

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

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

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

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

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

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

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

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

Z geografického hľadiska bol hospodársky výsledok z obchodnej činnosti v prevažnej miere vytvorený poskytovaním finančného leasingu v Slovenskej republike, pričom najväčšiu mieru podielu na vytvorení zisku má pozitívny hospodársky vývoj na Slovensku, obchodné aktivity spoločnosti, ako aj zlepšená platobná disciplína a z toho dôvodu nižšia tvorba opravných položiek z pohľadávok voči slovenským subjektom. Pohľadávky sú v poznámke (9) „*Pohľadávky voči bankám*“ vykázané iba voči subjektom v SR. Časť záväzkov je vykázaná voči bankám mimo Slovenskej republiky, prehľad v poznámke (18) „*Záväzky voči bankám*“. Takmer všetky výnosy plynú z celkových aktív v SR a časť nákladov je generovaná zo záväzkov voči zahraničným subjektom, pričom časť týchto nákladov zo zahraničia je vykázaná v poznámke (26). Spoločnosť sa rozhodla z dôvodu nevýznamnosti nevykazovať výšku celkových výnosov/nákladov zo zahraničných subjektov.

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

Tatra-Leasing, s.r.o.

**Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2017
prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi Európskej únie
(v EUR)**

Výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2017 (v tis. EUR):

V tis. EUR	Korporatívni klienti	Retailoví klienti	Ostatné	Treasury	Majetkové účasti a iné	Spolu
Výnosové úroky, netto	2 664	5 323	5	473	1 051	9 516
Opravné položky a rezervy na straty	1 541	(39)	-	-	-	1 501
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	4 204	5 284	5	473	1 051	11 017
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	105	949	1	-	(453)	603
Kurzový zisk/(strata)	-	-	-	-	-	-
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(1 636)	(4 079)	(3)	-	(318)	(6 035)
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	-	-	-	-	269	269
Zisk/(strata) pred zdanením	2 674	2 154	4	472	549	5 853
Aktíva spolu	144 318	196 986	283	1 704	13 000	356 291

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

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

IV. POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE**POZNÁMKY K VÝKAZU SÚHRNNÝCH ZISKOV A STRÁT****(1) Výnosové úroky, netto**

	2017	2016
Výnosy z úrokov		
z pohľadávok voči bankám	254	1 050
z pohľadávok voči klientom – spotrebiteľské úvery	4 355 968	4 044 428
z pohľadávok voči klientom - finančný lízing	7 473 753	8 514 943
z dlhových cenných papierov	-	-
Výnosy z úrokov a podobné výnosy celkom	11 829 975	12 560 421
Náklady na úroky		
zo záväzkov voči bankám	(2 183 380)	(2 696 981)
zo záväzkov voči klientom	-	-
zo záväzkov z rezerv	(21 169)	-
zo záväzkov z dlhových cenných papierov	(109 255)	(109 776)
Náklady na úroky a podobné náklady celkom	(2 313 804)	(2 806 757)
Výnosové úroky, netto	9 516 171	9 753 664

(2) Opravné položky a rezervy na straty

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

	2017	2016
Individuálne opravné položky	153 918	649 632
Tvorba opravných položiek	(2 044 484)	(946 591)
Rozpustenie a použitie opravných položiek	2 169 325	1 591 114
Odpis	(5 181)	-
Výnos z odpísaných pohľadávok	34 258	5 109
Portfóliové opravné položky	1 347 380	143 830
Tvorba opravných položiek	(392 407)	(1 038 004)
Rozpustenie a použitie opravných položiek	1 739 787	1 181 834
Tvorba opravných položiek k podsúvahovým pohľadávkam	-	-
Celkom	1 501 298	793 462

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

(3) Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	2017	2016
Výnosy z poplatkov a provízií		
z finančného lízingu	249 993	355 597
zo sprostredkovania poistenia a lízingu	1 045 866	814 156
Celkom	1 295 859	1 169 753
Náklady na poplatky a provízie		
z finančného lízingu	(132 838)	(251 983)
z bankových produktov	(99 313)	(56 802)
zo záruk	(461 184)	(420 572)
Celkom	(693 335)	(729 357)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	602 524	440 396

(4) Zisk/(strata) z obchodnej činnosti

	2017	2016
Kurzové rozdiely	9	(564)
Celkom	9	(564)

(5) Všeobecné administratívne náklady

	2017	2016
Osobné náklady	(4 016 251)	(3 543 274)
Mzdové náklady	(2 965 349)	(2 735 223)
Náklady na sociálne zabezpečenie a dane týkajúce sa zamestnancov	(1 050 902)	(808 051)
Ostatné administratívne náklady	(1 402 053)	(1 256 018)
Náklady na kancelárske priestory (prenájom, údržba, iné)	(272 457)	(217 157)
Náklady na IT	(471 797)	(403 825)
Náklady na právne služby a poradenstvo	(212 573)	(121 173)
Náklady na reklamu, vzťahy s verejnosťou a na reprezentáciu	(147 879)	(155 076)
Rôzne administratívne náklady	(208 493)	(266 739)
Náklady na telekomunikácie	(32 530)	(34 332)
Kancelárske potreby	(56 324)	(57 716)
Odpisy/(amortizácia) dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(618 016)	(569 778)
Dlhodobý hmotný majetok	(95 047)	(80 306)
Dlhodobý nehmotný majetok	(285 237)	(251 740)
Prenajatý hmotný majetok	(237 732)	(237 732)
Celkom	(6 036 319)	(5 369 070)

Náklady na právne služby a poradenstvo za rok 2017 zahŕňajú náklady na služby audítora súvisiace s overením účtovnej závierky spoločnosti a iné súvisiace služby vo výške 65 828 EUR (2016: 63 232 EUR).

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

Spoločnosť odvádza príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie spravované súkromným dôchodkovým fondom podľa dĺžky pracovného pomeru zamestnanca. Náklady na doplnkové dôchodkové pripoistenie k 31. decembru 2017 predstavovali 40 606 EUR (2016: 36 124 EUR).

Mzdové náklady zahŕňajú rezervu na zamestnanecké benefity vo výške 118 023 EUR (2016: 0 EUR).

Analýza priemerného počtu zamestnancov počas finančného roka:

	2017	2016
Priemerný počet zamestnancov	99	100
Počet zamestnancov	101	104
z toho: zamestnanci na ústredí	75	72
z toho: zamestnanci na pobočkách	26	32

(6) Ostatný prevádzkový zisk/(strata)

	2017	2016
Rozpustenie/(tvorba) rezerv na záväzky	5 327	9 164
Výnosy z operatívneho prenájmu	388 054	388 114
Ostatné dane	(107 954)	(77 300)
Ostatné prevádzkové výnosy	950 183	1 181 354
z toho: výnosy z vyradenia hmotného a nehmotného majetku	28 566	6 253
z toho prijaté poistné úhrady	500 056	538 412
Ostatné prevádzkové náklady	(966 263)	(956 130)
z toho: vyradenie hmotného a nehmotného majetku	-	-
z toho: zaplatené poistné	(702 724)	(776 205)
Celkom	269 347	545 202

Náklady z vyradenia v roku 2017 a v roku 2016 nevznikli.

(7) Daň z príjmu

	2017	2016
Splatná daň výnos/(náklad)	(1 216 566)	(1 323 227)
Odložená daň výnos/(náklad)	201 713	(77 793)
Celkom	(1 014 853)	(1 401 020)

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 2017 platí pre právnické osoby 21-percentná sadzba dane z príjmov (2016: 22 %).

Odložená daň je prepočítaná k 31.12.2017 sadzbou 21-percent, platnou od 1.1.2017.

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

	2017	2016
Zisk/(strata) pred zdanením	5 853 031	6 163 092
Teoretická daň z príjmov finančného roka na základe sadzby dane z príjmov 21%	(1 229 137)	(1 355 880)
Neodpočítateľné náklady	(41 055)	(47 337)
Nezdaniteľné príjmy	14 505	4 570
Vplyv úprav splatnej dane minulých období	5 744	(45 195)
Oceňovací rozdiel	282 914	96 400
Iné	(47 824)	(53 577)
Celkom	(1 014 853)	(1 401 020)
Skutočná daň za obdobie	17,34%	22,73%

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 2017 je hodnota Oceňovacích rozdielov v hodnote 174 404 EUR (rok 2016 v hodnote 457 317 EUR). Položka Iné predstavuje hodnotu trvalých rozdielov (neodpočítateľné náklady) z opravných položiek k spotrebiteľským úverom.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 31. decembru 2017 sa vzťahujú na tieto položky:

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Dočasný rozdiel	31. december 2017	31. december 2016
Odložené daňové pohľadávky					
Úvery a pôžičky klientom	-	-	-	-	-
Dlhodobý hmotný majetok	3 672 424	19 806 161	16 133 737	3 388 085	2 338 128
Opravná položka na možné úverové straty	(3 993 150)	(621 434)	3 371 716	708 060	946 904
Ostatné pohľadávky					
Rezervy	(462 959)	(462 959)	-	-	54 944
z toho rezervy na mzdy	(630 596)	(261 639)	368 957	77 481	9 432
Neuhradené náklady a rezervy	(495 760)	(207 924)	287 836	60 446	36 697
Celkom				4 234 072	3 386 105
Odložené daňové záväzky					
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	-
Úvery a pôžičky klientom	346 478 798	332 305 811	(14 172 987)	(2 976 327)	(1 977 082)
Ostatné záväzky	(4 983 228)	(7 288 008)	(2 304 780)	(484 004)	(474 760)
Ostatné pohľadávky	9 236 074	9 712 882	476 808	100 130	20 809
Celkom				(3 360 201)	(2 431 033)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				873 870	955 072
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky				(174 404)	(457 317)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto (pozn. 16)				699 466	497 755

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 2017 vo výške 1 653 806 EUR (rok 2016: 1 670 458 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 2017 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

	2017	2016
Pokladničná hotovosť	2 338	516
Celkom	2 338	516

(9) Pohľadávky voči bankám

	2017	2016
Bežné účty	1 704 033	122 063
Termínované vklady	-	-
Celkom	1 704 033	122 063

Spoločnosť eviduje k 31. decembru 2017 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:

	2017	2016
Pohľadávky z finančného lízingu	227 418 861	208 071 934
Spotrebné úvery	118 351 986	102 995 565
Pohľadávky voči predajcom	707 951	702 551
Celkom	346 478 798	311 770 050

Rozdelenie pohľadávok voči klientom podľa sektoru:

	2017	2016
Verejný sektor	271 092	118 776
Korporálni klienti	231 729 578	214 248 018
Retail – fyzické osoby	7 720 319	8 560 901
Retail – malé a stredné podniky	106 757 809	88 842 355
Iné	-	-
Celkom	346 478 798	311 770 050

Informácie o pohľadávkach voči klientom podľa odvetvia:

	2017	2016
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	9 369 549	7 324 110
Ťažba a dobývanie	787 228	1 235 237
Priemyselná výroba	46 351 724	42 696 309
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	15 978 548	16 129 977
Dodávka vody; čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	2 885 621	1 679 962
Stavebníctvo	29 740 238	24 880 458
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel, motocyklov	52 306 588	47 938 149

Tatra-Leasing, s.r.o.**Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2017****prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi Európskej únie****(v EUR)**

Doprava a skladovanie	82 034 318	80 419 583
Ubytovacie a stravovacie služby	5 277 709	3 846 564
Informácie a komunikácia	9 506 250	6 626 780
Finančné a poisťovacie činnosti	2 114 091	1 152 283
Činnosti v oblasti nehnuteľností	26 259 197	24 325 492
Odborné, vedecké a technické činnosti	19 941 963	11 929 754
Administratívne a podporné služby	17 243 929	13 581 234
Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	1 409 030	216 809
Vzdelávanie	822 845	833 149
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	11 942 087	12 665 600
Umenie, zábava a rekreácia	3 423 309	3 868 098
Ostatné činnosti	1 298 429	1 554 956
Domácnosti	7 781 160	8 865 546
	4 985	-
Celkom	346 478 798	311 770 050

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 2017 a 2016:

	K 1. januáru 2017	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	K 31. decembu 2017
Individuálna opravná položka	5 846 906	2 044 484	(2 007 451)	(1 134 557)	4 749 383
<i>retailoví klienti</i>	1 635 263	333 048	(20 822)	(266 431)	1 681 058
<i>korporálni klienti</i>	4 211 643	1 711 437	(1 986 629)	(868 126)	3 068 324
Portfóliová opravná položka	2 412 408	392 406	(1 907 240)	-	897 573
<i>retailoví klienti</i>	106 827	31 975	(94 045)	-	44 757
<i>korporálni klienti</i>	2 305 581	360 431	(1 813 196)	-	852 816
Celkom	8 259 314	2 436 890	(3 914 691)	(1 134 557)	5 646 956

	K 1. januáru 2016	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	K 31. decembu 2016
Individuálna opravná položka	11 134 186	946 591	(1 591 114)	(4 642 756)	5 846 906
<i>retailoví klienti</i>	3 830 374	328 103	(63 552)	(2 459 662)	1 635 263
<i>korporálni klienti</i>	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
<i>retailoví klienti</i>	89 260	86 762	(69 195)	-	106 827
<i>korporálni klienti</i>	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

(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 2017	Účtovná hodnota 2016
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 99,99 % vlastníkom spoločnosti EUROLEASE RE Leasing, s.r.o., ale nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku, nakoľko spoločnosť nemá zákonnú povinnosť.

(13) Dlhodobý nehmotný majetok

	2017	2016
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	1 728 930	1 945 092
z toho: obstaraný softvér	1 728 930	1 945 092
Celkom	1 728 930	1 945 092

Položka dlhodobý nehmotný majetok obsahuje základný informačný softvér spoločnosti vo výške 1 684 000 EUR (2016: 1 914 967 EUR). Prípadné technické zhodnotenia – nové programové úpravy k informačnému softvéru spoločnosť odpisuje rovnomerne od uvedenia technického zhodnotenia do prevádzky do predpokladanej doby použiteľnosti, ktorá bola nastavená pri pôvodnom zaradení softvéru do prevádzky. Spoločnosť ku koncu roka prehodnotí predpokladanú dobu použiteľnosti a môže dobu odpisovania predĺžiť.

(14) Dlhodobý hmotný majetok

	2017	2016
Pozemky a budovy	1 148	1 196
Zariadenie a ostatný hmotný investičný majetok	191 795	127 646
Prenajatý majetok formou operatívneho prenájmu	1 750 551	1 988 283
Celkom	1 943 494	2 117 125

(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 2017	2 854	966 795	3 535 733	3 289 572	7 794 954
Prírastky	-	251 127	-	69 278	320 405
Úbytky	-	(240 791)	-	(203)	(240 994)
Obstaranie investície	-	(1 752)	-	-	-
31. december 2017	2 854	975 379	3 535 733	3 358 647	7 872 613
Oprávky					
1. januára 2017	(1 658)	(839 149)	(1 547 450)	(1 344 480)	(3 732 737)
Ročný odpis	(48)	(94 999)	(237 732)	(285 237)	(618 016)
Úbytky	-	148 812	-	-	148 812
31. december 2017	(1 706)	(785 336)	(1 785 182)	(1 629 717)	(4 201 941)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2016	1 196	127 646	1 988 283	1 945 092	4 062 217
Zostatková hodnota k 31. decembru 2017	1 148	191 795	1 750 551	1 728 930	3 672 424
	<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	2 854	966 795	3 535 733	3 289 572	7 794 954
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	(1 658)	(839 149)	(1 547 450)	(1 344 480)	(3 732 737)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2015	1 244	195 984	2 226 015	1 914 520	4 337 763
Zostatková hodnota k 31. decembru 2016	1 196	127 646	1 988 283	1 945 092	4 062 217

Spoločnosť od r. 2016 odpisuje obstaraný majetok poskytnutý na prenájom do výšky obstarávacej ceny poniženej o zmluvne dohodnutú zostatkovú hodnotu.

Spôsob poistenia dlhodobého majetku

K 31. decembru 2017 boli poistené služobné automobily nasledovne:

<i>Druh poistenia</i>	<i>Ročné poistné</i>	<i>Poistná suma</i>
Havarijné poistenie	11 885	1 329 317

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

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

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

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

(16) Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmu

	2017	2016
Splatná daň	137 892	-
Odložená daň (pozn. 7)	699 466	497 754
Celkom	837 358	497 754

(17) Ostatné aktíva

	2017	2016
Náklady a príjmy budúcich období	84 805	130 690
Ostatné činnosti	9 151 271	7 010 482
z toho: preddavky	4 418 089	4 187 416
z toho: zásoby	3 788 994	748 954
z toho: obstaranie predmetov	-	-
z toho: odobraté predmety leasingu	125 266	1 881 505
z toho: ostatné dane	-	-
z toho: príjmy budúcich období - penále	23 805	23 805
z toho: príjmy budúcich období - poistné	45 643	45 643
z toho: ostatné	749 474	123 159
Celkom	9 236 076	7 141 172

Daň z pridanej hodnoty (DPH) k 31. decembru 2017 je vykázaná v záväzkoch v pozn. 22.

(18) Závazky voči bankám

Analýza záväzkov voči bankám:

	2017	2016
Kontokorentné úvery	155	14 093 993
Dlhodobé financovanie	285 138 879	238 739 747
Celkom	285 139 034	252 833 740

Analýza záväzkov voči bankám podľa geografického rozdelenia:

	2017	2016
Slovenská republika	162 496 810	120 104 055
Ostatné krajiny	122 642 224	132 729 685
Celkom	285 139 034	252 833 740

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

Závazky vo výške 42 250 000 EUR sú zabezpečené skupinovým Patronátnym vyhlásením („letter of comfort“). Skupinovými Bankovými zárukami sú kryté záväzky k 31. decembru 2017 vo výške 109 295 739 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:

	2017	2016
Závazky voči klientom	2 515 865	1 968 017
Celkom	2 515 865	1 968 017

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:

	2017	2016
Vydané zmenky EUR	1 201 670	1 609 215
Vydané dlhopisy v EUR	13 042 856	10 037 046
Celkom	14 244 526	11 646 261

Spoločnosť vydala v roku 2017 dlhopisy vo výške 10 000 000 EUR a nevykazuje k 31. decembru 2017 žiadne nesplatené zmenky po splatnosti.

(21) Rezervy na záväzky

Pohyb rezerv na podmienené záväzky v roku 2017:

	K 1. januáru 2017	Tvorba	Rozpustenie	K 31. decembru 2017
Súdne spory	203 659	-	(5 328)	198 331
Celkom	203 659	-	(5 328)	198 331

Tatra-Leasing, s.r.o.**Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2017****prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi Európskej únie****(v EUR)**

Pohyb rezerv na podmienené záväzky v roku 2016:

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

Zostatok odloženej daňovej pohľadávky prezentuje pozn. 16 a 7.

(22) Ostatné záväzky

	2017	2016
Položky časového rozlíšenia	103 538	292 714
Ďalšie záväzky	6 270 674	5 416 138
z toho: dodávateľia	2 159 443	1 560 338
z toho: sociálny fond	11 714	21 712
z toho: prevádzkové rezervy	1 222 906	910 253
z toho: prijaté preddavky	1 168 133	1 531 489
z toho: záväzky zo splatnej dane	0	122 883
z toho: DPH	513 390	333 407
z toho: nevyfakturované dodávky	116 181	57 643
z toho: ostatné	1 078 904	878 413
Celkom	6 374 212	5 708 852

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu:

	2017	2016
Zostatok k 1. januáru	21 712	13 665
Tvorba sociálneho fondu	24 535	38 564
Použitie sociálneho fondu	(34 533)	(30 517)
Zostatok k 31. decembru	11 714	21 712

Zostatok sociálneho fondu je zahrnutý vo výkaze o finančnej situácii v položke Ostatné záväzky a je uložený na samostatnom bankovom účte, ktorý je vedený v Tatra Banke, a.s. Spoločnosť neeviduje k 31. decembru 2017 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 RBI, 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 2017:

	Rozdelenie zisku
Prídel do sociálneho fondu	-
Prídel do nerozdeleného zisku minulých období	4 838 178
Spolu	4 838 178

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

Analýza peňazí a peňažných ekvivalentov:

	2017	2016
Peňažná hotovosť (pozn. 8)	2 338	516
Bežné účty a termínované vklady (pozn. 9)	1 704 033	122 063
Celkom	1 706 371	122 579

(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 2017:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Skupina Tatra banka	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Pohľadávky voči bankám a klientom	-	-	1 350 400	182 188	1 532 588
Záväzky voči bankám a klientom	13 285 176	-	120 098 503	-	133 383 679
Prijaté záruky	-	109 295 739	211 671	-	109 507 410

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

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

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

Tatra-Leasing, s.r.o.**Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2017****prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi Európskej únie****(v EUR)**

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2017:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Skupina Tatra banka	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	-	-	1	-	(7 083)	(7 082)
Výnosy z poplatkov a podobné výnosy	-	-	-	-	-	-
Prevádzkové výnosy	-	4 800	18 058	-	-	22 858
Náklady na úroky a podobné náklady	(603 804)	-	(842 068)	-	-	(1 445 872)
Náklady na poplatky a provízie	(461 184)	-	(38 452)	-	-	(499 636)
Všeobecné administratívne náklady	-	-	(644 178)	(752 952)	-	(1 397 130)
Prevádzkové náklady	-	(71 160)	-	-	-	(71 160)
Celkom	(1 064 988)	(66 360)	(1 506 639)	(752 952)	(7 083)	(3 398 022)

*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 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

Spoločnosť počas roka 2017 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:

	2017	2016
Ostatné prísluby	12 097 953	14 796 283
Záväzky z komisionárskej zmluvy	1 387 048	4 120 081

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 účinné, ako aj zmluvy, ktoré obsahujú záväzok financovania prenášaného majetku, sa vykazujú ako ostatné prísluby.

Pred 31. decembrom 2017 spoločnosť mala uzatvorené lízingové zmluvy na základe komisionárskej zmluvy s Tatra bankou, a.s., ktoré k 31. decembru 2017 boli vo výške 1 387 048 EUR (31. december 2016: 4 120 081 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 2017 spoločnosť má vytvorené rezervy na tieto riziká vo výške 198 331 EUR (2016: 203 659 EUR). Tieto rezervy sa vykazujú ako rezervy na záväzky a poplatky (pozn. 21).

(28) Finančný lízing

Vývoj pohľadávok z finančného lízingu je takýto:

	2017	2016
Hodnota investície, brutto	242 806 037	223 724 845
Minimálne lízingové splátky	242 806 037	223 724 845
Menej ako 3 mesiace	22 524 295	22 326 299
3 mesiace až 1 rok	56 879 452	54 799 803
1 až 5 rokov	140 122 096	123 134 655
Viac ako 5 rokov	23 280 194	23 464 088
Nerealizované finančné výnosy	15 387 176	15 652 911
Menej ako 3 mesiace	1 639 267	1 688 801
3 mesiace až 1 rok	4 104 481	4 216 631
1 až 5 rokov	8 244 617	8 104 378
Viac ako 5 rokov	1 398 811	1 643 101
Hodnota investície, netto	227 418 861	208 071 934
Menej ako 3 mesiace	20 885 028	20 637 498
3 mesiace až 1 rok	52 774 971	50 583 172
1 až 5 rokov	131 877 479	115 030 277
Viac ako 5 rokov	21 881 383	21 820 987

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

Majetok prenášaný na základe zmlúv o finančnom lízingu:

	2017	2016
Lízing vozidiel	115 663 782	101 410 578
Lízing nehnuteľností	47 313 906	48 240 484
Lízing hnutelného majetku	64 441 173	58 420 872
Celkom	227 418 861	208 071 934

(29) Zlyhané úverové portfólio

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

Spoločnosť pre stanovenie zlyhania klienta používa najmä nasledovné indikátory a to aj v závislosti od segmentu klienta: trvalé omeškanie so splácaním materiálnej časti pohľadávky je väčšie ako 90 dní, vyhlásenie mimoriadnej splatnosti, bankrot alebo nesolventnosť, časť úverových pohľadávok klienta bola odpísaná, zákonná reštrukturalizácia, predaj pohľadávok klienta so stratou alebo očakávanie ekonomickej straty z obchodu. Spoločnosť uplatňuje limit stanovený na úrovni 10 EUR v prípade retailového portfólia a limit na úrovni 250 EUR v prípade korporátneho portfólia (non-retail), ktorý musí výška pohľadávky prekročiť.

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (súvahové stavy) k 31. decembru 2017:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Celkom</i>
Zlyhané úvery	6 398 698	2 321 139	8 719 837
Opravné položky k zlyhaným úverom	3 068 324	1 697 832	4 766 156
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	2 660 039	323 783	2 983 822

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

(30) Reálne hodnoty finančných nástrojov

Reálna hodnota je suma, za ktorú možno vymeniť aktívum alebo vyrovnať záväzok, medzi dobre informovanými a ochotnými zmluvnými stranami v rámci transakcie realizovanej na princípe nezávislých vzťahov. Pevne 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 2017</i>	<i>Účtovná hodnota 2017</i>	<i>Rozdiel 2017</i>	<i>Reálna hodnota 2016</i>	<i>Účtovná hodnota 2016</i>	<i>Rozdiel 2016</i>
Aktíva						
Pohľadávky voči bankám	1 704	1 704	-	122	122	-
Pohľadávky voči klientom	347 331	346 479	852	303 660	303 511	149
Pasíva						
Záväzky voči bankám	288 753	285 139	3 614	253 512	252 834	679
Záväzky voči klientom	2 516	2 516	-	1 968	1 968	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	14 404	14 245	159	11 761	11 646	115

(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	2017	2016
Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:		
úvery a bežné účty poskytnuté bankám	1 704	122
úvery poskytnuté klientom, netto	340 832	303 511
Spolu	342 536	303 633

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

	2017	2016
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám:	1 704	122
Veľmi dobré úverové hodnotenie	354	4
Dobré úverové hodnotenie	1 350	118
Úvery poskytnuté klientom	309 119	286 891
z toho verejný sektor:	271	125
Veľmi dobré úverové hodnotenie	-	13
Dobré úverové hodnotenie	3	14
Priemerné úverové hodnotenie	234	54
Obyčajné úverové hodnotenie	30	17
Slabé úverové hodnotenie	3	22
Bez stanovenia ratingu	-	6
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	170 250	165 510
Minimálne riziko	-	-
Výborné úverové hodnotenie	132	192
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 742	381
Dobré úverové hodnotenie	29 799	22 696
Priemerné úverové hodnotenie	45 345	40 062
Obyčajné úverové hodnotenie	38 748	33 169
Slabé úverové hodnotenie	27 039	26 336
Veľmi slabé úverové hodnotenie	29 855	37 997
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	3 654	3 853
Zlyhané	-	798
Bez stanovenia ratingu	936	27
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	29 899	30 276
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	5 810	7 526
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	15 281	9 957
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	6 545	9 241
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	2 263	3 523
Veľmi slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	28
z toho retailoví klienti	101 700	90 981
Celkom	310 823	287 013

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu nezhodnoteného úverového portfólia a bežných účtov v bankách podľa omeškania k 31. decembru 2017 (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 omeškaniu úverom</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	1 704	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:	309 119	32 610	-	-	-	12 659
<i>korporálni klienti</i>	207 148	21 784	-	-	-	9 488
<i>retailoví klienti</i>	101 971	10 826	-	-	-	3 171
Celkom	310 823	32 610	-	-	-	12 659

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu nezhodnoteného 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 omeškaniu úverom</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	122	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:	286 891	18 913	119	-	-	14 473
<i>korporálni 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

Prehľad odhadovanej hodnoty jednotlivých druhov prijatých zabezpečení podľa predmetu zabezpečenia:

<i>V tis. EUR</i>	2017	2016
Dopravné prostriedky	151 175	141 740
Ostatné hnuťelné veci	41 287	24 425
Nehnuteľnosti	38 614	37 248
Celkom	231 076	203 413

V roku 2017 spoločnosť realizovala zabezpečenie v predajnej cene 5 382 tis. EUR, z čoho 168 tis. EUR bolo postúpených na nových klientov.

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

Prehľad odhadovanej hodnoty jednotlivých druhov prijatých zabezpečení podľa úverového portfólia:

<i>V tis. EUR</i>	2017	2016
Nezhodnotené:		
<i>korporálni klienti</i>	228 093	198 928
<i>retailoví klienti</i>	135 367	119 186
Individuálne oceňované znehodnotené:	92 725	79 742
<i>korporálni klienti</i>	2 680	3 727
<i>retailoví klienti</i>	2 660	3 571
Portfóliovo oceňované znehodnotené:	19	157
<i>korporálni klienti</i>	304	758
<i>retailoví klienti</i>	0	0
	304	758
Celkom	231 076	203 413

Tatra-Leasing, s.r.o.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2017

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia a bežných účtov v bankách k 31. decembru 2017 (v tis. EUR):

V tis. EUR	Účtovná hodnota celkom	Neznehodnotená	Znehodnotená	Individuálne opravné položky	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota	Odhadovaná hodnota prijatých zábezpek	% krytie opravnými položkami a prijatými zábezpekami
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	1 704	1 704	0	0	0	1 704	0	0,00%
Úvery poskytnuté klientom:	346 479	341 729	4 749	4 749	898	340 832	231 076	68,32%
<i>korporálni klienti</i>	232 001	228 932	3 069	3 069	852	228 080	138 027	61,18%
<i>retailoví klienti</i>	114 478	112 798	1 681	1 681	45	112 752	93 049	82,79%
Celkom	348 183	343 433	4 749	4 749	898	342 536	231 076	67,99%

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	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota	Odhadovaná hodnota prijatých zábezpek	% 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	203 413	67,89%
<i>korporálni klienti</i>	207 425	203 214	4 212	4 212	2 202	201 010	122 656	62,26%
<i>retailoví klienti</i>	104 345	102 709	1 635	1 635	209	102 501	80 757	79,07%
Celkom	311 892	306 045	5 847	5 847	2 411	303 633	203 413	67,87%

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

Z hľadiska koncentrácie pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2017 predstavovalo 10 najväčších klientov 11,52 % z celkovej brutto hodnoty pohľadávok voči klientom (31. december 2016: 14,54 %).

Spoločnosť môže upraviť zmluvné podmienky splácania svojich pohľadávok v prípade, že finančná situácia klienta nie je dobrá, alebo klient požiadal o úpravu z dôvodu optimalizácie svojich peňažných tokov. Účtovná hodnota pohľadávok, pri ktorých boli upravené zmluvné podmienky počas roku 2017 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta, predstavovala 5 662 tis. EUR (2016: 4 760 tis. EUR).

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov za rok 2017 predstavujú 153 tis. EUR (2016: 272 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 skupiny 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 2017 bola hodnota 0,00 tis. EUR (2016: 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 diferencia 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 2017 (v tis. EUR):

Diferencia splatnosti úrokov (v tis. EUR)	Neúročené nástroje	Do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Viac ako 5 rokov
EUR	(32 733)	(18 445)	47 043	4 696	(561)
USD	-	-	-	-	-
	(32 733)	(18 445)	47 043	4 696	(561)

Diferencie splatnosti úrokov v spoločnosti k 31. decembru 2016 (v tis. EUR):

Diferencia splatnosti úrokov (v tis. EUR)	Neúročené nástroje	Do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Viac ako 5 rokov
EUR	(31 569)	24 483	31 754	(8 365)	(16 304)
USD	-	-	-	-	-
	(31 569)	24 483	31 754	(8 365)	(16 304)

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:

	2017	2016
Finančný lízing	3,64 %	4,09 %
Záväzky voči bankám a záväzky z dlhových cenných papierov	0,83 %	1,08 %

Analýza citlivosti trhových rizík

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

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

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

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

Nasledujúca tabuľka znázorňuje zmenu v čistých úrokových výnosoch finančných nástrojov pri zmene trhovej úrokovej sadzby o 100 bázičných bodov k 31. decembru 2017 (v tis. EUR):

GAP 2017 (v tis. EUR)	Do 3 mesiacov	Do 1 roka	Do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom
+ 100 bp	(74)	470	47	(6)	438
- 100 bp	74	(470)	(47)	6	(438)

Nasledujúca tabuľka znázorňuje zmenu v čistých úrokových výnosoch finančných nástrojov pri zmene trhovej úrokovej sadzby o 100 bázičných bodov k 31. decembru 2016 (v tis. EUR):

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

Riziko likvidity

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

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

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti finančných záväzkov k 31. decembru 2017:

<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	285 139	288 964	31 894	53 596	190 414	13 060
Záväzky voči klientom	2 516	2 516	2 516	-	-	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	14 245	14 366	1 205	3 093	10 068	-
Finančné záväzky celkom	301 900	305 846	35 615	56 689	200 482	13 060

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

Deficit likvidity v spoločnosti k 31. decembru 2017 (v tis. EUR):

Deficit likvidity (v tis. EUR)	Nezaradené	Do 1 roka	Nad 1 rok	Celkom
Peňažná hotovosť	-	2	-	2
Pohľadávky voči bankám	-	1 704	-	1 704
Pohľadávky voči klientom	-	123 668	222 811	346 479
Opravné položky na straty z úverov	(5 647)	-	-	(5 647)
Finančné aktíva na obchodovanie	-	-	-	-
Finančné aktíva na predaj	-	-	-	-
Dlhodobý nehmotný majetok	1 729	-	-	1 729
Dlhodobý hmotný majetok	1 943	-	-	1 943
Daňové pohľadávky	837	-	-	837
Ostatné aktíva	9 244	-	-	9 244
Aktíva celkom	8 106	125 374	222 811	356 291
Závazky voči bankám	-	84 182	200 957	285 139
Závazky voči klientom	-	2 516	-	2 516
Závazky z dlhových cenných papierov	-	4 245	10 000	14 245
Finančné záväzky na obchodovanie	-	-	-	-
Rezervy na záväzky	1 094	-	-	1 094
Daňové záväzky	-	-	-	-
Ostatné záväzky	104	5 375	-	5 479
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	42 980	-	-	42 980
Zisk bežného roka po zdanení	4 838	-	-	4 838
Závazky celkom a vlastné imanie	49 016	96 318	210 957	356 291
Celková bilančná pozícia	(40 910)	29 056	11 854	-

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	-

Tatra-Leasing, s.r.o.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2017

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi Európskej únie

(v EUR)

(32) Udalosti po dátume súvahy

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

Táto účtovná závierka bola pripravená dňa 16. marca 2018 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