



**Individuálna účtovná závierka za rok
končiaci sa 31. decembra 2018
pripravená podľa Medzinárodných
štandardov finančného výkazníctva v znení
prijatom Európskou úniou
a správa nezávislého audítora**

Obsah	Strana
Správa nezávislého audítora	1
Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát	4
Individuálny výkaz o finančnej situácii	5
Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	6
Individuálny výkaz o peňažných tokoch	7
Poznámky individuálnej účtovnej závierky	8

Správa nezávislého audítora

Spoločníkovi a konateľom spoločnosti Tatra-Leasing, s. r. o.

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Tatra-Leasing, s. r. o. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2018, individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky individuálnej účtovnej závierky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená individuálna účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz nekonsolidovanej finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2018 a nekonsolidovaného výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená 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 („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Iné skutočnosti

Individuálna závierka Spoločnosti za rok končiaci 31. decembrom 2017 bola overená iným audítorm, ktorý dňa 3. mája 2018 vyjadril na túto účtovnú závierku nemodifikovaný názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za individuálnu účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto individuálnej účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie individuálnej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní individuálnej účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný 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 realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či individuálnej účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti individuálnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto 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 za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v individuálnej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery 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 individuálnej účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či individuálna účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“).

Náš vyššie uvedený názor na individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom individuálnej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou individuálnou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

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

Keď získame výročnú správu, posúdime, 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 2018 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 situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky.

26. apríla 2019

Bratislava, Slovenská republika



Audítorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 96


Zodpovedný audítor:
Ing. Petra Černáková
Licencia UDVA č. 1120

	Pozn.	2018	2017
Výnosy z úrokov a podobné výnosy		11 742 539	11 829 975
Náklady na úroky a podobné náklady		(2 154 428)	(2 313 804)
Výnosové úroky, netto	(1)	9 588 111	9 516 171
Výnosy z poplatkov a provízií		1 456 538	1 295 859
Náklady na poplatky a provízie		(690 745)	(693 335)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(2)	765 793	602 524
(Strata)/zisk z obchodnej činnosti	(3)	(57)	9
Všeobecné administratívne náklady	(4)	(5 805 024)	(6 036 319)
Ostatný prevádzkový zisk	(5)	445 836	264 021
Opravné položky a rezervy na straty	(6)	(723 069)	1 506 625
Zisk pred zdanením		4 271 590	5 853 031
Daň z príjmu	(7)	(1 060 121)	(1 014 853)
Zisk po zdanení		3 211 469	4 838 178
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		-	-
Súhrnný zisk po zdanení		3 211 469	4 838 178

Ing. Igor Horváth, MBA
konateľ

Ing. Jaroslav Vach, MBA
konateľ

Tatra-Leasing, s.r.o.

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2018

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

Aktíva

	Pozn.	2018	2017
Peniaze a peňažné ekvivalenty	(8)	1 876	2 338
Pohľadávky voči bankám	(9)	3 627 991	1 704 033
Pohľadávky voči klientom	(10)	362 361 785	346 478 798
Opravné položky na straty z úverov	(11)	(7 491 479)	(5 646 956)
Finančné aktíva ocenené v amortizovanej hodnote		358 500 173	342 538 213
Investície do dcérskych spoločností	(12)	6 500	6 500
Dlhodobý nehmotný majetok	(13)	1 751 693	1 728 930
Dlhodobý hmotný majetok	(14)	1 867 906	1 943 494
Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov	(16)	1 381 637	837 358
Ostatné aktíva	(17)	15 261 207	9 236 076
Aktíva celkom		378 769 116	356 290 571

Vlastné imanie a záväzky

	Pozn.	2018	2017
Záväzky voči bankám	(18)	315 984 676	285 139 268
Záväzky voči klientom	(19)	3 310 880	2 515 865
Ostatné finančné záväzky	(20)	114 500	45 919
Záväzky z dlhových cenných papierov	(21)	10 029 622	14 244 526
Finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote		329 439 678	301 945 578
Rezervy na záväzky	(22)	1 088 760	1 093 555
Ostatné záväzky	(23)	2 671 226	5 432 835
Záväzky celkom		3 759 986	6 526 390
Vlastné imanie (okrem zisku/straty za bežný rok)		42 357 983	42 980 425
Zisk po zdanení		3 211 469	4 838 178
Vlastné imanie celkom		45 569 452	47 818 603
Vlastné imanie a záväzky celkom		378 769 116	356 290 571

Tatra-Leasing, s.r.o.

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní k 31. decembru 2018

pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom

Európskou úniou

(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 2017	6 638 785	893 072	30 686 500	4 762 068	42 980 425
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	4 762 068	(4 762 068)	-
Úprava výšky základného imania/Rezervného fondu	-	-	-	-	-
Zisk po zdanení	-	-	-	4 838 178	4 838 178
Vlastné imanie k 31. decembru 2017	6 638 785	893 072	35 448 568	4 838 178	47 818 603
Prvá aplikácia IFRS 9	-	-	(1 460 620)	-	(1 460 620)
Vlastné imanie k 1. januáru 2018	6 638 785	893 072	33 987 948	4 838 178	46 357 983
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	4 838 178	(4 838 178)	-
Výplata podielov zo zisku	-	-	(4 000 000)	-	(4 000 000)
Zisk po zdanení	-	-	-	3 211 469	3 211 469
Vlastné imanie k 31. decembru 2018	6 638 785	893 072	34 826 126	3 211 469	45 569 452

	2018	2017
Prevádzkové činnosti:		
Zisk pred zdanením	4 271 590	5 853 031
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Náklady na úroky	2 154 428	2 313 804
Výnosy z úrokov	(11 742 539)	(11 829 975)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy	-	-
Tvorba/(rozpustenie) čistej opravnej položky na možné straty z pohľadávok zo zmlúv o finančnom prenájme a na záväzky a poplatky	383 902	(2 492 721)
Zníženie/(zvýšenie) hodnoty pohľadávok zo zmlúv o finančnom prenájme	822 760	1 109 398
Odpisy a amortizácia	601 039	618 016
(Zisk)/strata z predaja dlhodobého majetku a iných spôsobov nakladania s týmto majetkom	49 717	63 413
Peňažné toky použité na prevádzku pred zmenami prevádzkových aktív a pasív, úrokmi a zdanením	(3 459 103)	(4 365 034)
(Zvýšenie) / zníženie prevádzkových aktív		
Pohľadávky voči bankám	-	-
Pohľadávky voči klientom	(16 705 747)	(35 818 146)
Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmu	-	-
Ostatné aktíva	(6 025 131)	(2 362 561)
Zvýšenie / (zníženie) prevádzkových pasív		
Záväzky voči bankám	30 758 175	31 791 693
Záväzky voči klientom	795 015	547 848
Záväzky z dlhových cenných papierov	(4 228 139)	2 598 265
Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmu	-	-
Ostatné pasíva	(2 795 674)	540 394
Peňažné prostriedky použité v prevádzke pred úrokmi a zdanením	(1 687 020)	(7 067 541)
Platené úroky	(2 067 195)	(1 800 203)
Prijaté úroky	11 742 539	11 829 975
Daň z príjmu platená	(1 188 376)	(1 086 801)
Daň z príjmu prijatá	76 870	-
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	6 876 818	1 875 430
Investičné činnosti:		
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého majetku	23 300	28 565
Nákup dlhodobého majetku	(1 003 039)	(320 203)
Nákup majetkových účastí	-	-
Peňažné toky použité v investičnej činnosti, netto	(979 739)	(291 638)
Finančné činnosti:		
Vyplatené podiely na zisku	(4 000 000)	-
Peňažné toky použité vo finančnej činnosti, netto	(4 000 000)	-
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci min. roka (pozn. 26)	1 706 371	122 579
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	6 876 818	1 875 430
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	(953 322)	(291 638)
Peňažné toky z finančných činností, netto	(4 000 000)	-
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 26)	3 629 867	1 706 371

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 2017 členom skupiny DPH Tatra banka group.

Hlavnou činnosťou spoločnosti je poskytovanie finančného prenájmu a zabezpečovanie ďalších podporných činností:

- finančný leasing a operatívny leasing
- leasing motorových vozidiel, leasing priemyselného tovaru
- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod)
- kúpa tovaru na účely jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod)
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu a služieb v rozsahu voľnej živnosti
- nákup a predaj nových a ojazdených osobných, úžitkových a nákladných motorových vozidiel
- prenájom nehnuteľností a hnutelných vecí
- obstarávanie a poskytovanie služieb spojených s prenájomom nehnuteľností
- poradenská činnosť v oblasti leasingu v rozsahu voľnej živnosti
- marketingová, reklamná a propagačná činnosť
- ekonomické a podnikateľské poradenstvo v rozsahu voľnej živnosti
- poradenská činnosť v oblasti leasingu v rozsahu voľnej živnosti
- 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 2018 je v sume 6 638 785 EUR a 31. decembru 2017 bolo 6 638 785 EUR.

Štruktúra spoločníkov a ich podiel na základnom imaní a hlasovacích právach k 31. decembru 2018:

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

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

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

Spoločnosť vykonáva všetky svoje činnosti na území Slovenskej republiky a má zastúpenie prostredníctvom svojich pobočiek vo viacerých regiónoch Slovenska.

Pobočky:

Bratislava
Trnava
Nitra
Banská Bystrica
Trenčín
Žilina
Košice

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

Účtovná závierka spoločnosti za rok 2017 bola schválená Valným zhromaždením spoločníkov dňa 26. júna 2018. Hospodársky výsledok za rok 2017 vo výške zisku 4 838 178 EUR bol schválený na preúčtovanie do nerozdeleného zisku minulých rokov. Na základe rozhodnutia Valného zhromaždenia zo dňa 18.12.2018 bol nerozdelený zisk minulých rokov vo výške 4 000 000 EUR rozdelený jedinému spoločníkovi.

Štatutárny orgán a prokúra spoločnosti k 31. decembru 2018:

Štatutárny orgán:

Konateľ: Ing. Igor Horváth, MBA
Konateľ: Ing. Jaroslav Vach, MBA

Prokúra:

Prokurista: Ing. Marcela Krajčíková Štrbová

Zmeny v štatutárnych orgánoch Spoločnosti počas roka 2018:

Ing. Oliver Kiss - ukončenie funkcie prokuristu k 4.12.2018
Ing. Edita Szászová - ukončenie funkcie prokuristu k 18.12.2018

Spôsob konania štatutárneho orgánu v mene spoločnosti s ručením obmedzeným:

V mene spoločnosti sú oprávnení konať dvaja konatelia spoločne.

Spôsob konania prokuristu za spoločnosť s ručením obmedzeným:

Prokurista je oprávnený konať v mene spoločnosti spoločne s jedným konateľom.

Dozorná rada spoločnosti k 31. decembru 2018:

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.
Člen: Mag. Dr. Johannes Peter Schuster (od 1.3.2018)
Člen: Slavoljub Djordjevic (od 1.8.2018)

Spoločnosť je dcérskou spoločnosťou Tatra banky, a.s., Hodžovo nám. 3, Bratislava (Banka/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), v znení prijatom Európskou úniou.

Banka vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 116 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier, Centier bývania ^{TB} a Centra investovania ^{TB} a 62 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka.

Kmeňové akcie banky sú verejne obchodované na Burze cenných papierov v Bratislave.

Hlavnou materskou spoločnosťou Banky je Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko a priamou materskou spoločnosťou Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň. Skupina RBI predstavuje materskú spoločnosť Raiffeisen Bank International a jej dcérske a pridružené spoločnosti, ktoré vlastní priamo alebo nepriamo prostredníctvom svojich dcérskych spoločností.

Hlavnou 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. Akcie spoločnosti Raiffeisen Bank International AG sú kótované na Burze cenných papierov, Viedeň.

Spoločnosť aplikovala výnimku z povinnosti zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku a konsolidovanú výročnú správu v súlade s § 22 ods. 8 zákona o účtovníctve: Jej hlavná materská spoločnosť Tatra banka, a.s. vlastní viac ako 90 % podiel v spoločnosti a zostavuje svoju konsolidovanú účtovnú závierku podľa IFRS v znení prijatom Európskou úniou. Do tejto konsolidovanej účtovnej závierky sa zahŕňa spoločnosť a všetky jej dcérske spoločnosti. Konsolidovaná účtovná závierka Tatra Banky, a.s. je uložená v informačnom systéme verejnej správy SR: Registri účtovných závierok Ministerstva financií SR (www.registeruz.sk).

II. VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ZÁSADY OCEŇOVANIA

A. Základ prezentácie

Individuálna účtovná závierka Spoločnosti („účtovná závierka“) za rok 2018 a porovnateľné údaje za rok 2017 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (International Financial Reporting Standards) v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1126/2008 v znení neskorších nariadení vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“), ďalej „IFRS“.

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 2018. Nasledujúce štandardy a dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- **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),
- **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),
- **IFRS 9 „Finančné nástroje“** – prijaté EÚ dňa 22. novembra 2016 (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 IAS 40 „Investície do nehnuteľností“** – Prevody investícií do nehnuteľností (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2014 – 2016)“** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 12 a IAS 28), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky k IFRS 12 sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr, a dodatky k IFRS 1 a IAS 28 sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRIC 22 „Transakcie v cudzích menách a vopred uhradené protiplnenie“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr).

Uplatnenie týchto štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nespôsobilo žiadne významné zmeny v účtovných zásadách spoločnosti s výnimkou štandardu IFRS 9 Finančné nástroje. Spoločnosť implementovala IFRS 9 tak, ako bol vydaný v júli 2014, po prvýkrát 1. januára 2018.

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky boli nasledujúce nové štandardy vydané radou IASB a schválené EÚ, ale zatiaľ nenadobudli účinnosť:

IFRS 16 Lízingy (účinné pre ročné účtovné obdobie začínajúce k 1. januáru 2019. Aplikácia pred týmto dátumom je dovoľená ak spoločnosť zároveň aplikuje IFRS 15.)

IFRS 16 Lízingy („IFRS 16“) nahrádza štandard IAS 17 Lízingy a súvisiace interpretácie. Štandard odstraňuje súčasný duálny model účtovania u nájomcu. Namiesto toho vyžaduje, aby spoločnosti vykázali väčšinu nájomov v súvahe podľa jednotného modelu, eliminujúc rozlišovanie medzi operatívnym a finančným lízingom.

Podľa IFRS 16 zmluva je nájom, alebo obsahuje nájom, ak prenáša právo kontrolovať používanie identifikovaného majetku počas určitého obdobia za protihodnotu. Pri takýchto zmluvách nový model vyžaduje, aby nájomca ako majetok vykázal právo používania (right of use) a záväzok z lízingu. Právo používania sa odpisuje a záväzok sa úročí. Toto bude mať za následok vyššie náklady u väčšiny lízingov hneď na začiatku, aj keď nájomca platí konštantné ročné nájomné.

Nový štandard prináša aj niekoľko výnimiek pre nájomcu, ktoré obsahujú:

- líziny s dobou nájmu 12 mesiacov a menej a ktoré neobsahujú kúpnu opciu,
- líziny, pri ktorých predmet nájmu má nízku hodnotu (tzv. „small-ticket“ líziny).

Zavedenie nového štandardu z veľkej časti nemá vplyv na účtovanie u prenajímateľa. Prenajímateľ bude naďalej rozlišovať medzi finančným a operatívnym lízingom.

