



# VÝROČNÁ SPRÁVA 2015



## OBSAH

|                                                                               |    |
|-------------------------------------------------------------------------------|----|
| Príhovor riaditeľa spoločnosti                                                | 3  |
| Profil spoločnosti                                                            | 4  |
| Tatra Banka Group                                                             | 5  |
| Dozorná rada                                                                  | 6  |
| Správa vedenia                                                                | 7  |
| Zámery na rok 2016                                                            | 8  |
| Návrh na rozdelenie zisku za rok 2015                                         | 9  |
| Dodatok správy audítora o overení súladu výročnej správy s účtovnou závierkou | 10 |

Príloha: Správa nezávislého audítora a účtovná závierka za rok 2015

## **PRÍHOVOR RIADITEĽA SPOLOČNOSTI**

Začiatok roka 2015 bol poznačený obavami z negatívneho dopadu legislatívnej zmeny zákona o dani z príjmov na lízingový trh. Predpoklad zníženého záujmu podnikateľských subjektov o lízingové financovanie z dôvodu zmeny v odpisovaní hmotného investičného majetku sa však nenaplnil.

Lízingový trh v roku 2015 zaznamenal medziročný nárast v objeme obstarávacích cien nových obchodov o 13,46%. Dôvodom rastu bol celkový rast ekonomiky a tým zvýšený záujem podnikateľských subjektov o financovanie investičných príležitostí.

V porovnaní s celkovým rastom trhu a výsledkami spoločností združených v Asociácii leasingových spoločností SR (ALSSR) je medziročný 40,99%-ný nárast v objeme obchodov zrealizovaných našou spoločnosťou najvyšší spomedzi všetkých.

Naša spoločnosť sa dlhodobo radí k subjektom, ktoré sa svojimi výsledkami umiestňujú v prvej päťke na slovenskom lízingovom trhu. Výsledkami dosiahnutými v roku 2015 sme sa umiestnili na 4.mieste v rebríčku spoločností združených v Asociácii leasingových spoločností SR (ALSSR).

Kvalifikovaní zamestnanci, vnímanie našej spoločnosti ako dlhodobo stabilného partnera v oblasti financovania a stabilná klientska základňa sú piliere, na ktorých môžeme stavať a úspešne naplniť očakávania našich klientov, obchodných partnerov a vlastníkov spoločnosti.

Verím, že sa nám v nadchádzajúcom roku podarí sústrediť na dôležité ciele našej spoločnosti, ktoré súvisia s plnením obchodných plánov a zabezpečením kvalitného servisu, ktorý patrí k našim najsilnejším konkurenčným výhodám.



Ing. Igor Horváth



## PROFIL SPOLOČNOSTI

Spoločnosť Tatra Leasing je univerzálna lízingová spoločnosť pôsobiaca na slovenskom finančnom trhu od roku 1992. Tatra Leasing je jedným zo zakladajúcich členov Asociácie leasingových spoločností. V závere roka 2015 došlo k zmene vlastníckej štruktúry spoločnosti Tatra Leasing. K 31.12.2015 vlastní Tatra banka 99,5 % majetkovej účasti v spoločnosti Tatra Leasing.

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 Bank International 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 2015 dosiahla objem aktív podľa Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS) 307,3 miliónov EUR. Podľa výsledkov ALS za rok 2015 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 99,99% podielu v dcérskej spoločnosti EUROLEASE Re Leasing, s.r.o. so sídlom v Bratislave, ktorá 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.

Dlhodobý 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.



## **TATRA BANKA GROUP**

Tatra banka vznikla v roku 1990 ako prvá súkromná banka na Slovensku. Tatra banka patrí do RZB Group a je dcérskou spoločnosťou Raiffeisen Bank International (RBI). Dcérske banky skupiny RBI pôsobia na trhoch strednej a východnej Európy.

Tatra banka je moderná univerzálna banka s komplexnou ponukou bankových služieb a inovatívnych riešení v oblasti spravovania financií. Je treťou najväčšou bankou na Slovensku, ktorá opakovane obhajuje svoju pozíciu lídra na trhu. Tatra banka ponúka svoje služby vo všetkých regiónoch Slovenska prostredníctvom 155 obchodných miest.

Tatra banka spolu s dcérskymi spoločnosťami v rámci Tatra banka Group ponúka širokú škálu produktov a služieb pre firemných a individuálnych klientov.

