



## VÝROČNÁ SPRÁVA 2012

---

## OBSAH

Príhovor riaditeľa spoločnosti	2
Raiffeisen-Leasing International	3
Profil firmy	4
Správa vedenia	5
Zámery na rok 2013	6
Dozorná rada	7
Správa nezávislého auditora a účtovná závierka za rok 2012	8
Návrh na rozdelenie zisku za rok 2012	49

---

## PRÍHOVOR RIADITEĽA SPOLOČNOSTI

Kým rok 2011 bol v leasingu vnímaný ako rok opätovného naštartovania obchodu, v roku 2012 došlo k „zatahnutiu brzdy“, čo sa odzrkadlilo na výsledkoch leasingového trhu, ktorý z hľadiska objemu obstarávacích cien financovaných predmetov zaznamenal mierny pokles o (0,37 %).

Vzhľadom na dosiahnuté výsledky sme radi, že sa nám podarilo obhájiť umiestnenie z roku 2011 na slovenskom leasingovom trhu a udržať sa na popredných pozíciách spomedzi spoločností združených v Asociácii leasingových spoločností SR. Toto umiestnenie si ceníme o to viac, že sme ho dosiahli v čase, keď slovenský trh odolával ďalšej vlne krízy, ktorá mala vplyv na znížený dopyt firiem po financovaní. Pracovné nasadenie a konzervatívna stratégia spolu s dôverou vlastníkov boli tým, čomu vďačíme za našej umiestnenie na trhu.

20. výročie založenia našej spoločnosti, ktoré sme si pripomenuli práve v roku 2012 bolo pre našu spoločnosť nielen obdobím bilancovania, ale aj výzvou pre hľadanie nových možností nášho pôsobenia na slovenskom leasingovom trhu. Verím, že sa nám v nadchádzajúcom období podarí plniť dôležité ciele našej spoločnosti a naďalej zabezpečovať kvalitný servis pre našich klientov.

Touto cestou zároveň ďakujem všetkým zamestnancom za ochotu a úsilie podieľať sa na dosiahnutých výsledkoch a verím, že sa nám aj v roku 2013 podarí naplniť očakávania našich klientov, obchodných partnerov a vlastníkov spoločnosti.



Ing. Igor Horváth

---

## RAIFFEISEN-LEASING INTERNATIONAL

Leasing je v strednej a východnej Európe považovaný za výhodnú možnosť financovania investícií, vďaka svojej adresnosti, štruktúre financovania z pohľadu vlastníctva predmetu, formy obstarania predmetu financovania a jeho kontroly, a následnej právnej ochrany prispievajúcej k dobrému zabezpečeniu financovania a tým pádom možnej dlhšej doby splácania. K atraktivnosti leasingu prispievajú aj daňové a účtovné výhody.

Jednotlivé leasingové spoločnosti skupiny Raiffeisen International v Európe sú riadené subholdingovou spoločnosťou Raiffeisen - Leasing International (RLI), ktorej vlastníkmi sú:

- Raiffeisen Bank International AG (so 75 % podielom)
- Raiffeisen Leasing GmbH (s 25 % podielom), obe so sídlom vo Viedni.

Raiffeisen - Leasing International má v súčasnosti zastúpenie v 17 krajinách Európy. Sú to zastúpenia v Bielorusku, Bosne a Hercegovine, Kosove, Bulharsku, Česku, Chorvátsku, Kazachstane, Maďarsku, Poľsku, Rumunsku, Rusku, Slovensku, Slovinsku, Srbsku, Albánsku, Ukrajine a v Moldavsku.

Spoločnosti pôsobiace v rámci skupiny RLI sú prevažne univerzálne leasingové spoločnosti, ktoré ponúkajú financovanie v segmentoch dopravnej techniky, technológií a nehnuteľností.

Pre skupinu RLI k 30.6.2012 pracovalo 1 329 zamestnancov, objem aktív dosiahol k rovnakému dátumu 4,166 miliónov EUR, a je jedným z najväčších poskytovateľov leasingu v strednej a východnej Európe, na trhu s takmer 320 miliónmi obyvateľov.

Skupina RLI poskytuje svojim dcérskym spoločnostiam podporu predovšetkým v nasledujúcich oblastiach:

- podpora predaja a vývoj produktov,
- podpora kooperácie s medzinárodnými partnermi,
- Asset management,
- podpora a riadenie projektov.

---

## PROFIL FIRMY

Spoločnosť Tatra Leasing sa radí rokom založenia 1992 k najstarším leasingovým spoločnostiam na slovenskom finančnom trhu. Tatra Leasing je zakladajúcim členom Asociácie leasingových spoločností (ALS).

Spoločnosť je vlastnená spoločnosťou Raiffeisen - Leasing International s podielom 50 %, Tatra bankou s podielom 48 %, holdingom Raiffeisen Bank International s podielom 1,5 % a súkromnými osobami s podielom 0,5 %.

Vedenie spoločnosti sa s vlastníkmi stretáva minimálne trikrát ročne na zasadnutí Dozornej rady, kedy prezentuje dosiahnuté obchodné a hospodárske výsledky. V súlade s korporátnou stratégiou finančnej skupiny Raiffeisen vedenie spoločnosti v spolupráci s Dozornou radou stanovuje víziu, lokálnu stratégiu a ciele spoločnosti.

Spoločnosť má sídlo v Bratislave a svoje služby poskytuje v rámci celého územia Slovenskej republiky prostredníctvom svojich regionálnych zastúpení v Nitre, Trnave, Banskej Bystrici, Trenčíne, Žiline a Košiciach.

Spoločnosť dlhodobo udržiava stabilný počet zamestnancov, ktorý v priemere osciluje okolo čísla 100. Ku koncu roka 2012 dosiahla objem aktív podľa Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS) 292,6 miliónov EUR. Podľa výsledkov ALS za rok 2012 sa spoločnosť naďalej radí medzi päť najsilnejších leasingových spoločností na slovenskom leasingovom trhu.

Spoločnosť nenadobúda vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely a akcie materskej spoločnosti. Spoločnosť nemá zriadenú organizačnú zložku v zahraničí. Je vlastníkom 16% podielu v dcérskej spoločnosti Eurolease, s.r.o. so sídlom v Bratislave. Eurolease, s.r.o. je holdingovou spoločnosťou, ktorej dcérske spoločnosti podnikajú v oblasti nehnuteľností.

Činnosť spoločnosti nemá vplyv na životné prostredie a vzhľadom na svoj primárny predmet podnikania, neplánuje vynakladať náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja.

Dlhodobo sa postavenie spoločnosti opiera o univerzálne zameranie finančných produktov zahŕňajúce nielen finančný leasing, ale aj operatívny leasing, splátkový predaj a spotrebný úver. Operatívny leasing ponúkame ako finančnú službu podľa potrieb klienta v súlade so slovenskými účtovnými štandardmi alebo v súlade s IFRS.

Produktové portfólio pokrýva najčastejšie investičné potreby mnohých klientských skupín: osobné, úžitkové a nákladné vozidlá, stroje, technológie a zariadenia i nehnuteľnosti komerčného charakteru.

---

## SPRÁVA VEDENIA

Spoločnosť Tatra Leasing obhájila v roku 2012 svoje umiestnenie v rebríčku slovenských leasingových spoločností s objemom nových obchodov vyjadrených v obstarávacích cenách bez DPH vo výške 99 701 tis. EUR. V porovnaní s rokom 2011 sme zaznamenali pokles objemu obchodov o 41,58 %. Uzatvorených bolo 2 635 nových obchodov (zmlúv).

Celý rok 2012 sa niesol v znamení ďalšej vlny krízy, ktorá tlmila záujem o leasingové financovanie. Aj napriek tejto skutočnosti sme objemom zrealizovaných obchodov potvrdili svoje miesto v prvej päťke spomedzi spoločností združených v ALS SR. Umiestnenie je výsledkom obchodných aktivít ale aj konzervatívnej stratégie, ktorá eliminuje prípadné negatívne dopady z predčasne ukončeného financovania. Za dvadsať rokov nášho pôsobenia na slovenskom leasingovom trhu môžeme konštatovať, že sa nám podarilo udržať zdravé portfólio klientov aj financovaných predmetov.

Najvýraznejšiu časť objemu obchodov Tatra Leasingu zrealizovaných v roku 2012 predstavovali osobné a úžitkové vozidlá (40,10%). Ďalej nasledujú komodity v segmente strojov a zariadení vrátane zdravotníckej techniky (35,74 %), nákladné vozidlá, ťahače a návesy (18,06 %) a nehnuteľnosti (6,10%).

V segmente osobných a úžitkových vozidiel, v ktorom je „vďaka“ silnej konkurencii značkového financovania stále ťažšie uspieť, sme nadviazali na úspešnú spoluprácu s materskou bankou a predajcami značiek, ktorí klientom sprostredkujú financovanie. Zároveň sme zahájili spoluprácu s obchodnou sieťou poisťovne UNIQA, ktorá ako očakávame bude ďalším prínosom pre náš rast v tomto segmente.

V segmente technológií je dôležitým akcelerátorom obchodu stabilný tím pracovníkov, ktorí aj v ťažkých časoch dokážu svojou aktivitou a novými akvizíciami dosiahnuť stabilné výsledky, pričom využívajú aktivity krížového predaja s materskou Tatra bankou.

V segmente dopravnej techniky, ktorá vždy patrila k našim silným stránkam aj vďaka kooperácii s dodávateľmi, sme v tomto roku zaznamenali pokles obchodov. Naše miesto na trhu v tomto segmente nezodpovedá snahe, ktorú sme v tomto smere vynaložili. Dôležité však je poučiť sa a ponúknuť také riešenia, ktoré si trh žiada .

Financovanie nehnuteľností, v ktorom je Tatra Leasing jedným z najdlhšie pôsobiacich spoločností na trhu, tvorilo najmenšiu časť objemu zrealizovaných obchodov. Je to výsledok všeobecnej stagnácie a menšieho dopytu po financovaní rozumných a prefinancovateľných nehnuteľností. Naša konzervatívna stratégia, opodstatnenosť ktorej sa nám v minulosti osvedčila, ovplyvňovala naše rozhodnutia v súvislosti s financovaním tejto komodity.

Marketingové aktivity TL mali za cieľ podporiť stabilitu vzájomných vzťahov, ktoré sme si za 20 rokov nášho pôsobenia na trhu vybudovali. Aj v tomto roku sme zorganizovali neformálne akcie pre klientov a kolegov z rôznych útvarov Tatra banky.

---

## ZÁMERY NA ROK 2013

Pretrvávajúca hospodárska kríza a legislatívne zmeny sú fakty, ktoré je potrebné zohľadniť pri formulovaní zámerov na rok 2013.

Avizovaný pokles výroby v automobilovom priemysle z dôvodu zníženého dopytu sa začína prejavovať v ekonomikách štátov Európskej únie. Nestabilná politická situácia ako výsledok finančnej krízy v celosvetovom meradle ovplyvňuje ekonomiku a správanie subjektov aj na slovenskom trhu. Rast nezamestnanosti je ďalším z faktorov, ktoré sa negatívne prejavujú na fungovaní trhu v tomto roku. Prijaté legislatívne zmeny sa ukázali ako kontraproduktívne, čo sa prejavilo na trhu práce už koncom roka 2012.

Očakávania alebo vývoj trhu je vzhľadom na uvedené skutočnosti ťažko definovať. Čo však vieme s určitosťou povedať je, že vývoj leasingového trhu bude do istej miery kopírovať vývoj na primárnych trhoch. Keďže leasingový trh je trhom odvodeného dopytu, všetky negatívne skutočnosti sa prejavujú v oveľa väčšej miere na jeho fungovaní a vo výsledkoch všetkých subjektov pôsobiach na slovenskom leasingovom trhu, našu spoločnosť nevynímajúc.

20 rokov na trhu nám prinieslo dostatok podnetov na zamyslenie a prehodnotenie nášho pôsobenia ale aj na stanovenie ďalších cieľov. Dôležitou súčasťou našich aktivít v tomto roku bude zadefinovanie marketingovej stratégie v spolupráci s našou materskou bankou. Klientský servis v tomto ponímaní získa ďalší rozmer, ktorým sa vytvorí báza na získanie nových klientov. Kvalitný systém starostlivosti a poradenstva bol vždy tým, čo nás odlišovalo od našej konkurencie, preto tieto aktivity budú našou prioritou aj v tomto roku.

V minulom roku sme v oblasti x-sellingovej spolupráce zahájili spoluprácu s poisťovňou UNIQA. V roku 2013 chceme pokračovať v tejto spolupráci a rozšíriť rady našich ziskateľov o ďalších spolupracovníkov.

---

## DOZORNÁ RADA

Členovia Dozornej rady k 31. 12. 2012:

Ing. Miroslav Uličný  
Ing. Marcel Kaščák  
Mag. Renate Kattinger  
Mag. Michael Hackl  
Ing. Igor Vida

Úlohy Dozornej rady sú určené spoločenskou zmluvou spoločnosti Tatra - Leasing. Podľa spoločenskej zmluvy je Dozorná rada orgán spoločnosti, ktorý je volený Valným zhromaždením spoločníkov a pozostáva z 5 členov.

Kompetencie Dozornej rady podľa platného znenia spoločenskej zmluvy sú nasledovné:

- Dozorná rada dohliada na výkon pôsobnosti konateľov a na to, či spoločnosť uskutočňuje finančnú a obchodnú činnosť v súlade s právnymi predpismi, spoločenskou zmluvou, rozhodnutiami valného zhromaždenia, stanovami a štatútmi, ak boli vydané.
- Dozorná rada je povinná preskúmať riadnu, mimoriadnu, konsolidovanú, prípadne predbežnú účtovnú závierku a návrh na rozdelenie zisku alebo úhradu strát. Svoje vyjadrenie predkladá valnému zhromaždeniu.
- Dozorná rada je oprávnená nahliadať do všetkých obchodných a účtovných kníh, ako aj ostatných dokumentov spoločnosti a kontrolovať, či tam uvedené údaje sú vedené riadne a v súlade so skutočnosťou. Členovia dozornej rady majú právo požadovať od konateľov informácie a vysvetlenia o všetkých záležitostiach týkajúcich sa spoločnosti. Dozorná rada je oprávnená vydať konateľom záväzné stanoviská a príkazy, ako aj určiť prípady, na vykonanie ktorých sú konatelia povinní vyžiadať si jej predchádzajúci súhlas.



---

**VÝROK NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA A ÚČTOVNÁ  
ZÁVIERKA ZA ROK 2012**

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

### SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti Tatra-Leasing, s.r.o. (ďalej len „spoločnosť“), ktorá zahŕňa výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2012, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

#### Zodpovednosť štatutárneho orgánu spoločnosti za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako ich schválila EÚ, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

#### Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Na základe týchto štandardov sme povinní splňať etické normy a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať audítorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík, že účtovná závierka obsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítor posudzuje vnútorné kontroly spoločnosti týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol spoločnosti je navrhnúť vhodné audítorské postupy za daných okolností, nie vyjadriť názor na efektívnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti významných odhadov štatutárneho orgánu spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

#### Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Tatra-Leasing, s.r.o. k 31. decembru 2012 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako ich schválila EÚ.

Bratislava 5. apríla 2013

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

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

Tatra-Leasing, s.r.o.

Výkaz súhrnných ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2012

prípravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi

Európskej únie

(v EUR)

	Pozn.	2012	2011
Výnosy z úrokov a podobné výnosy		17 609 626	18 174 852
Náklady na úroky a podobné náklady		(8 904 497)	(9 050 300)
<b>Výnosové úroky, netto</b>	<b>(1)</b>	<b>8 705 129</b>	<b>9 124 552</b>
Opravné položky a rezervy na straty	(2)	(1 516 394)	(2 041 540)
<b>Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek</b>		<b>7 188 735</b>	<b>7 083 012</b>
Výnosy z poplatkov a provízií		1 114 012	1 267 255
Náklady na poplatky a provízie		(375 303)	(464 251)
<b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>	<b>(3)</b>	<b>738 709</b>	<b>803 004</b>
Zisk/(strata) z obchodnej činnosti	(4)	87	(15 826)
Opravná položka k dlhodobému finančnému majetku	(5)	(5 311)	-
Všeobecné administratívne náklady	(6)	(5 603 885)	(5 154 499)
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	(7)	556 669	745 038
<b>Zisk/(strata) pred zdanením</b>		<b>2 875 004</b>	<b>3 460 729</b>
Daň z príjmu	(8)	(721 771)	(749 312)
<b>Zisk/(strata) po zdanení</b>		<b>2 153 233</b>	<b>2 711 417</b>
<b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu</b>		-	-
<b>Súhrnný zisk po zdanení</b>		<b>2 153 233</b>	<b>2 711 417</b>

Účtovnú závierku k 31. decembru 2012 schválilo vedenie spoločnosti dňa 28. marca 2013.

Ing. Igor Horváth  
konateľ

Ing. Jaroslav Vach  
konateľ

**Tatra-Leasing, s.r.o.****Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2012****pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi Európskej únie  
(v EUR)****Aktíva**

	<i>Pozn.</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Peniaze a peňažné ekvivalenty	(9)	2 668	2 460
Pohľadávky voči bankám	(10)	143 425	111 232
Pohľadávky voči klientom	(11)	301 020 333	332 506 302
Opravné položky na straty z úverov	(12)	(18 756 486)	(20 873 388)
Finančné aktíva na predaj	(13)	750	6 061
Dlhodobý nehmotný majetok	(14, 16)	76 120	437 221
Dlhodobý hmotný majetok	(15, 16)	3 469 437	3 338 094
Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov	(17)	2 906 723	3 607 477
Ostatné aktíva	(18)	3 734 152	2 703 784
<b>Aktíva celkom</b>		<b>292 597 122</b>	<b>321 839 243</b>

**Vlastné imanie a záväzky**

	<i>Pozn.</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Záväzky voči bankám	(19)	200 662 057	231 173 164
Záväzky voči klientom	(20)	1 917 380	573 629
Záväzky z dlhových cenných papierov	(21)	56 725 229	48 420 726
Rezervy na záväzky	(22)	331 844	314 307
Ostatné záväzky	(23)	3 576 403	14 126 441
<b>Záväzky celkom</b>		<b>263 212 913</b>	<b>294 608 267</b>
Vlastné imanie (okrem zisku/straty za bežný rok)		27 230 976	24 519 559
Zisk/(strata) po zdanení		2 153 233	2 711 417
<b>Vlastné imanie celkom</b>		<b>29 384 209</b>	<b>27 230 976</b>
<b>Vlastné imanie a záväzky celkom</b>		<b>292 597 122</b>	<b>321 839 243</b>

Tatra-Leasing, s.r.o.

Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní k 31. decembru 2012

pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi Európskej únie

(v EUR)

	<i>Upísané základné imanie</i>	<i>Rezervný fond a ostatné fondy</i>	<i>Neroz- delený zisk</i>	<i>Zisk/(strata) po zdanení</i>	<i>Celkom</i>
Vlastné imanie k 1. januáru 2011	6 638 784	893 073	16 371 726	615 976	24 519 559
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	615 976	(615 976)	-
Zisk po zdanení	-	-	-	2 711 417	2 711 417
<b>Vlastné imanie k 31. decembru 2011</b>	<b>6 638 784</b>	<b>893 073</b>	<b>16 987 702</b>	<b>2 711 417</b>	<b>27 230 976</b>
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	2 711 417	(2 711 417)	-
Zisk po zdanení	-	-	-	2 153 233	2 153 233
<b>Vlastné imanie k 31. decembru 2012</b>	<b>6 638 784</b>	<b>893 073</b>	<b>19 699 119</b>	<b>2 153 233</b>	<b>29 384 209</b>

**Tatra-Leasing, s.r.o.****Výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2012****pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi Európskej únie  
(v EUR)**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Prevádzkové činnosti:</b>		
Zisk/(strata) pred zdanením	2 875 004	3 460 729
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Náklady na úroky	8 904 497	9 050 300
Výnosy z úrokov	(17 609 626)	(18 174 852)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy (Rozpustenie)/tvorba čistej opravnej položky na možné straty z pohľadávok z nájomných zmlúv a na záväzky a poplatky	5 311	-
Zníženie/(zvýšenie) hodnoty pohľadávok z nájomných zmlúv	(2 553 045)	1 769 572
Predčasné ukončenie zmlúv o finančnom prenájme	3 627 577	421 495
Odpisy a amortizácia	(106 511)	(136 055)
(Zisk)/strata z predaja dlhodobého majetku a iných spôsobov nakladania s týmto majetkom	833 439	358 709
	(37 733)	(35 897)
<b>Peňažné toky použité na prevádzku pred zmenami prevádzkových aktív a pasív, úrokmi a zdanením</b>	<b>(4 061 087)</b>	<b>(3 285 999)</b>
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív		
Pohľadávky voči bankám	-	-
Pohľadávky voči klientom	27 964 903	(8 215 886)
Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmu	-	-
Ostatné aktíva	(1 030 368)	923 838
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových pasív		
Záväzky voči bankám	(30 165 140)	(22 401 998)
Záväzky voči klientom	1 343 751	(1 639 627)
Záväzky z dlhových cenných papierov	8 270 969	12 318 050
Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmu	-	-
Ostatné pasíva	(10 096 358)	9 640 038
<b>Peňažné prostriedky použité na prevádzku pred úrokmi a zdanením</b>	<b>(7 773 330)</b>	<b>(12 661 584)</b>
Platené úroky	(9 216 930)	(9 434 472)
Prijaté úroky	17 609 626	18 174 852
Daň z príjmu platená	(21 017)	(743 749)
Daň z príjmu prijatá	-	355 066
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností, netto</b>	<b>598 349</b>	<b>(4 309 887)</b>
<b>Investičné činnosti:</b>		
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého majetku	138 168	59 009
Nákup dlhodobého majetku	(704 116)	(710 015)
Nákup majetkových účastí	-	(750)
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti, netto</b>	<b>(565 948)</b>	<b>(651 756)</b>
<b>Finančné činnosti:</b>		
Vyplatené dividendy	-	-
Peňažné toky z finančných činností, netto	-	-
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci min. roka (pozn. 25)</b>	<b>113 692</b>	<b>5 075 334</b>
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	598 349	(4 309 887)
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	(565 948)	(651 756)
Peňažné toky z finančných činností, netto	-	-
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 25)</b>	<b>146 093</b>	<b>113 692</b>

**I. Hlavné činnosti spoločnosti**

Tatra-Leasing, s.r.o., (ďalej len „spoločnosť“), IČO 31 326 552, DIČ 2020290712 so sídlom na Hodžovo námestie 3, 811 06 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.

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

- operatívny prenájom,
- financovanie formou splátkového predaja a spotrebných úverov,
- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod),
- kúpa tovaru na účely jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod),
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu, výroby a služieb,
- nákup a predaj nových a ojazdených osobných, úžitkových a nákladných motorových vozidiel,
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti podnikania.

Základné imanie spoločnosti k 31. decembru 2012 a 31. decembru 2011 bolo 6 638 784 EUR.

Štruktúra spoločníkov a ich podiel na základnom imaní a hlasovacích právach k 31. decembru 2011:

<b>Spoločníci</b>	<b>Podiel v základnom imaní</b>		<b>Hlasovacie práva</b>
	<b>(v EUR)</b>	<b>v %</b>	<b>v %</b>
Raiffeisen - Leasing International GmbH	3 319 392	50,0 %	50,0 %
Tatra banka, a.s.	3 186 616	48,0 %	48,0 %
Raiffeisen Bank International AG	99 582	1,5 %	1,5 %
Ostatní	33 194	0,5 %	0,5 %

Štruktúra spoločníkov a ich podiel na základnom imaní a hlasovacích právach k 31. decembru 2012:

<b>Spoločníci</b>	<b>Podiel v základnom imaní</b>		<b>Hlasovacie práva</b>
	<b>(v EUR)</b>	<b>v %</b>	<b>v %</b>
Raiffeisen - Leasing International GmbH	3 319 392	50,0 %	50,0 %
Tatra banka, a.s.	3 186 616	48,0 %	48,0 %
Raiffeisen Bank International AG	99 582	1,5 %	1,5 %
Ostatní	33 194	0,5 %	0,5 %

Spoločnosť je pridruženou spoločnosťou Tatra banky, a.s., Hodžovo nám. 3, Bratislava, ktorá vlastní 48-percentný podiel na základnom imaní. Tatra banka, a.s. zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za všetkých členov skupiny v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS).

Bezprostrednou materskou spoločnosťou je Raiffeisen - Leasing International GmbH, Viedeň, Rakúsko, ktorá vlastní 50-percentný podiel na základnom imaní. Raiffeisen - Leasing International GmbH nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku. Konečnou materskou spoločnosťou je Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Am Stadtpark 9, A-1030 Viedeň, Rakúsko (RZB), ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za všetkých členov skupiny RZB v súlade s IFRS. Konsolidovaná účtovná závierka je uložená na registrovom súde na adrese: Handelsgericht Wien, Marxergasse 1a, 1030, Viedeň, Rakúsko.

Spoločnosť Raiffeisen Bank International AG taktiež zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku. Akcie spoločnosti Raiffeisen Bank International AG sú kótované na burze cenných papierov, Viedeň.

Spoločnosť vykonáva všetky svoje činnosti na území Slovenskej republiky.

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

Účtovná závierka spoločnosti za rok 2011 bola schválená Valným zhromaždením spoločníkov dňa 18. júna 2012. Hospodársky výsledok za rok 2011 vo výške zisku 2 711 417 EUR bol schválený na preúčtovanie do nerozdeleného zisku minulých rokov.

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

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2012**

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

---

### **Štatutárny orgán a prokúra spoločnosti k 31. decembru 2012:**

#### **Štatutárny orgán:**

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

#### **Prokúra:**

Prokurista: Ing. Edita Szászová  
Prokurista: Ing. Marcela Krajčíková Štrbová  
Prokurista: Ing. Oliver Kiss

### **Spôsob konania štatutárneho orgánu v mene spoločnosti s ručením obmedzeným:**

V mene spoločnosti sú oprávnení konať dvaja konatelia spoločne.

### **Spôsob konania prokuristu/-ov za spoločnosť s ručením obmedzeným:**

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

### **Dozorná rada spoločnosti k 31. decembru 2012:**

#### **Dozorná rada:**

Člen: Ing. Miroslav Uličný, Tatra Banka, a.s.  
Člen: Ing. Marcel Kaščák, Tatra Banka, a.s.  
Člen: Mag. Renate Kattinger, Raiffeisen Bank International AG  
Člen: Mag. Michael Hackl, Raiffeisen - Leasing International GmbH  
Člen: Ing. Igor Vida, Tatra Banka, a.s.

Dňa 1. júla 2012 bol do funkcie člena Dozornej rady spoločnosti menovaný Ing. Igor Vida a zápis do obchodného registra bol vykonaný 7. júla 2012.

## **II. VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ZÁSADY OCEŇOVANIA**

### **A. Základ prezentácie**

Účtovná závierka spoločnosti („účtovná závierka“) za rok 2012 a porovnateľné údaje za rok 2011 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (International Financial Reporting Standards, „IFRS“) v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1126/2008 vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“).