Líziny, pri ktorých spoločnosť vystupuje ako nájomca

Očakáva sa, že nový štandard pri jeho prvej aplikácii nebude mať významný vplyv na účtovnú závierku. Spoločnosť vykáže nové aktíva a pasíva (očakávaný dopad 84 tis. EUR) za svoje operatívne líziny pre pobočkové a kancelárske priestory. Povaha a výdavky týkajúce sa týchto lízingov sa budú meniť, pretože spoločnosť bude vykazovať odpisy práva na užívanie majetku a nákladové úroky na záväzky z lízingu.

Pred aplikáciou štandardu, spoločnosť vykazovala náklady na operatívny lízing na lineárnej báze počas obdobia prenájmu a aktíva a pasíva iba v rozsahu, v ktorom vznikal časový nesúlad medzi aktuálnymi lízingovými platbami a vykázanými nákladmi.

Prechodné obdobie

Spoločnosť plánuje počiatočne aplikovať IFRS 16 k 1. januáru 2019 pomocou upraveného retrospektívneho prístupu B. Z tohto dôvodu nebudú vykázané žiadne úpravy počiatočného stavu nerozdeleného zisku k 1. januáru 2019 a žiadne úpravy porovnateľných období.

Z dôvodu účelnosti spoločnosť plánuje uplatniť výnimku, pri ktorej bude aplikovať IFRS 16 na všetky zmluvy, ktoré uzatvorila pred 1. januárom 2019 a identifikovala ich ako nájom podľa IAS 17 a IFRIC 4.

Dodatky k IFRS 9: Charakteristiky preddavkov so zápornou bonifikáciou (platné pre obdobie roka začínajúceho 1. januára 2019)

Tieto dodatky venujú zvýšenú pozornosť účtovaniu finančných aktív, ktoré zahŕňajú čiastočnú možnosť zmluvných preddavkových platieb. Pozornosť je sústredená najmä na to ako spoločnosť zatriedi a ocení dlhový nástroj ak bola dlžníkovi umožnená platba vopred v sume nižšej než nesplatená istina a dlžný úrok. Táto platba vopred je často popisovaná ako zahŕňajúca zápornú bonifikáciu. Po zavedení IFRS 9 bude spoločnosť oceňovať finančné aktívum s tzv. zápornou bonifikáciou ako oceňované cez výkaz ziskov a strát.

Dodatky umožňujú účtovným jednotkám oceniť v amortizovanej hodnote niektoré vyplatiteľné finančné aktíva s tzv. zápornou bonifikáciou.

Spoločnosť nemá vyplatiteľné finančné aktíva a preto neočakáva materiálny dopad týchto dodatkov na účtovnú závierku.

Pri nasledujúcich dodatkoch ku štandardom spoločnosť neočakáva významný vplyv na individuálnu účtovnú závierku:

- Dodatky ku IAS 28 Dlhodobé podiely v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch (platí pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2019);
- Ročné úpravy IFRS 2015-2017 cyklu (platí pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2019);
- Dodatky ku IAS 19: Zamestnanecké benefity;
- Dodatky ku IFRS 3 Podnikové kombinácie (platí pre účtovné obdobie začínajúce po alebo k 1. januára 2020);
- Dodatky k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky a IAS 8 Účtovné prístupy, zmeny v účtovných odhadoch a chyby (platí pre účtovné obdobie začínajúce po alebo k 1. januára 2020);
- IFRIC 23 Neistota pri posudzovaní daní z príjmov (platí pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2019).

Implementácia IFRS 9

Od 1. januára 2018 nadobudol účinnosť nový účtovný štandard pre finančné nástroje – IFRS 9, ktorý nahradil predošlý účtovný štandard – IAS 39. Predpisy stanovené v novom štandarde sa premietajú predovšetkým do opravných položiek na straty z úverov a pohľadávok, keďže sa uplatňujú na straty zo zníženia hodnoty finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty. Podľa IFRS 9 sa požiadavky na zníženie hodnoty uplatňujú aj na úverové záväzky a finančné záruky mimo výkazu o finančnej situácii (budúce záväzky a iné podsúvahové položky). Model používaný na určenie strát zo zníženia hodnoty sa mení z historicky orientovaného modelu podľa IAS 39 (vzniknuté straty) na model orientovaný na budúcnosť podľa IFRS 9 (očakávané straty). Prijatím IFRS 9 k 1. januáru 2018 došlo k zníženiu vlastného imania o 1 461 tis. EUR.

Tatra-Leasing, s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2018

prípravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

(v EUR)

V nasledovnej transformačnej tabuľke spoločnosť zobrazuje dopady implementácie IFRS 9 a iné reklasifikácie na individuálny výkaz o finančnej situácii (časť aktíva) k 1. januáru 2018:

<i>IAS 39 kategória</i>	<i>IFRS 9 kategória</i>	<i>IAS 39 ocenenie</i>	<i>Reklasifikácia</i>	<i>Očakávané úverové straty</i>	<i>IFRS 9 ocenenie</i>
Aktíva		31.12.2017			1.1.2018
Peniaze a peňažné ekvivalenty	Peniaze a peňažné ekvivalenty	2 338	-	-	2 338
Pohľadávky voči bankám	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote: pohľadávky voči bankám	1 704 033	-	-	1 704 033
Pohľadávky voči klientom, brutto	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote: pohľadávky voči klientom	346 478 798	-	-	346 478 798
Opravné položky na straty z úverov	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote: opravné položky na straty z úverov	(5 646 956)	-	(1 999 849)	(7 646 805)
Podiely v dcérskych spoločnostiach	Investície do dcérskych spoločností	6 500	-	-	6 500
Dlhodobý nehmotný majetok	Dlhodobý nehmotný majetok	1 728 930	-	-	1 728 930
Dlhodobý hmotný majetok	Dlhodobý hmotný majetok	1 943 494	-	-	1 943 494
Splatná daňová pohľadávka	Splatná daňová pohľadávka	137 892	-	-	137 892
Odložená daňová pohľadávka	Odložená daňová pohľadávka	699 466	-	492 897	1 192 363
Ostatné aktíva	Ostatné aktíva	9 236 076	-	-	9 236 076
Aktíva celkom	Aktíva celkom	356 290 571	-	(1 506 952)	354 783 619

Tatra-Leasing, s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2018

prípravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

(v EUR)

V nasledovnej transformačnej tabuľke spoločnosť zobrazuje dopady implementácie IFRS 9 a iné reklasifikácie na individuálny výkaz o finančnej situácii (časť záväzky a vlastné imanie) k 1. januáru 2018:

<i>IAS 39 kategória</i>	<i>IFRS 9 kategória</i>	<i>IAS 39 ocenenie</i>	<i>Reklasifikácia</i>	<i>Očakávané úverové straty</i>	<i>IFRS 9 ocenenie</i>
<i>Vlastné imanie a záväzky</i>		<i>31.12.2017</i>			<i>1.1.2018</i>
Záväzky voči bankám	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote: vklady voči bankám	285 139 034	-	-	285 139 034
Záväzky voči klientom	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote: vklady voči klientom	2 515 865	-	-	2 515 865
Záväzky z dlhových cenných papierov	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote: záväzky z dlhových cenných papierov	14 244 526	-	-	14 244 526
Ostatné záväzky	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote: Ostatné finančné záväzky	-	45 919	-	45 919
Rezervy na záväzky	Rezervy na záväzky	198 331	895 224	(46 334)	1 047 221
Ostatné záväzky	Ostatné záväzky	6 374 212	(941 143)		5 433 069
Záväzky celkom	Záväzky celkom	308 471 968	-	(46 334)	308 425 634
Vlastné imanie	Vlastné imanie	42 980 425	-	(1 460 619)	41 519 806
Zisk po zdanení	Zisk po zdanení	4 838 178	-	-	4 838 178
Vlastné imanie celkom	Vlastné imanie celkom	47 818 603	-	(1 460 619)	46 357 984
Vlastné imanie a záväzky celkom	Vlastné imanie a záväzky celkom	356 290 571	-	(1 506 953)	354 783 618

Cieľ zostavenia

Zostavenie uvedenej riadnej individuálnej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Spoločnosť pripravuje individuálnu účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Individuálna účtovná závierka v súlade s IFRS vypracovaná k 31. decembru 2018 zostavená s dátumom 26. apríla 2019 bude uložená v registri účtovných závierok v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších 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.

Použitá mena v tejto účtovnej závierke je euro („EUR“) a zostatky sú uvedené v celých EUR, pokiaľ sa neuvádza inak s označením „v tis. EUR“.

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 očakávané 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. Oceňovanie opravnej položky na očakávané úverové straty pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významné predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na znehodnotenie finančných aktív vykázaných k 31. decembru 2018. Uvedená položka je vykázaná v poznámke *Rezervy na záväzky* (pozn.22) a *Opravné položky na straty z úverov* (pozn. 11).

Sumy vykázané ako rezervy vychádzajú z úsudku vedenia spoločnosti a predstavujú najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku s neistým načasovaním alebo v nejistej výške záväzku.

- Pravidlá a predpisy o dani z príjmu zaznamenali v posledných rokoch významné zmeny, v súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou odvetvie finančných inštitúcií, neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné rozsudky. Daňové úrady navyše disponujú rozsiahlymi právomocami pri interpretácii uplatňovania daňových zákonov a predpisov pri daňovej kontrole daňových poplatníkov. V dôsledku toho existuje vyšší stupeň neistoty v súvislosti s konečným výsledkom prípadnej kontroly zo strany daňových úradov. Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Uvedená položka je vykázaná v poznámke *Daň z príjmu* (pozn. 7).

- Tvorba rezervy na súdne spory zohľadňuje významnú mieru úsudku v predpokladaný budúci vývoj daného súdneho sporu na základe dostupných faktov v čase jej tvorby. Reálny výsledok daného súdneho sporu sa však môže v konečnom dôsledku významne odlišovať od predpokladaného stavu v dôsledku vývoja v samotnom súdnom spore. Uvedená položka (Tvorba) / rozpustenie rezerv k súdným sporom je vykázaná v poznámke *Rezervy na záväzky* (pozn.22).

Prezentovaná účtovná závierka pre rok končiaci sa 31. decembra 2018 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.

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 poznámke *Zisk/(strata) z obchodnej činnosti* (pozn.3).

C. Finančné nástroje podľa IAS 39 (aplikovateľné pre porovnateľné obdobie)

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 vrátane transakčných nákladov, 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.

Spoločnosť v súlade so svojou investičnou stratégiou 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 s použitím metódy efektívnej úrokovej miery, zníženej o opravné položky vyjadrujúce znehodnotenie.

Pri podpísaní lízingovej a úverovej zmluvy s neodvolateľným záväzkom spoločnosť vykazuje poskytnutý úverový prísluh v podsúvahe. Spoločnosť zaúčtuje úvery a pohľadávky do súvahy pri poskytnutí peňažných prostriedkov dlžníkom (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.

Firemní klienti

Individuálne opravné položky na Firemných klientov sa tvoria na základe zaradenia klienta do rizikových skupín podľa stupňa rizika, pokiaľ je dôvod domnievať sa, že pohľadávka má znaky smerujúce k znehodnoteniu pohľadávky. Takýmito znakmi sú hlavne: omeškanie pohľadávky, rating klienta, informácia, že na dlžníka je vedené exekučné konanie väčšieho rozsahu, že dlžník je v konkurze alebo likvidácii, ak sa k pohľadávke viaže identifikovaný podvod, alebo ak spoločnosť na základe pravidelného monitoringu finančnej situácie klienta dospeje k názoru, že klient nebude schopný splatiť pohľadávku 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 Firemných klientov je tvorená percentom príslušnej pravdepodobnosti zlyhania (probabilities of default – PD), z rozdielu celkovej výšky pohľadávky a zabezpečenia. Firemní 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.

Retailí 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 na straty z úverov* (pozn. 11).

Zabezpečenie pohľadávok z financovania

Okrem predmetu financovania spoločnosť zabezpečuje pohľadávky súvisiace s finančným lízingom majetku, ako napr. technológie, nákladné vozidlá, prívesy, stroje atď. pomocou týchto nástrojov:

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

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

Spoločnosť pri ohodnocovaní zabezpečenia postupuje podľa direktívy „Collateral Evaluation and Management“, ktorá je platná pre celú skupinu RBI. Pri predmete financovania je hodnota zabezpečenia stanovená odhadom vychádzajúcim z obstarávacej ceny predmetu (s výnimkou nehnuteľností). V prípade nehnuteľností je stanovená expertným ohodnotením alebo znaleckým posudkom 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 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 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 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 nevykazovala žiadne finančné aktíva určené na predaj.

D. Finančné nástroje podľa IFRS 9

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

Spoločnosť uplatnila nový prístup ku klasifikácii a oceňovaniu finančných aktív, ktorý zohľadňuje obchodný model, v ktorom sú aktíva riadené, a charakteristiky ich peňažných tokov.

Spoločnosť rozlišuje štyri kategórie klasifikácie finančných aktív a dve kategórie finančných záväzkov:

1. finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC),
2. finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI),
3. finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL),
4. finančné aktíva určené na ocenenie v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL),
5. finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote (AC) a
6. finančné záväzky určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL).

Finančný majetok sa oceňuje v amortizovanej hodnote, ak sú splnené obidve tieto podmienky:

- finančný majetok je držaný v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky a
 - zmluvné podmienky finančného majetku vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny,
- pričom môžu nastať občasné alebo objemovo nevýznamné predaje, predaje pred splatnosťou, prípadne ak predaj nepredstavuje zmenu obchodného modelu.

Dlhový finančný majetok obstaraný v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je inkasovať zmluvné peňažné toky alebo predať finančné aktíva, pričom zmluvné podmienky finančného majetku vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny sa oceňuje reálnou hodnotou cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia (FVOCI).

Pri prvotnom vykázaní nástroja vlastného imania, ktorý nie je držaný na obchodovanie, sa spoločnosť môže neodvolateľne rozhodnúť a vykazovať zmeny reálnej hodnoty z finančného nástroja v ostatných súčastiach súhrnného výsledku hospodárenia. Toto rozhodnutie sa uskutočňuje pre každú investíciu samostatne a zohľadňuje strategické záujmy. Zisky a straty z preценenia sa nikdy nerecyklujú do výsledku hospodárenia. Po odúčtovaní investície sa výsledný zisk alebo strata preúčtuje do nerozdelených ziskov.

Všetky ostatné finančné aktíva, ktoré nespĺňajú kritériá na ocenenie v amortizovanej hodnote alebo finančné aktíva oceňované vo FVOCI – sa následne oceňujú v reálnej hodnote, pričom zmeny v reálnej hodnote sa vykazujú cez výkaz súhrnných ziskov a strát.

Posúdenie obchodného modelu

Spoločnosť vykonáva posúdenie zámeru obchodného modelu, v ktorom je finančný majetok zaradený na úrovni portfólia, pretože to najlepšie odzrkadľuje spôsob riadenia a informácie, ktoré sú predkladané vedeniu.