Do skupiny Tatra banka Group patria tieto spoločnosti:

- Tatra- Leasing, s.r.o.,
- Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.
- Tatra Residence, s.r.o.
- Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

Tatra banka Group dosiahla v roku 2015 konsolidovaný zisk po zdanení vo výške 120 562 tis. EUR . Konsolidované aktíva skupiny Tatra banka Group vzrástli o 15,8 % na úroveň 11,22 mld. EUR.

## DOZORNÁ RADA

Členovia Dozornej rady spoločnosti Tatra - Leasing, s.r.o. k 31. 12. 2015:

Ing. Miroslav Uličný, zástupca Tatra Banka, a.s.

Ing. Marcel Kaščák, zástupca Tatra Banka, a.s.

Mag. Renate Kattinger, zástupca Raiffeisen Bank International, AG

Mag. Michael Hackl, zástupca Raiffeisen Leasing International, GmbH

Mag. Bernhard Henhappel, zástupca Tatra Banka, a.s.

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.

## SPRÁVA VEDENIA

Pozitívne vyhliadky pokračujúceho rastu lízingového trhu v roku 2015 boli poznačené obavami spojenými s prijatím legislatívnej úpravy zákona o dani z príjmu koncom roka 2014. Nárast 13,46% v objeme obstarávacích cien predmetov financovaných na slovenskom lízingovom trhu v roku 2015 je teda viac ako dobrým výsledkom.

Komoditou s najvyšším nárastom v objeme zrealizovaných obchodov na lízingovom trhu v roku 2015 boli predmety v segmente strojov a zariadení. Druhým najsilnejším bol segment dopravnej a stavebnej techniky. Rastúci záujem o lízingové financovanie trh zaznamenal aj vo financovaní osobných a úžitkových vozidiel. Naopak rok 2015 neprial financovaniu nehnuteľností, čo sa v tomto segmente prejavilo výrazným medziročným poklesom v objeme nových obchodov o viac ako 40%.

Spoločnosť Tatra Leasing v roku 2015 postúpila o jedno miesto na 4. pozíciu v rebríčku slovenských leasingových spoločností s objemom nových obchodov vyjadrených v obstarávacích cenách bez DPH vo výške 185 023 tis. EUR, čo predstavuje oproti roku 2014 nárast objemu obchodov o 40,99 %. Tatra Leasing zaznamenal trhovým podielom 8,29 % oproti roku 2014 nárast o 1,62 %. V roku 2015 bolo uzatvorených 4 730 nových zmlúv.

Štruktúra portfólia financovaných predmetov bola nasledovná. Najväčšiu časť objemu zrealizovaných obchodov Tatra Leasingu predstavovali komodity v segmente osobných a úžitkových vozidiel (39,71%). Ďalej to boli obchody v segmente technológií a zdravotníckej techniky (35,35%), dopravnej a stavebnej techniky (16,48%), a nehnuteľností (8,45%). Trhový podiel našej spoločnosti sa v segmente nehnuteľností zvýšil medziročne o 15,56%, čo nás v tomto segmente za rok 2015 nominovalo na 2. priečku na trhu.

Aj napriek legislatívnym zmenám, ktoré sa týkali lízingového financovania a odpisovania hmotného investičného majetku zostal produkt „finančný lízing“ najsilnejšie zastúpeným v štruktúre produktov zrealizovaných v roku 2015 v Tatra Leasingu. Portfólio produktov bolo nasledovné: finančný lízing 60,20%, úverové financovanie 37,35%, operatívny lízing 2,45% (vyjadrené v obstarávacích cenách predmetov bez DPH)

V rámci marketingových aktivít na podporu obchodu sme v priebehu roka realizovali online kampane a inzerciu v periodikách so zameraním na dopravnú a stavebnú techniku. S cieľom podporiť dlhodobé dobré vzťahy s dodávateľmi vo všetkých segmentoch sme zorganizovali niekoľko neformálnych stretnutí.

Rok 2015 bol v mnohých ohľadoch náročný. Nie len počiatočná neistota z vývoja na lízingovom trhu ale aj zvýšené úsilie zachovať štandardnú kvalitu obsluhy klienta v čase prípravy prechodu na nový informačný systém začiatkom roka 2016 boli pre nás výzvou, ktorú sa nám podarilo úspešne splniť.

