



**TATRA LEASING**  
TATRA BANKA GROUP

**Účtovná závierka za rok končiaci sa  
31. decembra 2017  
pripravená podľa Medzinárodných  
štandardov finančného výkazníctva  
prijatých orgánmi Európskej únie  
a správa nezávislého audítora**

<b>Obsah</b>	<b>Strana</b>
Správa nezávislého audítora	1
Výkaz súhrnných ziskov a strát	3
Výkaz o finančnej situácii	4
Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	5
Výkaz o peňažných tokoch	6
Poznámky k účtovnej závierke	7

## Tatra-Leasing, s.r.o.

### SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

#### SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

##### Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Tatra-Leasing, s.r.o. (ďalej len „spoločnosť“), ktorá zahŕňa výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2017, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie spoločnosti k 31. decembru 2017 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EU).

##### Základ pre názor

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

##### Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

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

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

##### Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

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

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

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

## **SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV**

### **Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe**

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

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

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

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

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2017 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

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

Bratislava 3. máj 2018

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

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

Tatra-Leasing, s.r.o.

Výkaz súhrnných ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2017

prípravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi Európskej únie  
v EUR

	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)
<b>Výnosové úroky, netto</b>	<b>(1)</b>	<b>9 516 171</b>	<b>9 753 664</b>
Opravné položky a rezervy na straty	(2)	1 501 298	793 462
<b>Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek</b>		<b>11 017 469</b>	<b>10 547 126</b>
Výnosy z poplatkov a provízií		1 295 859	1 169 753
Náklady na poplatky a provízie		(693 335)	(729 357)
<b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>	<b>(3)</b>	<b>602 524</b>	<b>440 396</b>
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
<b>Zisk/(strata) pred zdanením</b>		<b>5 853 031</b>	<b>6 163 090</b>
Daň z príjmu	(7)	(1 014 853)	(1 401 020)
<b>Zisk/(strata) po zdanení</b>		<b>4 838 178</b>	<b>4 762 070</b>
<b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu</b>		-	-
<b>Súhrnný zisk po zdanení</b>		<b>4 838 178</b>	<b>4 762 070</b>

  
Ing. Igor Horváth  
konateľ

  
Ing. Jaroslav Vach  
konateľ

**Aktíva**

	<i>Pozn.</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
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
<b>Aktíva celkom</b>		<b>356 290 571</b>	<b>315 340 958</b>

**Vlastné imanie a záväzky**

	<i>Pozn.</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
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
<b>Záväzky celkom</b>		<b>308 471 968</b>	<b>272 360 533</b>
Vlastné imanie (okrem zisku/straty za bežný rok)		42 980 425	38 218 355
Zisk/(strata) po zdanení		4 838 178	4 762 070
<b>Vlastné imanie celkom</b>		<b>47 818 603</b>	<b>42 980 425</b>
<b>Vlastné imanie a záväzky celkom</b>		<b>356 290 571</b>	<b>315 340 958</b>

Tatra-Leasing, s.r.o.

Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní k 31. decembru 2017

prípravený 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
<b>Vlastné imanie k 31. decembru 2016</b>	<b>6 638 785</b>	<b>893 072</b>	<b>30 686 500</b>	<b>4 762 070</b>	<b>42 980 425</b>
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	4 762 070	(4 762 070)	-
Výplata podielov zo zisku	-	-	-	-	-
Zisk po zdanení	-	-	-	4 838 178	4 838 178
<b>Vlastné imanie k 31. decembru 2017</b>	<b>6 638 785</b>	<b>893 072</b>	<b>35 448 568</b>	<b>4 838 178</b>	<b>47 818 603</b>

**Tatra-Leasing, s.r.o.****Výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2017****prípravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi Európskej únie****(v EUR)**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Prevádzkové činnosti:</b>		
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 (Zisk)/strata z predaja dlhodobého majetku a iných spôsobov nakladania s týmto majetkom	618 016	569 778
	63 413	4 880
<b>Peňažné toky použité na prevádzku pred zmenami prevádzkových aktív a pasív, úrokmi a zdanením</b>	<b>(4 365 034)</b>	<b>(4 273 418)</b>
<b>(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív</b>		
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
<b>Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových pasív</b>		
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
<b>Peňažné prostriedky použité na prevádzku pred úrokmi a zdanením</b>	<b>(7 067 541)</b>	<b>(13 768 829)</b>
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	-	-
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností, netto</b>	<b>1 875 430</b>	<b>(2 895 681)</b>
<b>Investičné činnosti:</b>		
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého majetku	28 565	29 306
Nákup dlhodobého majetku	(320 203)	(328 418)
Nákup majetkových účastí	-	-
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti, netto</b>	<b>(291 638)</b>	<b>(299 112)</b>
<b>Finančné činnosti:</b>		
Vyplatené podiely na zisku	-	-
<b>Peňažné toky z finančných činností, netto</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci min. roka (pozn. 25)</b>	<b>122 579</b>	<b>3 317 372</b>
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	-	-
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 25)</b>	<b>1 706 371</b>	<b>122 579</b>

**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:

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

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

<i>Spoločníci</i>	<i>Podiel v základnom imaní</i>		<i>Hlasovacie práva</i>
	<i>(v EUR)</i>	<i>v %</i>	<i>v %</i>
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 nerozdeleneho 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 dovedy, 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 „Líziny“** – 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 zaraďovanie 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 lízingu/ 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 vykázanú 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 vykázaných v tejto účtovnej závierke, na likviditu a získavanie zdrojov v súvislosti so súčasným stavom hospodárskeho prostredia a iné relevantné dostupné informácie k dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky.

Použitá mena v tejto účtovnej závierke je euro („EUR“) a zostatky sú uvedené v celých EUR, pokiaľ sa neuvádza inak, napr. v časti III. Vykazovanie podľa segmentov a v časti IV. Poznámky k účtovnej závierke k tabuľkám (30) Reálne hodnoty finančných nástrojov a (31) Riziká plynúce z finančných nástrojov sú uvádzané v tisícoch eur (v tis. EUR).

## **B. Prepočet cudzej meny**

Transakcie v cudzích menách sa prepočítavajú na domácu menu euro (EUR) v súlade so zákonom o účtovníctve referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia transakcie.

Peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR a vykazujú v účtovnej závierke kurzom Európskej centrálnej banky platným k dátumu zostavovania účtovnej závierky.

Výnosy a náklady v cudzej mene sa vykazujú prepočítané na menu EUR v účtovnom systéme spoločnosti a v účtovnej závierke 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 prísľub 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 dospje k názoru, že klient nebude schopný splatiť pohľadávky v plnom rozsahu.

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

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

#### *Retailoví klienti*

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

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

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

Na základe právoplatného rozhodnutia súdu o upustení od vymáhania nárokov, alebo na základe interného rozhodnutia, vedenie spoločnosti v zmysle internej smernice rozhodne o odpísaní pohľadávok voči klientom oproti vytvorenej opravnej položke. Ak je hodnota odpisovanej pohľadávky vyššia ako vytvorená opravná položka, rozdiel sa zaúčtuje do výkazu súhrnných ziskov a strát. Odpísané pohľadávky, pri ktorých nezaniklo právo na ich vymáhanie, spoločnosť eviduje v podsúvahe.

Pokiaľ je spoločnosť po odpísaní pohľadávok voči klientom schopná inkasovať od klienta ďalšie sumy alebo získať kontrolu nad zabezpečením v hodnote vyššej, ako sa pôvodne odhadlo, výnos sa vykáže vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Opravné položky a rezervy na straty“.

### **Zabezpečenie pohľadávok z financovania**

Okrem predmetu 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 hnuťelný a nehnuteľný majetok,
- peňažné prostriedky, atď.

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

Spoločnosť pri ohodnocovaní zabezpečenia postupuje podľa direktívy „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 vyказuje v riadku „Pohľadávky voči bankám“, resp. „Pohľadávky voči klientom“.

Výnos z nájmu z operatívneho prenájmu je vykázaný vo výnosoch na rovnomernom základe vychádzajú 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 (plynú ekonomické úžitky) so zohľadnením dohodnutej zostatkovej hodnoty predmetu financovania.

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

## **2. Spoločnosť ako nájomca**

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

## **F. Vykazovanie výnosov a nákladov**

Výnosové a nákladové úroky sa 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 zahŕňajú do prvotného ocenenia pohľadávky z finančného lízingu. Ostatné poplatky a provízie sa v zásade časovo rozlišujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát do obdobia, s ktorým súvisia a sú vykázané v položke „Výnosy/náklady z poplatkov a provízií“.

Ostatné výnosy a ostatné náklady sa 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 vyazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát počas obdobia trvania záväzkov pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby.

#### K. Závazky 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. decembru 2017 rezervu na zamestnanecké pôžitky, nakoľko predpokladá vyplatenie jednorazového 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 vyказuje v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Náklady na úroky a podobné náklady“. Výška rezervy na zamestnanecké pôžitky sa vyказuje 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 vykázaneho 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 vykazaným 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:

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

Do segmentu *Korporátnych klientov* patria všetky tuzemské aj zahraničné spoločnosti vrátane podnikov, ktoré sú vo vlastníctve štátu. Malá spoločnosť, ktorá je dcérskou spoločnosťou veľkej spoločnosti, sa zaraďuje do segmentu korporátnych klientov. Segment korporátnych klientov sa skladá z čiastkových segmentov *veľkí klienti* a *stredne veľké firmy (mid market)*. Vďaka činnosti 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 hnutelný majetok a nehnuteľnosti.

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

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

**Tatra-Leasing, s.r.o.**

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

**prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi Európskej únie**

**(v EUR)**

---

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

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

**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)**

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

<i>V tis. EUR</i>	<i>Korporatívni klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Ostatné</i>	<i>Treasury</i>	<i>Majetkové účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky, netto	2 664	5 323	5	473	1 051	9 516
Opravné položky a rezervy na straty	1 541	(39)	-	-	-	1 501
<b>Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek</b>	<b>4 204</b>	<b>5 284</b>	<b>5</b>	<b>473</b>	<b>1 051</b>	<b>11 017</b>
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
<b>Zisk/(strata) pred zdanením</b>	<b>2 674</b>	<b>2 154</b>	<b>4</b>	<b>472</b>	<b>549</b>	<b>5 853</b>
<b>Aktíva spolu</b>	<b>144 318</b>	<b>196 986</b>	<b>283</b>	<b>1 704</b>	<b>13 000</b>	<b>356 291</b>

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

<i>V tis. EUR</i>	<i>Korporatívni klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Ostatné</i>	<i>Treasury</i>	<i>Majetkové účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky, netto	2 750	5 010	6	650	1 338	9 754
Opravné položky a rezervy na straty	531	262	-	-	-	793
<b>Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek</b>	<b>3 281</b>	<b>5 272</b>	<b>6</b>	<b>650</b>	<b>1 338</b>	<b>10 547</b>
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
<b>Zisk/(strata) pred zdanením</b>	<b>1 800</b>	<b>2 089</b>	<b>5</b>	<b>650</b>	<b>1 619</b>	<b>6 163</b>
<b>Aktíva spolu</b>	<b>143 940</b>	<b>161 852</b>	<b>131</b>	<b>122</b>	<b>9 296</b>	<b>315 341</b>

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

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Výnosy z úrokov</b>		
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	-	-
<b>Výnosy z úrokov a podobné výnosy celkom</b>	<b>11 829 975</b>	<b>12 560 421</b>
<b>Náklady na úroky</b>		
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)
<b>Náklady na úroky a podobné náklady celkom</b>	<b>(2 313 804)</b>	<b>(2 806 757)</b>
<b>Výnosové úroky, netto</b>	<b>9 516 171</b>	<b>9 753 664</b>

**(2) Opravné položky a rezervy na straty**

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

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Individuálne opravné položky</b>	<b>153 918</b>	<b>649 632</b>
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
<b>Portfóliové opravné položky</b>	<b>1 347 380</b>	<b>143 830</b>
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	-	-
<b>Celkom</b>	<b>1 501 298</b>	<b>793 462</b>

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

**(3) Výnosy z poplatkov a provízií, netto**

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

**(4) Zisk/(strata) z obchodnej činnosti**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Kurzové rozdiely	9	(564)
<b>Celkom</b>	<b>9</b>	<b>(564)</b>

**(5) Všeobecné administratívne náklady**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Osobné náklady</b>	<b>(4 016 251)</b>	<b>(3 543 274)</b>
Mzdové náklady	(2 965 349)	(2 735 223)
Náklady na sociálne zabezpečenie a dane týkajúce sa zamestnancov	(1 050 902)	(808 051)
<b>Ostatné administratívne náklady</b>	<b>(1 402 053)</b>	<b>(1 256 018)</b>
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)
<b>Odpisy/(amortizácia) dlhodobého hmotného a nehmotného majetku</b>	<b>(618 016)</b>	<b>(569 778)</b>
Dlhodobý hmotný majetok	(95 047)	(80 306)
Dlhodobý nehmotný majetok	(285 237)	(251 740)
Prenajatý hmotný majetok	(237 732)	(237 732)
<b>Celkom</b>	<b>(6 036 319)</b>	<b>(5 369 070)</b>

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 poisťné 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:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
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)**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
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 poisťné úhrady	500 056	538 412
Ostatné prevádzkové náklady	(966 263)	(956 130)
z toho: vyradenie hmotného a nehmotného majetku	-	-
z toho: zaplatené poisťné	(702 724)	(776 205)
<b>Celkom</b>	<b>269 347</b>	<b>545 202</b>

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

**(7) Daň z príjmu**

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

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. decembru 2017 sadzbou 21-percent, platnou od 1. januára 2017.

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

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
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)
<b>Celkom</b>	<b>(1 014 853)</b>	<b>(1 401 020)</b>
<b>Skutočná daň za obdobie</b>	<b>17,34 %</b>	<b>22,73 %</b>

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:

	<b>Účtovná hodnota</b>	<b>Daňová hodnota</b>	<b>Dočasný rozdiel</b>	<b>31. december 2017</b>	<b>31. december 2016</b>
<b>Odložené daňové pohľadávky</b>					
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
<b>Celkom</b>				<b>4 234 072</b>	<b>3 386 105</b>
<b>Odložené daňové záväzky</b>					
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
<b>Celkom</b>				<b>(3 360 201)</b>	<b>(2 431 033)</b>
<b>Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto</b>				<b>873 870</b>	<b>955 072</b>
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky				(174 404)	(457 317)
<b>Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto (pozn. 16)</b>				<b>699 466</b>	<b>497 755</b>

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 odloženie 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
<b>Celkom</b>	<b>2 338</b>	<b>516</b>

### (9) Pohľadávky voči bankám

	2017	2016
Bežné účty	1 704 033	122 063
Termínované vklady	-	-
<b>Celkom</b>	<b>1 704 033</b>	<b>122 063</b>

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
<b>Celkom</b>	<b>346 478 798</b>	<b>311 770 050</b>

Rozdelenie pohľadávok voči klientom podľa sektoru:

	2017	2016
Verejný sektor	271 092	118 776
Korporátni 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	-	-
<b>Celkom</b>	<b>346 478 798</b>	<b>311 770 050</b>

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
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	1 303 414	1 554 956
Domácnosti	7 781 160	8 865 546
<b>Celkom</b>	<b>346 478 798</b>	<b>311 770 050</b>

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. decembru 2017
Individuálna opravná položka	5 846 906	2 044 484	(2 007 451)	(1 134 557)	4 749 383
retailoví klienti	1 635 263	333 048	(20 822)	(266 431)	1 681 058
korporatívni klienti	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
retailoví klienti	106 827	31 975	(94 045)	-	44 757
korporatívni klienti	2 305 581	360 431	(1 813 196)	-	852 816
<b>Celkom</b>	<b>8 259 314</b>	<b>2 436 890</b>	<b>(3 914 691)</b>	<b>(1 134 557)</b>	<b>5 646 956</b>

Výrazný pokles (rozpustenie) v portfóliových opravných položkách pre korporatívnych klientov bol spôsobený aplikovaním novej výšky atribútu Loss Given Default (LGD) 45 % (2016: 100 %). Nový ukazovateľ LGD je v zmysle RBI štandardov stanovených pre rok 2017.

Výrazný pokles (rozpustenie) v individuálnych opravných položkách bol spôsobený predajom odobratej nehnuteľnosti po výpovedi zmluvy vo výške 1,3 mio EUR.

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

**(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
<b>Celkom</b>		<b>6 124 506</b>	<b>6 500</b>			<b>6 500</b>	<b>6 500</b>

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
<b>Celkom</b>	<b>1 728 930</b>	<b>1 945 092</b>

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
<b>Celkom</b>	<b>1 943 494</b>	<b>2 117 125</b>

**(15) Pohyby na účtoch dlhodobého majetku**

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:

	Pozemky a budovy	Ostatný dlhodobý majetok	Prenajatý dlhodobý majetok	Softvér	Spolu
<b>Obstarávacia cena</b>					
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
<b>Oprávky</b>					
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)
<b>Zostatková hodnota k 31. decembru 2016</b>	<b>1 196</b>	<b>127 646</b>	<b>1 988 283</b>	<b>1 945 092</b>	<b>4 062 217</b>
<b>Zostatková hodnota k 31. decembru 2017</b>	<b>1 148</b>	<b>191 795</b>	<b>1 750 551</b>	<b>1 728 930</b>	<b>3 672 424</b>

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

Spoločnosť od r. 2016 odpisuje obstaraný majetok poskytnutý na prenájom do výšky obstarávacej ceny poníženej 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
Nehnuteľnosti	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**

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

**(17) Ostatné aktíva**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
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 - poisťné	45 643	45 643
z toho: ostatné	749 474	123 159
<b>Celkom</b>	<b>9 236 076</b>	<b>7 141 172</b>

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

**(18) Záväzky voči bankám**

Analýza záväzkov voči bankám:

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

Analýza záväzkov voči bankám podľa geografického rozdelenia:

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

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

Záväzky 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) Záväzky voči klientom**

Členenie záväzkov voči klientom:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Záväzky voči klientom	2 515 865	1 968 017
<b>Celkom</b>	<b>2 515 865</b>	<b>1 968 017</b>

**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)**

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

## **(20) Závazky z dlhových cenných papierov**

Spoločnosť vydala dlhové cenné papiere:

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

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:

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

Pohyb rezerv na podmienené záväzky v roku 2016:

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

Zostatok odloženej daňovej pohľadávky prezentuje pozn. 16 a 7.

## **(22) Ostatné záväzky**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Položky časového rozlíšenia	103 538	292 714
Dalšie záväzky	6 270 674	5 416 138
z toho: dodávatelia	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 preddávky	1 168 133	1 531 489
z toho: záväzky zo splatnej dane	-	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
<b>Celkom</b>	<b>6 374 212</b>	<b>5 708 852</b>

**Tvorba a čerpanie sociálneho fondu:**

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

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

**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)**

---

### **(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:

	<i>Rozdelenie zisku</i>
Pridel do sociálneho fondu	-
Pridel do nerozdeleného zisku minulých období	4 838 178
<b>Spolu</b>	<b>4 838 178</b>

## **DOPLŇUJÚCE POZNÁMKY PODĽA IFRS**

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

Analýza peňazí a peňažných ekvivalentov:

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

### **(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, prísľuby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2017:

<i>Spriaznené osoby*</i>	<i>RBI</i>	<i>Skupina RBI</i>	<i>Skupina Tatra banka</i>	<i>Ostatné spriaznené osoby</i>	<i>Celkom</i>
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
<i>*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24</i>					

Aktíva, záväzky, prísľuby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2016:

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

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

<i>Spriaznené osoby*</i>	<i>RBI</i>	<i>Skupina RBI</i>	<i>Skupina Tatra banka</i>	<i>Štatutárny orgán a dozorná rada</i>	<i>Ostatné spriaznené osoby</i>	<i>Celkom</i>
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	-	-	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)
<b>Celkom</b>	<b>(1 064 988)</b>	<b>(66 360)</b>	<b>(1 506 639)</b>	<b>(752 952)</b>	<b>(7 083)</b>	<b>(3 398 022)</b>

*\*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:

<i>Spriaznené osoby*</i>	<i>RBI</i>	<i>Skupina RBI</i>	<i>Skupina Tatra banka</i>	<i>Štatutárny orgán a dozorná rada</i>	<i>Ostatné spriaznené osoby</i>	<i>Celkom</i>
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	-	-	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)
<b>Celkom</b>	<b>(1 499 818)</b>	<b>(66 960)</b>	<b>(1 143 559)</b>	<b>(572 559)</b>	<b>8 281</b>	<b>(3 274 615)</b>

*\*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:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
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 prenajímaného 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:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Hodnota investície, brutto</b>	<b>242 806 037</b>	<b>223 724 845</b>
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
<b>Nerealizované finančné výnosy</b>	<b>15 387 176</b>	<b>15 652 911</b>
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
<b>Hodnota investície, netto</b>	<b>227 418 861</b>	<b>208 071 934</b>
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 prenajímaný na základe zmlúv o finančnom lízingu:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
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
<b>Celkom</b>	<b>227 418 861</b>	<b>208 071 934</b>

**(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 vyrovať 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>
<b>Aktíva</b>						
Pohľadávky voči bankám	1 704	1 704	-	122	122	-
Pohľadávky voči klientom	347 331	346 479	852	303 660	303 511	149
<b>Pasíva</b>						
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:

<i>V tis. EUR</i>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:		
úvery a bežné účty poskytnuté bankám	1 704	122
úvery poskytnuté klientom, netto	340 832	303 511
<b>Spolu</b>	<b>342 536</b>	<b>303 633</b>

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

	2017	2016
<b>Úvery a bežné účty poskytnuté bankám:</b>	<b>1 704</b>	<b>122</b>
Veľmi dobré úverové hodnotenie	354	4
Dobré úverové hodnotenie	1 350	118
<b>Úvery poskytnuté klientom</b>	<b>309 119</b>	<b>286 891</b>
<b>z toho verejný sektor:</b>	<b>271</b>	<b>125</b>
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
<b>z toho firemní klienti bez projektového financovania:</b>	<b>170 250</b>	<b>165 510</b>
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
<b>z toho firemní klienti - projektové financovanie:</b>	<b>29 899</b>	<b>30 276</b>
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
<b>z toho retailoví klienti</b>	<b>101 700</b>	<b>90 981</b>
<b>Celkom</b>	<b>310 823</b>	<b>287 013</b>

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu neznehodnoteného úverového portfólia a bežných účtov v bankách podľa omeškania k 31. decembru 2017 (v tis. EUR):

V tis. EUR	Do splatnosti	do 90 dní	od 91 do 180 dní	od 181 dní do 1 roka	viac ako 1 rok	Prijaté zabezpečenie k omeška- ným úverom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	1 704	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:	309 119	29 195	-	-	-	20 313
korporátni klienti	207 419	18 249	-	-	-	11 749
retailoví klienti	101 700	10 946	-	-	-	8 564
<b>Celkom</b>	<b>310 823</b>	<b>29 195</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 313</b>

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu neznehodnoteného úverového portfólia a bežných účtov v bankách podľa omeškania k 31. decembru 2016 (v tis. EUR):

V tis. EUR	Do Splatnosti	do 90 dní	od 91 do 180 dní	od 181 dní do 1 roka	viac ako 1 rok	Prijaté zabezpečenie k omeška- ným úverom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	122	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:	286 891	18 913	119	-	-	14 473
korporátni klienti	191 256	11 839	-	-	-	8 558
retailoví klienti	95 635	7 074	119	-	-	5 915
<b>Celkom</b>	<b>287 013</b>	<b>18 913</b>	<b>119</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14 473</b>

**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)**

Prehľad odhadovanej hodnoty jednotlivých druhov prijatých zabezpečení podľa predmetu zabezpečenia:

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

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:

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

**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	% krytie opravnými položkami a prijatými zábezpekami
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	1 704	1 704	-	-	-	1 704	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:	346 479	338 314	8 165	4 749	898	340 832	231 076	1,63 %	68,32 %
korporatívni klienti	232 001	225 595	6 339	3 069	852	228 080	138 027	1,69 %	61,18 %
retailoví klienti	114 478	112 719	1 766	1 681	45	112 752	93 049	1,51 %	82,79 %
<b>Celkom</b>	<b>348 183</b>	<b>340 018</b>	<b>8 165</b>	<b>4 749</b>	<b>898</b>	<b>342 536</b>	<b>231 076</b>	<b>1,62 %</b>	<b>67,99 %</b>

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	% 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	2,65 %	67,89 %
korporatívni klienti	207 425	203 214	4 212	4 212	2 202	201 010	122 656	3,09 %	62,26 %
retailoví klienti	104 345	102 709	1 635	1 635	209	102 501	80 757	1,76 %	79,07 %
<b>Celkom</b>	<b>311 892</b>	<b>306 045</b>	<b>5 847</b>	<b>5 847</b>	<b>2 411</b>	<b>303 633</b>	<b>203 413</b>	<b>2,65 %</b>	<b>67,87 %</b>

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

Z hľadiska koncentrácie pohľadávok voči klientom k 31. decembru 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 pohybom 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):

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

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

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

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 precenenia. Úrokovovo citlivé aktíva a pasíva sú položky výkazu o finančnej situácii, resp. podsúvahy, u ktorých sa v sledovanom časovom období mení, alebo môže zmeniť úroková sadzba alebo trhovú cenu (ocenenie) v závislosti na zmene úrokových mier.

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

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

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

<i>GAP 2017 (v tis. EUR)</i>	<i>Do 3 mesiacov</i>	<i>Do 1 roka</i>	<i>Do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>
+ 100 bp	(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):

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

**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 deficity 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	-
<b>Finančné záväzky celkom</b>	<b>301 900</b>	<b>305 846</b>	<b>35 615</b>	<b>56 689</b>	<b>200 482</b>	<b>13 060</b>

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	-
<b>Finančné záväzky celkom</b>	<b>266 448</b>	<b>270 978</b>	<b>33 165</b>	<b>62 637</b>	<b>154 537</b>	<b>20 638</b>

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

<b>Deficit likvidity (v tis. EUR)</b>	<b>Nezaradené</b>	<b>Do 1 roka</b>	<b>Nad 1 rok</b>	<b>Celkom</b>
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
<b>Aktíva celkom</b>	<b>8 106</b>	<b>125 374</b>	<b>222 811</b>	<b>356 291</b>
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
<b>Závazky celkom a vlastné imanie</b>	<b>49 016</b>	<b>96 318</b>	<b>210 957</b>	<b>356 291</b>
<b>Celková bilančná pozícia</b>	<b>(40 910)</b>	<b>29 056</b>	<b>11 854</b>	<b>-</b>

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

<b>Deficit likvidity (v tis. EUR)</b>	<b>Nezaradené</b>	<b>Do 1 roka</b>	<b>Nad 1 rok</b>	<b>Celkom</b>
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
<b>Aktíva celkom</b>	<b>3 125</b>	<b>116 069</b>	<b>196 148</b>	<b>315 341</b>
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
<b>Závazky celkom a vlastné imanie</b>	<b>44 247</b>	<b>100 002</b>	<b>171 092</b>	<b>315 341</b>
<b>Celková bilančná pozícia</b>	<b>(41 122)</b>	<b>16 066</b>	<b>25 056</b>	<b>-</b>

**(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