Nariadenie komisie č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 bolo vydané s cieľom zahrnúť všetky štandardy predložené Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a všetky interpretácie predložené Výborom pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC), ktoré boli v plnom rozsahu prijaté v rámci Spoločenstva k 15. októbru 2008, s výnimkou štandardu IAS 39 (súvisiaceho s vykazovaním a oceňovaním finančných nástrojov) do jedného celku. Nariadenie komisie (ES) č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 nahrádza nariadenie komisie č. 1725/2003 z 29. septembra 2003.

IFRS prijaté na použitie v rámci EÚ sa neodlišujú od IFRS vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy okrem niektorých požiadaviek na účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39, ktorú EÚ neschválila. Prípadné schválenie účtovania zabezpečenia portfólií podľa IAS 39 Európskou úniou k dátumu zostavenia účtovnej závierky by podľa spoločnosti nemalo mať na účtovnú závierku významný dopad.



### **Štandardy a interpretácie platné v bežnom období**

Spoločnosť prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii (ďalej len „EÚ“), a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 2012. Nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- **Dodatky k IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“** - Prevody finančných aktív (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2011 alebo neskôr).

Prijatie uvedených nových štandardov a interpretácií sa neprejavilo v zmene účtovných zásad spoločnosti, ktoré by ovplyvnili sumy vykázané za bežné a predchádzajúce obdobie.

### **Štandardy a interpretácie vydané radou IASB a schválené EÚ, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť**

K dátumu schválenia týchto finančných výkazov EÚ schválila na vydanie nasledujúce štandardy, revidované verzie a interpretácie, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IFRS 11 „Spoločné podnikanie“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IFRS 12 „Zverejnenia podielov v iných účtovných jednotkách“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IFRS 13 „Oceňovanie v reálnej hodnote“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **IAS 27 (revidovaný v roku 2011) „Individuálna účtovná závierka“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IAS 28 (revidovaný v roku 2011) „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 1 „Prvé uplatnenie IFRS“** – Vysoká hyperinflácia a zrušenie pevného dátumu pre prvoužívateľov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 1 „Prvé uplatnenie IFRS“** – Štátne pôžičky (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“** - Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Prezentácia položiek iných súhrnných ziskov a strát (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2012 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“** – Odložená daň: Vysporiadanie podkladných aktív (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2012 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“** – Zlepšenie účtovania o požitkoch po skončení zamestnania (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 32 „Finančné nástroje: Prezentácia“** - Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IFRIC 20 „Náklady na skrývku v produkčnej fáze povrchovej bane“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr).

Spoločnosť sa rozhodla, že nebude tieto štandardy, revidované verzie a interpretácie uplatňovať pred dátumom ich účinnosti. Spoločnosť očakáva, že prijatie týchto štandardov a interpretácií nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia.

### **Štandardy a interpretácie vydané radou IASB, ktoré zatiaľ neboli prijaté EÚ**

V súčasnosti sa štandardy IFRS tak, ako ich prijala EÚ, významne neodlišujú od predpisov schválených Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) okrem nasledujúcich štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretáciám, ktoré neboli schválené na použitie k 31. decembru 2012:

- **IFRS 9 „Finančné nástroje“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2015 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“ a IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“** – Povinný deň účinnosti a prechodné zverejňovanie,
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 11 „Spoločné podnikanie“ a IFRS 12 „Zverejnenia podielov v iných účtovných jednotkách“** – Prechodné ustanovenia (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 12 „Zverejnenia podielov v iných účtovných jednotkách“ a IAS 27 „Individuálna účtovná závierka“** – Investičné spoločnosti (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Zlepšovania kvality IFRS (2012)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality zverejneného dňa 17. mája 2012 (IFRS 1, IAS 1, IAS 16, IAS 32, IAS 34), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie štandardov (dodatky sa budú vzťahovať na ročné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr).

### **Cieľ zostavenia**

Zostavenie uvedenej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve („zákon o účtovníctve“). Podľa paragrafu 17a) a 20 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve sa od spoločnosti vyžaduje, aby s účinnosťou od 1. januára 2006 pripravovala svoju účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a Európskej rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných štandardov. Nekonsolidovaná účtovná závierka zostavená v súlade s IFRS tak účinne nahradila účtovnú závierku zostavovanú podľa slovenských účtovných predpisov.

Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

### **Východiská zostavenia účtovnej závierky**

Účtovná závierka bola zostavená na princípe časového rozlíšenia, t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí spoločnosť vykazuje v čase ich vzniku. Transakcie a ostatné udalosti sa v účtovnej závierke vykazujú v období, s ktorým súvisia, za predpokladu, že spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

Účtovná závierka bola zostavená na základe ocenenia v historických cenách, pričom niektoré finančné nástroje boli precenené na reálnu hodnotu.

### **Významné účtovné odhady**

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje vypracovanie odhadov a predpokladov, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a záväzkov a vypracovanie dohadných aktívnych a pasívnych položiek k dátumu účtovnej závierky, ako aj na vykazované sumy výnosov a nákladov počas účtovného obdobia. Skutočné výsledky sa môžu od odhadov líšiť o budúce zmeny ekonomických podmienok podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov, a môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo môže významne ovplyvniť finančné postavenie a výsledok hospodárenia.

Vplyv zmeny účtovných odhadov je prospektívne zahrnutý v hospodárskom výsledku toho obdobia, v ktorom dôjde k zmene odhadu za predpokladu, že zmeny ovplyvnia iba dané obdobie, alebo hospodárskeho výsledku aj nasledujúcich období, pokiaľ zmena ovplyvní aj obdobia nasledujúce.

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

- Tvorba opravných položiek na vzniknuté úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia spoločnosti vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Spoločnosť vytvára opravnú položku na zníženie hodnoty pohľadávok v prípadoch, keď existuje objektívny dôkaz, že minulé udalosti mali negatívny vplyv na odhadované budúce peňažné toky. Tieto opravné položky vychádzajú z historických aj súčasných skúseností spoločnosti týkajúcich sa miery nesplácania pohľadávok, návratnosti pohľadávok alebo času od vzniku stratovej udalosti pre prípad nesplácania pohľadávky, ako aj zo subjektívnych úsudkov vedenia spoločnosti v súvislosti s odhadovanými budúcimi peňažnými tokmi. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže konečný výsledok týchto odhadov líšiť od výšky opravných položiek na zníženie hodnoty vykázaných k 31. decembru 2012.
- Pravidlá a predpisy o dani z príjmu v posledných rokoch zaznamenali významné zmeny a neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné rozsudky, v súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou odvetvie finančných inštitúcií. Daňové úrady navyše disponujú rozsiahlymi právomocami pri interpretácii uplatňovania daňových zákonov a predpisov pri daňovej kontrole daňových poplatníkov. V dôsledku toho existuje vysoký stupeň neistoty v súvislosti s konečným výsledkom kontroly zo strany daňových úradov a možnosti uplatniť si v plnej výške očakávanú úľavu na dani vykázanú prostredníctvom odložených daňových pohľadávok.

Prezentovaná účtovná závierka pre rok končiaci sa 31. decembra 2012 je založená na najlepších súčasných odhadoch. Vedenie spoločnosti pri stanovovaní obozretných a primeraných odhadov ocenenia za daných podmienok zväžilo všetky významné skutočnosti, ktoré by mohli mať vplyv na účtovnú závierku, ocenenie majetku a záväzkov vykázaných v tejto účtovnej závierke, na likviditu a získavanie zdrojov v súvislosti so súčasným stavom hospodárskeho prostredia a iné relevantné dostupné informácie k dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky.

Použitá mena v tejto účtovnej závierke je euro („EUR“) a zostatky sú uvedené v celých EUR, pokiaľ sa neuvádza inak, napr. v časti III. Vykazovanie podľa segmentov a v časti IV. Poznámky k účtovnej závierke k tabuľkám (31) Reálne hodnoty finančných nástrojov a (32) Riziká plynúce z finančných nástrojov sú uvádzané v tisícoch eur (v tis. EUR).

## **B. Prepočet cudzej meny**

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

Peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR a vykazujú v účtovnej závierke kurzom Európskej centrálnej banky platným k dátumu zostavovania účtovnej závierky. Výnosy a náklady v cudzej mene sa vykazujú prepočítané na menu EUR v účtovnom systéme spoločnosti a v účtovnej závierke v súlade so zákonom o účtovníctve referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia transakcie. Zisky a straty vznikajúce v dôsledku pohybu výmenných kurzov po dátume uskutočnenia transakcie sa vykazujú v riadku „Zisk/(strata) z obchodnej činnosti“.

## **C. Finančné nástroje**

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

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

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

1. Úvery a iné pohľadávky
2. Finančné aktívum alebo finančný záväzok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz súhrnných ziskov a strát
  - a. Finančné aktívum/záväzok na obchodovanie
  - b. Finančné aktívum alebo finančný záväzok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz súhrnných ziskov a strát

3. Finančné investície držané do splatnosti
4. Finančné aktíva určené na predaj

### **1. Úvery a iné pohľadávky**

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

Pri podpísaní lízingovej zmluvy spoločnosť vykazuje poskytnutý úverový príslub v podsúvahe. Spoločnosť zaúčtuje úvery a pohľadávky do súvahy pri poskytnutí peňažných prostriedkov dlžníkom.

### **Opravné položky na straty z úverov**

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

#### *Korporátni klienti*

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

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

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

#### *Retailoví klienti*

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

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

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

### **Zabezpečenie pohľadávok z financovania**

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

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

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

Spoločnosť pri ohodnocovaní zabezpečenia postupuje podľa direktívy „Directive for Collateral Evaluation“, ktorá je platná pre celú skupinu RZB. Pri predmete financovania je hodnota zabezpečenia stanovená odhadom vychádzajúcim z obstarávacej ceny predmetu (s výnimkou nehnuteľností). V prípade nehnuteľností je stanovená expertným ohodnotením vychádzajúcim zo znaleckého posudku na nehnuteľnosť. Expertné ohodnotenie nehnuteľností je zabezpečované pracovníkom (odhadcom ceny nehnuteľností) Tatra banky, a.s. Hodnota zabezpečení je prehodnocovaná minimálne na ročnej báze.

S odhadom hodnoty zabezpečenia sa spája veľa neistôt a rizík. Tieto hodnoty, ktoré v konečnom dôsledku môžu byť realizované pri likvidácii zabezpečenia nesplácaných pohľadávok, sa môžu od odhadovaných hodnôt líšiť a tento rozdiel môže byť významný.

## **2. Finančné aktívum alebo finančný záväzok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz súhrnných ziskov a strát**

### *Finančné aktívum/záväzok na obchodovanie*

Finančné aktíva/záväzky na obchodovanie sa získavajú s cieľom využiť krátkodobé cenové výkyvy na tvorbu zisku. Spoločnosť k 31. decembru 2012 ani k 31. decembru 2011 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 2012 ani k 31. decembru 2011 nevykazovala žiadne finančné investície držané do splatnosti.

## **4. Finančné aktíva určené na predaj**

Finančné aktíva určené na predaj sú nederivátovým finančným majetkom, ktoré spoločnosť nezaradila do žiadnej z vyššie uvedených kategórií finančných nástrojov.

Portfólio finančných aktív na predaj zahŕňa investície spoločnosti v iných subjektoch s podielom menším ako 20 % na základnom imaní a hlasovacích právach. Aktíva v portfóliu sa oceňujú v obstarávacej cene zníženej o opravné položky na zníženie ich hodnoty, pretože ich trhovú cenu na aktívnom trhu nemožno spoľahlivo určiť.

## **Ukončenie vykazovania finančných nástrojov**

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

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

#### **D. Lízing**

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

##### **1. Spoločnosť ako prenajímateľ**

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

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

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

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

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

##### **2. Spoločnosť ako nájomca**

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

#### **E. Vykazovanie výnosov a nákladov**

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

Úroky z omeškania sa časovo rozlišujú a vykazujú priamo v riadku „Výnosy z úrokov“.

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

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

#### **F. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok**

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa 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 – 4
Budovy a stavby	15 – 40

V prípade indikácií zníženia hodnoty majetku spoločnosť odhaduje jeho realizovateľnú hodnotu. Keď účtovná hodnota aktíva prevyšuje jeho odhadovanú realizovateľnú hodnotu, zníži sa na túto realizovateľnú hodnotu. Ak sa zistí, že aktíva sú pre spoločnosť nadbytočné, vedenie spoločnosti posúdi ich realizovateľnú hodnotu porovnaním s čistou predajnou cenou vypočítanou na základe správ o ocenení, ktoré vypracovala tretia strana, upravenou o odhadované náklady spojené s predajom.

V rámci svojho fungovania spoločnosť používa v zásade všetky položky hmotného a nehmotného majetku.

#### **G. Peniaze a peňažné ekvivalenty a pohľadávky voči bankám vo výkaze peňažných tokov**

Zostatky na bankových účtoch a peniaze predstavujú peniaze spoločnosti a krátkodobé bankové pohľadávky s pôvodnou dobou splatnosti do troch mesiacov, resp. menej. Zostatková hodnota tohto majetku sa blíži k jeho reálnej hodnote.

#### **H. 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.

#### **I. Záväzky voči bankám a klientom**

Záväzky voči bankám a klientom sa na začiatku vykazujú vo výške reálnej hodnoty prijatej úhrady zníženej o náklady na transakciu. Záväzky voči bankám a klientom sa následne vykazujú v amortizovanej cene; akýkoľvek rozdiel medzi prijatými prostriedkami zníženými o náklady na transakciu a návratnou hodnotou sa vyказuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát počas obdobia trvania záväzkov pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby.

#### **J. Záväzky z dlhových cenných papierov**

Dlhové cenné papiere emitované spoločnosťou sa vykazujú vo výške umorovaných nákladov na základe metódy efektívnej úrokovej miery. Nákladové úroky vznikajúce z emisie cenných papierov sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát položke „Náklady na úroky“.

#### **K. Rezervy na záväzky**

Rezervy na záväzky sa vykazujú iba v prípade existencie záväzku (zákonnej povinnosti alebo implicitného záväzku), ktorý vyplýva z predchádzajúcich udalostí, pričom je pravdepodobné, že vyrovnanie takéhoto záväzku si vyžiada úbytok určitých zdrojov predstavujúcich ekonomický prínos a že výšku takéhoto záväzku možno spoľahlivo odhadnúť.

Rezervy na zamestnanecké požitky, ako napríklad odchodné alebo odstupné, sa nevykazujú, pretože boli posúdené spoločnosťou ako nevýznamné. Spoločnosť svojim zamestnancom, ktorí odišli do starobného dôchodku, neposkytuje po odchode žiadne výhody, okrem zamestnaneckých požitkov pri ukončení zamestnania, ktoré vyplývajú zo zákonných požiadaviek.

#### **L. 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 2012 vykázané vo výške vypočítanej podľa daňovej sadzby 23 %, ktorá je pre právnické osoby platná od 1. januára 2013.

Všetky odložené daňové záväzky sa vykazujú v plnej výške. Odložené daňové pohľadávky z odpočítateľných dočasných rozdielov sa vykazujú, iba ak je pravdepodobné, že vznikne dostatočný zdaniteľný zisk, voči ktorému bude možné uplatniť výhody dočasných rozdielov, pričom je pravdepodobné, že dočasné rozdiely sa budú v budúcnosti realizovať.

### **III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV**

Pri vykazovaní podľa segmentov spoločnosť aplikuje Medzinárodný účtovný štandard finančného výkazníctva IFRS 8 – „Prevádzkové segmenty“.

Základom rozdelenia na jednotlivé segmenty je interný princíp poskytovaný manažmentu spoločnosti, ktorý je orientovaný na klienta. Odráža taktiež princíp segmentácie hlavného akcionára Raiffeisen International. Segmentácia v spoločnosti je takáto:

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

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

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

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

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

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

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

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



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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2012**

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

---

Z geografického hľadiska bol hospodársky výsledok z obchodnej činnosti v prevažnej miere vytvorený poskytovaním finančného leasingu v Slovenskej republike, pričom najväčšiu mieru podielu na vytvorenom zisku má zlepšená platobná disciplína a z toho dôvodu bola nižšia tvorba opravných položiek z pohľadávok voči retailovým slovenským subjektom. Pohľadávky sú v poznámke (10) „Pohľadávky voči bankám“ vykázané iba voči subjektom v SR. Časť záväzkov je vykázaná voči bankám mimo Slovenskej republiky, prehľad v poznámke (18) „Záväzky voči bankám“. Takmer všetky výnosy plynú z celkových aktív v SR a časť nákladov je generovaná zo záväzkov voči zahraničným subjektom. Spoločnosť sa rozhodla z dôvodu nevýznamnosti nevykazovať výšku celkových výnosov/nákladov zo zahraničných subjektov.

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

**Tatra-Leasing, s.r.o.****Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2012****prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi Európskej únie****(v tis. EUR)**

Výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2012 (v tis. EUR):

<i>V tis. EUR</i>	<i>Korporátni klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Ostatné</i>	<i>Treasury</i>	<i>Majetkové účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky, netto	4 398	3 254	5	-	1 048	8 705
Opravné položky a rezervy na straty	(1 606)	90	-	-	-	(1 516)
<b>Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek</b>	<b>2 792</b>	<b>3 344</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>1 048</b>	<b>7 189</b>
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	166	572	-	-	-	738
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	-	-	-	-	-	(5)
Všeobecné administratívne náklady	(2 493)	(2 687)	-	(424)	-	(5 604)
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	-	-	-	-	557	557
<b>Zisk/(strata) pred zdanením</b>	<b>465</b>	<b>1 229</b>	<b>5</b>	<b>(424)</b>	<b>1 600</b>	<b>2 875</b>
<b>Aktíva spolu</b>	<b>186 925</b>	<b>95 251</b>	<b>87</b>	<b>143</b>	<b>10 191</b>	<b>292 597</b>

Výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2011 (v tis. EUR):

<i>V tis. EUR</i>	<i>Korporátni klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Ostatné</i>	<i>Treasury</i>	<i>Majetkové účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky, netto	4 065	3 763	6	1	1 289	9 125
Opravné položky a rezervy na straty	(2 831)	789	1	-	-	(2 042)
<b>Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek</b>	<b>1 234</b>	<b>4 552</b>	<b>7</b>	<b>1</b>	<b>1 289</b>	<b>7 083</b>
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	86	716	2	-	-	803
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	-	-	-	(16)	-	(16)
Všeobecné administratívne náklady	(1 736)	(3 245)	-	(174)	-	(5 154)
Ostatný prevádzkový zisk/(strata)	-	-	-	-	745	745
<b>Zisk/(strata) pred zdanením</b>	<b>(416)</b>	<b>2 023</b>	<b>8</b>	<b>(189)</b>	<b>2 034</b>	<b>3 461</b>
<b>Aktíva spolu</b>	<b>205 638</b>	<b>105 884</b>	<b>112</b>	<b>111</b>	<b>10 095</b>	<b>321 839</b>

## IV. POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

## POZNÁMKY K VÝKAZU SÚHRNNÝCH ZISKOV A STRÁT

## (1) Výnosové úroky, netto

	2012	2011
<b>Výnosy z úrokov</b>		
z pohľadávok voči bankám	16	549
z pohľadávok voči klientom – spotrebiteľské úvery	4 419 707	4 351 322
z pohľadávok voči klientom - finančný lízing	13 189 903	13 822 981
z dlhových cenných papierov	-	-
<b>Výnosy z úrokov a podobné výnosy celkom</b>	<b>17 609 626</b>	<b>18 174 852</b>
<b>Náklady na úroky</b>		
zo záväzkov voči bankám	(7 275 318)	(7 759 656)
zo záväzkov voči klientom	-	(1 645)
zo záväzkov z dlhových cenných papierov	(1 629 179)	(1 288 999)
<b>Náklady na úroky a podobné náklady celkom</b>	<b>(8 904 497)</b>	<b>(9 050 300)</b>
<b>Výnosové úroky, netto</b>	<b>8 705 129</b>	<b>9 124 552</b>

## (2) Opravné položky a rezervy na straty

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

	2012	2011
<b>Individuálne opravné položky</b>	<b>(1 419 760)</b>	<b>(1 505 852)</b>
Tvorba opravných položiek	(4 252 279)	(6 322 139)
Rozpustenie a použitie opravných položiek	2 759 114	4 438 116
Výnos z odpísaných pohľadávok	73 405	378 171
<b>Portfóliové opravné položky</b>	<b>(96 634)</b>	<b>(535 688)</b>
Tvorba opravných položiek	(1 410 573)	(1 612 734)
Rozpustenie a použitie opravných položiek	1 313 939	1 077 046
<b>Celkom</b>	<b>(1 516 394)</b>	<b>(2 041 540)</b>

Bližšie informácie o opravných položkách na straty z úverov sú uvedené v pozn. 12.

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

	2012	2011
<b>Výnosy z poplatkov a provízií</b>		
z finančného lízingu	428 206	470 907
zo sprostredkovania poistenia a lízingu	685 806	796 348
<b>Celkom</b>	<b>1 114 012</b>	<b>1 267 255</b>
<b>Náklady na poplatky a provízie</b>		
z finančného lízingu	(188 503)	(299 178)
z bankových prevodov	(83 983)	(59 035)
zo záruk	(102 817)	(106 038)
<b>Celkom</b>	<b>(375 303)</b>	<b>(464 251)</b>
<b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>	<b>738 709</b>	<b>803 004</b>

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

	2012	2011
Kurzové rozdiely	87	(15 826)
<b>Celkom</b>	<b>87</b>	<b>(15 826)</b>

**(5) Opravná položka k dlhodobému finančnému majetku**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Opravná položka k podielu v spol. EUROLEASE s.r.o.	(5 311)	-
<b>Celkom</b>	<b>(5 311)</b>	<b>-</b>

Spoločnosť v účtovnom období končiacim k dátumu 31. decembru 2012 vytvorila 100 % opravnú položku na výšku podielu v spoločnosti EUROLEASE s.r.o.

**(6) Všeobecné administratívne náklady**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Osobné náklady</b>	<b>(3 207 244)</b>	<b>(3 280 647)</b>
Mzdové náklady	(2 426 478)	(2 487 137)
Náklady na sociálne zabezpečenie a dane týkajúce sa zamestnancov	(780 766)	(793 510)
<b>Ostatné administratívne náklady</b>	<b>(1 563 202)</b>	<b>(1 515 143)</b>
Náklady na kancelárske priestory (prenájom, údržba, iné)	(247 508)	(261 280)
Náklady na IT	(380 919)	(268 740)
Náklady na právne služby a poradenstvo	(130 524)	(126 149)
Náklady na reklamu, vzťahy s verejnosťou a na reprezentáciu	(191 904)	(133 787)
Rôzne administratívne náklady	(485 769)	(577 208)
Náklady na telekomunikácie	(39 820)	(59 408)
Kancelárske potreby	(86 758)	(88 571)
<b>Odpisy/(amortizácia) dlhodobého hmotného a nehmotného majetku</b>	<b>(833 439)</b>	<b>(358 709)</b>
Dlhodobý hmotný majetok	(160 425)	(167 028)
Dlhodobý nehmotný majetok	(507 501)	(27 653)
z toho: opravná položka k nedokončenému nehmotnému majetku	(476 866)	-
Prenajatý hmotný majetok	(165 513)	(164 028)
<b>Celkom</b>	<b>(5 603 885)</b>	<b>(5 154 499)</b>

Náklady na právne služby a poradenstvo za rok 2012 zahŕňajú náklady na služby audítora súvisiace s overením účtovnej závierky spoločnosti a iné súvisiace služby vo výške 72 877 EUR (2011: 71 150 EUR).

Nárast odpisov dlhodobého nehmotného majetku je spôsobený tvorbou opravnej položky v sume 476 866 EUR k nedokončenej investícii obstarania nového informačného systému spoločnosti. Opravná položka bola vytvorená vo výške 100 % obstarávacej ceny investičného majetku.

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. Spoločnosti nevznikajú žiadne záväzky z titulu vyplácania dôchodkov zamestnancom v budúcnosti. Náklady na doplnkové dôchodkové pripoistenie k 31. decembru 2012 predstavovali 33 703 EUR (2011: 33 637 EUR).

Analýza priemerného počtu zamestnancov počas finančného roka:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Priemerný počet zamestnancov	99	101
Počet zamestnancov	98	103
z toho: zamestnanci na ústredí	75	80
z toho: zamestnanci na pobočkách	23	23

**Tatra-Leasing, s.r.o.****Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2012**

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

**(7) Ostatný prevádzkový zisk/(strata)**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Rozpustenie/(tvorba) rezerv na záväzky	-	-
Výnosy z operatívneho prenájmu	436 590	436 589
Ostatné dane	(97 960)	(64 040)
Ostatné prevádzkové výnosy	1 744 815	1 906 416
z toho: výnosy z vyradenia hmotného a nehmotného majetku	138 168	59 009
z toho prijaté poisťné úhrady	856 700	1 208 859
Ostatné prevádzkové náklady	(1 526 776)	(1 533 927)
z toho: vyradenie hmotného a nehmotného majetku	(109 180)	(27 962)
z toho zaplatené poisťné	(1 113 462)	(1 312 353)
<b>Celkom</b>	<b>556 669</b>	<b>745 038</b>

Nárast nákladov z vyradenia dlhodobého hmotného majetku je spôsobený odpredajom nadbytočného hardvéru vo výške 109 179 EUR k 31. decembru 2012. Výnos z predaja tohto majetku je vykázaný v Ostatných prevádzkových výnosoch vo výške 136 879 EUR.

**(8) Daň z príjmu**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Splatná daň výnos/(náklad)	(225 566)	(500 716)
Odložená daň výnos/(náklad)	(496 205)	(248 596)
<b>Celkom</b>	<b>(721 771)</b>	<b>(749 312)</b>

Právnické osoby v Slovenskej republike majú povinnosť individuálne priznávať zdaniteľné príjmy a odvádzať z týchto príjmov príslušnému daňovému úradu daň z príjmov právnických osôb. V roku 2012 platí pre právnické osoby 19-percentná sadzba dane z príjmov (2011: 19 %). S účinnosťou od 1. januára 2013 sa mení sadzba splatnej dane pre právnické osoby na 23 %, pričom táto sadzba ovplyvňuje v účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2012 iba výšku nákladov z odloženej dane.

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

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Zisk/(strata) pred zdanením	2 875 004	3 460 729
Teoretická daň z príjmov finančného roka na základe sadzby dane z príjmov 19 %	(546 251)	(657 539)
Neodpočítateľné náklady	(363 256)	(101 726)
Nezdaniteľné príjmy	14 283	8 123
Vplyv úprav splatnej dane minulých období	118 031	1 830
Oceňovací rozdiel	(537 114)	-
Vplyv zmeny sadzby dane z príjmov na 23 %	592 536	-
Iné	-	-
<b>Celkom</b>	<b>(721 771)</b>	<b>(749 312)</b>
<b>Skutočná daň za obdobie</b>	<b>25,11 %</b>	<b>21,65 %</b>

Položka Oceňovací rozdiel predstavuje opravnú položku na neistotu v súvislosti s budúcim uplatnením odloženej dane týkajúcej sa portfóliových opravných položiek na úvery. K 31. decembru 2011 bola vykázaná odložená daňová pohľadávka aj z portfóliových opravných položiek (323 562 EUR).

Položka Vplyv zmeny sadzby dane z príjmov na 23 % predstavuje vplyv z prepočtu odloženej dane na sadzbu dane platnú od roku 2013.

**Tatra-Leasing, s.r.o.****Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2012****pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi Európskej únie  
(v EUR)**

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 31. decembru 2012 sa vzťahujú na tieto položky:

	<i>Účtovná hodnota</i>	<i>Daňová hodnota</i>	<i>Dočasný rozdiel</i>	<b>31. december 2012</b>	<b>31. december 2011</b>
<b>Odložené daňové pohľadávky</b>					
Úvery a pôžičky klientom	-	-	-	-	-
Dlhodobý hmotný majetok	3 545 557	14 183 412	10 637 855	2 446 707	1 949 193
Opravná položka na možné úverové straty	(18 581 174)	(5 132 511)	13 448 663	3 093 192	2 756 929
Rezerva na mzdy	558 003	460 522	97 481	22 421	82 493
Preddavky od klientov	1 917 380	1 908 860	8 520	1 959	-
<b>Celkom</b>				<b>5 564 279</b>	<b>4 788 615</b>
<b>Odložené daňové záväzky</b>					
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	-
Úvery a pôžičky klientom	300 845 021	294 172 760	(6 672 261)	(1 534 620)	(1 019 569)
Ostatné pohľadávky	6 640 875	6 587 140	(53 735)	(12 359)	14 582
Ostatné záväzky	(3 350 244)	(6 003 378)	(2 653 134)	(610 221)	(417 458)
<b>Celkom</b>				<b>(2 157 200)</b>	<b>(1 422 415)</b>
<b>Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto</b>				<b>3 407 079</b>	<b>3 366 170</b>
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky				(537 114)	-
<b>Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto (pozn. 17)</b>				<b>2 869 965</b>	<b>3 366 170</b>

Spoločnosť vykázala odloženú daňovú pohľadávku vyplývajúcu z opravných položiek v plnej výške, s výnimkou odloženej daňovej pohľadávky na portfóliové opravné položky, nakoľko vychádza z predpokladu, že všetky opravné položky vytvorené k pohľadávkam voči klientom budú v budúcnosti daňovo uznané po splnení časového testu definovaného v zákone o dani z príjmov. Vedenie spoločnosti je presvedčené, že všetky opravné položky k pohľadávkam voči klientom vytvorené k 31. decembru 2012 budú v budúcnosti daňovo uznateľné. Spoločnosť má zámer a schopnosť riadiť odpis zlyhaných pohľadávok voči klientom tak, aby zaistila úplnú daňovú uznateľnosť vytvorených opravných položiek k pohľadávkam voči klientom.

**POZNÁMKY K VÝKAZU O FINANČNEJ SITUÁCIÍ****(9) Peniaze a peňažné ekvivalenty**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Pokladničná hotovosť	2 668	2 460
<b>Celkom</b>	<b>2 668</b>	<b>2 460</b>

**(10) Pohľadávky voči bankám**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Bežné účty	143 425	111 232
Termínované vklady	-	-
<b>Celkom</b>	<b>143 425</b>	<b>111 232</b>

Spoločnosť eviduje k 31. decembru 2012 pohľadávky voči bankám iba v SR, pričom neeviduje žiadne pohľadávky voči bankám, ktoré by boli po lehote splatnosti.

**(11) Pohľadávky voči klientom**

Rozdelenie pohľadávok voči klientom:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Pohľadávky z finančného lízingu	233 610 124	259 805 195
Spotrebné úvery	65 432 785	71 092 365
Pohľadávky voči predajcom	1 977 424	1 608 742
<b>Celkom</b>	<b>301 020 333</b>	<b>332 506 302</b>

**Tatra-Leasing, s.r.o.****Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2012****pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi Európskej únie (v EUR)**

Rozdelenie pohľadávok voči klientom podľa sektoru:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Verejný sektor	134 413	323 121
Korporálni klienti	242 248 916	268 136 707
Retail – fyzické osoby	9 080 769	11 523 846
Retail – malé a stredné podniky	49 525 824	52 473 802
Iné	30 411	48 826
<b>Celkom</b>	<b>301 020 333</b>	<b>332 506 302</b>

Informácie o pohľadávkach voči klientom podľa odvetvia:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	8 223 666	7 143 542
Ťažba a dobývanie	356 800	778 369
Priemyselná výroba	27 068 941	32 215 833
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	1 630 991	1 443 430
Dodávka vody; čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	596 918	1 081 242
Stavebníctvo	10 883 585	10 811 281
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel, motocyklov	44 984 982	53 306 718
Doprava a skladovanie	50 392 700	58 489 751
Ubytovacie a stravovacie služby	2 534 273	1 473 980
Informácie a komunikácia	762 271	1 012 514
Finančné a poisťovacie činnosti	773 326	1 084 126
Činnosti v oblasti nehnuteľností	18 943 078	20 587 993
Odborné, vedecké a technické činnosti	15 444 171	16 402 454
Administratívne a podporné služby	14 471 632	18 504 375
Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	101 231	113 399
Vzdelávanie	101 616	113 911
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	10 849 144	12 880 259
Umenie, zábava a rekreácia	1 026 341	1 447 072
Ostatné činnosti	83 061 592	81 995 821
Domácnosti	8 813 075	11 620 231
<b>Celkom</b>	<b>301 020 333</b>	<b>332 506 302</b>

Ďalšie informácie týkajúce sa pohľadávok voči klientom sa uvádzajú v pozn. 29, 30 a 32.

**(12) Opravné položky na straty z úverov**

Pohyby opravných položiek na straty v rokoch 2012 a 2011:

	<b>K 1. januáru 2012</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Rozpustenie</b>	<b>Použitie</b>	<b>K 31. decembru 2012</b>
Individuálna opravná položka	18 634 742	4 246 560	(2 759 114)	(3 627 577)	16 421 206
<i>retailoví klienti</i>	3 608 758	682 187	(454 111)	(139 951)	3 662 707
<i>korporálni klienti</i>	15 025 984	3 564 373	(2 305 003)	(3 526 855)	12 758 499
Portfóliová opravná položka	2 238 646	1 410 573	(1 313 939)	-	2 335 280
<i>retailoví klienti</i>	291 504	102 583	(303 411)	-	130 107
<i>korporálni klienti</i>	1 947 142	1 307 990	(1 010 528)	-	2 205 173
<b>Celkom</b>	<b>20 873 388</b>	<b>5 657 133</b>	<b>(4 073 053)</b>	<b>(3 627 577)</b>	<b>18 756 486</b>
	<b>K 1. januáru 2011</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Rozpustenie</b>	<b>Použitie</b>	<b>K 31. decembru 2011</b>
Individuálna opravná položka	17 543 394	6 329 130	(4 438 116)	(799 666)	18 634 742
<i>retailoví klienti</i>	3 251 531	795 365	(315 460)	(122 678)	3 608 758
<i>korporálni klienti</i>	14 291 863	5 533 765	(4 122 656)	(676 988)	15 025 984
Portfóliová opravná položka	1 702 958	1 612 734	(1 077 046)	-	2 238 646
<i>retailoví klienti</i>	193 882	245 240	(147 618)	-	291 504
<i>korporálni klienti</i>	1 509 076	1 367 494	(929 428)	-	1 947 142
<b>Celkom</b>	<b>19 246 352</b>	<b>7 941 864</b>	<b>(5 515 162)</b>	<b>(799 666)</b>	<b>20 873 388</b>

**Tatra-Leasing, s.r.o.****Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2012**

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

**(13) Finančné aktíva na predaj**

Finančné aktíva na predaj predstavujú ostatné majetkové účasti:

Názov spoločnosti	Mena	Nominálna hodnota v EUR	Vlastnený podiel v EUR	Podiel v %	Hlasovacie práva v %	Účtovná hodnota 2011	Oceňovací rozdiel 2012	Účtovná hodnota 2012
EUROLEASE								
RE Leasing, s.r.o.	EUR	6 125 256	750	0,01 %	0,01 %	750	-	750
EUROLEASE, s.r.o.	EUR	33 194	5 311	16 %	16 %	5 311	(5 311)	-
<b>Celkom</b>		<b>6 158 450</b>	<b>6 061</b>			<b>6 061</b>	<b>(5 311)</b>	<b>750</b>

Spoločnosť v účtovnom období končiacim k dátumu 31. decembru 2012 vytvorila 100 % opravnú položku na výšku podielu v spoločnosti Eurolease, s.r.o.

**(14) Dlhodobý nehmotný majetok**

	2012	2011
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	76 120	437 221
z toho: obstaraný softvér	76 120	437 221
<b>Celkom</b>	<b>76 120</b>	<b>437 221</b>

**(15) Dlhodobý hmotný majetok**

	2012	2011
Pozemky a budovy	1 532	1 640
Zariadenie a ostatný hmotný investičný majetok	242 294	333 811
Prenajatý majetok formou operatívneho prenájmu	3 225 611	3 002 643
<b>Celkom</b>	<b>3 469 437</b>	<b>3 338 094</b>

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

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:

	Pozemky a budovy	Ostatný dlhodobý majetok	Prenajatý dlhodobý majetok	Softvér	Spolu
<b>Obstarávacia cena</b>					
1. januára 2012	2 854	753 363	3 535 733	1 413 630	5 705 580
Prírastky	-	169 235	388 481	146 400	704 116
Úbytky	-	(225 131)	-	-	(225 131)
31. december 2012	2 854	697 467	3 924 214	1 560 030	6 184 565
<b>Oprávky</b>					
1. januára 2012	(1 214)	(419 552)	(533 090)	(976 409)	(1 930 265)
Ročný odpis/opravná položka	(108)	(160 317)	(165 513)	(507 501)	(833 439)
Úbytky	-	124 696	-	-	124 696
31. december 2012	(1 322)	(455 173)	(698 603)	(1 483 910)	(2 639 008)
<b>Zostatková hodnota k 31. decembru 2011</b>	<b>1 640</b>	<b>333 811</b>	<b>3 002 643</b>	<b>437 221</b>	<b>3 775 315</b>
<b>Zostatková hodnota k 31. decembru 2012</b>	<b>1 532</b>	<b>242 294</b>	<b>3 225 611</b>	<b>76 120</b>	<b>3 545 557</b>



**Tatra-Leasing, s.r.o.****Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2012**

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

	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Prenajatý dlhodobý majetok</i>	<i>Softvér</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>					
1. januára 2011	2 854	673 633	3 535 733	994 995	5 207 215
Prírastky	-	291 380	-	418 635	710 015
Úbytky	-	(211 650)	-	-	(211 650)
31. december 2011	<u>2 854</u>	<u>753 363</u>	<u>3 535 733</u>	<u>1 413 630</u>	<u>5 705 580</u>
<b>Oprávky</b>					
1. januára 2011	(1 094)	(441 182)	(369 062)	(948 756)	(1 760 094)
Ročný odpis	(120)	(166 908)	(164 028)	(27 653)	(358 709)
Úbytky	-	188 538	-	-	188 538
31. december 2011	<u>(1 214)</u>	<u>(419 552)</u>	<u>(533 090)</u>	<u>(976 409)</u>	<u>(1 930 265)</u>
<b>Zostatková hodnota k 31. decembru 2010</b>	<b>1 760</b>	<b>232 451</b>	<b>3 166 671</b>	<b>46 239</b>	<b>3 447 121</b>
<b>Zostatková hodnota k 31. decembru 2011</b>	<b>1 640</b>	<b>333 811</b>	<b>3 002 643</b>	<b>437 221</b>	<b>3 775 315</b>

**Spôsob poistenia dlhodobého majetku**

K 31. decembru 2012 boli poistené služobné automobily nasledovne:

<i>Druh poistenia</i>	<i>Ročné poistné</i>	<i>Poistná suma</i>
Havarijné poistenie	26 067	779 067

K 31. decembru 2011 boli poistené služobné automobily nasledovne:

<i>Druh poistenia</i>	<i>Ročné poistné</i>	<i>Poistná suma</i>
Havarijné poistenie	22 190	701 338

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 stroje, technológie, zariadenia	havária, živel, krádež, vandalizmus Poškodenie, zničenie, krádež, vandalizmus, voda z vodovodných zariadení, prerušenie prevádzky, lom stroja elektronika	Európa  Slovenská republika, resp. Miesto prevádzky zariadenia
Nehnutelnosti	Požiar, výbuch, úder blesku, pád letiaceho telesa riadeného posádkou, živel (vrátane povodne), voda z vodovodných zariadení, vandalizmus (nezistený páchatel')	Súpisné číslo nehnuteľnosti zapísané v katastri nehnuteľností

**(17) Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmu**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Splatná daň	36 758	241 307
Odložená daň (pozn. 8)	2 869 965	3 366 170
<b>Celkom</b>	<b>2 906 723</b>	<b>3 607 477</b>

**(18) Ostatné aktíva**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Náklady a príjmy budúcich období	163 711	212 657
Ostatné činnosti	3 570 441	2 491 127
z toho: preddavky	430 877	1 027 816
z toho: zásoby	507 351	403 750
z toho: odobraté predmety leasingu	1 326 503	233 365
z toho: DPH	-	587 697
z toho: ostatné dane	5 619	5 339
z toho: notárske zábezbečky	690 546	-
z toho: ostatné	609 545	176 752
<b>Celkom</b>	<b>3 734 152</b>	<b>2 703 784</b>

**(19) Závazky voči bankám**

Analýza záväzkov voči bankám:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Kontokorentné úvery	29 643 307	17 830 885
Dlhodobé financovanie	171 018 750	213 342 279
<b>Celkom</b>	<b>200 662 057</b>	<b>231 173 164</b>

Analýza záväzkov voči bankám podľa geografického rozdelenia:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Slovenská republika	101 801 788	144 963 093
Ostatné krajiny	98 860 269	86 210 071
<b>Celkom</b>	<b>200 662 057</b>	<b>231 173 164</b>

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

Závazky vo výške 44 582 735 EUR sú zabezpečené skupinovým Patronátnym vyhlásením („*letter of comfort*“). Skupinovými Bankovými zárukami sú kryté záväzky k 31. decembru 2012 vo výške 33 526 923 EUR.

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

**(20) Závazky voči klientom**

Členenie záväzkov voči klientom:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Závazky voči klientom	1 917 380	573 629
<b>Celkom</b>	<b>1 917 380</b>	<b>573 629</b>

Závazky voči klientom predstavujú platby prijaté od nájomcu pred aktiváciou zmlúv financovania. Spoločnosť neeviduje voči klientom žiadne záväzky po lehote splatnosti.

**(21) Závazky z dlhových cenných papierov**

Spoločnosť vydala dlhové cenné papiere:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Vydané zmenky EUR	56 725 229	38 248 123
Vydané dlhopisy v EUR	-	10 172 603
<b>Celkom</b>	<b>56 725 229</b>	<b>48 420 726</b>

**Tatra-Leasing, s.r.o.****Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2012****prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi Európskej únie****(v EUR)**

Spoločnosť vydala v roku 2012 dlhopisy denominované v eurách vo forme na doručiteľa v zaknihovanej podobe v zmysle zákona o cenných papieroch a investičných službách:

<b>Názov</b>	<b>Kupón</b>	<b>Mena</b>	<b>Počet vydaných dlhopisov</b>	<b>Menovitá hodnota 1 ks dlhopisu</b>	<b>Dátum emisie</b>	<b>Dátum splatnosti</b>	<b>Frekvencia výplaty kupónu</b>	<b>31. decembra 2012</b>	<b>31. decembra 2012</b>
Tatra Leasing 06 Fix 31/12/2012 SK4120008392	2,4 % p.a.	EUR	100	100 000	29. 2. 2012	31. 12. 2012	jednorázovo	-	-
<b>Dlhopisy celkom</b>								<u>-</u>	<u>-</u>

Úrokový výnos z dlhopisu za príslušné úrokové obdobie sa vypočíta ako násobok menovitej hodnoty dlhopisu, pevnej úrokovej sadzby a zlomku vyjadrujúcom podiel dní príslušného úrokového obdobia na celom roku, pričom pre stanovenie tohto podielu sa použije kalkulačná báza Act/365.

Spoločnosť splatila celú menovitú hodnotu dlhopisu Tatra Leasing 06 Fix 31/12/2012 dňa 31. decembra 2012 .

Dlhopisy sú voľne prevoditeľné, nie je s nimi spojené žiadne predkupné právo. Právo na výplatu menovitej hodnoty a výnosov sa riadi všeobecne záväznými právnymi predpismi a emisnými podmienkami dlhopisov, ktorých plné znenie sa zverejňuje v súlade so zákonom o dlhopisoch č. 530/1990 Z. z. v znení neskorších predpisov. Dlhopisy nie sú kótované na burze cenných papierov.

Práva spojené s dlhopisom a obmedzenia práv a postup pri ich vykonávaní sú obsiahnuté v platných právnych predpisoch Slovenskej republiky, najmä v zákone o dlhopisoch, zákone o cenných papieroch a investičných službách, Obchodnom zákonníku a v Emisných podmienkach dlhopisu.

Spoločnosťou emitované investičné zmenky v roku 2012 a 2011:

**ZMENKA**

DRUH	Vlastná zmenka TL
FORMA	Na meno, nie na rad
PODOBA	Listinný cenný papier
POČET	2012: 316 (2011: 197)
MENOVITÁ HODNOTA vydaných zmeniek k 31. decembru (v EUR)	2012: 58 821 742 (2011: 38 880 475)
OPIS PRÁV	Majiteľ má právo na výplatu zmenkovej sumy a bez súhlasu vystaviteľa zmenky nie je oprávnený postúpiť zmenku, resp. práva z tejto zmenky, na tretiu osobu.

Spoločnosť v Poznámkach k účtovnej závierke za rok končiaci 31. decembra 2011 uviedla nesprávnu výšku menovitej hodnoty vydaných zmeniek k 31. decembru 2011 vo výške 38 248 123 EUR.

**Tatra-Leasing, s.r.o.**  
**Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2012**  
**prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi**  
**Európskej únie**  
**(v tis. EUR)**

**(22) Rezervy na záväzky**

Pohyb rezerv na podmienené záväzky v roku 2012:

	<b>K 1. januáru 2012</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Rozpustenie</b>	<b>K 31. decembru 2012</b>
Súdne spory	314 307	19 682	(2 145)	331 844
<b>Celkom</b>	<b>314 307</b>	<b>19 682</b>	<b>(2 145)</b>	<b>331 844</b>

Pohyb rezerv na podmienené záväzky v roku 2011:

	<b>K 1. januáru 2011</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Rozpustenie</b>	<b>K 31. decembru 2011</b>
Súdne spory	314 442	2 144	(2 279)	314 307
<b>Celkom</b>	<b>314 442</b>	<b>2 144</b>	<b>(2 279)</b>	<b>314 307</b>

Zostatok odloženej daňovej pohľadávky prezentuje pozn. 16.

**(23) Ostatné záväzky**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Položky časového rozlíšenia	469 460	504 554
Ďalšie záväzky	3 106 943	13 621 887
z toho: dodávateľia	179 621	10 307 265
z toho: sociálny fond	33 398	16 750
z toho: prevádzkové rezervy	447 672	897 687
z toho: prijaté preddavky	616 715	1 253 011
z toho: DPH	813 814	-
<b>Celkom</b>	<b>3 576 403</b>	<b>14 126 441</b>

**Tvorba a čerpanie sociálneho fondu:**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Zostatok k 1. januáru	16 750	70
Tvorba sociálneho fondu	60 204	25 824
Použitie sociálneho fondu	(43 556)	(9 144)
<b>Zostatok k 31. decembru</b>	<b>33 398</b>	<b>16 750</b>

Zostatok sociálneho fondu je zahrnutý vo výkaze o finančnej situácii v položke Ostatné záväzky a je uložený na samostatnom bankovom účte, ktorý je vedený v Tatra Banke, a.s. Spoločnosť neeviduje k 31. decembru 2012 záväzky po splatnosti.

**(24) Riadenie kapitálu**

Nasledovná tabuľka predstavuje zloženie kapitálu spoločnosti a ukazovatele kapitálovej primeranosti spoločnosti za roky končiace sa 31. decembra:

<b>Kapitál Tier 1</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Základné imanie	6 638 784	6 638 784
Zákonné rezervy	893 073	893 073
Nerozdelený zisk bez vplyvu odložených daní	18 982 387	16 332 949
mínus: softvér	(76 120)	(437 221)
<b>Kapitál Tier 1 celkom</b>	<b>26 438 124</b>	<b>23 427 585</b>

Od roku 2008 pre výpočet požiadavky na vlastné zdroje spoločnosť používa kalkuláciu podľa Basel II štandardizovaný prístup podľa pravidiel používaných skupinou RZB. Spoločnosť ako samostatná ekonomická jednotka nepodlieha externe stanoveným kapitálovým požiadavkám, riadenie kapitálu je v kompetencii vlastníkov. Riadenie kapitálu na úrovni skupiny RZB, do ktorej spoločnosť patrí, podlieha regulácii Rakúskej národnej banky.

**Tatra-Leasing, s.r.o.**  
**Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2012**  
**prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi**  
**Európskej únie**  
**(v tis. EUR)**

**(25) Navrhované rozdelenie zisku bežného obdobia**

Predpokladané rozdelenie zisku za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2012:

	<i>Rozdelenie zisku</i>
Prídel do nerozdeleného zisku minulých období	2 153 233
<b>Spolu</b>	<b>2 153 233</b>

**DOPLŇUJÚCE POZNÁMKY PODĽA IFRS**

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

Analýza peňazí a peňažných ekvivalentov:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Peňažná hotovosť (pozn. 9)	2 668	2 460
Bežné účty a termínované vklady (pozn. 10)	143 425	111 232
<b>Celkom</b>	<b>146 093</b>	<b>113 692</b>

**(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, prísluhy, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2012:

<b>Spriaznené osoby*</b>	<b>RBI</b>	<b>Skupina RBI</b>	<b>Skupina Tatra banka</b>	<b>Ostatné spriaznené osoby</b>	<b>Celkom</b>
Pohľadávky voči bankám a klientom	-	-	141 749	288 488	<b>430 237</b>
Záväzky voči bankám a klientom	2 500 373	62 857 973	57 219 052	-	<b>122 577 398</b>
Prijaté záruky	-	-	2 270 175	-	<b>2 270 175</b>

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Tatra-Leasing, s.r.o.**  
**Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2012**  
**prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi**  
**Európskej únie**  
**(v tis. EUR)**

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2011:

<b>Spriaznené osoby*</b>	<b>RBI</b>	<b>Skupina RBI</b>	<b>Skupina Tatra banka</b>	<b>Ostatné spriaznené osoby</b>	<b>Celkom</b>
Pohľadávky voči bankám a klientom	-	-	106 333	20 282	<b>126 615</b>
Záväzky voči bankám a klientom	2 500 746	56 760 254	61 529 785	-	<b>120 790 785</b>
Prijaté záruky	-	-	3 995 207	-	<b>3 995 207</b>

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2012:

<b>Spriaznené osoby*</b>	<b>RBI</b>	<b>Skupina RBI</b>	<b>Skupina Tatra banka</b>	<b>Štatutárny orgán a dozorná rada</b>	<b>Ostatné spriaznené osoby</b>	<b>Celkom</b>
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	-	-	16	-	8 222	8 238
Náklady na úroky a podobné náklady	(136 488)	(2 385 364)	(1 323 211)	-	-	(3 845 063)
Náklady na poplatky a provízie	(86 749)	-	(138 713)	-	-	(225 462)
Všeobecné administratívne náklady	-	-	(248 873)	(742 153)**	-	(991 026)
Prevádzkové náklady	-	(50 000)	-	-	-	(50 000)
<b>Celkom</b>	<b>(223 237)</b>	<b>(2 435 364)</b>	<b>(1 710 781)</b>	<b>(742 153)</b>	<b>8 222</b>	<b>(5 103 313)</b>

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24  
\*\*Mzdy a odmeny členov dozornej rady, konateľov a prokuristov

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2011:

<b>Spriaznené osoby*</b>	<b>RBI</b>	<b>Skupina RBI</b>	<b>Skupina Tatra banka</b>	<b>Štatutárny orgán a dozorná rada</b>	<b>Ostatné spriaznené osoby</b>	<b>Celkom</b>
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	-	-	45	-	1 499	1 544
Náklady na úroky a podobné náklady	(163 516)	(2 112 005)	(1 885 269)	-	-	(4 160 790)
Náklady na poplatky a provízie	(86 003)	-	(119 711)	-	-	(205 714)
Všeobecné administratívne náklady	-	-	(291 981)	(546 711)**	-	(838 692)
Prevádzkové náklady	-	(50 000)	-	-	-	(50 000)
<b>Celkom</b>	<b>(249 519)</b>	<b>(2 162 005)</b>	<b>(2 296 916)</b>	<b>(546 711)</b>	<b>1 499</b>	<b>(5 253 652)</b>

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24  
\*\*Mzdy a odmeny členov dozornej rady, konateľov a prokuristov

Spoločnosť počas roka 2012 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:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Ostatné prísluby	4 440 807	11 035 146
Záväzky z komisionárskej zmluvy	14 371 405	17 064 093

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

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

**Tatra-Leasing, s.r.o.**  
**Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2012**  
**prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi**  
**Európskej únie**  
**(v tis. EUR)**

Pred 31. decembrom 2012 spoločnosť mala uzatvorené lízingové zmluvy na základe komisionárskej zmluvy s Tatra bankou, a.s., ktoré k 31. decembru 2012 boli vo výške 14 371 405 EUR (31. december 2011: 17 064 093 EUR).

### Súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je spoločnosť účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Vedenie spoločnosti je presvedčené, že konečná výška záväzkov, ktoré prípadne pre spoločnosť z takýchto sporov alebo žalôb vyplynú, nebude mať závažný nepriaznivý dopad na finančnú situáciu ani na výsledky budúcej činnosti spoločnosti. K 31. decembru 2012 vytvorila spoločnosť rezervy na tieto riziká vo výške 331 844 EUR (2011: 314 307 EUR). Tieto rezervy sa vykazujú ako rezervy na záväzky a poplatky (pozn. 22).

### (29) Finančný lízing

Vývoj pohľadávok z finančného lízingu je takýto:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Hodnota investície, brutto</b>	<b>263 188 600</b>	<b>298 093 940</b>
Minimálne lízingové splátky	263 188 600	298 093 940
Menej ako 3 mesiace	29 993 475	34 813 541
3 mesiace až 1 rok	52 439 093	60 834 938
1 až 5 rokov	136 600 272	148 297 891
Viac ako 5 rokov	44 155 760	54 147 569
<b>Nerealizované finančné výnosy</b>	<b>29 578 476</b>	<b>38 288 744</b>
Menej ako 3 mesiace	2 620 087	3 331 938
3 mesiace až 1 rok	6 684 293	8 374 908
1 až 5 rokov	15 847 400	19 886 167
Viac ako 5 rokov	4 426 696	6 695 731
<b>Hodnota investície, netto</b>	<b>233 610 124</b>	<b>259 805 195</b>
Menej ako 3 mesiace	27 373 388	31 481 603
3 mesiace až 1 rok	45 754 800	52 460 030
1 až 5 rokov	120 752 872	128 411 724
Viac ako 5 rokov	39 729 064	47 451 838

Pohľadávky z finančných lízingov zahŕňajú lízingové pohľadávky vykázané v riadku „Pohľadávky voči klientom“ (pozn. 11).

Majetok prenášaný na základe zmlúv o finančnom lízingu:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Lízing vozidiel	108 970 768	125 338 772
Lízing nehnuteľností	64 679 359	69 262 304
Lízing hnutelného majetku	59 959 997	65 204 118
<b>Celkom</b>	<b>233 610 124</b>	<b>259 805 195</b>

### (30) Zlyhané úverové portfólio

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

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

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

**Tatra-Leasing, s.r.o.**  
**Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2012**  
**prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi**  
**Európskej únie**  
**(v tis. EUR)**

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (súvahové stavy) k 31. decembru 2012:

	<b>Firemní klienti</b>	<b>Retailoví klienti</b>	<b>Celkom</b>
Zlyhané úvery	21 251 192	3 712 040	24 963 233
Opravné položky k zlyhaným úverom	12 624 535	3 619 431	16 243 966
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	7 734 456	37 199	7 771 655

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (súvahové stavy) k 31. decembru 2011:

	<b>Firemní klienti</b>	<b>Retailoví klienti</b>	<b>Celkom</b>
Zlyhané úvery	25 392 979	3 848 568	29 242 547
Opravné položky k zlyhaným úverom	13 296 809	3 591 201	16 888 010
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	9 941 941	60 007	10 001 948

### **(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 úročené pohľadávky a záväzky voči bankám alebo klientom sa precenili na reálnu hodnotu len vtedy, ak sa líšila od ich účtovnej hodnoty vykazanej vo výkaze o finančnej situácii v prípade, že sa zmena úrokovej sadzby týkala obdobia dlhšieho ako jeden rok. Pohľadávky a záväzky s variabilnou sadzbou sa brali do úvahy, ak ich obdobie zmeny úrokovej sadzby presahovalo jeden rok. Iba v týchto prípadoch malo diskontovanie na základe predpokladanej úrokovej sadzby v súlade s trhovými sadzbami významný vplyv.

<b>V tis. EUR</b>	<b>Reálna hodnota 2012</b>	<b>Účtovná hodnota 2012</b>	<b>Rozdiel 2012</b>	<b>Reálna hodnota 2011</b>	<b>Účtovná hodnota 2011</b>	<b>Rozdiel 2011</b>
<b>Aktíva</b>						
Pohľadávky voči bankám	143	143	-	111	111	-
Pohľadávky voči klientom	286 224	282 264	3 960	338 394	332 506	5 888
<b>Pasíva</b>						
Záväzky voči bankám	224 172	200 662	23 510	249 242	231 173	18 069
Záväzky voči klientom	1 917	1 917	-	574	574	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	59 071	56 725	2 346	49 048	48 421	627

### **(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.



**Tatra-Leasing, s.r.o.**  
**Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2012**  
**pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi**  
**Európskej únie**  
**(v tis. EUR)**

---

Štandardný obchod, ktorý poskytuje spoločnosť, je vždy presne viazaný na určité fixné aktívum, ktorého bonita môže ovplyvniť mieru úverového rizika. Úverové riziká je tiež čiastočne možné upravovať, resp. znižovať prostredníctvom dodatočného zabezpečenia a záruk od fyzických aj právnických osôb.

V prípade retailových klientov sú obchody posudzované v zmysle platného kompetenčného poriadku, cez scoringový model alebo cez špecialistov zameraných na posudzovanie rizika v závislosti od rizikovosti daných obchodov.

Pri predmetoch leasingu s existujúcim sekundárnym trhom sú obchody posudzované zväčša na príslušnej pobočke, pri rizikovejších obchodoch je potrebné aj posúdenie cez scoringový model. Ten berie do úvahy viacero kritérií, ktorým prisudzuje príslušnú váhu a na základe výsledného ratingu je obchod posúdený. Výnimkou sú prípady, kedy obchod nespĺňa podmienky posúdenia ani cez pobočku ani cez scoringový model, vtedy je potrebné individuálne vyjadrenie špecialistov posudzujúcich riziko.

Pri predmetoch leasingu s neexistujúcim sekundárnym trhom sa obchody posudzujú prostredníctvom scoringového modelu alebo cez oddelenie posudzujúce riziko. Princíp scoringového modelu je podobný s modelom pri predmetoch leasingu s existujúcim sekundárnym trhom, odlišné sú samotné kritéria a ich váha. Obchod sa posudzuje podľa výsledného ratingu.

Opravné položky k problémovým klientom sú vytvárané individuálne, v závislosti od klienta a financovaného predmetu. Opravné položky sa vytvárajú aj na riziká, ktoré vznikli, ale sa zatiaľ nezistili.

Pri vymáhaní pohľadávok používa spoločnosť veľké množstvo nástrojov na riešenie týchto udalostí. Používajú sa tak interné ako aj externé spôsoby riešenia nesplácania pohľadávok.

Pohľadávky väčšieho rozsahu sa riešia za spolupráce viacerých oddelení a odborov spoločnosti, pričom významnú úlohu zohráva spolupráca s právnym a Work out oddelením.

Nasledujúca tabuľka predstavuje maximálnu výšku úverového rizika po opravných položkách bez zohľadnenia prijatých zábezpek:

<b>V tis. EUR</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:		
úvery a bežné účty poskytnuté bankám	143	111
úvery poskytnuté klientom, netto	282 264	311 633
<b>Spolu</b>	<b>282 407</b>	<b>311 744</b>

**Tatra-Leasing, s.r.o.**  
**Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2012**  
**prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi**  
**Európskej únie**  
**(v tis. EUR)**

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

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Úvery a bežné účty poskytnuté bankám:</b>	<b>143</b>	<b>111</b>
Veľmi dobré úverové hodnotenie	142	109
Dobré úverové hodnotenie	1	1
Priemerné úverové hodnotenie	-	1
<b>Úvery poskytnuté klientom</b>	<b>257 416</b>	<b>275 037</b>
<b>z toho verejný sektor:</b>	<b>134</b>	<b>14</b>
Dobré úverové hodnotenie	44	-
Obyčajné úverové hodnotenie	9	-
Slabé úverové hodnotenie	78	3
Bez stanovenia ratingu	4	11
<b>z toho firemní klienti bez projektového financovania:</b>	<b>160 499</b>	<b>173 756</b>
Minimálne riziko	-	986
Výborné úverové hodnotenie	120	2 040
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 080	12 778
Dobré úverové hodnotenie	22 485	22 940
Priemerné úverové hodnotenie	41 542	47 145
Obyčajné úverové hodnotenie	43 214	50 003
Slabé úverové hodnotenie	35 954	23 325
Veľmi slabé úverové hodnotenie	13 917	10 761
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	2 090	3 210
Zlyhané	95	455
Bez stanovenia ratingu	-	112
<b>z toho firemní klienti - projektové financovanie:</b>	<b>48 371</b>	<b>46 733</b>
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	11 687	14 632
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	26 551	25 350
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	7 192	6 751
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	2 941	-
<b>z toho retailoví klienti</b>	<b>48 412</b>	<b>54 534</b>
<b>Celkom</b>	<b>257 559</b>	<b>275 148</b>

Ratingový systém pre firemných klientov (aplikovaný pre celú RBI skupinu) je založený na ekonomickom hodnotení klienta. Ratingová škála obsahuje 10 stupňov od 0,5 do 5,0 v prípade veľkých korporátnych klientov, 28 stupňov v prípade malých korporátnych klientov a ratingová škála pre projektové financovanie obsahuje 5 stupňov od 6,1 do 6,5.

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu neznehodnoteného úverového portfólia a bežných účtov v bankách podľa omeškania k 31. decembru 2012 (v tis. EUR):

<b>V tis. EUR</b>	<b>Do splatnosti</b>	<b>do 90 dní</b>	<b>od 91 do 180 dní</b>	<b>od 181 dní do 1 roka</b>	<b>viac ako 1 rok</b>	<b>Prijaté zabezpečenie k omešká-ným úverom</b>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	143	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:	257 416	19 004	75	20	1	15 214
<i>korporátni klienti</i>	208 869	12 503	14	20	1	9 633
<i>retailoví klienti</i>	48 547	6 501	61	-	-	4 751
<b>Celkom</b>	<b>257 559</b>	<b>19 004</b>	<b>75</b>	<b>20</b>	<b>1</b>	<b>15 214</b>

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu neznehodnoteného úverového portfólia a bežných účtov v bankách podľa omeškania k 31. decembru 2011 (v tis. EUR):

<b>V tis. EUR</b>	<b>Do splatnosti</b>	<b>do 90 dní</b>	<b>od 91 do 180 dní</b>	<b>od 181 dní do 1 roka</b>	<b>viac ako 1 rok</b>	<b>Prijaté zabezpečenie k omešká-ným úverom</b>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	111	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:	275 037	24 966	1 222	63	1	14 384
<i>korporátni klienti</i>	220 489	18 955	1 020	63	1	9 633
<i>retailoví klienti</i>	54 548	6 011	202	-	-	4 751
<b>Celkom</b>	<b>275 148</b>	<b>24 966</b>	<b>1 222</b>	<b>63</b>	<b>1</b>	<b>14 384</b>

**Tatra-Leasing, s.r.o.**  
**Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2012**  
**prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi**  
**Európskej únie**  
**(v tis. EUR)**

Prehľad odhadovanej hodnoty jednotlivých druhov prijatých zabezpečení podľa predmetu zabezpečenia:

<b>V tis. EUR</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Dopravné prostriedky	121 530	124 860
Ostatné hnutelné veci	22 467	32 980
Nehnutelnosti	40 877	42 289
<b>Celkom</b>	<b>184 874</b>	<b>200 129</b>

V roku 2012 spoločnosť realizovala zabezpečenie v predajnej cene 2 058 tis. EUR, z čoho 1 396 tis. EUR bolo postúpených na nových klientov.

V roku 2011 spoločnosť realizovala zabezpečenie v predajnej cene 4 348 tis. EUR, z čoho 600 tis. EUR bolo postúpených na nových klientov.

Prehľad odhadovanej hodnoty jednotlivých druhov prijatých zabezpečení podľa úverového portfólia:

<b>V tis. EUR</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Neznehodnotené:	44 000	44 792
<i>korporátni klienti</i>	41 380	42 012
<i>retailoví klienti</i>	2 620	2 780
Individuálne oceňované znehodnotené:	7 267	10 535
<i>korporátni klienti</i>	7 232	10 534
<i>retailoví klienti</i>	35	1
Portfóliovo oceňované znehodnotené:	133 607	144 802
<i>korporátni klienti</i>	85 635	92 840
<i>retailoví klienti</i>	47 954	51 962
<b>Celkom</b>	<b>184 874</b>	<b>200 129</b>

**Tatra-Leasing, s.r.o.**  
**Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2012**  
**prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi Európskej únie**  
**(v tis. EUR)**

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia a bežných účtov v bankách k 31. decembru 2012 (v tis. EUR):

<i>V tis. EUR</i>	<i>Účtovná hodnota celkom</i>	<i>Neznehodnotené</i>	<i>Znehodnotené</i>	<i>Individuálne opravné položky</i>	<i>Portfóliové opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>	<i>Odhadovaná hodnota prijatých zábezpek</i>	<i>% krytie opravnými položkami</i>	<i>% krytie opravnými položkami a prijatými zábezpekami</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	143	143	-	-	-	143	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:	301 020	276 516	24 505	16 421	2 335	282 264	184 874	6,18 %	67,63 %
<i>korporátni klienti</i>	242 249	221 407	20 842	12 758	2 205	227 286	134 264	6,18 %	61,60 %
<i>retailoví klienti</i>	58 771	55 109	3 663	3 663	130	54 978	50 610	6,16 %	92,54 %
<b>Celkom</b>	<b>301 163</b>	<b>276 659</b>	<b>24 505</b>	<b>16 421</b>	<b>2 335</b>	<b>282 407</b>	<b>184 874</b>	<b>6,17 %</b>	<b>67,60 %</b>

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia a bežných účtov v bankách k 31. decembru 2011 (v tis. EUR):

<i>V tis. EUR</i>	<i>Účtovná hodnota celkom</i>	<i>Neznehodnotené</i>	<i>Znehodnotené</i>	<i>Individuálne opravné položky</i>	<i>Portfóliové opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>	<i>Odhadovaná hodnota prijatých zábezpek</i>	<i>% krytie opravnými položkami</i>	<i>% krytie opravnými položkami a prijatými zábezpekami</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	111	111	-	-	-	111	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom:	332 506	301 289	31 217	18 635	2 239	311 632	200 129	6,28 %	66,47 %
<i>korporátni klienti</i>	268 137	240 528	27 608	15 026	1 947	251 164	145 386	6,33 %	60,55 %
<i>retailoví klienti</i>	64 370	60 761	3 609	3 609	292	60 469	54 743	6,06 %	91,10 %
<b>Celkom</b>	<b>332 617</b>	<b>301 400</b>	<b>31 217</b>	<b>18 635</b>	<b>2 239</b>	<b>311 743</b>	<b>200 129</b>	<b>6,28 %</b>	<b>66,04 %</b>

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

Z hľadiska koncentrácie pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2012 predstavovalo 10 najväčších klientov 28,14 % z celkovej brutto hodnoty pohľadávok voči klientom (31. december 2011: 28,69 %).

Spoločnosť môže upraviť zmluvné podmienky splácania svojich pohľadávok v prípade, že finančná situácia klienta nie je dobrá a klient by nebol schopný splatiť svoje záväzky voči spoločnosti v reálnom čase. Účtovná hodnota pohľadávok, pri ktorých boli upravené zmluvné podmienky počas roku 2012 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta, predstavovala 10 530 tis. EUR (2011: 15 879 tis. EUR).

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov za rok 2012 predstavujú 706 tis. EUR (2011: 907 tis. EUR).

### **Trhové riziko**

Trhové riziko vzniká, keď refinancovanie nie je v súlade s aktívami z hľadiska splatnosti, úrokovej sadzby alebo meny. Predmetom činnosti spoločnosti je poskytovanie lízingových služieb klientom. Preto sa predpokladá vznik úverového rizika zo strany nájomcov. Cieľom spoločnosti nie je špekulovať o pohyboch trhu a vystavovať sa trhovému riziku.

Nekontrolované trhové riziko môže viesť k stratám, ktoré budú prevyšovať zisky z lízingu. Preto boli stanovené limity pre menové riziko, úrokové riziko a riziko likvidity. Spoločnosť má dovolené akceptovať iba také trhové riziká a v takom rozsahu, ktoré sú potrebné na zabezpečenie bežného výkonu refinancovania lízingu.

S cieľom stanoviť a kvantifikovať trhové riziká vyplývajúce z otvorených pozícií sú všetky aktíva a pasíva spoločnosti kategorizované z hľadiska splatnosti peňažných tokov, meny a dátumov zmien úrokových sadzieb. Každá kategória aktív sa potom porovnáva s príslušnou kategóriou pasív.

Na účely riadenia trhového rizika sa trhové riziko vykazuje v prípadoch, keď hrozí potenciálna strata v dôsledku nepriaznivého vývoja trhových sadzieb a cien. Na riadenie potenciálneho rizika používa spoločnosť systém interných limitov podľa Raiffeisen Zentralbank Österreich Group (skupina RZB).

Pokiaľ ide o štruktúru podnikateľskej činnosti, spoločnosť čelí predovšetkým týmto trhovým rizikám:

- menovému riziku,
- riziku úrokovej sadzby
- riziko likvidity.

### **Menové riziko**

Menové riziko vzniká v prípade, keď môže vzniknúť strata v dôsledku pohybov výmenných kurzov cudzích mien. Spoločnosť a celá skupina RZB riadia menové riziko prostredníctvom určenia a monitorovania všetkých limitov otvorených pozícií.

Rozdiel medzi aktívami a pasívami v rámci tej istej meny sa označuje ako otvorená devízová pozícia. Menové riziko je vždy sprevádzané rizikom úrokovej sadzby, nakoľko úrokové sadzby sa pri rôznych menách môžu vyvíjať rozdielne.

Keď aktíva prevyšujú pasíva v tej istej mene, potom v príslušnej mene existuje dlhá pozícia. Keď sú aktíva nižšie ako pasíva v tej istej mene, potom v tejto mene vzniká krátka pozícia.

Čistá devízová pozícia v spoločnosti k 31. decembru 2012 (v tis. EUR):

<b>V tis. EUR</b>	<b>31. december 2012 čistá dlhá devízová pozícia</b>	<b>31. december 2011 čistá dlhá devízová pozícia</b>
USD	(56)	61

### **Riziko úrokovej sadzby**

Riziko úrokovej sadzby sa vykazuje, ak môže vzniknúť potenciálna strata v dôsledku pohybov trhovej úrokovej sadzby. Rozdiel medzi aktívami a pasívami s rovnakým obdobím fixovania úrokovej sadzby sa nazýva úroková diferencia alebo otvorená úroková pozícia. Otvorená úroková pozícia ukazuje, ktoré sumy podliehajú pohybov úrokových sadzieb, čím vytvárajú úrokové riziko.

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

**Tatra-Leasing, s.r.o.****Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2012****pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi****Európskej únie****(v tis. EUR)**

Diferencie splatnosti úrokov v spoločnosti k 31. decembru 2012 (v tis. EUR):

<i>Diferencia splatnosti úrokov (v tis. EUR)</i>	<i>Neúročené nástroje</i>	<i>Do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Viac ako 5 rokov</i>
EUR	(26 539)	43 420	22 053	(28 853)	(10 026)
USD	(34)	-	(2)	(20)	-
	<b>(26 573)</b>	<b>43 420</b>	<b>22 051</b>	<b>(28 873)</b>	<b>(10 026)</b>

Diferencie splatnosti úrokov v spoločnosti k 31. decembru 2011 (v tis. EUR):

<i>Diferencia splatnosti úrokov (v tis. EUR)</i>	<i>Neúročené nástroje</i>	<i>Do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Viac ako 5 rokov</i>
EUR	(45 661)	43 415	14 096	(10 752)	(1 160)
USD	74	4	5	(22)	-
	<b>(45 587)</b>	<b>43 420</b>	<b>14 101</b>	<b>(10 744)</b>	<b>(1 160)</b>

Pozn.: úroková pozícia s kladným znamienkom predstavuje kladný rozdiel medzi aktívami a pasívami, úroková pozícia so záporným znamienkom predstavuje záporný rozdiel medzi aktívami a pasívami.

**Priemerné úrokové sadzby**

Priemerné úrokové sadzby vypočítané ako vážený priemer pohľadávok z finančných lízingov a záväzkov voči bankám sú:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Finančný lízing	5,59 %	5,76 %
Záväzky voči bankám a záväzky z dlhových cenných papierov	3,28 %	3,23 %

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

Model diferenčnej analýzy (GAP) vychádza zo zaradenia úrokovovo citlivých aktív a pasív do určitého počtu časových pásiem. Aktíva a pasíva s fixnou úrokovou sadzbou sa zaraďujú podľa zostávajúcej doby do splatnosti, aktíva a pasíva s variabilnou úrokovou sadzbou sa zaraďujú podľa najbližšieho možného termínu precenenia. Úrokovovo citlivé aktíva a pasíva sú položky výkazu o finančnej situácii, resp. podsúvahy, u ktorých sa v sledovanom časovom období mení, alebo môže zmeniť úroková sadzba alebo trhová 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 základných bodov k 31. decembru 2012 (v tis. EUR):

<b>GAP 2012 (v tis. EUR)</b>	<b>Do 3 mesiacov</b>	<b>Do 1 roka</b>	<b>Do 5 rokov</b>	<b>Nad 5 rokov</b>	<b>Celkom</b>
+ 100 bp	168	221	(289)	(100)	-
- 100 bp	(168)	(221)	289	100	-

Nasledujúca tabuľka znázorňuje zmenu v čistých úrokových výnosoch finančných nástrojov pri zmene trhovej úrokovej sadzby o 100 bázických bodov k 31. decembru 2011 (v tis. EUR):

<b>GAP 2011</b> <b>(v tis. EUR)</b>	<b>Do 3 mesiacov</b>	<b>Do 1 roka</b>	<b>Do 5 rokov</b>	<b>Nad 5 rokov</b>	<b>Celkom</b>
+ 100 bp	328	141	(108)	(12)	350
- 100 bp	(328)	(141)	108	12	(350)

Nasledujúca tabuľka znázorňuje vplyv zmeny výmenného kurzu na výsledok hospodárenia pred zdanením:

	<b>31. december</b> <b>2012</b> <b>EUR/USD</b>	<b>31. december</b> <b>2011</b> <b>EUR/USD</b>
+ 5 % výmenný kurz	(3)	3
- 5 % výmenný kurz	3	(3)

### 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 2012:

<b>V tis. EUR</b>	<b>Účtovná hodnota</b>	<b>Zmluvné peňažné toky celkom</b>	<b>Do 3 mesiacov vrátane</b>	<b>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</b>	<b>Od 1 do 5 rokov vrátane</b>	<b>Viac ako 5 rokov vrátane</b>
Záväzky voči bankám	200 662	224 172	43 348	46 375	107 547	26 902
Záväzky voči klientom	1 917	1 917	1 917	-	-	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	56 725	59 071	8 830	22 373	27 868	-
<b>Finančné záväzky celkom</b>	<b>259 304</b>	<b>285 160</b>	<b>54 095</b>	<b>68 748</b>	<b>135 415</b>	<b>26 902</b>

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti finančných záväzkov k 31. decembru 2011:

<b>V tis. EUR</b>	<b>Účtovná hodnota</b>	<b>Zmluvné peňažné toky celkom</b>	<b>Do 3 mesiacov vrátane</b>	<b>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</b>	<b>Od 1 do 5 rokov vrátane</b>	<b>Viac ako 5 rokov vrátane</b>
Záväzky voči bankám	231 173	249 242	33 229	62 535	123 145	30 334
Záväzky voči klientom	574	574	574	-	-	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	48 421	49 048	27 650	16 344	5 054	-
<b>Finančné záväzky celkom</b>	<b>280 168</b>	<b>298 864</b>	<b>61 453</b>	<b>78 879</b>	<b>128 199</b>	<b>30 334</b>

**Tatra-Leasing, s.r.o.****Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2012****prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi****Európskej únie****(v tis. EUR)**

Deficit likvidity v spoločnosti k 31. decembru 2012 (v tis. EUR):

<b>Deficit likvidity (v tis. EUR)</b>	<b>Nezaradené</b>	<b>Do 1 roka</b>	<b>Nad 1 rok</b>	<b>Celkom</b>
Peňažná hotovosť	-	3	-	3
Pohľadávky voči bankám	-	143	-	143
Pohľadávky voči klientom	-	102 920	198 100	301 020
Opravné položky na straty z úverov	(18 756)	-	-	(18 756)
Finančné aktíva na obchodovanie	-	-	-	-
Finančné aktíva na predaj	1	-	-	1
Dlhodobý nehmotný majetok	76	-	-	76
Dlhodobý hmotný majetok	3 469	-	-	3 469
Daňové pohľadávky	2 870	37	-	2 907
Ostatné aktíva	2 741	993	-	3 734
<b>Aktíva celkom</b>	<b>(9 599)</b>	<b>104 096</b>	<b>198 100</b>	<b>292 597</b>
Závazky voči bankám	-	85 479	115 183	200 662
Závazky voči klientom	-	1 917	-	1 917
Závazky z dlhových cenných papierov	-	31 074	25 651	56 725
Finančné záväzky na obchodovanie	-	-	-	-
Rezervy na záväzky	332	-	-	332
Daňové záväzky	-	-	-	-
Ostatné záväzky	226	3 351	-	3 577
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	27 231	-	-	27 231
Zisk bežného roka po zdanení	2 153	-	-	2 153
<b>Závazky celkom a vlastné imanie</b>	<b>29 942</b>	<b>121 821</b>	<b>140 834</b>	<b>292 597</b>
<b>Celková bilančná pozícia</b>	<b>(39 541)</b>	<b>(17 725)</b>	<b>57 266</b>	<b>-</b>

Deficit likvidity v spoločnosti k 31. decembru 2011 (v tis. EUR):

<b>Deficit likvidity (v tis. EUR)</b>	<b>Nezaradené</b>	<b>Do 1 roka</b>	<b>Nad 1 rok</b>	<b>Celkom</b>
Peňažná hotovosť	-	2	-	2
Pohľadávky voči bankám	-	111	-	111
Pohľadávky voči klientom	-	115 071	217 435	332 506
Opravné položky na straty z úverov	(20 873)	-	-	(20 873)
Finančné aktíva na obchodovanie	-	-	-	-
Finančné aktíva na predaj	6	-	-	6
Dlhodobý nehmotný majetok	437	-	-	437
Dlhodobý hmotný majetok	3 338	-	-	3 338
Daňové pohľadávky	3 366	241	-	3 607
Ostatné aktíva	1 842	863	-	3 705
<b>Aktíva celkom</b>	<b>(11 884)</b>	<b>116 288</b>	<b>217 435</b>	<b>321 839</b>
Závazky voči bankám	-	91 164	140 009	231 773
Závazky voči klientom	-	574	-	574
Závazky z dlhových cenných papierov	-	43 944	4 477	48 421
Finančné záväzky na obchodovanie	-	-	-	-
Rezervy na záväzky	314	-	-	314
Daňové záväzky	-	-	-	-
Ostatné záväzky	680	13 446	-	14 126
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	24 520	-	-	24 520
Zisk bežného roka po zdanení	2 711	-	-	2 711
<b>Závazky celkom a vlastné imanie</b>	<b>28 225</b>	<b>149 128</b>	<b>144 486</b>	<b>321 839</b>
<b>Celková bilančná pozícia</b>	<b>(40 109)</b>	<b>(32 840)</b>	<b>72 949</b>	<b>-</b>



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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2012**

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

**(v tis. 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 28. marca 2013 v spoločnosti Tatra-Leasing, s.r.o., na adrese Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, Slovenská republika.



.....  
**Ing. Igor Horváth**  
konateľ



.....  
**Ing. Jaroslav Vach**  
konateľ



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

---

## Návrh na rozdelenie zisku za rok 2012 (v EUR) podľa IFRS

Zisk po zdanení za rok 2012	2 153 233
1. Tvorba zákonného rezervného fondu	0
2. Vyplatenie dividend	0
3. Preúčtovanie hospodárskeho výsledku do nerozdeleného zisku	2 153 233
4. Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31.12.2012	19 699 119
5. Výsledok hospodárenia minulých rokov k 1.1.2013	21 852 352