## ZÁMERY NA ROK 2016

Obchodné výsledky našej spoločnosti v roku 2015 sú dobrým východiskom pri formovaní zámerov na rok 2016, no musíme zohľadniť aj ďalšie faktory, ktoré ovplyvnia fungovanie našej spoločnosti a budú kľúčové pre jej ďalšie smerovanie. Dôležitým faktorom bude rast ekonomiky a s tým spojený dopyt podnikateľských subjektov po lízingovom financovaní.

Rok 2016 bude pre našu spoločnosť rokom inovácií. V súvislosti s úspešnou implementáciou nového informačného systému sa v priebehu roka zameriame na nastavenie nových procesov v oblasti obchodných aktivít a obsluhy klienta. Nové webové aplikácie, ktorých spustenie je plánované v druhej polovici zabezpečia rýchlejšie a komplexnejšie obsluženie klienta.

Väčšina našich aktivít na podporu obchodu v tomto roku sa presunie do online priestoru, ktorý je z pohľadu potrieb klienta získavať informácie prioritný. Tieto aktivity nám umožnia aktívnejšie komunikovať s našimi existujúcimi klientmi, aby sme vedeli ponúknuť naše služby v súlade s ich potrebami.

V oblasti získavania nových klientov budeme aktívne rozvíjať spoluprácu s kolegami z materskej Tatra banky, ktorá sa v roku 2016 stala 100% vlastníkom našej spoločnosti. Ďalším predajným kanálom s veľkým potenciálom je sieť našich externých sprostredkovateľov a spolupracujúcich partnerov.

V oblasti podpory obchodu v segmente dopravnej techniky sme v závere roka posilnili náš tím obchodníkov a očakávame, že sa nám v tomto roku podarí zintenzívniť a rozšíriť spoluprácu s dodávateľmi v tomto segmente. Flexibilnejšia práca našich obchodníkov v teréne formou „mobilnej kancelárie“ bude ďalšou inováciou, ktorej spustenie je plánované v druhej polovici roku 2016.

Súčasťou komplexného servisu pre klienta v súvislosti s financovaním je ponuka poistenia. Naša spoločnosť ako samostatný finančný agent zintenzívni svoje aktivity aj v tejto oblasti a ponúkne v súčinnosti so spolupracujúcimi poisťovňami zaujímavé podmienky poistenia predmetov poistených v rámci financovania.

Dôležitou súčasťou aktivít vedenia v tomto roku smerom k zamestnancom je implementácia výsledkov prieskumu spokojnosti zamestnancov, ktorý sa realizoval v priebehu roka 2015 v rámci celej skupiny Tatra Banka Group. Keďže spokojnosť zamestnancov je dôležitým faktorom ovplyvňujúcim dosiahnuté výsledky budeme jej v tomto roku venovať zvýšenú pozornosť.

Na prelome roku emituje naša spoločnosť dva druhy dlhopisov v celkovej hodnote 10 mil. EUR prostredníctvom obchodníka s cennými papiermi spoločnosťou Tatra banka a.s. .



## NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU ZA ROK 2015 (v EUR) podľa IFRS

|                                                            |                   |
|------------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>Zisk po zdanení za rok 2015</b>                         | <b>4 405 980</b>  |
| Tvorba zákonného rezervného fondu                          | 0                 |
| Rozdelenie zisku spoločníkom                               | 0                 |
| Tvorba sociálneho fondu                                    | 15 000            |
| Preúčtovanie hospodárskeho výsledku do nerozdeleného zisku | 4 390 980         |
| Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31.12.2015             | 26 280 520        |
| <b>Nerozdelený zisk z minulých rokov k 1.1.2016</b>        | <b>30 671 500</b> |

## **DODATOK SPRÁVY AUDÍTORA o overení súladu výročnej správy s účtovnou závierkou v zmysle zákona č. 540/2007 Z. z., § 23 ods. 5**

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

- I. Overili sme účtovnú závierku spoločnosti Tatra-Leasing, s.r.o. (ďalej len „spoločnosť“) k 31. decembru 2015 uvedenú v prílohe výročnej správy, ku ktorej sme dňa 30. mája 2016 vydali správu audítora v nasledujúcom znení:

### **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 2015, 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 2015 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.

II. Overili sme tiež súlad výročnej správy s vyššie uvedenou účtovnou závierkou. Za správnosť zostavenia výročnej správy je zodpovedný štatutárny orgán spoločnosti. Našou úlohou je vydať na základe overenia názor o súlade výročnej správy s účtovnou závierkou.

Overenie sme vykonali v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Tieto štandardy požadujú, aby audítor naplánoval a vykonal overenie tak, aby získal primerané uistenie, že informácie uvedené vo výročnej správe, ktoré sú predmetom zobrazenia v účtovnej závierke, sú vo všetkých významných súvislostiach v súlade s príslušnou účtovnou závierkou. Informácie uvedené vo výročnej správe sme posúdili s informáciami uvedenými v účtovnej závierke k 31. decembru 2015. Údaje a informácie iné ako účtovné informácie získané z účtovnej závierky a účtovných kníh sme neoverovali. Sme presvedčení, že vykonané overenie poskytuje dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie názoru audítora.

Podľa nášho názoru účtovné informácie uvedené vo výročnej správe vo všetkých významných súvislostiach v súlade s hore uvedenou účtovnou závierkou zostavenou k 31. decembru 2015.

Bratislava 16. júna 2016

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

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



**Účtovná závierka za rok končiaci sa  
31. decembra 2015  
pripravená podľa Medzinárodných štandardov  
finančného výkazníctva prijatých orgánmi  
Európskej únie  
a správa nezávislého audítora**

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

**Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2015**

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

---

| <b>Obsah</b>                      | <b>Strana</b> |
|-----------------------------------|---------------|
| Správa nezávislého audítora       | 1             |
| Výkaz súhrnných ziskov a strát    | 2             |
| Výkaz o finančnej situácii        | 3             |
| Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní | 4             |
| Výkaz o peňažných tokoch          | 5             |
| Poznámky k účtovnej závierke      | 6             |

## 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 2015, 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 2015 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 30. mája 2016



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 2015**

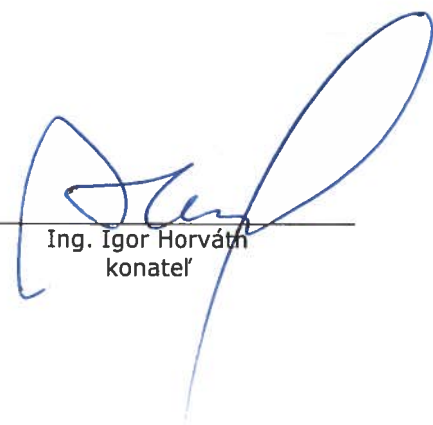
**prípravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi**

**Európskej únie**

**(v EUR)**

|                                                                           | <i>Pozn.</i> | <b>2015</b>      | <b>2014</b>      |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------|------------------|
| Výnosy z úrokov a podobné výnosy                                          |              | 13 177 431       | 14 121 465       |
| Náklady na úroky a podobné náklady                                        |              | (3 743 691)      | (5 189 714)      |
| <b>Výnosové úroky, netto</b>                                              | <b>(1)</b>   | <b>9 433 740</b> | <b>8 931 751</b> |
| Opravné položky a rezervy na straty                                       | (2)          | 158 678          | 882 277          |
| <b>Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek</b>            |              | <b>9 592 418</b> | <b>9 814 028</b> |
| Výnosy z poplatkov a provízií                                             |              | 1 329 271        | 1 267 501        |
| Náklady na poplatky a provízie                                            |              | (634 088)        | (559 144)        |
| <b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>                               | <b>(3)</b>   | <b>695 183</b>   | <b>708 357</b>   |
| Zisk/(strata) z obchodnej činnosti                                        | (4)          | 3 323            | (32 446)         |
| Všeobecné administratívne náklady                                         | (5)          | (5 103 005)      | (5 094 638)      |
| Ostatný prevádzkový zisk/(strata)                                         | (6)          | 576 190          | 1 002 792        |
| <b>Zisk/(strata) pred zdanením</b>                                        |              | <b>5 764 109</b> | <b>6 398 093</b> |
| Daň z príjmu                                                              | (7)          | (1 358 129)      | (1 522 345)      |
| <b>Zisk/(strata) po zdanení</b>                                           |              | <b>4 405 980</b> | <b>4 875 748</b> |
| <b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu</b> |              | -                | -                |
| <b>Súhrnný zisk po zdanení</b>                                            |              | <b>4 405 980</b> | <b>4 875 748</b> |

Účtovnú závierku k 31. decembru 2015 schválilo vedenie spoločnosti dňa 23. mája 2016.



Ing. Igor Horváth  
konateľ



Ing. Jaroslav Vach  
konateľ

**Aktíva**

|                                         | <b>Pozn.</b> | <b>2015</b>        | <b>2014</b>        |
|-----------------------------------------|--------------|--------------------|--------------------|
| Peniaze a peňažné ekvivalenty           | (8)          | 3 425              | 1 236              |
| Pohľadávky voči bankám                  | (9)          | 3 313 947          | 568 426            |
| Pohľadávky voči klientom                | (10)         | 303 755 900        | 290 849 210        |
| Opravné položky na straty z úverov      | (11)         | (13 700 457)       | (13 986 910)       |
| Investície do dcérskych spoločností     | (12)         | 6 500              | 6 500              |
| Dlhodobý nehmotný majetok               | (13, 15)     | 1 914 520          | 406 888            |
| Dlhodobý hmotný majetok                 | (14, 15)     | 2 423 243          | 2 649 658          |
| Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov | (16)         | 575 547            | 889 189            |
| Ostatné aktíva                          | (17)         | 8 988 925          | 3 538 645          |
| <b>Aktíva celkom</b>                    |              | <b>307 281 550</b> | <b>284 922 842</b> |

**Vlastné imanie a záväzky**

|                                                  | <b>Pozn.</b> | <b>2015</b>        | <b>2014</b>        |
|--------------------------------------------------|--------------|--------------------|--------------------|
| Záväzky voči bankám                              | (18)         | 255 758 722        | 226 922 356        |
| Záväzky voči klientom                            | (19)         | 2 656 587          | 2 039 654          |
| Záväzky z dlhových cenných papierov              | (20)         | 4 661 865          | 12 493 611         |
| Rezervy na záväzky                               | (21)         | 212 823            | 339 538            |
| Ostatné záväzky                                  | (22)         | 5 773 196          | 5 815 306          |
| <b>Záväzky celkom</b>                            |              | <b>269 063 193</b> | <b>247 610 465</b> |
| Vlastné imanie (okrem zisku/straty za bežný rok) |              | 33 812 377         | 32 436 629         |
| Zisk/(strata) po zdanení                         |              | 4 405 980          | 4 875 748          |
| <b>Vlastné imanie celkom</b>                     |              | <b>38 218 357</b>  | <b>37 312 377</b>  |
| <b>Vlastné imanie a záväzky celkom</b>           |              | <b>307 281 550</b> | <b>284 922 842</b> |



Tatra-Leasing, s.r.o.

Výkaz o zmenách vo vlastnom imaní k 31. decembru 2015

pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi Európskej únie

(v EUR)

|                                                 | <i>Upísané<br/>základné<br/>imanie</i> | <i>Rezervný<br/>fond<br/>a ostatné<br/>fondy</i> | <i>Neroz-<br/>delený zisk</i> | <i>Zisk/(strata)<br/>po zdanení</i> | <i>Celkom</i>     |
|-------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|-------------------|
| Vlastné imanie k 1. januáru 2014                | 6 638 784                              | 893 073                                          | 21 852 352                    | 3 052 420                           | 32 436 629        |
| Prevod do nerozdeleného zisku                   | -                                      | -                                                | 3 052 420                     | (3 052 420)                         | -                 |
| Úprava výšky základného imania/Rezervného fondu | 1                                      | (1)                                              | -                             | -                                   | -                 |
| Zisk po zdanení                                 | -                                      | -                                                | -                             | 4 875 748                           | 4 875 748         |
| <b>Vlastné imanie k 31. decembru 2014</b>       | <b>6 638 785</b>                       | <b>893 072</b>                                   | <b>24 904 772</b>             | <b>4 875 748</b>                    | <b>37 312 377</b> |
| Prevod do nerozdeleného zisku                   | -                                      | -                                                | 1 375 748                     | (1 375 748)                         | -                 |
| Výplata podielov zo zisku                       | -                                      | -                                                | -                             | (3 500 000)                         | (3 500 000)       |
| Zisk po zdanení                                 | -                                      | -                                                | -                             | 4 405 980                           | 4 405 980         |
| <b>Vlastné imanie k 31. decembru 2015</b>       | <b>6 638 785</b>                       | <b>893 072</b>                                   | <b>26 280 520</b>             | <b>4 405 980</b>                    | <b>38 218 357</b> |

|                                                                                                                     | 2015               | 2014               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Prevádzkové činnosti:</b>                                                                                        |                    |                    |
| Zisk/(strata) pred zdanením                                                                                         | 5 764 109          | 6 398 093          |
| Úpravy o nepeňažné operácie:                                                                                        |                    |                    |
| Náklady na úroky                                                                                                    | 3 743 691          | 5 189 714          |
| Výnosy z úrokov                                                                                                     | (13 177 431)       | (14 121 465)       |
| 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 | (409 048)          | (843 640)          |
| Zníženie/(zvýšenie) hodnoty pohľadávok z nájomných zmlúv                                                            | 153 275            | 347 880            |
| Predčasné ukončenie zmlúv o finančnom prenájme                                                                      | (132 978)          | (128 938)          |
| Odpisy a amortizácia                                                                                                | 392 531            | 291 265            |
| (Zisk)/strata z predaja dlhodobého majetku a iných spôsobov nakladania s týmto majetkom                             | (29 044)           | (58 153)           |
| <b>Peňažné toky použité na prevádzku pred zmenami prevádzkových aktív a pasív, úrokmi a zdanením</b>                | <b>(3 694 895)</b> | <b>(2 925 244)</b> |
| (Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív                                                                             |                    |                    |
| Pohľadávky voči bankám                                                                                              | -                  | -                  |
| Pohľadávky voči klientom                                                                                            | (12 926 987)       | (2 617 290)        |
| Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmu                                                                              | -                  | -                  |
| Ostatné aktíva                                                                                                      | 6 350 920          | 6 302 040          |
| Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových pasív                                                                             |                    |                    |
| Záväzky voči bankám                                                                                                 | 27 530 144         | 8 312 251          |
| Záväzky voči klientom                                                                                               | 616 933            | (548 900)          |
| Záväzky z dlhových cenných papierov                                                                                 | (7 831 746)        | (17 159 005)       |
| Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmu                                                                              | -                  | -                  |
| Ostatné pasíva                                                                                                      | (46 230)           | 1 608 309          |
| <b>Peňažné prostriedky použité na prevádzku pred úrokmi a zdanením</b>                                              | <b>(2 703 701)</b> | <b>(7 063 839)</b> |
| Platené úroky                                                                                                       | (2 437 469)        | (5 869 772)        |
| Prijaté úroky                                                                                                       | 13 177 431         | 14 121 465         |
| Daň z príjmu platená                                                                                                | (143 847)          | (308 053)          |
| Daň z príjmu prijatá                                                                                                | -                  | -                  |
| <b>Peňažné toky z prevádzkových činností, netto</b>                                                                 | <b>7 892 414</b>   | <b>879 801</b>     |
| <b>Investičné činnosti:</b>                                                                                         |                    |                    |
| Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého majetku                                                                 | (12 958)           | 104 193            |
| Nákup dlhodobého majetku                                                                                            | (1 631 746)        | (464 167)          |
| Nákup majetkových účastí                                                                                            | -                  | -                  |
| <b>Peňažné toky z investičnej činnosti, netto</b>                                                                   | <b>(1 644 704)</b> | <b>(359 974)</b>   |
| <b>Finančné činnosti:</b>                                                                                           |                    |                    |
| Vyplatené podiely na zisku                                                                                          | (3 500 000)        | -                  |
| <b>Peňažné toky z finančných činností, netto</b>                                                                    | <b>(3 500 000)</b> | <b>-</b>           |
| <b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci min. roka (pozn. 25)</b>                                                  | <b>569 662</b>     | <b>49 844</b>      |
| Peňažné toky z prevádzkových činností, netto                                                                        | 7 892 414          | 879 801            |
| Peňažné toky z investičnej činnosti, netto                                                                          | (1 644 704)        | (359 983)          |
| Peňažné toky z finančných činností, netto                                                                           | (3 500 000)        | -                  |
| <b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 25)</b>                                                       | <b>3 317 372</b>   | <b>569 662</b>     |