Spoločnosť má nasledovné obchodné modely:

- Úverové a investičné portfólio „hold-to-collect“
- Obchodné portfólio

Pri posudzovaní, do ktorého obchodného modelu sa finančný majetok zaradiť, sa zohľadňujú tieto informácie:

- ako je hodnotená výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v rámci daného obchodného modelu) a ako je vykazovaná kľúčovému riadiacemu personálu účtovnej jednotky,
- aké sú riziká, ktoré majú vplyv na výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v rámci daného obchodného modelu), a aký je spôsob riadenia týchto rizík,
- ako sú odmeňovaní manažéri spoločnosti (napr. či je odmeňovanie založené na reálnej hodnote spravovaných aktív alebo na inkasovaných zmluvných peňažných tokoch),
- frekvenciu, hodnotu a načasovanie predajov v predchádzajúcich obdobiach, dôvody týchto predajov a očakávania týkajúce sa budúcej predajnej činnosti, a
- či predajná činnosť a inkasovanie zmluvných peňažných tokov predstavujú neoddeliteľnú súčasť obchodného modelu alebo z neho vyplývajú (obchodný model „hold-to-collect“ vs. obchodný model „hold and sell“).

Finančné aktíva držané na obchodovanie a tie, ktoré sú riadené a ktorých výkonnosť sa hodnotí na základe reálnej hodnoty, sa budú oceňovať v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL).

Analýza charakteristík zmluvných peňažných tokov

Ak spoločnosť určí, že obchodným modelom špecifického portfólia je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky (alebo oboje: inkasovať zmluvné peňažné toky alebo predať finančné aktíva), musí posúdiť, či zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny. Pre účely analýzy charakteristík peňažných tokov je potrebné skúmať:

- úrok ako plnenie za časovú hodnotu peňazí,
- úverové riziko ako riziko nesplatenia istiny počas príslušného časového obdobia,
- iné základné riziká,

- náklady úverovania,
- ziskovú maržu.

Toto posúdenie sa vykonáva samostatne pre jednotlivé nástroje k dátumu prvotného vykázania finančného majetku.

Pri posudzovaní, či zmluvné peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úrokov spoločnosť zohľadňuje zmluvné podmienky nástroja. To zahŕňa posúdenie, či finančný majetok obsahuje zmluvnú podmienku, ktorá by mohla zmeniť načasovanie alebo výšku zmluvných peňažných tokov tak, aby nespĺňali túto podmienku.

Spoločnosť posudzuje:

- podmienky predčasného splatenia, predĺženia,
- prvky pákového efektu,
- či pohľadávka súvisí s konkrétnym majetkom alebo peňažnými tokmi,
- zmluvne prepojené nástroje a
- úrokovú sadzbu.

V roku 2018 vydala rada IASB dodatok k IFRS 9 týkajúci sa prvkov predčasného splatenia s negatívnou kompenzáciou. Negatívna kompenzácia vzniká vtedy, keď zmluvné podmienky umožňujú dlžníkovi predčasne splatiť nástroj pred jeho zmluvnou splatnosťou, avšak splatená suma môže byť nižšia ako nezaplatená suma istiny a úrokov. Aby boli splnené kritériá oceňovania v amortizovanej hodnote, negatívna kompenzácia musí predstavovať „primeranú kompenzáciu za predčasné ukončenie zmluvy“. Spoločnosť nepredpokladá významný objem prvkov predčasného splatenia s negatívnou kompenzáciou, ktoré by sa povinne museli oceňovať v reálnej hodnote cez výkaz súhrnných ziskov a strát (FVTPL).

Úprava časovej hodnoty peňazí a benchmarkový test

Časová hodnota peňazí je prvok úroku, ktorý poskytuje plnenie len za plynutie času (IFRS 9.B4.1.9A). Neberie do úvahy ostatné riziká (úverové riziko, riziko likvidity a pod.) ani náklady (administratívne náklady a pod.) súvisiace s držbou finančného majetku.

V určitých prípadoch však prvok časovej hodnoty peňazí môže byť zmenený (t. j. nedokonalý). Bolo by to tak napríklad vtedy, keď sa úroková sadzba finančného majetku pravidelne prestavuje, no frekvencia takýchto prestavení nekorešponduje so zostatkovou splatnosťou úrokovej sadzby. V takýchto prípadoch musí účtovná jednotka posúdiť zmenu s cieľom stanoviť, či zmluvné peňažné toky stále predstavujú výhradne platby istiny a úroku, t. j. zmena obdobia významne nemení peňažné toky z „dokonalého“ benchmarkového nástroja.

1. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC)

Základnými zložkami portfólia finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote sú:

- úvery a pohľadávky v obchodnom modeli „hold-to-collect“ a
- dlhové cenné papiere v obchodnom modeli „hold-to-collect“.

Úvery a pohľadávky

Úvery a pohľadávky predstavujú nederivátový finančný majetok s fixnými alebo stanoviteľnými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu a sú oceňované v amortizovanej hodnote s použitím metódy efektívnej úrokovej miery, znížené o opravné položky vyjadrujúce znehodnotenie.

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

Dlhové cenné papiere

Uvedené portfólio je finančným majetkom s fixnými alebo stanoviteľnými platbami a s fixnou splatnosťou, ktoré spoločnosť zamýšľa a má schopnosť držať do splatnosti v súlade so stanoveným obchodným modelom „hold-to-collect“. Do portfólia patria najmä cenné papiere emitované štátom a iné bonitné cenné papiere.

Spoločnosť k 31. decembru 2018 nevykazovala dlhové cenné papiere.

2. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI)

Spoločnosť má jedno portfólio finančného majetku oceňovaného v reálnej hodnote cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia:

- Nástroje vlastného imania, ktoré nie sú držané na obchodovanie

Nástroje vlastného imania

Podielové cenné papiere v portfóliu finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia sú podiely v súkromne vlastnených spoločnostiach, pri ktorých neexistuje žiadny aktívny trh.

Spoločnosť z dôvodu nevýznamnosti neprečňuje obchodný podiel na reálnu hodnotu v súlade s pravidlami IFRS.

Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia.

Výpočet očakávaných úverových strát si vyžaduje použitie účtovných odhadov, ktoré sa vo svojej podstate zriedkavo rovnajú skutočným výsledkom. Spoločnosť pri výpočte zohľadňuje aj účtovné zásady skupiny RBI.

Spoločnosť posudzuje výhľadovo očakávané úverové straty, ktoré súvisia s jej aktívami oceňovanými v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát (FVOCI) a s expozíciou vyplývajúcou z úverových príslužbov. Spoločnosť vykazuje opravnú položku na takéto straty vždy k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Oceňovanie očakávaných úverových strát

Oceňovanie očakávaných úverových strát odzrkadľuje hodnotu straty váženú pravdepodobnosťou, ktorá sa stanovuje posúdením viacerých možných výsledkov, časovej hodnoty peňazí a primeraných a preukázateľných informácií, ktoré sú k dátumu zostavenia účtovnej závierky k dispozícii, bez neprimeraných nákladov alebo úsilia o minulé udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich ekonomických podmienok.

Oceňovanie opravnej položky na očakávané úverové straty pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významné predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Významné predpoklady, ktoré spoločnosť zohľadňuje sú:

- stanovenie kritérií pre výrazné zvýšenie úverového rizika,
- výber vhodných modelov a predpokladov na oceňovanie očakávaných úverových strát,
- stanovenie počtu a relatívnych váh scenárov zameraných na budúcnosť pre každý typ produktu a súvisiacich očakávaných úverových strát,
- vytvorenie skupín podobných finančných aktív na účely oceňovania očakávaných úverových strát.

Odhadovanie úverovej expozície na účely riadenia rizík vyžaduje použitie modelov. Posúdenie úverového rizika portfólia aktív zahŕňa ďalšie odhady, pokiaľ ide o pravdepodobnosť výskytu zlyhania, súvisiace pomerové ukazovatele straty a korelácie zlyhania medzi protistranami. Spoločnosť oceňuje úverové riziko pomocou pravdepodobnosti zlyhania (probability of default – PD), expozície pri zlyhaní (exposure at default – EAD) a straty v prípade zlyhania (loss given default – LGD). Ide o prevládajúci prístup k oceňovaniu očakávaných úverových strát podľa IFRS 9.

IFRS 9 stanovuje trojúrovňový model znehodnotenia finančných aktív, ktorý je založený na zmenách úverovej kvality od prvotného vykázania. Tento model vyžaduje, aby sa finančný nástroj, ktorý nie je pri prvotnom vykázaní úverovo znehodnotený, klasifikoval v etape 1, a aby sa jeho úverové riziko nepretržite monitorovalo. Ak sa zistí významné zvýšenie úverového rizika od prvotného vykázania, finančný nástroj sa presunie do etapy 2, ale ešte sa nepovažuje za úverovo znehodnotený. Ak je finančný nástroj úverovo znehodnotený, presunie sa do etapy 3.

Pri finančných nástrojoch v etape 1 sa očakávaná úverová strata oceňuje v sume, ktorá sa rovná časti očakávaných úverových strát počas doby životnosti, ktoré vyplývajú z možných prípadov zlyhania v nasledujúcich 12 mesiacoch. Pri nástrojoch v etape 2 alebo 3 sa očakávané úverové straty oceňujú na základe očakávaných úverových strát počas doby životnosti. Podľa IFRS 9 je pri oceňovaní očakávaných úverových strát potrebné zohľadniť informácie zamerané na budúcnosť. Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva sú finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotené pri prvotnom vykázaní. Ich očakávaná úverová strata sa vždy oceňuje na základe doby životnosti (etapa 3).

Očakávané úverové straty sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Opravné položky na straty z úverov“. Ak pominul dôvod na vykazovanie opravnej položky alebo výška opravnej položky nie je primeraná, nadbytočné opravné položky sa rozpustia cez rovnaký riadok výkazu súhrnných ziskov a strát.

Významné zvýšenie úverového rizika

Spoločnosť má za to, že úverové riziko finančného nástroja sa významne zvýšilo, keď bolo splnené jedno alebo viac z týchto kvantitatívnych, kvalitatívnych alebo zabezpečovacích kritérií:

Kvantitatívne kritériá

Spoločnosť používa kvantitatívne kritériá ako primárny ukazovateľ významného zvýšenia úverového rizika všetkých významných portfólií. Pri kvantitatívnom rozdelení na etapy porovnáva spoločnosť krivku PD počas doby životnosti k dátumu ocenenia s forwardovou krivkou PD počas doby životnosti k dátumu prvotného vykázania. Pri odhadovaní krivky PD počas doby životnosti k dátumu prvotného vykázania sa vychádza z predpokladov o štruktúre krivky PD. Na jednej strane sa v prípade vysoko hodnotených finančných nástrojov predpokladá, že krivka PD sa v priebehu času zhorší. V prípade nízko hodnotených finančných nástrojov sa predpokladá, že krivka PD sa v priebehu času zlepší. Miera zlepšenia alebo zhoršenia bude závisieť od hodnoty počiatočného ratingu.

Spoločnosť nemá vedomosť o žiadnom všeobecne akceptovanom trhovom postupe v súvislosti s etapou, na ktorej musí byť finančný nástroj presunutý do etapy 2. Z tohto hľadiska sa očakáva, že k zvýšeniu PD k dátumu zostavenia účtovnej závierky, ktoré sa považuje za významné, bude dochádzať v priebehu času v dôsledku iteračného procesu medzi účastníkmi trhu a orgánmi dohľadu.

Kvalitatívne kritériá

Spoločnosť používa kvalitatívne kritériá ako sekundárny ukazovateľ významného zvýšenia úverového rizika všetkých významných portfólií. Presun do etapy 2 sa uskutoční po splnení kritérií uvedených nižšie.

V prípade štátnych, bankových, podnikových a projektových finančných portfólií, ak dlžník spĺňa jedno alebo viac z týchto kritérií:

- externé trhové ukazovatele
- zmeny zmluvných podmienok
- zmeny prístupu k riadeniu
- odborný úsudok

Posúdenie významného zvýšenia úverového rizika zahŕňa informácie zamerané na budúcnosť a vykonáva sa štvrtročne na úrovni jednotlivých transakcií pre všetky neretailové portfóliá držané spoločnosťou.

V prípade retailových portfólií, ak dlžník spĺňa jedno alebo viac z týchto kritérií:

- odklad splatnosti
- odborný úsudok

Posúdenie významného zvýšenia úverového rizika zahŕňa informácie zamerané na budúcnosť a vykonáva sa mesačne na úrovni jednotlivých transakcií pre všetky portfóliá držané spoločnosťou.

Zabezpečenie (backstop)

Zabezpečenie spoločnosť uplatňuje, ak úverové riziko finančného nástroja sa významne zvýšilo, ak je dlžník v omeškaní so zmluvnými splátkami viac ako 30 dní. V niektorých obmedzených prípadoch neplatí predpoklad, že finančné aktíva, ktoré sú po splatnosti viac ako 30 dní, sa vykazujú v etape 2.

Spoločnosť nevyužila výnimku z dôvodu nízkeho úverového rizika pri žiadnej úverovej činnosti.

Definícia aktív v zlyhaní a úverovo znehodnotených aktív

Spoločnosť definuje finančný nástroj ako zlyhaný, v súlade s definíciou úverového znehodnotenia, keď spĺňa jedno alebo viac z nasledujúcich kritérií.

Ak je dlžník v omeškaní so svojimi zmluvnými splátkami viac ako 90 dní, nedochádza k pokusu vyvrátiť predpoklad, že finančné aktíva, ktoré sú po lehote splatnosti viac ako 90 dní, sa vykazujú v etape 3. Dlžník spĺňa kritériá nepravdepodobnosti splácania, čo naznačuje, že dlžník má významné finančné ťažkosti. Ide o prípady, keď:

- dlžník má dlhodobý odklad splatnosti,
- dlžník je zosnulý,
- dlžník je platobne neschopný,
- dlžník porušuje finančné ukazovatele úveru,
- aktívny trh s týmto finančným majetkom zanikol pre finančné ťažkosti,

- veriteľ urobil ústupky vzhľadom na finančné ťažkosti dlžníka,
- je pravdepodobné, že dlžník vstúpi do konkurzu,
- finančné aktíva sa nakupujú alebo vznikajú s výraznou zľavou, ktorá odráža vzniknuté úverové straty.

Uvedené kritériá sa uplatnili na všetky finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote a na dlhové nástroje oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia držané spoločnosťou, a sú v súlade s definíciou zlyhania, ktorá sa používa na účely riadenia interného úverového rizika.

Vysvetlenie vstupov, predpokladov a techník odhadu

Očakávaná úverová strata sa určuje buď na základe doby 12 mesiacov alebo doby životnosti v závislosti od toho, či došlo k významnému zvýšeniu úverového rizika od prvotného vykázania alebo či sa majetok považuje za úverovo znehodnotený. Do určovania pravdepodobnosti zlyhania (probability of default – PD), expozície pri zlyhaní (exposure at default – EAD) a straty v prípade zlyhania (loss given default – LGD) počas doby 12 mesiacov a doby životnosti sú zahrnuté aj ekonomické informácie zamerané na budúcnosť. Tieto predpoklady sa líšia podľa typu produktu. Očakávané úverové straty sú diskontovaným súčinom pravdepodobnosti zlyhania (PD), straty v prípade zlyhania (LGD), expozície pri zlyhaní (EAD) a diskontného faktora (D).

Pravdepodobnosť zlyhania

Pravdepodobnosť zlyhania predstavuje pravdepodobnosť, že dlžník nesplní svoj finančný záväzok buď počas nasledujúcich 12 mesiacov alebo počas zostávajúcej doby životnosti záväzku. Vo všeobecnosti sa pri výpočte pravdepodobnosti zlyhania počas doby životnosti vychádza z regulátornej 12-mesačnej pravdepodobnosti zlyhania očistenej od akejkoľvek marže z dôvodu konzervativizmu. Táto pravdepodobnosť zlyhania je vypočítaná samostatne pre každý produktový typ na základe najdlhšej možnej histórie dát pre príslušný produkt dostupných v internej databáze spoločnosti. Následne sa používajú rôzne štatistické metódy na odhad vývoja profilu zlyhania od prvotného vykázania počas celej doby životnosti úveru alebo portfólia úverov, pričom konkrétne boli použité: Analýza prežitia na úrovni daného ratingu (Survival rating level analysis), Interpolácia 12-mesačnej pravdepodobnosti zlyhania do konca doby životnosti úveru a v prípade nedostačujúcich dát pre spomenuté modely, boli použité Benchmarkové hodnoty (konštanty) doporučené skupinovou metodikou odlišujúce sa v závislosti od produktového typu.

Za obmedzených okolností, keď nie sú k dispozícii niektoré vstupy, sa na výpočet používa zoskupovanie, spriemerovanie a porovnávanie (benchmarking) vstupov.

Strata v prípade zlyhania

Strata v prípade zlyhania predstavuje očakávanie spoločnosti, pokiaľ ide o rozsah straty z expozície v stave zlyhania. Strata v prípade zlyhania sa líši podľa typu protistrany a produktu. Strata v prípade zlyhania je vyjadrená ako percentuálna strata na jednotku expozície v čase zlyhania. Strata v prípade zlyhania sa počíta pomocou narátavania výťažku zozbieraného po dobu 36 mesiacov od zlyhania úveru pre daný úver, pričom výsledná percentuálna strata v prípade zlyhania je vyjadrená ako doplnok do 100 % k váženému priemeru všetkých výťažkov za pozorovacie obdobie 36 mesiacov počtom zlyhaných úverov pre daný produktový typ. V zjednodušenej metodike nepracujeme s výťažkami na úrovni úveru, ale výťažky sú narátavané podľa dátumu vzniku zlyhania.

Expozícia pri zlyhaní

Expozícia pri zlyhaní je založená na sumách, ktoré spoločnosť očakáva, že jej budú splatné v čase zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov alebo počas zostávajúcej doby životnosti. Expozície pri zlyhaní počas doby 12 mesiacov a doby životnosti sa určujú na základe očakávaného profilu platieb, ktorý sa líši podľa typu produktu. V prípade amortizačných produktov a úverov splácaných jednorazovo k dátumu splatnosti sa vychádza zo zmluvných splátok, ktoré dlžník dlhuje počas doby 12 mesiacov alebo doby životnosti. Pri výpočte sa zohľadňujú aj prípadné predpoklady predčasného splatenia/refinancovania.

Diskontný faktor

Vo všeobecnosti platí, že pokiaľ ide o súvahovú expozíciu, ktorá nie je lízingom ani kúpenými alebo vzniknutými úverovo znehodnotenými aktívami (purchased or originated credit-impaired assets – POCI), diskontná sadzba použitá pri výpočte očakávanej úverovej straty je efektívna úroková miera alebo jej aproximácia.

Očakávaná úverová strata je súčinom pravdepodobnosti zlyhania (PD), straty v prípade zlyhania (LGD), expozície pri zlyhaní (EAD) a pravdepodobnosti, že k zlyhaniu nedôjde pred uvažovaným časovým obdobím.

Táto pravdepodobnosť je vyjadrená funkciou prežitia, (tzv. „survivorship“, alebo „S“). Táto funkcia počíta budúce hodnoty očakávaných úverových strát, ktoré sa potom diskontujú späť k dátumu zostavenia účtovnej závierky a sčítajú. Vypočítané hodnoty očakávaných úverových strát sa následne vážia podľa scenára zameraného na budúcnosť.

Na odhad opravných položiek na nesplatené sumy úverov v etape 3 sa použili rôzne prístupy, ktoré možno rozdeliť do nasledujúcich kategórií:

- Štát, podniky, projektové financie, finančné inštitúcie, miestne a regionálne samosprávy, poisťovne a subjekty kolektívneho investovania: opravné položky etapy 3 počítajú manažéri pre reštrukturalizáciu dlhu, ktorí diskontujú očakávané peňažné toky primeranou efektívnou úrokovou sadzbou.
- Ostatné retailové úvery: opravná položka etapy 3 sa tvorí vypočítaním štatisticky odvodeného najlepšieho odhadu očakávanej straty, ktorý bol upravený o nepriame náklady.

Nedochádza k pokusu vyvrátiť predpoklad, že finančné aktíva po splatnosti viac ako 90 dní sa vykazujú v etape 3.

Informácie zamerané na budúcnosť

Posúdenie významného zvýšenia úverového rizika a výpočet očakávaných úverových strát zahŕňajú informácie zamerané na budúcnosť. Spoločnosť vykonala analýzu údajov za minulé obdobia a identifikovala kľúčové ekonomické premenné ovplyvňujúce úverové riziko a očakávané úverové straty pre každé portfólio. V rámci tohto procesu spoločnosť využíva odborný úsudok WO špecialistov, ktorí berú do úvahy finančnú situáciu klienta a všetky dostupné informácie o klientovi, ako aj informácie o situácii na trhu. Na základe získaných informácií modelujú najlepšie a najhoršie scenáre. Váhy scenárov sa určujú kombináciou štatistickej analýzy a odborného úverového úsudku, pričom sa berie do úvahy rozsah možných výsledkov každého zvoleného scenára.

Podľa spoločnosti predstavujú tieto prognózy najlepší odhad možných výsledkov, ktorý pokrýva všetky možné nelineárne trendy a asymetrie v rôznych portfóliách.

Analýza citlivosti

Najvýznamnejšie predpoklady ovplyvňujúce opravnú položku na očakávanú úverovú stratu sú:

- Podnikové portfóliá
 - hrubý domáci produkt,
 - miera nezamestnanosti,
 - dlhodobý výnos štátnych dlhopisov,
 - miera inflácie.
- Retailové portfóliá
 - hrubý domáci produkt,
 - miera nezamestnanosti,
 - ceny nehnuteľností.

Odpisovanie úverov

Spoločnosť odpisuje úvery poskytnuté klientom v prípade, že na základe hĺbkovej analýzy preukáže, že nie je reálne očakávať ďalší výťažok alebo šanca ďalšieho výťažku je minimálna. V prípade prebiehajúcich súdnych sporov alebo iných konaní, ktoré by eventuálne mohli viesť k výťažku, spoločnosť obvykle odpisuje pohľadávky do podsúvahy.

Úvery sú odpisované na základe právoplatného rozhodnutia súdu, konateľov alebo iného orgánu spoločnosti (Problem loan committee a Executive committee) v zmysle internej smernice o upustení od ich vymáhania oproti vytvorenej opravnej položke. V prípade, že hodnota odpisovanej pohľadávky je vyššia ako vytvorená opravná položka, odpíše sa rozdiel do výkazu súhrnných ziskov a strát. Odpísané pohľadávky, pri ktorých nezaniklo právo na vymáhanie, sa evidujú v podsúvahe.

Zabezpečenie úverov

Okrem predmetu financovania spoločnosť zabezpečuje pohľadávky súvisiace s finančným lízingom majetku, ako napr. technológie, nákladné vozidlá, príviesy, stroje atď. pomocou týchto nástrojov:

- bianko zmenky,
- vyhlásenia záložného ručiteľa,
- vyhlásenia ručiteľa,
- záruky spätného nákupu,

- záložné právo na hnutelný a nehnuteľný majetok,
- peňažné prostriedky, atď.

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

Spoločnosť pri ohodnocovaní zabezpečenia postupuje podľa direktívy „Collateral Evaluation and Management“, ktorá je platná pre celú skupinu RBI. Pri predmete financovania je hodnota zabezpečenia stanovená odhadom vychádzajúcim z obstarávacej ceny predmetu (s výnimkou nehnuteľností). V prípade nehnuteľností je stanovená expertným ohodnotením alebo znaleckým posudkom 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.

3. Finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL)

Ak spoločnosť určí, že obchodným modelom špecifického portfólia je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky (alebo oboje: inkasovať zmluvné peňažné toky alebo predávať finančné aktíva) a posúdi, že pri daných finančných aktívach zmluvné peňažné toky nepredstavujú výhradne platby istiny a úrokov, spoločnosť vykáže prvotné ako aj následné ocenenie uvedených finančných aktív v reálnej cene.

4. Finančné aktíva určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL)

a. Finančné aktíva držané na obchodovanie

Finančné aktíva držané na obchodovanie sú aktíva s cieľom využiť krátkodobé cenové výkyvy na tvorbu zisku. Do tejto kategórie patria cenné papiere - dlhové cenné papiere, pokladničné poukážky a akcie. Všetky nákupy a predaje cenných papierov na obchodovanie sú účtované k dátumu vyrovnania obchodu.

Finančné aktíva držané na obchodovanie sa prvotne oceňujú v reálnej cene bez transakčných nákladov.

Spoločnosť k 31. decembru 2018 nevykázala finančné aktíva na obchodovanie.

b. Derivátové finančné nástroje

Do tejto kategórie patria derivátové finančné nástroje - úrokové swapy, menové swapy, indexové swapy, menové forwardy, úrokové opcie, menové opcie, opcie na indexy, menové, úrokové a indexové futures a komoditné deriváty.

Akékoľvek nákupy a predaje týchto derivátových finančných nástrojov, ktoré si vyžadujú dodanie v časovom rámci určenom regulačným opatrením alebo podľa trhových zvyklostí („obvyklý spôsob“), sa vykazujú ako spotové transakcie. Transakcie, ktoré nespĺňajú kritérium vyrovnania „obvyklým spôsobom“, sa vykazujú v účtovníctve ako finančné deriváty.

Deriváty vnorené do iných finančných nástrojov alebo iných základných zmlúv sa z účtovného hľadiska posudzujú ako samostatné deriváty, ak neexistuje úzka súvislosť medzi ich rizikami a charakteristikami, rizikami a charakteristikami základnej zmluvy, a ak sa základná zmluva neúčtuje v reálnej hodnote, pričom zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú do výkazu súhrnných ziskov a strát.

Spoločnosť k 31. decembru 2018 nevykázala derivátové finančné nástroje.

5. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote (AC)

Všetky záväzky spoločnosti, s výnimkou finančných záväzkov držaných na obchodovanie a derivátových finančných záväzkov, sú vykazované v amortizovanej hodnote.

Súčasťou finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote sú spoločnosťou emitované dlhové cenné papiere, ktoré spoločnosť vykazuje na samostatnom riadku „Záväzky z dlhových cenných papierov“.

6. Finančné záväzky určené na ocenenie v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL)

Spoločnosť k 31. decembru 2018 nevykázala finančné záväzky určené na ocenenie v reálnej hodnote.

E. 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.

V prípade, ak sú finančné aktíva modifikované a výsledkom modifikácie je významná zmena v zmluvne dohodnutých peňažných tokoch, pôvodné aktívum sa odúčtuje a zaúčtuje sa nové finančné aktívum. Modifikácia musí spĺňať nasledovné kvalitatívne alebo kvantitatívne kritériá (substantial modification):

Kvalitatívne kritériá spoločnosť zadefinovala nasledovne:

- zmena meny na úvere;
- zmeny, ktoré spôsobia nesplnenie SPPI testu
- zmena typu finančného aktíva (napr. úver na dlhový cenný papier)

Kvantitatívne kritériá spoločnosť zadefinovala nasledovne:

- predĺženie doby splatnosti o viac ako 50 % a viac ako 2 roky (kumulatívne); a/alebo
- zmena amortizovanej hodnoty (hodnota NPV pred zmenou a po zmene pri použití pôvodnej efektívnej úrokovej miery) viac ako 10% a/alebo viac ako 100 000 EUR.

V prípade, ak výsledkom modifikácie nie je povinnosť odúčtovať úver/aktívum spoločnosť je povinná vykázať zisk/stratu z modifikácií. Zisk/strata je rovná rozdielu NPV z nového (modifikovaného) cash flow a aktuálnej účtovnej hodnoty.

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

F. Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach (aplikovateľné pre porovnateľné obdobie)

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*.

G. 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 prenájomca

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

Súčasná hodnota budúcich lízingových splátok sa vykazuje v poznámke *Pohľadávky voči klientom* (pozn. 10).

Výnos z nájmu z operatívneho prenájomu je vykázaný vo výnosoch na rovnomernom základe vychádzajúc z doby nájmu v položke *Ostatný prevádzkový zisk* (pozn. 5).

Spoločnosť prezentuje prenájatý majetok (operatívny nájom) ako súčasť dlhodobého hmotného majetku. Odpisy prenájatého 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 vykazuje ich v reálnej hodnote.

2. Spoločnosť ako nájomca

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

H. Vykazovanie výnosov a nákladov

1) Úroky, poplatky a provízie úrokového charakteru

Platené poplatky a provízie úrokového charakteru sú transakčné náklady. Transakčné náklady predstavujú inkrementálne náklady, ktoré sú súčasťou efektívnej úrokovej miery a ktoré možno priamo priradiť nadobudnutiu, vydaniu alebo disponovaniu s finančným aktívom alebo s finančným pasívom. Inkrementálny výdaj je výdaj, ktorý by nevznikol, keby spoločnosť nenadobudla, nevydala alebo nedisponovala s finančným nástrojom.

Prijaté poplatky a provízie úrokového charakteru sú počiatkové poplatky, ktoré spoločnosť získa v súvislosti s nadobudnutím/poskytnutím finančného nástroja a zahŕňajú kompenzáciu za také aktivity, ako je hodnotenie finančného stavu dlžníka, hodnotenie a evidencia garancií, záruk a iných zabezpečovacích opatrení, príprava a spracovanie dokumentov a uzatvorenie transakcie.

Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje predpokladanú výšku budúcich peňažných tokov počas predpokladanej ekonomickej životnosti finančného majetku, prípadne počas kratšieho obdobia.

Úroky z omeškania sa vykazujú priamo v poznámke *Výnosy z úrokov* (pozn.1) 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. V prípade, ak je spoločnosť zmluvnou stranou kontraktu, kde je platba za prijaté alebo poskytnuté plnenie odložená, výnosy alebo náklady za službu sa vykážu vo výške prislúchajúcej cene služby a osobitne sa vykážu úrokové náklady alebo výnosy odzrkadľujúce financovanie.

2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

Poplatky a provízie, ktoré netvoria súčasť efektívnej úrokovej miery, sa vykazujú v nákladoch a výnosoch v závislosti na skutočnosti, či služba je poskytovaná jednorázovo alebo počas stanoveného obdobia. V prípade, ak je služba prijatá alebo poskytovaná počas stanoveného obdobia, poplatky a provízie sa časovo rozlišujú počas tohto obdobia. Poplatky platené a prijaté za jednorázovú službu sú vykázané okamžite.

Poplatky a provízie sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v poznámke *„Výnosy z poplatkov a provízií“*.

I. 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 – 13
Budovy a stavby	15 – 40

Životnosť softvéru bola na začiatku roka 2018 prehodnotená z 2 až 8 rokov na 2 až 13 rokov.

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.

J. 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.

K. 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.

L. Záväzky voči bankám a klientom (aplikovateľné pre porovnateľné obdobie)

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.

M. Záväzky z dlhových cenných papierov (aplikovateľné pre porovnateľné obdobie)

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 a podobné náklady* (pozn. 1).

N. 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.

O. Rezervy na zamestnanecké pôžitky

Spoločnosť vykázala k 31. decembru 2018 rezervu na zamestnanecké pôžitky, nakoľko predpokladá vyplatenie jednorázového príspevku pri odchode do dôchodku v súlade s aktuálne platnou legislatívou. K 31. decembru 2018 mala spoločnosť v evidenčnom stave 100 zamestnancov (31. december 2017: 101 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 požitky 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* (pozn. 4). Diskont zo záväzku z tejto rezervy sa vykazuje v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke *Náklady na úroky a podobné náklady* (pozn. 1) Výška rezervy na zamestnanecké požitky sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v položke *Rezervy na záväzky* (pozn. 22).

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch

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

Ročná diskontná sadzba	2,7 %
Budúci skutočný ročný nárast miezd	2 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	5% – 12 %
Vek odchodu do dôchodku	Na základe platnej legislatívy

P. Zdaňovanie a odložená daň

Daňová povinnosť sa vypočítava v súlade s ustanoveniami príslušnej legislatívy Slovenskej republiky.

Splatná daň sa určuje zo zdaniteľného zisku vykázaného podľa Usmernenia MF SR, ktorým sa stanovujú Postupy účtovania pre podnikateľov za daný rok. Zdaniteľný zisk sa odlišuje od zisku pred zdanením, ktorý je vykázaný vo výkaze súhrnných ziskov a strát, pretože zahŕňa, resp. nezahŕňa, výnosy, resp. náklady, ktoré sú zdaniteľné, resp. odpočítateľné od základu dane, a neobsahuje položky, ktoré nie sú zdaniteľné, resp. odpočítateľné od základu dane. Skutočná splatná daň spoločnosti sa vypočítava podľa daňových sadzieb, ktoré k dátumu súvahy stanovoval zákon alebo osobitný predpis.

Rozdiel medzi zdaniteľným ziskom vykázaným v účtovnej závierke zostavenej podľa IFRS a zdaniteľným ziskom, z ktorého je vypočítaná splatná daň, tvoria dočasné rozdiely zohľadnené v odloženej dani.

Odložená daň je daň, pri ktorej sa očakáva splatnosť, resp. vrátenie na základe rozdielov medzi účtovnou hodnotou aktív a pasív vykázaných v účtovnej závierke a zodpovedajúcimi daňovými základmi použitými pri výpočte zdaniteľného zisku a účtuje sa o nej podľa bilančnej záväzkovej metódy. Odložená daň sa vypočítava podľa daňových sadzieb, ktorých platnosť sa predpokladá v období vyrovnania záväzku alebo realizácie predmetného aktíva. Odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok boli v účtovnej závierke pre rok končiaci sa 31. decembra 2018 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. POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

POZNÁMKY K VÝKAZU SÚHRNNÝCH ZISKOV A STRÁT

(1) Výnosové úroky, netto

	2018	2017
Výnosy z úrokov počítané použitím efektívnej úrokovej miery		
z pohľadávok voči bankám	1	254
z pohľadávok voči klientom – spotrebiteľské úvery	4 253 986	4 355 968
z pohľadávok voči klientom - finančný lízing	7 488 552	7 473 753
z dlhových cenných papierov	-	-
Výnosy z úrokov a podobné výnosy počítané použitím efektívnej úrokovej miery celkom	11 742 539	11 829 975
Náklady na úroky		
zo záväzkov voči bankám	(2 064 994)	(2 183 380)
zo záväzkov voči klientom	-	-
zo záväzkov z rezerv	(6 387)	(21 169)
zo záväzkov z dlhových cenných papierov	(83 047)	(109 255)
Náklady na úroky a podobné náklady celkom	(2 154 428)	(2 313 804)
Výnosové úroky, netto	9 588 111	9 516 171

(2) Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	2018	2017
Výnosy z poplatkov a provízií		
z finančného lízingu	203 839	239 899
zo sprostredkovania poistenia a lízingu	1 252 699	1 055 960
Celkom	1 456 538	1 295 859
Náklady na poplatky a provízie		
z finančného lízingu	(158 312)	(132 838)
z bankových produktov	(117 985)	(139 442)
zo záruk	(414 448)	(421 056)
Celkom	(690 745)	(693 335)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	765 793	602 524

(3) (Strata) / zisk z obchodnej činnosti

	2018	2017
Kurzové rozdiely	(57)	9
Celkom	(57)	9

(4) Všeobecné administratívne náklady

	2018	2017
Osobné náklady	(3 875 226)	(4 016 251)
Mzdové náklady	(2 858 123)	(2 965 349)
Náklady na sociálne zabezpečenie a dane týkajúce sa zamestnancov	(1 017 103)	(1 050 902)
Ostatné administratívne náklady	(1 328 759)	(1 402 053)
Náklady na kancelárske priestory (prenájom, údržba, iné)	(239 246)	(272 457)
Náklady na IT	(459 901)	(471 797)
Náklady na právne služby a poradenstvo	(310 179)	(212 573)
Náklady na reklamu, vzťahy s verejnosťou a na reprezentáciu	(109 023)	(147 879)
Rôzne administratívne náklady	(164 778)	(208 493)
Náklady na telekomunikácie	(31 127)	(32 530)
Kancelárske potreby	(14 505)	(56 324)

Odpisy / amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku

	(601 039)	(618 016)
Dlhodobý hmotný majetok	(59 232)	(95 047)
Dlhodobý nehmotný majetok	(304 078)	(285 237)
Prenajatý hmotný majetok	(237 729)	(237 732)
Celkom	(5 805 024)	(6 036 319)

Náklady na právne služby a poradenstvo za rok 2018 zahŕňajú náklady na služby audítora súvisiace s overením účtovnej závierky spoločnosti a iné súvisiace služby vo výške 64 283 EUR (2017: 65 828 EUR).

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

Spoločnosť odvádza príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie spravované súkromným dôchodkovým fondom podľa dĺžky pracovného pomeru zamestnanca. Náklady na doplnkové dôchodkové pripoistenie k 31. decembru 2018 predstavovali 43 000 EUR (2017: 40 606 EUR).

Mzdové náklady zahŕňajú rezervu na zamestnanecké benefity vo výške 1 253 EUR (2017: 118 023 EUR - prvá aplikácia).

Analýza priemerného počtu zamestnancov počas finančného roka:

	2018	2017
Priemerný počet zamestnancov	97	99
Počet zamestnancov	100	101
z toho: zamestnanci na ústredí	73	75
z toho: zamestnanci na pobočkách	27	26

(5) Ostatný prevádzkový zisk

	2018	2017
Rozpustenie/(tvorba) rezerv na záväzky	-	-
Výnosy z operatívneho prenájmu	393 260	388 055
Ostatné dane	(141 270)	(107 954)
Ostatné prevádzkové výnosy	897 219	950 183
z toho: výnosy z vyradenia hmotného a nehmotného majetku	23 300	28 566
z toho prijaté poistné úhrady	382 059	500 056
Ostatné prevádzkové náklady	(703 373)	(966 263)
z toho: vyradenie hmotného a nehmotného majetku	-	-
z toho: zaplatené poistné	(469 761)	(702 724)
Celkom	445 836	264 021

Rezervy na záväzky boli preradené do poznámky *Opravné položky a rezervy na straty* (pozn.6). Náklady z vyradenia v roku 2018 a v roku 2017 nevznikli.

Položka výnosy z prijatého poistného a náklady na zaplatené poistné predstavuje výnosy a náklady, ktoré spoločnosti vznikajú pri poskytovaní služby poistenia predmetu financovania. Spoločnosť od roku 2018 preferuje sprostredkovanie poistenia predmetu financovania pre klienta (vykázané vo výkaze o finančnej situácii) čím došlo k medziročnému poklesu výnosov a nákladov.

(6) Opravné položky a rezervy na straty

	2018	2017
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)*:	(354 852)	1 509 257
(Tvorba) / rozpustenie opravnej položky na úvery a pohľadávky	(238 811)	1 514 836
(Tvorba) / rozpustenie opravnej položky na úverové prísluby	(116 041)	(5 580)
Opravné položky k finančným aktívam s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2):	(448 829)	-
(Tvorba) / rozpustenie opravnej položky na úvery a pohľadávky	(417 464)	-
(Tvorba) / rozpustenie opravnej položky na úverové prísluby	(31 365)	-
Opravné položky k finančným aktívam úverovo znehodnotené (etapa 3)*:	80 612	(7 958)
(Tvorba) / rozpustenie opravnej položky na úvery a pohľadávky	80 612	-7 958
Rezervy na straty	-	5 326
(Tvorba) / rozpustenie rezervy na straty	-	5 326
Celkom	(723 069)	1 506 625

* ako porovnateľné obdobie spoločnosť vykázala ako etapu 1 portfóliové opravné položky na straty z úverov a ako etapu 3 individuálne opravné položky na straty z úverov v súlade s metodikou platnou k 31. decembru 2017 (podľa IAS 39)

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

(7) Daň z príjmu

	2018	2017
Splatná daň výnos/(náklad)	(961 510)	(1 216 566)
Odložená daň výnos/(náklad)	(98 611)	201 713
Celkom	(1 060 121)	(1 014 853)

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 2018 platí pre právnické osoby 21-percentná sadzba dane z príjmov (2017: 21 %).

Odložená daň je prepočítaná k 31. decembru 2018 sadzbou 21-percent, platnou od 1. januára 2018.

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

	2018	2017
Zisk pred zdanením	4 271 590	5 853 031
Teoretická daň z príjmov finančného roka na základe sadzby dane z príjmov 21%	(897 034)	(1 229 137)
Neodpočítateľné náklady	(41 568)	(41 055)
Nezdaniteľné príjmy	4 571	14 505
Vplyv úprav splatnej dane minulých období	(17 495)	5 744
Oceňovací rozdiel	(30 955)	282 914
Iné	(77 640)	(47 824)
Celkom	(1 060 121)	(1 014 853)
Skutočná daň za obdobie	24,82 %	17,34 %

Položka Oceňovací rozdiel predstavuje neodpočítateľné náklady (trvalé rozdiely) vo výške dane, z hodnoty vytvorenej rezervy na podsúvahové záväzky (úverový príslub). Kumulatívne k 31. decembru 2018 je hodnota Oceňovacích rozdielov v hodnote 151 561 EUR (31. december 2017: 830 000 EUR; 1. január 2018: 4 154 EUR, k 31. decembru 2017 oceňovací rozdiel zahŕňal aj hodnotu portfóliových opravných položiek vo výške 780 005 EUR.)

Položka Iné predstavuje trvalé rozdiely vo výške dane z hodnoty vytvorených opravných položiek k úverom. Kumulatívne k 31. decembru 2018 je hodnota opravných položiek k úverom v hodnote 2 659 012 EUR (31. december 2017: 1 653 806 EUR; 1. január 2018: 2 145 592 EUR).

Medziročná zmena v uvedených položkách bola dôsledkom prvej aplikácie štandardu IFRS 9.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 31. decembru 2018 uvádzame s porovnateľným obdobím k 1. januáru 2018, pre lepšie zobrazenie pohybov bežného účtovného obdobia. V prehľade nižšie

uvádzame vplyv prvej aplikácie štandardu IFRS 9 k 1. januáru 2018 s porovnateľným obdobím 31. december 2017.

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Dočasný rozdiel	31. december 2018	1. január 2018
Odložené daňové pohľadávky					
Pohľadávky voči klientom ocenené v amortizovanej hodnote	-	-	-	-	-
Dlhodobý hmotný majetok	1 867 905	22 047 869	20 179 964	4 237 792	3 388 085
Opravná položka na možné úverové straty	(4 832 466)	(376 742)	4 455 724	935 702	1 027 426
Ostatné pohľadávky	14 542 065	15 565 082	1 023 017	214 834	100 130
Ostatné rezervy	(427 774)	(199 270)	228 504	47 986	-
Rezervy na mzdy	(660 982)	(315 530)	345 452	72 545	77 481
Neuhradené náklady a rezervy	(559 825)	(55 220)	504 605	105 967	60 446
Ostatné finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote	(325 990 548)	(325 861 980)	128 568	26 999	-
Celkom				5 641 825	4 653 568
Odložené daňové záväzky					
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom ocenené v amortizovanej hodnote	362 361 787	343 370 080	(18 991 707)	(3 988 258)	(2 976 328)
Ostatné záväzky	(1 392 263)	(3 906 483)	(2 514 220)	(527 987)	(484 005)
Ostatné pohľadávky	-	-	-	-	-
Celkom				(4 516 245)	(3 460 333)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				1 125 580	1 193 235
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky				(31 831)	(872)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto (pozn. 16)				1 093 749	1 192 363

Spoločnosť vykázala odloženú daňovú pohľadávku vyplývajúcu z opravných položiek v plnej výške, s výnimkou trvalých rozdielov uvedených v poznámke *Daň z príjmu* (pozn. 7), nakoľko vychádza z predpokladu, že všetky opravné položky vytvorené k pohľadávkam voči klientom budú v budúcnosti daňovo uznané. Položky trvalých rozdielov predstavujú opravné položky a rezervy na podsúvahové záväzky, pri ktorých nie je možnosť alebo veľmi nízka pravdepodobnosť daňovej uznateľnosti. Spoločnosť má zámer a schopnosť riadiť odpis zlyhaných pohľadávok voči klientom tak, aby zaistila úplnú daňovú uznateľnosť opravných položiek k pohľadávkam voči klientom, ktoré tvoria dočasný rozdiel v odloženej daňovej pohľadávke.

Vplyv prvej aplikácie štandardu IFRS 9 k 1. januáru 2018 na odložené daňové pohľadávky a záväzky:

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Dočasný rozdiel	1. január 2018	31. december 2017
Odložené daňové pohľadávky					
Pohľadávky voči klientom ocenené v amortizovanej hodnote	-	-	-	-	-
Dlhodobý hmotný majetok	3 672 424	19 806 161	16 133 737	3 388 085	3 388 085
Opravná položka na možné úverové straty	(5 513 937)	(621 434)	4 892 503	1 027 426	708 060
Ostatné pohľadávky	9 236 074	9 712 882	476 808	100 130	100 130
Ostatné rezervy	(462 959)	(462 959)	-	-	-
Rezervy na mzdy	(630 596)	(261 639)	368 957	77 481	77 481
Neuhradené náklady a rezervy	(495 760)	(207 924)	287 836	60 446	60 446
Ostatné finančné záväzky ocenené v amortizovanej hodnote	-	-	-	-	-
Celkom				4 653 568	4 334 201
Odložené daňové záväzky					
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom ocenené v amortizovanej hodnote	346 478 798	332 305 811	(14 172 987)	(2 976 327)	(2 976 327)
Ostatné záväzky	(4 983 228)	(7 288 008)	(2 304 780)	(484 004)	(484 004)
Ostatné pohľadávky	-	-	-	-	-
Celkom				(3 460 331)	(3 460 331)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				1 193 237	873 870
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky				(874)	(174 404)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				1 192 363	699 466

Vplyvom prvej aplikácie štandardu IFRS 9 spoločnosť vykázala navýšenie odloženej daňovej pohľadávky o 492 897 EUR.

POZNÁMKY K VÝKAZU O FINANČNEJ SITUÁCII**(8) Peniaze a peňažné ekvivalenty**

	2018	2017
Pokladničná hotovosť	1 876	2 338
Celkom	1 876	2 338

(9) Pohľadávky voči bankám

	2018	2017
Bežné účty	3 627 991	1 704 033
Termínované vklady	-	-
Celkom	3 627 991	1 704 033

Spoločnosť eviduje k 31. decembru 2018 pohľadávky voči bankám iba v SR, pričom neeviduje žiadne pohľadávky voči bankám, ktoré by boli po lehote splatnosti.

(10) Pohľadávky voči klientom

Pohľadávky voči klientom spoločnosť klasifikuje ako finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote v súlade so štandardom IFRS 9.

Rozdelenie pohľadávok voči klientom:

	2018	2017
Pohľadávky z finančného lízingu	233 624 194	227 418 861
Spotrebné úvery	128 159 371	118 351 986
Pohľadávky voči predajcom	578 220	707 951
Celkom	362 361 785	346 478 798

Rozdelenie pohľadávok voči klientom podľa sektoru:

	2018	2017
Verejný sektor	228 311	271 092
Firemní klienti	240 024 442	231 729 578
Retail – fyzické osoby	7 040 590	7 720 319
Retail – malé a stredné podniky	115 068 442	106 757 809
Iné	-	-
Celkom	362 361 785	346 478 798

Informácie o pohľadávkach voči klientom podľa odvetvia:

	2018	2017
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	10 435 364	9 369 549
Ťažba a dobývanie	1 151 138	787 228
Priemyselná výroba	49 419 854	46 351 724
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	13 083 043	15 978 548
Dodávka vody; čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	5 855 622	2 885 621
Stavebníctvo	31 829 337	29 740 238
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel, motocyklov	48 781 651	52 306 588
Doprava a skladovanie	81 097 640	82 034 318
Ubytovacie a stravovacie služby	6 426 511	5 277 709
Informácie a komunikácia	8 849 467	9 506 250
Finančné a poisťovacie činnosti	1 756 121	2 114 091
Činnosti v oblasti nehnuteľností	27 415 338	26 259 197
Odborné, vedecké a technické činnosti	20 832 811	19 941 963
Administratívne a podporné služby	23 954 960	17 243 929
Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	1 357 484	1 409 030
Vzdelávanie	1 146 257	822 845
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	15 759 855	11 942 087
Umenie, zábava a rekreácia	4 721 297	3 423 309
Ostatné činnosti	1 419 336	1 303 414

Tatra-Leasing, s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2018

prípravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

Domácnosti	7 068 699	7 781 160
Celkom	362 361 785	346 478 798

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 z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 31. decembru 2018:

	<i>K 1. januáru 2018</i>	<i>Tvorba/ Rozpus- tenie</i>	<i>Použitie</i>	<i>K 31. decembru 2018</i>
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	1 218 204	118 199	-	1 336 403
Firemní klienti	774 387	3 737	-	778 124
Retailoví klienti	443 817	114 462	-	558 279
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	1 509 975	288 282	-	1 798 257
Firemní klienti	1 497 565	282 048	-	1 779 613
Retailoví klienti	12 410	6 234	-	18 644
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám – etapa 3	4 918 626	260 953	(822 760)	4 356 819
Firemní klienti	2 804 744	230 747	(375 093)	2 660 398
Retailoví klienti	2 113 882	30 206	(447 667)	1 696 421
Celkom	7 646 805	667 434	(822 760)	7 491 479

Vplyv prvej aplikácie štandardu IFRS 9 Finančné nástroje na výšku opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 1. januáru 2018:

	K 31. decembri 2017	Reklasifi- kácia	Dopad IFRS 9	K 1. januáru 2018
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	897 572	-	320 632	1 218 204
Firemní klienti	852 815	-	(78 428)	774 387
Retailoví klienti	44 757	-	399 060	443 817
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	-	-	1 509 974	1 509 974
Firemní klienti	-	-	1 497 564	1 497 564
Retailoví klienti	-	-	12 410	12 410
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám – etapa 3	4 749 383	-	169 243	4 918 626
Firemní klienti	3 068 324	-	(263 581)	2 804 744
Retailoví klienti	1 681 058	-	432 824	2 113 882
Celkom	5 646 956	-	1 999 849	7 646 805

Pohyby opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 31. decembri 2017:

	K 1. januáru 2017	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	K 31. decembri 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
Firemní 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
Firemní klienti	2 305 581	360 431	(1 813 196)	-	852 816
Celkom	8 259 314	2 436 890	(3 914 691)	(1 134 557)	5 646 956

Nasledujúca tabuľka predstavuje účtovnú hodnotu prevodov medzi etapami zníženia hodnoty finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembri 2018:

	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3
Pohl'adávky voči klientom						
Firemní klienti	7 196 384	26 534 017	1 447 489	5 262 850	172 830	620 775
Retailoví klienti	744 676	1 755 764	0	322 823	10 177	673 644
Celkom	7 941 060	28 289 781	1 447 489	5 585 673	183 007	1 294 419

(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 2018	Účtovná hodnota 2017
EUROLEASE RE Leasing, s.r.o.	EUR	6 124 506	6 500	99,99 %	99,99 %	6 500	6 500
Celkom		6 124 506	6 500			6 500	6 500

Spoločnosť je 99,99 % vlastníkom spoločnosti EUROLEASE RE Leasing, s.r.o.

(13) Dlhodobý nehmotný majetok

	2018	2017
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	1 751 693	1 728 930
z toho: obstaraný softvér	1 751 693	1 728 930
Celkom	1 751 693	1 728 930

Položka dlhodobý nehmotný majetok obsahuje základný informačný softvér spoločnosti vo výške 1 522 319 EUR (2017: 1 684 000 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

	2018	2017
Pozemky a budovy	0	1 148
Zariadenie a ostatný hmotný investičný majetok	355 084	191 795
Prenajatý majetok formou operatívneho prenájmu	1 512 822	1 750 551
Celkom	1 867 906	1 943 494

(15) Pohyby na účtoch dlhodobého majetku

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného a nehmotného majetku k 31. decembru 2018:

	Pozemky a budovy	Ostatný dlhodobý majetok	Prenajatý dlhodobý majetok	Softvér	Spolu
Obstarávacia cena					
1. januára 2018	2 854	977 131	3 535 733	3 358 647	7 874 365
Prírastky	-	292 499	-	712 292	1 003 039
Úbytky	(2 854)	(277 852)	-	(1 281 941)	(1 562 647)
31. december 2018	-	990 026	3 535 733	2 788 998	7 314 757
Oprávky					
1. januára 2018	(1 706)	(785 336)	(1 785 182)	(1 629 717)	(4 201 941)
Ročný odpis	-	(59 232)	(237 729)	(304 078)	(601 039)
Úbytky	1 706	209 626	-	896 490	1 107 822
31. december 2018	-	(634 942)	(2 022 911)	(1 037 305)	(3 695 158)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2017	1 148	191 795	1 750 551	1 728 930	3 672 424
Zostatková hodnota k 31. decembru 2018	-	355 084	1 512 822	1 751 693	3 619 599

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného a nehmotného majetku k 31. decembru 2017:

	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Prenajatý dlhodobý majetok</i>	<i>Softvér</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena					
1. januára 2017	2 854	966 795	3 535 733	3 289 572	7 794 954
Prírastky	-	251 127	-	69 278	320 405
Úbytky	-	(240 791)	-	(203)	(240 994)
31. december 2017	2 854	977 131	3 535 733	3 358 647	7 874 365
Oprávky					
1. januára 2017	(1 658)	(839 149)	(1 547 450)	(1 344 480)	(3 732 737)
Ročný odpis	(48)	(94 999)	(237 732)	(285 237)	(618 016)
Úbytky	-	148 812	-	-	148 812
31. december 2017	(1 706)	(785 336)	(1 785 182)	(1 629 717)	(4 201 941)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2016	1 196	127 646	1 988 283	1 945 092	4 062 217
Zostatková hodnota k 31. decembru 2017	1 148	191 795	1 750 551	1 728 930	3 672 424

Spoločnosť od r. 2017 odpisuje obstaraný majetok poskytnutý na prenájom do výšky obstarávacej ceny poníženej o zmluvne dohodnutú zostatkovú hodnotu.

Spôsob poistenia dlhodobého majetku

K 31. decembru 2018 boli poistené služobné automobily nasledovne:

<i>Druh poistenia</i>	<i>Ročné poistné</i>	<i>Poistná suma</i>
Havarijné poistenie	12 080	1 625 550

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

Spoločnosť má poistené služobné automobily havarijným poistením, vrátane rizika krádeže a vandalizmu, do výšky maximálneho rizika 72 395 EUR a povinným zmluvným poistením do výšky maximálneho rizika 5 mil. EUR za vozidlo.

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

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

(16) Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov

	2018	2017
Splatná daň	287 888	137 892
Odložená daň (pozn. 7)	1 093 749	699 466
Celkom	1 381 637	837 358

(17) Ostatné aktíva

	2018	2017
Náklady a príjmy budúcich období	225 363	84 805
Ostatné činnosti	15 035 844	9 151 271
z toho: preddavky	6 560 912	4 418 089
z toho: zásoby	7 781 135	3 788 994
z toho: obstaranie predmetov	-	-
z toho: odobraté predmety leasingu	-	125 266
z toho: ostatné dane	-	-
z toho: príjmy budúcich období – penále	418	5 130
z toho: príjmy budúcich období – poistné	71 630	57 888
z toho: ostatné	621 749	755 904
Celkom	15 261 207	9 236 076

Daň z pridanej hodnoty (DPH) k 31. decembru 2018 je vykázaná v položke *Ostatné záväzky* (pozn. 23).

(18) Záväzky voči bankám

Analýza záväzkov voči bankám:

	2018	2017
Kreditné karty	312	-
Kontokorentné úvery	229	155
Dlhodobé financovanie	315 984 135	285 139 113
Celkom	315 984 676	285 139 268

Analýza záväzkov voči bankám podľa geografického rozdelenia:

	2018	2017
Slovenská republika	183 752 300	162 496 809
Ostatné krajiny	132 232 376	122 642 459
Celkom	315 984 676	285 139 268

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

Záväzky vo výške 64 030 000 EUR sú zabezpečené skupinovým Patronátnym vyhlásením (letter of comfort). Skupinovými Bankovými zárukami sú kryté záväzky k 31. decembru 2018 vo výške 125 908 897 EUR.

Spoločnosť spĺňa podmienky stanovené úverovými zmluvami a neeviduje žiadne záväzky po lehote splatnosti voči bankám. Pozri taktiež poznámku *Riziká plynúce z finančných nástrojov* (pozn.32)

(19) Záväzky voči klientom

Členenie záväzkov voči klientom:

	2018	2017
Záväzky voči klientom	3 310 880	2 515 865
Celkom	3 310 880	2 515 865

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

(20) Ostatné finančné záväzky

	2018	2017
Výdavky budúcich období na prevádzkové činnosti	14 068	2 459
Modifikácia provízií vstupov k pohľadávkam voči klientom	(128 568)	(48 378)
Celkom	(114 500)	(45 919)

Položka modifikácia provízií vstupov predstavuje dočasný rozdiel medzi vykazovaním podľa Postupov účtovania pre podnikateľov a štandardami IFRS.

(21) Záväzky z dlhových cenných papierov

Spoločnosť vydala dlhové cenné papiere

	2018	2017
Vydané zmenky EUR	-	1 201 670
Vydané dlhopisy v EUR	10 029 622	13 042 856
Celkom	10 029 622	14 244 526

Spoločnosť v roku 2018 splatila zmenky svojim veriteľom v lehote splatnosti.

Položka Vydané dlhopisy predstavuje jednu emisiu s úrokovou sadzbou 0,68% a splatnosťou do 1 roka.

Dlhové cenné papiere podľa splatnosti:

	2018	2017
do 3 mesiacov	-	1 244 526
od 3 mesiacov do 1 roka	10 029 622	3 000 000
od 1 do 5 rokov	-	10 000 000
na 5 rokov	-	0
Celkom	10 029 622	14 244 526

Spoločnosť v roku 2018 vydala dlhové cenné papiere v jednej emisii za úrokovú sadzbu 0,68%.

(22) Rezervy na záväzky

Pohyb rezerv na záväzky v roku 2018:

	K 1. januáru 2018	Tvorba	Rozpustenie	K 31. decembru 2018
Rezervy na súdne spory	198 331	0	(33 384)	164 947
Rezervy na osobné náklady	630 277	494 470	(576 849)	547 898
Rezervy na nevyčerpané dovolenky	75 267	77 522	(75 267)	77 522
Rezervy na odchodné do dôchodku	139 192	7 640	-	146 832
Rezervy na podsúvahové záväzky	4 154	151 231	(3 824)	151 561
Celkom	1 093 555	730 863	(735 657)	1 088 760

Pohyb rezerv na podsúvahové záväzky voči klientom podľa segmentu:

	K 1. januáru 2018	Tvorba	Rozpustenie	K 31. decembru 2018
Rezervy k podsúvahovým záväzkom bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	4 153	119 259	(3 217)	120 195
Firemní klienti	644	113 332	(3 217)	110 759
Retailoví klienti	3 509	5 927	-	9 436
Rezervy k podsúvahovým záväzkom s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	1	31 972	(607)	31 366
Firemní klienti	-	31 972	(606)	31 366
Retailoví klienti	1	-	(1)	-
Celkom	4 154	151 231	(3 824)	151 561

Vplyv implementácie nového štandardu IFRS 9 Finančné nástroje na výšku rezerv na podsúvahové záväzky (úverový príslub) oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 1. januáru 2018:

	<i>K 31. decembru 2017</i>	<i>Reklasifiká- cia</i>	<i>Dopad IFRS 9</i>	<i>K 1. januáru 2018</i>
Rezervy k podsúvahovým záväzkom bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	50 488	-	(46 335)	4 153
Firemní klienti	50 488	-	(49 844)	644
Retailoví klienti	-	-	3 509	3 509
Rezervy k podsúvahovým záväzkom s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	-	-	1	1
Firemní klienti	-	-	-	-
Retailoví klienti	-	-	1	1
Celkom	50 488	-	(46 334)	4 154

Pohyb rezerv na záväzky v roku 2017:

	<i>K 1. januáru 2017</i>	<i>Tvorba</i>	<i>Rozpustenie</i>	<i>K 31. decembru 2017</i>
Rezervy na súdne spory	203 659	-	(5 328)	198 331
Rezervy na osobné náklady	527 201	615 511	(527 201)	615 511
Rezervy na nevyčerpané dovolenky	75 266	90 033	(75 266)	90 033
Rezervy na odchodné do dôchodku	0	139 192	-	139 192
Rezervy na podsúvahové záväzky	44 908	50 488	(44 908)	50 488
Celkom	851 034	895 224	(652 703)	1 093 555

(23) Ostatné záväzky

	<i>2018</i>	<i>2017</i>
Položky časového rozlíšenia	33 521	57 385
Dalšie záväzky	2 637 705	5 375 450
z toho: dodávateľia	586 839	2 159 443
z toho: sociálny fond	8 249	11 714
z toho: prevádzkové rezervy	111 317	184 680
z toho: prijaté preddavky	132 803	68 467
z toho: záväzky zo splatnej dane	0	0
z toho: DPH	6 098	513 390
z toho: nevyfakturované dodávky	227 102	116 181
z toho: ostatné	1 565 297	2 321 575
Celkom	2 671 226	5 432 835

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu:

	<i>2018</i>	<i>2017</i>
Zostatok k 1. januáru	11 714	21 712
Tvorba sociálneho fondu	24 245	24 535
Použitie sociálneho fondu	(27 710)	(34 533)
Zostatok k 31. decembru	8 249	11 714

Spoločnosť neeviduje k 31. decembru 2018 záväzky po splatnosti.

(24) 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.

(25) Vlastné imanie

Základné imanie spoločnosti bolo v plnej výške splatené.

Spoločnosť je podľa Obchodného zákonníka povinná tvoriť zákonný rezervný fond vo výške minimálne 5 % z čistého zisku (ročne) maximálne do výšky 10 % základného imania. Povinný prídel do zákonného rezervného fondu nie je potrebný, pretože zákonný rezervný fond už dosiahol svoju maximálnu hranicu stanovenú v právnych predpisoch a v spoločenskej zmluve.

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2018 vo výške 3 211 469 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

	<i>Rozdelenie zisku</i>
Prídel do sociálneho fondu	-
Prídel do nerozdeleného zisku minulých období	3 211 469
Celkom	3 211 469

DOPLŇUJÚCE POZNÁMKY PODĽA IFRS**(26) Analýza peňazí a peňažných ekvivalentov vykázaných vo výkaze peňažných tokov**

Analýza peňazí a peňažných ekvivalentov:

	<i>2018</i>	<i>2017</i>
Peňažná hotovosť (pozn. 8)	1 876	2 338
Bežné účty a termínované vklady (pozn. 9)	3 627 991	1 704 033
Celkom	3 629 867	1 706 371

(27) 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, príslušby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2018:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Skupina Tatra banka	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Pohľadávky voči bankám a klientom	-	-	3 527 240	-	3 527 240
Záväzky voči bankám a klientom	(6 262 654)	-	(112 668 492)	-	(118 931 146)
Prijaté záruky	-	(125 908 897)	211 671	-	(125 697 226)
*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24					

Aktíva, záväzky, príslušby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2017:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Skupina Tatra banka	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Pohľadávky voči bankám a klientom	-	-	1 350 400	182 188	1 532 588
Záväzky voči bankám a klientom	(13 285 176)	-	(120 098 503)	-	(133 383 679)
Prijaté záruky	-	(109 295 739)	211 671	-	(109 084 068)
*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24					

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2018:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Skupina Tatra banka	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	-	-	1	-	4 778	4 779
Výnosy z poplatkov a podobné výnosy	-	-	-	-	-	-
Prevádzkové výnosy	-	4 800	16 303	.	.	21 103
Náklady na úroky a podobné náklady	(289 025)	-	(900 982)	-	-	(1 190 007)
Náklady na poplatky a provízie	(448 377)	-	(40 941)	-	-	(489 318)
Všeobecné administratívne náklady	-	-	(630 864)	(713 214)**	-	(1 344 078)
Prevádzkové náklady	-	(71 035)	-	-	-	(71 035)
Celkom	(737 402)	(66 235)	(1 556 483)	(713 214)	4 778	(3 068 556)

*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 2017:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Skupina Tatra banka	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	-	-	1	-	7 083	7 082
Výnosy z poplatkov a podobné výnosy	-	-	-	-	-	-
Prevádzkové výnosy	-	4 800	18 058	-	-	22 858
Náklady na úroky a podobné náklady	(603 804)	-	(842 068)	-	-	(1 445 872)
Náklady na poplatky a provízie	(461 184)	-	(38 452)	-	-	(499 636)
Všeobecné administratívne náklady	-	-	(644 178)	(752 952)**	-	(1 397 130)
Prevádzkové náklady	-	(71 160)	-	-	-	(71 160)
Celkom	(1 064 988)	(66 360)	(1 506 639)	(752 952)	7 083	(3 383 856)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Mzdy a odmeny členov dozornej rady, konateľov a prokuristov

Spoločnosť počas roka 2018 nevstúpila do iných transakcií s členmi orgánov spoločnosti a vrcholového vedenia okrem mzdových nákladov a odmien.

(28) Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Ku koncu roka spoločnosť vykazovala tieto mimosúvahové položky:

	2018	2017
Prijaté bankové záruky	211 671	211 671
Úverové prísluby	(29 609 832)	(12 097 953)
Záväzky z komisionárskej zmluvy	-	(1 387 048)

Spoločnosť eviduje prijaté bankové záruky od Tatra Banka, a.s. na riziká spojené s poskytnutým financovaním.

Zmluvy o finančnom lízingu, ktoré sa podpísali, ale neboli účinné, ako aj zmluvy, ktoré obsahujú záväzok poskytnúť financovanie, spoločnosť vykazuje ako úverový príslub. Spoločnosť tvorí rezervy na úverové prísluby vykázané vo výkaze o finančnej situácii v položke *Rezervy na záväzky* (pozn. 22).

Pred 31. decembrom 2018 spoločnosť mala uzatvorené lízingové zmluvy na základe komisionárskej zmluvy s Tatra bankou, a.s., ktoré k 31. decembru 2018 riadne skončili.

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 2018 spoločnosť má vytvorené rezervy na tieto riziká vo výške 164 947 EUR (2017: 198 331 EUR). Tieto rezervy sa vykazujú ako *rezervy na záväzky* (pozn. 22).

(29) Finančný lízing

Vývoj pohľadávok z finančného lízingu je takýto:

	2018	2017
Hodnota investície, brutto	248 096 494	242 806 037
Minimálne lízingové splátky	248 096 494	242 806 037
Menej ako 3 mesiace	22 628 418	22 524 295
3 mesiace až 1 rok	59 301 746	56 879 452
1 až 5 rokov	150 114 099	140 122 096
Viac ako 5 rokov	16 052 231	23 280 194
Nerealizované finančné výnosy	14 472 300	15 387 176
Menej ako 3 mesiace	1 585 936	1 639 267
3 mesiace až 1 rok	4 038 687	4 104 481
1 až 5 rokov	7 731 070	8 244 617
Viac ako 5 rokov	1 116 607	1 398 811
Hodnota investície, netto	233 624 194	227 418 861
Menej ako 3 mesiace	21 042 482	20 885 028
3 mesiace až 1 rok	55 263 059	52 774 971
1 až 5 rokov	142 383 029	131 877 479
Viac ako 5 rokov	14 935 624	21 881 383

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

Majetok prenášaný na základe zmlúv o finančnom lízingu:

	2018	2017
Lízing vozidiel	108 707 200	115 663 782
Lízing nehnuteľností	40 363 650	47 313 906
Lízing hnutelného majetku	84 553 344	64 441 173
Celkom	233 624 194	227 418 861

(30) Zlyhané úverové portfólio

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

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 Firemného portfólia (non-retail), ktorý musí výška pohľadávky prekročiť.

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (súvahové stavy) k 31. decembru 2018:

<i>v tis. EUR</i>	Účtovná hodnota	opravná položka	hodnota zabezpečenia	% pokrytia opravnými položkami a prijatými zábezpekami
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (etapa 3)	10 828	4 356	6 325	99 %
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	10 828	4 356	6 325	99 %
<i>Verejný sektor</i>	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	8 510	2 660	5 693	98 %
<i>Retailoví klienti</i>	2 318	1 696	632	101 %

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

<i>v tis. EUR</i>	Účtovná hodnota	opravná položka	hodnota zabezpečenia	% pokrytia opravnými položkami a prijatými zábezpekami
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (etapa 3)	8 720	4 766	2 984	89 %
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	8 720	4 766	2 984	89 %
<i>Verejný sektor</i>	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	6 399	3 068	2 660	90 %
<i>Retailoví klienti</i>	2 321	1 698	324	87 %

(31) Reálne hodnoty finančných nástrojov

Reálna hodnota je suma, za ktorú možno vymeniť aktívum alebo vyrovnáť záväzok, medzi dobre informovanými a ochotnými zmluvnými stranami v rámci transakcie realizovanej na princípe nezávislých vzťahov. Pevne určené pohľadávky a záväzky voči bankám alebo klientom sa precenili na reálnu hodnotu len vtedy, ak sa líšila od ich účtovnej hodnoty vykázananej 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.

Reálna hodnota finančných nástrojov sa určuje v súlade so všeobecne uznávanými oceňovacími modelmi na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov.

- Úroveň 1 - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou z kótovaných cien (neupravených) na aktívnych trhoch pri identickom aktíve alebo záväzku,
- Úroveň 2 - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny zahrnuté v rámci Úrovne 1, ktoré sú stanovené pre aktívum alebo záväzok priamo (t. j. ako ceny) alebo nepriamo (t. j. odvodené od cien),

- Úroveň 3 - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od metód oceňovania, ktoré zahŕňajú vstupné informácie týkajúce sa aktíva alebo záväzku, ktoré nie sú založené na zistiteľných trhových údajoch (nezistiteľné vstupy).

Finančné nástroje vykazované v umorovanej hodnote

Spoločnosť pre ocenenie nezlyhaných pohľadávok voči bankám a klientom použila riešenie, ktoré je jednotne implementované v rámci celej finančnej skupiny RBI. Na ocenenie retailového aj firemného portfólia je použitá metóda diskontovania budúcich peňažných tokov až do splatnosti.

V prípade retailového portfólia sú budúce peňažné toky diskontované sadzbou, ktorá zohľadňuje aktuálnu situáciu na trhu a rizikové špecifiká jednotlivých retailových sub-portfólií. V prípade firemného portfólia sú budúce peňažné toky diskontované sadzbou, ktorá zohľadňuje aktuálnu situáciu na trhu a rizikové špecifiká jednotlivých transakcií.

Výpočet reálnej hodnoty jednotlivých transakcií prebieha v rámci dvoch zásadných krokov:

1. určenie budúcich peňažných tokov na úrovni jednotlivkej transakcie predstavujúcej úverovú pohľadávku
2. výpočet príslušnej diskontnej sadzby zohľadňujúcej faktory ako sú napríklad:
 - Trhové sadzby
 - Kreditná kvalita klienta
 - Úroveň likvidity
 - Administratívne náklady

Pri metóde diskontovania budúcich finančných tokov sa zložky diskontného faktora zohľadňujúce kreditnú kvalitu, výšku nákladov na likviditu a trhové sadzby počas životnosti transakcie menia (v závislosti od aktuálnej situácie v čase jednotlivých peňažných tokov), zatiaľ čo napríklad administratívne náklady ostávajú po celý čas konštantné na úrovni stanovenej kalibráciou na začiatku transakcie.

V prípade dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote a záväzkov z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote, ak sú k dispozícii trhové ceny, spoločnosť cenné papiere zaradila do úrovne 1. V prípade ak sa neobchodovalo s cenným papierom na burze cenných papierov alebo nie je zverejnený benchmark NBS cenného papiera, spoločnosť ocenila cenný papier reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny a zaradila cenný papier do úrovne 2.

V prípade ocenenia zlyhaného portfólia spoločnosť ako reálnu hodnotu vykázala čistú hodnotu jednotlivých expozícií, čo predstavuje hrubú hodnotu so zohľadnením opravných položiek.

Záväzky voči bankám alebo klientom s pevným úrokom sa precenili na reálnu hodnotu, ktorá bola rozdielna ako ich zostatková hodnota uvedená vo výkaze o finančnej situácii, pokiaľ ich zostatková doba splatnosti bola dlhšia než 1 rok. Záväzky s pohyblivým úrokom sa zohľadnili iba v prípade, ak bolo obdobie prolongácie úroku dlhšie ako 1 rok. Len vtedy bude mať diskontovanie na základe predpokladanej úrokovej sadzby v súlade s trhovými sadzbami významný vplyv.

Spoločnosť pre výpočet reálnej hodnoty záväzkov voči bankám a klientom použila výnosový prístup (income approach). V rámci výnosového prístupu aplikovala techniku súčasnej hodnoty. Spoločnosť použila na diskontovanie budúcich zmluvných peňažných tokov diskontnú sadzbu, ktorú vypočítala technikou úpravy diskontnej sadzby.

<i>v tis.EUR</i>	<i>Reálna hodnota 2018</i>	<i>Zostatková hodnota 2018</i>	<i>Rozdiel 2018</i>	<i>Reálna hodnota 2017</i>	<i>Zostatková hodnota 2017</i>	<i>Rozdiel 2017</i>
Aktíva						
Finančné aktíva						
oceňované v						
amortizovanej						
hodnote	364 456	358 505	5 951	349 042	348 190	852
Pohľadávky voči						
bankám	3 628	3 628	-	1 704	1 704	-
<i>z toho Úroveň 1</i>	-	-	-	-	-	-
<i>z toho Úroveň 2</i>	-	-	-	-	-	-
<i>z toho Úroveň 3</i>	3 628	3 628	-	1 704	1 704	-
Pohľadávky voči						
klientom	360 821	354 870	5 951	347 331	346 479	852
<i>z toho Úroveň 1</i>	-	-	-	-	-	-
<i>z toho Úroveň 2</i>	-	-	-	-	-	-
<i>z toho Úroveň 3</i>	360 821	354 870	5 951	347 331	346 479	852
Investície do						
dcérskych	7	7	-	7	7	-
spoločností						
<i>z toho Úroveň 1</i>	-	-	-	-	-	-
<i>z toho Úroveň 2</i>	-	-	-	-	-	-
<i>z toho Úroveň 3</i>	7	7	-	7	7	-
Závazky						
Finančné záväzky						
oceňované v						
amortizovanej						
hodnote	329 754	329 439	314	305 718	301 945	3 773
Závazky voči bankám	316 287	315 985	302	288 753	285 139	3 614
<i>z toho Úroveň 1</i>	-	-	-	-	-	-
<i>z toho Úroveň 2</i>	-	-	-	-	-	-
<i>z toho Úroveň 3</i>	316 287	315 985	302	288 753	285 139	3 614
Závazky voči						
klientom	3 310	3 310	-	2 516	2 516	-
<i>z toho Úroveň 1</i>	-	-	-	-	-	-
<i>z toho Úroveň 2</i>	-	-	-	-	-	-
<i>z toho Úroveň 3</i>	3 310	3 310	-	2 516	2 516	-
Závazky z dlhových						
cenných papierov	10 042	10 030	12	14 404	14 245	159
<i>z toho Úroveň 1</i>	-	-	-	-	-	-
<i>z toho Úroveň 2</i>	10 042	10 030	12	14 404	14 245	159
<i>z toho Úroveň 3</i>	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné						
záväzky	115	114	-	45	45	-
<i>z toho Úroveň 1</i>	-	-	-	-	-	-
<i>z toho Úroveň 2</i>	-	-	-	-	-	-
<i>z toho Úroveň 3</i>	115	114	-	45	45	-

(32) 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 rizikovitosti 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.

Z hľadiska koncentrácie pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2018 predstavovalo 10 najväčších klientov 10,38% z celkovej brutto hodnoty pohľadávok voči klientom (31. december 2017: 11,52 %).

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 2018 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta, predstavovala 11 125 tis. EUR (31. december 2017: 5 662 tis. EUR).

Úrokové výnosy z úverov so zmenenými zmluvnými podmienkami za rok 2018 predstavujú 369 tis. EUR (31. december 2017: 153 tis. EUR).

Nasledujúca tabuľka predstavuje maximálnu výšku úverového rizika (úvery poskytnuté klientom netto sú znížené o *Opravné položky a straty z úverov*, pozn. 11) bez zohľadnenia prijatých zábezpek:

V tis. EUR	2018	2017
Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:		
úvery a bežné účty poskytnuté bankám	3 628	1 704
úvery poskytnuté klientom, netto	354 871	340 832
Spolu	358 499	342 536

Nasledujúci prehľad predstavuje kvalitu úverového portfólia, ktoré nie je znehodnotené ani nie je po splatnosti podľa interného ratingu (v tis. EUR) v brutto hodnote bez opravných položiek:

	2018	2017
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám:	3 628	1 704
Veľmi dobré úverové hodnotenie	3 628	354
Dobré úverové hodnotenie	-	1 350
Úvery poskytnuté klientom	351 534	309 119
z toho verejný sektor:	228	270
Veľmi dobré úverové hodnotenie	7	-
Dobré úverové hodnotenie	-	3
Priemerné úverové hodnotenie	187	234
Obyčajné úverové hodnotenie	14	30
Slabé úverové hodnotenie	20	3
Bez stanovenia ratingu	-	-
z toho Firemní klienti bez projektového financovania:	206 905	177 250
Minimálne riziko	-	-
Výborné úverové hodnotenie	123	132
Veľmi dobré úverové hodnotenie	2 072	1 742
Dobré úverové hodnotenie	26 454	29 799
Priemerné úverové hodnotenie	53 168	45 345

Obyčajné úverové hodnotenie	45 217	38 748
Slabé úverové hodnotenie	27 242	27 039
Veľmi slabé úverové hodnotenie	38 076	29 855
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	12 249	3 654
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	2 304	936
z toho Firemní klienti - projektové financovanie:	24 674	29 899
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	6 546	5 810
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	10 962	15 281
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	4 579	6 545
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	2 587	2 263
Veľmi slabé hodnotenie profilu projektového financovania	-	-
z toho retailoví klienti	119 727	101 700
Celkom	355 162	310 823

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 Firemných klientov, 13 stupňov v prípade malých Firemných klientov a ratingová škála pre projektové financovanie obsahuje 5 stupňov od 6.1 do 6.5.

V roku 2018 spoločnosť realizovala zabezpečenie v predajnej cene 1 768 tis. EUR (31. december 2017: 5 382 tis. EUR) a zabezpečenie v hodnote 167 tis. (31. december 2017: 168 EUR) bolo prefinancovaných novým klientom (releasing).

Odhadovaná hodnota zabezpečenia 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.

Prehľad odhadovanej hodnoty jednotlivých druhov prijatých zabezpečení podľa predmetu zabezpečenia:

<i>V tis. EUR</i>	2018	2017
Dopravné prostriedky	174 443	151 175
Ostatné hnutelné veci	46 341	41 287
Nehnutelnosti	31 932	38 614
Celkom	252 716	231 076

Prehľad odhadovanej hodnoty jednotlivých druhov prijatých zabezpečení podľa úverového portfólia k 31. decembru 2018:

<i>V tis. EUR</i>	Hodnota zabezpečenia - etapa 1	Hodnota zabezpečenia - etapa 2	Hodnota zabezpečenia - etapa 3	Hodnota zabezpečenia celkom
úvery poskytnuté klientom	219 765	26 620	6 331	252 716
<i>Firemní klienti</i>	123 133	25 058	5 693	153 884
<i>Retailoví klienti</i>	96 632	1 562	638	98 832

Prehľad odhadovanej hodnoty jednotlivých druhov prijatých zabezpečení podľa úverového portfólia k 31. decembru 2017:

<i>V tis. EUR</i>	Hodnota zabezpečenia - etapa 1	Hodnota zabezpečenia - etapa 2	Hodnota zabezpečenia - etapa 3	Hodnota zabezpečenia celkom
úvery poskytnuté klientom	228 093	-	2 983	231 076
<i>Firemní klienti</i>	135 367	-	2 660	138 027
<i>Retailoví klienti</i>	92 726	-	323	93 049

Tatra-Leasing, s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2018

prípravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
(v EUR)

Nasledujúci prehľad predstavuje prehľad kvality úverového portfólia a bežných účtov v bankách oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2018:

<i>v tis. EUR</i>	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota – etapa 1	Účtovná hodnota – etapa 2	Účtovná hodnota – etapa 3	Opravné položky na očakávané straty – etapa 1	Opravné položky na očakávané straty – etapa 2	Opravné položky – etapa 3	Čistá účtovná hodnota
		*	**	***				
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	365 990	313 576	41 586	10 828	1 336	1 798	4 356	358 499
úvery a bežné účty poskytnuté bankám	3 628	3 628	-	-	-	-	-	3 628
úvery poskytnuté klientom	362 362	309 948	41 586	10 828	1 336	1 798	4 356	354 871
Verejný sektor	228	228	-	-	-	-	-	228
Firemní klienti	240 089	192 000	39 579	8 510	777	1 779	2 660	234 873
Retailoví klienti	122 045	117 720	2 007	2 318	559	19	1 696	119 771
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	29 610	28 986	624	-	120	31	-	29 459
Celkom k 31. decembru 2018	395 600	342 562	42 210	10 828	1 456	1 829	4 356	387 958

* etapa 1 – bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania.

** etapa 2 – s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené.

*** etapa 3 – úverovo znehodnotené

Nasledujúci prehľad predstavuje prehľad kvality úverového portfólia a bežných účtov v bankách oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2017:

<i>v tis. EUR</i>	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota – etapa 1	Účtovná hodnota – etapa 2	Účtovná hodnota – etapa 3	Opravné položky na očakávané straty – etapa 1	Opravné položky na očakávané straty – etapa 2	Opravné položky – etapa 3	Čistá účtovná hodnota
		*	**	***				
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	348 183	340 018	-	8 165	898	-	4 749	342 536
úvery a bežné účty poskytnuté bankám	1 704	1 704	-	-	-	-	-	1 704
úvery poskytnuté klientom	346 479	338 314	-	8 165	898	-	4 749	340 832
Verejný sektor	271	271	-	-	-	-	-	271
Firemní klienti	231 730	225 331	-	6 399	853	-	3 068	227 809
Retailoví klienti	114 478	112 712	-	1 766	45	-	1 681	112 752
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	12 098	12 098	-	-	4	-	-	12 094
Celkom k 31. decembru 2017	360 281	352 116	-	8 165	902	-	4 749	354 630

* etapa 1 – bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania.

** etapa 2 – s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené.

*** etapa 3 – úverovo znehodnotené

Pre porovnateľné obdobie spoločnosť vykázala ako etapu 1 finančné aktíva v amortizovanej hodnote, pri ktorých tvorila portfóliové opravné položky na straty z úverov a ako etapu 3 finančné aktíva v amortizovanej hodnote, pri ktorých tvorila individuálne opravné položky na straty z úverov v súlade s metodikou platnou k 31. decembru 2017 (podľa IAS 39).

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu úverového portfólia a bežných účtov v bankách podľa omeškania (po zohľadnení opravných položiek) k 31. decembru 2018 (v tis. EUR):

<i>v tis. EUR</i>	<i>Etapa 1</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 1</i> <i>> 30</i> <i>days ≤</i> <i>90 days</i>	<i>Etapa 1</i> <i>> 90</i> <i>days</i>	<i>Etapa 2</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 2</i> <i>> 30</i> <i>days ≤</i> <i>90 days</i>	<i>Etapa 2</i> <i>> 90</i> <i>days</i>	<i>Etapa 3</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 3</i> <i>> 30</i> <i>days ≤</i> <i>90 days</i>	<i>Etapa 3</i> <i>> 90</i> <i>days</i>
úvery a bežné účty poskytnuté bankám	3 628	-	-	-	-	-	-	-	-
úvery poskytnuté klientom	308 608	-	4	37 171	2 617	-	686	429	5 356
Verejný sektor	228	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	191 159	-	-	36 807	992	-	273	287	5 289
Retailoví klienti	117 221	-	4	364	1 625	-	413	142	67
Celkom k 31.12.2018	312 236	-	4	37 171	2 617	0	686	429	5 356

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

<i>v tis. EUR</i>	<i>Etapa 1</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 1</i> <i>> 30</i> <i>days ≤</i> <i>90 days</i>	<i>Etapa 1</i> <i>> 90</i> <i>days</i>	<i>Etapa 2</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 2</i> <i>> 30</i> <i>days ≤</i> <i>90 days</i>	<i>Etapa 2</i> <i>> 90</i> <i>days</i>	<i>Etapa 3</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 3</i> <i>> 30</i> <i>days ≤</i> <i>90 days</i>	<i>Etapa 3</i> <i>> 90</i> <i>days</i>
úvery a bežné účty poskytnuté bankám	1 704								
úvery poskytnuté klientom	331 077	6 133	206	0	0	0	1 568	400	1 448
Verejný sektor	271								
Firemní klienti	220 402	4 076					1 568	400	1 363
Retailoví klienti	110 404	2 057	206						85
Celkom k 31.12.2017	332 781	6 133	206	0	0	0	1 568	400	1 448

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 2018 bola hodnota 0,00 tis. EUR (2017: 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 (úrokový gap) alebo otvorená úroková pozícia. Otvorená úroková pozícia ukazuje, ktoré sumy podliehajú pohybov úrokových sadzieb, čím vytvárajú úrokové riziko.

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

Nasledujúca tabuľka poskytuje informácie v súvahovej hodnote, do akej miery je spoločnosť vystavená riziku úrokovej sadzby buď podľa dátumu zmluvnej splatnosti finančných nástrojov, alebo v prípade nástrojov, ktoré sú precenené na trhové úrokové sadzby pred splatnosťou, podľa dátumu ďalšieho precenenia. Aktíva a záväzky, ktoré nemajú zmluvne dohodnutý dátum splatnosti alebo ktoré nie sú úročené, sú zoskupené v kategórii „Nešpecifikované“.

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2018:

<i>v tis. EUR</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>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peniaze a peňažné ekvivalenty	2	-	-	-	-	2
Pohľadávky voči bankám	3 628	-	-	-	-	3 628
Pohľadávky voči klientom	31 293	92 838	213 455	17 284	-	354 870
Ostatné aktíva	-	-	-	-	15 261	15 261
Úroková pozícia za finančné aktíva	34 923	92 838	213 455	17 284	15 261	373 761
Záväzky						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	46 799	52 453	203 809	22 953	3 426	329 440
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	1 089	1 089
Ostatné záväzky	-	-	-	-	2 671	2 671
Úroková pozícia za finančné záväzky	46 799	52 453	203 809	22 953	7 186	333 200
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2018	(11 876)	40 385	9 646	(5 669)	8 075	40 561

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2017 (v tis. EUR):

<i>v tis. EUR</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>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peniaze a peňažné ekvivalenty	2	-	-	-	-	2
Pohľadávky voči bankám	1 704	-	-	-	-	1 704
Pohľadávky voči klientom	31 450	86 571	198 539	24 272	-	340 832
Ostatné aktíva	-	-	-	-	9 236	9 236
Úroková pozícia za finančné aktíva	33 156	86 571	198 539	24 272	9 236	351 774
Záväzky						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	33 414	55 060	198 041	12 916	2 516	301 946
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	1 094	1 094
Ostatné záväzky	-	-	-	-	5 433	5 433

Tatra-Leasing, s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2018

pripravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

(v EUR)

Úroková pozícia za finančné záväzky	33 414	55 060	198 041	12 916	9 043	308 473
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2017	(258)	31 511	498	11 356	193	43 301

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:

	2018	2017
Finančný lízing	3,19 %	3,64 %
Záväzky voči bankám a záväzky z dlhových cenných papierov	0,69 %	0,83 %

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

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

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

Nasledujúca tabuľka znázorňuje zmenu v čistých úrokových výnosoch finančných nástrojov pri zmene trhovej úrokovej sadzby o 100 bázičných bodov k 31. decembru 2018 (v tis. EUR):

GAP 2018 (v tis. EUR)	Do 3 mesiacov	Do 1 roka	Do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom
+ 100 bp	(98)	401	86	(60)	329
- 100 bp	98	(401)	(86)	60	(329)

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

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

Riziko likvidity

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

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

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti finančných záväzkov k 31. decembru 2018:

<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	315 985	320 851	47 003	43 431	206 740	23 677
Záväzky voči klientom	3 311	3 311	3 311	-	-	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	10 030	10 068	-	10 068	-	-
Finančné záväzky celkom	329 326	334 230	50 314	53 499	206 740	23 677

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

<i>V tis. EUR</i>	<i>Účtovná hodnota</i>	<i>Zmluvné peňažné toky celkom</i>	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>
Záväzky voči bankám	285 139	288 964	31 894	53 596	190 414	13 060
Záväzky voči klientom	2 516	2 516	2 516	-	-	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	14 245	14 366	1 205	3 093	10 068	-
Finančné záväzky celkom	301 900	305 846	35 615	56 689	200 482	13 060

Deficit likvidity v spoločnosti k 31. decembru 2018 (v tis. EUR):

Deficit likvidity (v tis. EUR)	Nezaradené	Do 1 roka	Nad 1 rok	Celkom
Peňažná hotovosť	-	2	-	2
Pohľadávky voči bankám	-	3 628	-	3 628
Pohľadávky voči klientom	-	131 003	231 359	362 362
Opravné položky na straty z úverov	(7 491)	-	-	(7 491)
Dlhodobý nehmotný majetok	1 868	-	-	1 868
Dlhodobý hmotný majetok	1 752	-	-	1 752
Daňové pohľadávky	1 382	-	-	1 382
Ostatné aktíva	15 266	-	-	15 266
Aktíva celkom	12 777	134 633	231 359	378 769
Závazky voči bankám	-	89 223	226 762	315 985
Závazky voči klientom	-	3 311	-	3 311
Závazky z dlhových cenných papierov	-	10 030	-	10 030
Rezervy na záväzky	1 089	-	-	1 089
Daňové záväzky	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	2 785	-	2 785
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	42 358	-	-	42 358
Zisk bežného roka po zdanení	3 211	-	-	3 211
Závazky celkom a vlastné imanie	46 658	105 349	226 762	378 769
Celková bilančná pozícia	(33 881)	29 284	4 597	-

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

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

Tatra-Leasing, s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2018

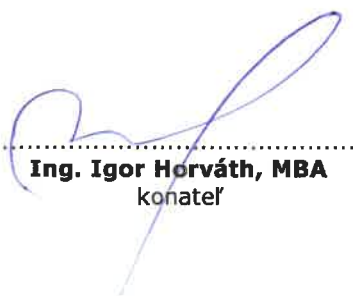
pripravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

(v EUR)

(33) Udalosti po dátume súvahy

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

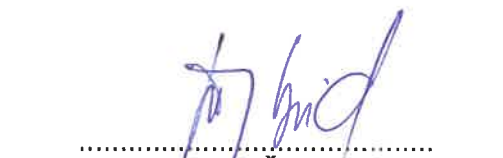
Táto účtovná závierka bola pripravená dňa 26. apríla 2019 v spoločnosti Tatra-Leasing, s.r.o., na adrese Černyševského 50, 851 01 Bratislava, Slovenská republika.



.....
Ing. Igor Horváth, MBA
konateľ



.....
Ing. Jaroslav Vach, MBA
konateľ



.....
Ing. Ingrid Šišovičová
zodpovedná za vedenie
účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky