



**Účtovná závierka za rok končiaci sa
31. decembra 2017
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 2017

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi Európskej únie

v EUR

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

	Pozn.	2017	2016
Výnosy z úrokov a podobné výnosy		11 829 975	12 560 421
Náklady na úroky a podobné náklady		(2 313 804)	(2 806 757)
Výnosové úroky, netto	(1)	9 516 171	9 753 664
Opravné položky a rezervy na straty	(2)	1 501 298	793 462
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek		11 017 469	10 547 126
Výnosy z poplatkov a provízií		1 295 859	1 169 753
Náklady na poplatky a provízie		(693 335)	(729 357)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(3)	602 524	440 396
Zisk/(strata) z obchodnej činnosti	(4)	9	(564)
Všeobecné administratívne náklady	(5)	(6 036 319)	(5 369 070)
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	(6)	269 348	545 202
Zisk/(strata) pred zdanením		5 853 031	6 163 090
Daň z príjmu	(7)	(1 014 853)	(1 401 020)
Zisk/(strata) po zdanení		4 838 178	4 762 070
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		-	-
Súhrnný zisk po zdanení		4 838 178	4 762 070



Ing. Igor Horváth
konateľ



Ing. Jaroslav Vach
konateľ

Aktíva

	Pozn.	2017	2016
Peniaze a peňažné ekvivalenty	(8)	2 338	516
Pohľadávky voči bankám	(9)	1 704 033	122 063
Pohľadávky voči klientom	(10)	346 478 798	311 770 050
Opravné položky na straty z úverov	(11)	(5 646 956)	(8 259 314)
Investície do dcérskych spoločností	(12)	6 500	6 500
Dlhodobý nehmotný majetok	(13)	1 728 930	1 945 092
Dlhodobý hmotný majetok	(14)	1 943 494	2 117 125
Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov	(16)	837 358	497 754
Ostatné aktíva	(17)	9 236 076	7 141 172
Aktíva celkom		356 290 571	315 340 958

Vlastné imanie a záväzky

	Pozn.	2017	2016
Záväzky voči bankám	(18)	285 139 034	252 833 740
Záväzky voči klientom	(19)	2 515 865	1 968 017
Záväzky z dlhových cenných papierov	(20)	14 244 526	11 646 261
Rezervy na záväzky	(21)	198 331	203 659
Ostatné záväzky	(22)	6 374 212	5 708 856
Záväzky celkom		308 471 968	272 360 533
Vlastné imanie (okrem zisku/straty za bežný rok)		42 980 425	38 218 355
Zisk/(strata) po zdanení		4 838 178	4 762 070
Vlastné imanie celkom		47 818 603	42 980 425
Vlastné imanie a záväzky celkom		356 290 571	315 340 958

Tatra-Leasing, s.r.o.

Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní k 31. decembru 2017

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 2016	6 638 785	893 072	26 280 518	4 405 980	37 312 375
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	4 405 980	(4 405 980)	-
Úprava výšky základného imania/Rezervného fondu	-	-	-	-	-
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
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	4 762 070	(4 762 070)	-
Výplata podielov zo zisku	-	-	-	-	-
Zisk po zdanení	-	-	-	4 838 178	4 838 178
Vlastné imanie k 31. decembru 2017	6 638 785	893 072	35 448 568	4 838 178	47 818 603

	2017	2016
Prevádzkové činnosti:		
Zisk/(strata) pred zdanením	5 853 031	6 163 092
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Náklady na úroky	2 313 804	2 806 757
Výnosy z úrokov	(11 829 975)	(12 560 421)
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	(2 492 721)	(5 918 065)
Zníženie/(zvýšenie) hodnoty pohľadávok z nájomných zmlúv	1 109 398	4 660 561
Predčasné ukončenie zmlúv o finančnom prenájme	-	-
Odpisy a amortizácia	618 016	569 778
(Zisk)/strata z predaja dlhodobého majetku a iných spôsobov nakladania s týmto majetkom	63 413	4 880
Peňažné toky použité na prevádzku pred zmenami prevádzkových aktív a pasív, úrokmi a zdanením	(4 365 034)	(4 273 418)
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív		
Pohľadávky voči bankám	-	-
Pohľadávky voči klientom	(35 818 146)	(12 674 711)
Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmu	-	-
Ostatné aktíva	(2 362 561)	711 264
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových pasív		
Záväzky voči bankám	31 791 693	(4 231 204)
Záväzky voči klientom	547 848	(688 570)
Záväzky z dlhových cenných papierov	2 598 265	6 984 396
Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmu	-	-
Ostatné pasíva	540 394	403 414
Peňažné prostriedky použité na prevádzku pred úrokmi a zdanením	(7 067 541)	(13 768 829)
Platené úroky	(1 800 203)	(1 500 535)
Prijaté úroky	11 829 975	12 560 421
Daň z príjmu platená	(1 086 801)	(186 738)
Daň z príjmu prijatá	-	-
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	1 875 430	(2 895 681)
Investičné činnosti:		
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého majetku	28 565	29 306
Nákup dlhodobého majetku	(320 203)	(328 418)
Nákup majetkových účastí	-	-
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	(291 638)	(299 112)
Finančné činnosti:		
Vyplatené podiely na zisku	-	-
Peňažné toky z finančných činností, netto	-	-
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci min. roka (pozn. 25)	122 579	3 317 372
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	1 875 430	(2 895 681)
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	(291 638)	(299 112)
Peňažné toky z finančných činností, netto	-	-
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 25)	1 706 371	122 579

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. Spoločnosť je od 1. februára 2016 členom skupiny DPH Tatra banka group.

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 úverov nebankovým spôsobom
- vykonávanie mimoškolskej vzdelávacej činnosti
- poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov

Základné imanie spoločnosti k 31. decembru 2017 je v sume 6 638 785 EUR a 31. decembru 2016 bolo 6 638 785 EUR.

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 %

Štruktúra spoločníkov a ich podiel na základnom imaní a hlasovacích právach k 31. decembru 2017:

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 (TB), ktorá vlastní 100-percentný podiel na základnom imaní. Tatra banka, a.s. zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za všetkých členov skupiny TB v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS).

Spoločnosť Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (RZB) sa k rozhodnému dňu 18. marca 2017 zlúčila so spoločnosťou Raiffeisen Bank International AG (RBI). Nástupnícka spoločnosť bude pôsobiť pod názvom Raiffeisen Bank International AG.

Skupina RBI predstavuje materskú spoločnosť Raiffeisen Bank International a jej dcérske a pridružené spoločnosti, ktoré vlastní priamo alebo nepriamo prostredníctvom svojich dcérskych spoločností.

Konečnou materskou spoločnosťou, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za všetkých členov skupiny RBI je Raiffeisen Bank International AG, Am Stadtpark 9, A-1030 Viedeň, Rakúsko (RBI). 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 2016 bola schválená Valným zhromaždením spoločníkov dňa 26. júna 2017. Hospodársky výsledok za rok 2016 vo výške zisku 4 762 070 EUR bol schválený na preúčtovanie do nerozdeleného zisku minulých rokov.

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

Štatutárny orgán a prokúra spoločnosti k 31. decembru 2017:

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 2017:

Dozorná rada:

Člen: Ing. Marcel Kaščák, Tatra Banka, a.s.
Člen: Mag. Michael Hackl, Raiffeisen Bank International AG
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 2017 a porovnateľné údaje za rok 2016 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 2017. Nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- **Dodatky k IAS 7 „Výkazy peňažných tokov“** – Iniciatíva zlepšení v oblasti zverejňovaných informácií – prijaté EÚ dňa 6. novembra 2017 (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 – prijaté EÚ dňa 6. novembra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr).

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

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky boli nasledujúce nové štandardy vydané radou IASB a schválené EÚ, ale 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),
- **IFRS 16 „Lízingy“** – prijaté EÚ dňa 31. októbra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 4 „Poistné zmluvy“** – Uplatňovanie IFRS 9 „Finančné nástroje“ a IFRS 4 „Poistné zmluvy“ – prijaté EÚ dňa 3. novembra 2017 (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 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“** – Vysvetlenie k IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ – prijaté EÚ dňa 31. októbra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr).
- **Dodatky k IAS 40 „Investície do nehnuteľností“** – Prevody investícií do nehnuteľností (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 2 „Platby na základe podielov“** – Klasifikácia a oceňovanie transakcií s platbami na základe podielov (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 alebo neskôr, a dodatky k IFRS 1 a IAS 28 sa budú vzťahovať na 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 uplatnenie IFRS 9 bude mať vplyv na sumy vykazované v súvislosti s finančnými aktívami a finančnými záväzkami. Očakáva, že IFRS 9 celkovo zvýši úroveň rezerv a opravných položiek o výšku 1 953 516 Eur. Tento odhad súvisí s implementáciou pravidiel pre zaradovanie jednotlivých finančných nástrojov do príslušných stupňov znehodnotenia, a pre stupeň II a III s požiadavkou uznať výšku opravných položiek v hodnote celoživotnej očakávanej straty z nesplácaných lízingov/ 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 schválila EÚ, významne neodlišujú od predpisov schválených Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) okrem nasledujúcich nových štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a nových interpretácií, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k dátumu zostavenia účtovnej závierky (uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS v plnom 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 17 „Poistné zmluvy“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“** – Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom a ďalšie dodatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania),

- **Dodatky k IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Dlhodobá účasť v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Projektu zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2015 – 2017)“** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **IFRIC 22 „Transakcie v cudzích menách a vopred uhradené protiplnenie“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRIC 23 „Neistota pri posudzovaní dane z príjmov“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr).

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 2017.

- 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 vykazanú prostredníctvom odložených daňových pohľadávok.

Prezentovaná účtovná závierka pre rok končiaci sa 31. decembra 2017 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 vykazaných 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 referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia transakcie.

Zisky a straty vznikajúce v dôsledku pohybu výmenných kurzov po dátume uskutočnenia transakcie sa vykazujú v riadku „Zisk/(strata) z obchodnej činnosti“.

C. Finančné nástroje

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

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

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

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

1. Úvery a iné pohľadávky

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

Pri podpísaní lízingovej a úverovej zmluvy s neodvolateľným záväzkom spoločnosť vykazuje poskytnutý úverový príslub v podsúvahe. Spoločnosť zaúčtuje úvery a pohľadávky do súvahy pri poskytnutí peňažných prostriedkov dlžníkom (úverová zmluva), a pri odovzdaní financovaného predmetu do užívania (lízingová zmluva).

Opravné položky na straty z úverov

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

Korporátni klienti

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

Výpočet individuálnej opravnej položky je založený na odhadovaných budúcich peňažných tokoch, pri zohľadnení delikvencie splátok ako aj príjmu zo zabezpečenia. Opravná položka je vypočítaná ako rozdiel vykazovanej hodnoty úverovej pohľadávky a súčasnej hodnoty odhadovaných peňažných tokov a príjmov zo zabezpečenia. Individuálna opravná položka je zaúčtovaná, ak existujú objektívne znaky potvrdzujúce zníženie hodnoty pohľadávky, pričom zníženie nastalo po prvotnom zaúčtovaní úveru.

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

Retailoví klienti

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

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

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

Na základe právoplatného rozhodnutia súdu o upustení od vymáhania nárokov, alebo na základe interného rozhodnutia, vedenie spoločnosti v zmysle internej smernice rozhodne o odpísaní pohľadávok voči klientom proti 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 financovania spoločnosť zabezpečuje pohľadávky súvisiace s finančným lízingom majetku, ako napr. technológie, nákladné vozidlá, prívesy, stroje atď. pomocou týchto nástrojov:

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

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

Spoločnosť pri ohodnocovaní zabezpečenia postupuje podľa direktívy „Collateral Evaluation and Management“, ktorá je platná pre celú skupinu RBI. 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 2017 ani k 31. decembru 2016 nevykazovala v tejto kategórii žiadne finančné nástroje.

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

Spoločnosť k 31. decembru 2017 ani k 31. decembru 2016 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 2017 ani k 31. decembru 2016 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.

Spoločnosť k 31. decembru 2017 ani k 31. decembru 2016 nevykazovala žiadne finančné aktíva určené na predaj.

Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

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

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

D. Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach

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

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

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

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

E. Lízing

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

1. Spoločnosť ako prenajímateľ

Záväzky nájomcov vyplývajúce z finančného lízingu sa evidujú ako pohľadávky vo výške čistej investície spoločnosti do lízingov. Príjmy z finančného lízingu sú rozdelené do účtovných období tak, aby vyjadrovali konštantnú periodickú mieru návratnosti čistej investície spoločnosti v súvislosti s prenájomom.

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

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

Spoločnosť prezentuje prenajatý majetok (operatívny nájom) ako súčasť dlhodobého hmotného majetku. Odpisy prenajatého majetku spoločnosť odpisuje rovnomerne počas doby trvania zmluvy o prenájme (plný ekonomické úžitky) so zohľadnením dohodnutej zostatkovej hodnoty predmetu financovania.

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

2. Spoločnosť ako nájomca

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

F. Vykazovanie výnosov a nákladov

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

Úroky z omeškania sa vykazujú priamo v riadku „Výnosy z úrokov“ v čase ich inkasa.

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

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

G. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

Odhadovaná ekonomická životnosť investičného majetku v rokoch:

Inventár, počítače, motorové vozidlá	2 – 8
Softvér	2 – 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 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.

M. Rezervy na zamestnanecké pôžitky

Spoločnosť vykázala k 31.12.2017 rezervu na zamestnanecké pôžitky, nakoľko predpokladá vyplatenie jednorázového príspevku pri odchode do dôchodku v súlade s aktuálne platnou legislatívou. K 31. decembru 2017 mala spoločnosť v evidenčnom stave 101 zamestnancov (31. december 2016: 103 zamestnancov).

Spôsob výpočtu záväzku vychádza z poistnomatematických výpočtov, ktoré sú založené na veku zamestnanca, odpracovaných rokoch, fluktuácii, úmrtnostných tabuľkách a diskontných úrokových sadzbách.

Náklady na zamestnanecké pôžitky sa odhadujú metódou projektovanej jednotky kreditu s poistnomatematickým ocenením k dátumu zostavenia účtovnej závierky a oceňujú sa v súčasnej hodnote predpokladaných budúcich peňažných výdavkov diskontovaných úrokovou sadzbou približujúcou sa sadzbe cenných papierov s pevným výnosom s investičným stupňom.

Zisky a straty zo záväzku z rezervy na príspevok pri odchode do dôchodku sa vykazujú v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Všeobecné administratívne náklady“. Diskont zo záväzku z tejto rezervy sa vykazuje v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Náklady na úroky a podobné náklady“. Výška rezervy na zamestnanecké pôžitky sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v položke „Ostatné záväzky“.

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch

Dlhodobé rezervy na zamestnanecké pôžitky sa vypočítali podľa platných úmrtnostných tabuliek vydaných Štatistickým úradom Slovenskej republiky.

Ročná diskontná sadzba	2,2 %
Budúci skutočný ročný nárast miezd	2 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	5% – 12 %
Vek odchodu do dôchodku	Na základe platnej legislatívy

N. 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 2017 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 materskej spoločnosti RBI. Segmentácia v spoločnosti je takáto: