2016	2015
Položky časového rozlíšenia	292 714	251 778
Ďalšie záväzky	5 416 138	5 521 418
z toho: dodávateľa	1 560 338	1 490 239
z toho: sociálny fond	21 712	13 665
z toho: prevádzkové rezervy	910 253	1 015 240
z toho: prijaté preddavky	1 531 489	1 286 841
z toho: záväzky zo splatnej dane	122 883	505 643
z toho: DPH	333 407	1 058 561
z toho: nevyfakturované dodávky	57 643	134 561
Celkom	5 708 852	5 773 196

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu:

	2016	2015
Zostatok k 1. januáru	13 665	24 595
Tvorba sociálneho fondu	38 564	22 572
Použitie sociálneho fondu	(30 517)	(33 502)
Zostatok k 31. decembru	21 712	13 665

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 neviduje k 31. decembru 2016 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 2016:

	Rozdelenie zisku
Prídel do sociálneho fondu	-
Prídel do nerozdeleného zisku minulých období	4 762 070
Spolu	4 762 070

DOPLŇUJÚCE POZNÁMKY PODĽA IFRS

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

Analýza peňazí a peňažných ekvivalentov:

	2016	2015
Peňažná hotovosť (pozn. 8)	516	3 425
Bežné účty a termínované vklady (pozn. 9)	122 063	3 313 947
Celkom	122 579	3 317 372

(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 2016:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Skupina Tatra banka	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Pohľadávky voči bankám a klientom	-	-	116 476	213 825	330 301
Záväzky voči bankám a klientom	31 052 421	-	79 516 480	-	110 568 901
Prijaté záruky	-	101 604 010	170 046	-	101 774 056
<i>*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24</i>					

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>					

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2016
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi
Európskej únie
(v EUR)

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2016:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Skupina Tatra banka	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	-	-	34	-	8 281	8 315
Výnosy z poplatkov a podobné výnosy	-	-	-	-	-	-
Prevádzkové výnosy	-	4 800	-	-	-	4 800
Náklady na úroky a podobné náklady	(1 079 246)	-	(720 904)	-	-	(1 800 150)
Náklady na poplatky a provízie	(420 572)	-	(37 713)	-	-	(458 285)
Všeobecné administratívne náklady	-	-	(384 976)	(572 559)**	-	(957 535)
Prevádzkové náklady	-	(71 760)	-	-	-	(71 760)
Celkom	(1 499 818)	(66 960)	(1 143 559)	(572 559)	8 281	(3 274 615)

*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 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

Spoločnosť počas roka 2016 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:

	2016	2015
Ostatné prísluby	14 796 283	12 405 063
Záväzky z komisionárskej zmluvy	4 120 081	6 799 264

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

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

Pred 31. decembrom 2015 spoločnosť mala uzatvorené lízingové zmluvy na základe komisionárskej zmluvy s Tatra bankou, a.s., ktoré k 31. decembru 2016 boli vo výške 4 120 081 EUR (31. december 2015: 6 799 264 EUR).

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2016
prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi
Európskej únie
(v 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 2016 spoločnosť má vytvorené rezervy na tieto riziká vo výške 203 659 EUR (2015: 212 823 EUR). Tieto rezervy sa vykazujú ako rezervy na záväzky a poplatky (pozn. 21).

(28) Finančný lízing

Vývoj pohľadávok z finančného lízingu je takýto:

	2016	2015
Hodnota investície, brutto	223 724 845	227 905 221
Minimálne lízingové splátky	223 724 845	227 905 201
Menej ako 3 mesiace	22 326 299	17 774 555
3 mesiace až 1 rok	54 799 803	52 949 217
1 až 5 rokov	123 134 655	130 773 408
Viac ako 5 rokov	23 464 088	26 408 022
Nerealizované finančné výnosy	15 652 911	18 937 934
Menej ako 3 mesiace	1 688 801	1 951 287
3 mesiace až 1 rok	4 216 631	4 901 246
1 až 5 rokov	8 104 378	10 104 871
Viac ako 5 rokov	1 643 101	1 980 530
Hodnota investície, netto	208 071 934	208 967 267
Menej ako 3 mesiace	20 637 498	15 823 268
3 mesiace až 1 rok	50 583 172	48 047 971
1 až 5 rokov	115 030 277	120 668 537
Viac ako 5 rokov	21 820 987	24 427 491

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

Majetok prenášaný na základe zmlúv o finančnom lízingu:

	2016	2015
Lízing vozidiel	101 410 578	90 977 924
Lízing nehnuteľností	48 240 484	57 959 110
Lízing hnutelného majetku	58 420 872	69 212 816
Celkom	208 071 934	218 419 850

(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.

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2016
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi
Európskej únie
(v EUR)

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (súvahové stavy) k 31. decembru 2016:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Celkom</i>
Zlyhané úvery	7 864 828	2 589 826	10 454 654
Opravné položky k zlyhaným úverom	4 211 583	1 672 786	5 884 369
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	3 025 981	553 576	3 579 557

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

(30) Reálne hodnoty finančných nástrojov

Reálna hodnota je suma, za ktorú možno vymeniť aktívum alebo vyrovnáť záväzok, medzi dobre informovanými a ochotnými zmluvnými stranami v rámci transakcie realizovanej na princípe nezávislých vzťahov. Pevne úročené pohľadávky a záväzky voči bankám alebo klientom sa precenili na reálnu hodnotu len vtedy, ak sa líšila od ich účtovnej hodnoty vykazanej vo výkaze o finančnej situácii v prípade, že sa zmena úrokovej sadzby týkala obdobia dlhšieho ako jeden rok. Pohľadávky a záväzky s variabilnou sadzbou sa brali do úvahy, ak ich obdobie zmeny úrokovej sadzby presahovalo jeden rok. Iba v týchto prípadoch malo diskontovanie na základe predpokladanej úrokovej sadzby v súlade s trhovými sadzbami významný vplyv.

<i>V tis. EUR</i>	<i>Reálna hodnota 2016</i>	<i>Účtovná hodnota 2016</i>	<i>Rozdiel 2016</i>	<i>Reálna hodnota 2015</i>	<i>Účtovná hodnota 2015</i>	<i>Rozdiel 2015</i>
Aktíva						
Pohľadávky voči bankám	122	122	-	3 314	3 314	-
Pohľadávky voči klientom	303 660	303 511	149	291 028	290 056	972
Pasíva						
Záväzky voči bankám	253 512	252 834	679	255 759	255 759	-
Záväzky voči klientom	1 968	1 968	-	2 657	2 657	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	11 761	11 646	115	4 772	4 662	110

(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	2016	2015
Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:		
úvery a bežné účty poskytnuté bankám	122	3 314
úvery poskytnuté klientom, netto	286 891	270 788
Spolu	287 013	274 102

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

	2016	2015
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám:	122	3 314
Veľmi dobré úverové hodnotenie	4	
Dobré úverové hodnotenie	118	3 314
Úvery poskytnuté klientom	286 891	270 788
z toho verejný sektor:	125	137
Veľmi dobré úverové hodnotenie	13	
Dobré úverové hodnotenie	14	-
Priemerné úverové hodnotenie	54	85
Obyčajné úverové hodnotenie	17	25
Slabé úverové hodnotenie	22	28
Bez stanovenia ratingu	6	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	165 510	159 652
Minimálne riziko	-	-
Výborné úverové hodnotenie	192	250
Veľmi dobré úverové hodnotenie	381	505
Dobré úverové hodnotenie	22 696	29 794
Priemerné úverové hodnotenie	40 062	49 473
Obyčajné úverové hodnotenie	33 169	23 235
Slabé úverové hodnotenie	26 336	22 309
Veľmi slabé úverové hodnotenie	37 997	31 067
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	3 853	2 746
Zlyhané	798	164
Bez stanovenia ratingu	27	109
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	30 276	32 471
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	7 526	11 372
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	9 957	9 599
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	9 241	7 324
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	3 523	4 176
Veľmi slabé hodnotenie profilu projektového financovania	28	-
z toho retailoví klienti	90 981	78 528
Celkom	287 013	274 102

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.

Tatra-Leasing, s.r.o.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2016

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu neznehodnoteného úverového portfólia a bežných účtov v bankách podľa omeškania k 31. decembru 2016 (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 omeškaným úverom</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	122	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:	286 891	18 913	119	-	-	14 473
<i>korporátni klienti</i>	191 256	11 839	-	-	-	8 558
<i>retailoví klienti</i>	95 635	7 074	119	-	-	5 915
Celkom	287 013	18 913	119	-	-	14 473

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 omeškaným 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

Prehľad odhadovanej hodnoty jednotlivých druhov prijatých zabezpečení podľa predmetu zabezpečenia:

<i>V tis. EUR</i>	2016	2015
Dopravné prostriedky	141 740	124 382
Ostatné hnutelné veci	24 425	29 204
Nehnutelnosti	37 248	38 716
Celkom	203 413	192 302

V roku 2016 spoločnosť realizovala zabezpečenie v predajnej cene 12 153 tis. EUR, z čoho 242 tis. EUR bolo postúpených na nových klientov.

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

Prehľad odhadovanej hodnoty jednotlivých druhov prijatých zabezpečení podľa úverového portfólia:

<i>V tis. EUR</i>	2016	2015
Neznehodnotené:	3 363	40 818
<i>korporátni klienti</i>	3 249	36 684
<i>retailoví klienti</i>	114	4 134
Individuálne oceňované znehodnotené:	170 007	2 012
<i>korporátni klienti</i>	102 532	2 000
<i>retailoví klienti</i>	67 475	12
Portfóliovo oceňované znehodnotené:	30 043	149 472
<i>korporátni klienti</i>	16 875	78 607
<i>retailoví klienti</i>	13 168	70 865
Celkom	203 413	192 302

Tatra-Leasing, s.r.o.
Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2016
prípravené 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 2016 (v tis. EUR):

V tis. EUR	Účtovná hodnota celkom	Neznehodnotená	Znehodnotená	Individuálne opravné položky	Portfólio- vé opravné položky	Čistá účtovná hodnota	Odhadovaná hodnota prijatých zábezpek	% krytie opravnými položkami	% krytie opravnými položkami a prijatými zábezpekami
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	122	122	-	-	-	122	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:	311 770	305 923	5 847	5 847	2 411	303 511	204 956	2,65 %	67,89 %
<i> </i> korporatívni klienti	207 425	203 214	4 212	4 212	2 202	201 010	124 186	3,09 %	62,26 %
<i> </i> retailoví klienti	104 345	102 709	1 635	1 635	209	102 501	80 770	1,76 %	79,07 %
Celkom	311 892	306 045	5 847	5 847	2 411	303 633	204 956	2,65 %	67,87 %

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	Neznehodnotená	Znehodnotená	Individuálne opravné položky	Portfólio- vé opravné položky	Čistá účtovná hodnota	Odhadovaná hodnota prijatých zábezpek	% krytie opravnými položkami	% krytie opravnými položkami a prijatými zábezpekami
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	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 %
<i> </i> korporatívni klienti	209 740	202 466	7 273	7 273	2 477	199 990	117 291	4,65 %	60,57 %
<i> </i> 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 %

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

Z hľadiska koncentrácie pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2016 predstavovalo 10 najväčších klientov 14,54 % z celkovej brutto hodnoty pohľadávok voči klientom (31. december 2015: 16,37 %).

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 2016 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta, predstavovala 4 760 tis. EUR (2015: 7 359 tis. EUR).

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov za rok 2016 predstavujú 272 tis. EUR (2015: 241 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 2016 bola hodnota 0,00 tis. EUR (2015: 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 2016 (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	(31 569)	24 483	31 754	(8 365)	(16 304)
USD	-	-	-	-	-
	<u>(31 569)</u>	<u>24 483</u>	<u>31 754</u>	<u>(8 365)</u>	<u>(16 304)</u>

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

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:

	2016	2015
Finančný lízing	4,09 %	4,44 %
Záväzky voči bankám a záväzky z dlhových cenných papierov	1,08 %	1,48 %

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

Model diferenčnej analýzy (GAP) vychádza zo zaradenia úrokovovo citlivých aktív a pasív do určitého počtu časových pásiem. Aktíva a pasíva s fixnou úrokovou sadzbou sa zaraďujú podľa zostávajúcej doby do splatnosti, aktíva a pasíva s variabilnou úrokovou sadzbou sa zaraďujú podľa najbližšieho možného termínu precenenia. Úrokovovo citlivé aktíva a pasíva sú položky výkazu o finančnej situácii, resp. podsúvahy, u ktorých sa v sledovanom časovom období mení, alebo môže zmeniť úroková sadzba alebo 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 bázičických bodov k 31. decembru 2016 (v tis. EUR):

<i>GAP 2016 (v tis. EUR)</i>	<i>Do 3 mesiacov</i>	<i>Do 1 roka</i>	<i>Do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>
+ 100 bp	355	318	(84)	(163)	426
- 100 bp	(355)	(318)	84	163	(426)

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

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

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 deficitujú 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 2016:

<i>V tis. EUR</i>	<i>Účtovná hodnota</i>	<i>Zmluvné peňažné toky celkom</i>	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>
Záväzky voči bankám	252 834	257 248	31 051	55 200	150 359	20 638
Záväzky voči klientom	1 968	1 968	1 968	-	-	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	11 646	11 761	146	7 437	4 178	-
Finančné záväzky celkom	266 448	270 978	33 165	62 637	154 537	20 638

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti finančných záväzkov k 31. decembru 2015:

<i>V tis. EUR</i>	<i>Účtovná hodnota</i>	<i>Zmluvné peňažné toky celkom</i>	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>
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

Deficit likvidity v spoločnosti k 31. decembru 2016 (v tis. EUR):

Deficit likvidity (v tis. EUR)	Nezaradené	Do 1 roka	Nad 1 rok	Celkom
Peňažná hotovosť	-	1	-	1
Pohľadávky voči bankám	-	122	-	122
Pohľadávky voči klientom	-	115 622	196 148	311 770
Opravné položky na straty z úverov	(8 259)	-	-	(8 259)
Finančné aktíva na obchodovanie	-	-	-	-
Finančné aktíva na predaj	-	-	-	-
Dlhodobý nehmotný majetok	1 945	-	-	1 945
Dlhodobý hmotný majetok	2 117	-	-	2 117
Daňové pohľadávky	498	-	-	498
Ostatné aktíva	6 824	323	-	7 148
Aktíva celkom	3 125	116 069	196 148	315 341
Závazky voči bankám	-	85 842	166 992	252 834
Závazky voči klientom	-	1 968	-	1 968
Závazky z dlhových cenných papierov	-	7 546	4 100	11 646
Finančné záväzky na obchodovanie	-	-	-	-
Rezervy na záväzky	974	-	-	974
Daňové záväzky	-	-	-	-
Ostatné záväzky	293	4 646	-	4 939
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	38 218	-	-	38 218
Zisk bežného roka po zdanení	4 762	-	-	4 762
Závazky celkom a vlastné imanie	44 247	100 002	171 092	315 341
Celková bilančná pozícia	(41 122)	16 066	25 056	-

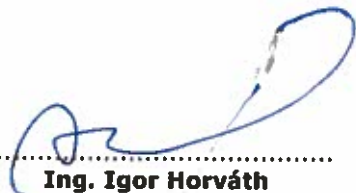
Deficit likvidity v spoločnosti k 31. decembru 2015 (v tis. EUR):

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	-

(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 31. marca 2017 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