**I. HLAVNÉ ČINNOSTI SPOLOČNOSTI**

Tatra-Leasing, s.r.o., (ďalej len „spoločnosť“), IČO 31 326 552, DIČ 2020290712 so sídlom na Černyševského 50, 851 01 Bratislava, Slovenská republika. Spoločnosť bola založená dňa 31. marca 1992, vznikla dňa 23. júna 1992 ako spoločnosť s ručením obmedzeným a je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava 1, Oddiel Sro, Vložka číslo 2992/B. Počas roka 2015 došlo k zmene štruktúry spoločníkov spoločnosti – podiely od spoločníkov Raiffeisen - Leasing International GmbH a Raiffeisen Bank International AG odkúpil spoločník Tatra banka, a.s., čím sa stal väčšinovým vlastníkom spoločnosti. Obchodný register vykonal uvedenú zmenu k 19. novembru 2015. 29. januára 2016 Obchodný register zapísal spoločníka Tatra banka, a.s. ako 100 % spoločníka a Tatra-Leasing, s.r.o. vstúpil do skupinovej DPH Tatra banka group od 1. februára 2016.

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

- operatívny prenájom,
- financovanie formou splátkového predaja a spotrebných úverov,
- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod),
- kúpa tovaru na účely jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod),
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu, výroby a služieb,
- nákup a predaj nových a ojazdených osobných, úžitkových a nákladných motorových vozidiel,
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti podnikania,
- finančné sprostredkovanie,
- poskytovanie spotrebiteľských úverov,
- vykonávanie mimoškolskej vzdelávacej činnosti
- poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov (od 11.9.2015).

Základné imanie spoločnosti k 31. decembru 2015 je v sume 6 638 785 EUR a 31. decembru 2014 bolo 6 638 785 EUR.

Štruktúra spoločníkov a ich podiel na základnom imaní a hlasovacích právach k 31. decembru 2014:

| <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.                       | 3 186 617                       | 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 2015:

| <b>Spoločníci</b> | <b>Podiel v základnom imaní</b> |            | <b>Hlasovacie práva</b> |
|-------------------|---------------------------------|------------|-------------------------|
|                   | <b>(v EUR)</b>                  | <b>v %</b> | <b>v %</b>              |
| Tatra banka, a.s. | 6 605 591                       | 99,5 %     | 99,5 %                  |
| Ostatní           | 33 194                          | 0,5 %      | 0,5 %                   |

Spoločnosť je dcérskou spoločnosťou Tatra banky, a.s., Hodžovo nám. 3, Bratislava, ktorá vlastní 99,5-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).

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 vykonáva všetky svoje činnosti na území Slovenskej republiky.

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

Účtovná závierka spoločnosti za rok 2014 bola schválená Valným zhromaždením spoločníkov dňa 18. júna 2015. Hospodársky výsledok za rok 2014 vo výške zisku 4 875 748 EUR bol schválený na vyplatenie podielov spoločníkom v sume 3 500 000 EUR a zvyšok v sume 1 375 748 EUR na preúčtovanie do nerozdeleného zisku minulých rokov. Podiely spoločníkom boli vyplatené v mesiacoch júl a august 2015.

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

**Štatutárny orgán a prokúra spoločnosti k 31. decembru 2015:**

**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 2015:**

**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: Mag. Bernhard Henhappel, Tatra Banka, a.s.

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

**A. Základ prezentácie**

Účtovná závierka spoločnosti („účtovná závierka“) za rok 2015 a porovnateľné údaje za rok 2014 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (International Financial Reporting Standards, „IFRS“) v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1126/2008 vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“).

.

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

**Štandardy a interpretácie platné v bežnom období**

Spoločnosť prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii (ďalej len „EÚ“), a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 2015. Nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2011 - 2013)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13 a IAS 40), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté EÚ dňa 18. decembra 2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2015 alebo neskôr),
- **IFRIC 21 „Odvody“**, prijaté EÚ dňa 13. júna 2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 17. júna 2014 alebo neskôr).

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

K dátumu schválenia týchto finančných výkazov EÚ schválila na vydanie nasledujúce štandardy, dodatky k existujúcim štandardom a interpretácie vydané radou IASB, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **Dodatky k IFRS 11 „Spoločné dohody“** – Účtovanie obstarania podielov v spoločných prevádzkach, prijaté EÚ dňa 24. novembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Iniciatíva zlepšení v oblasti zverejňovaných informácií, prijaté EÚ dňa 18. decembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“ a IAS 38 „Nehmotný majetok“** – Vysvetlenie prijateľných metód odpisovania a amortizácie, prijaté EÚ dňa 2. decembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“ a IAS 41 „Poľnohospodárstvo“** – Poľnohospodárstvo: plodiace rastliny, prijaté EÚ dňa 23. novembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“** – Plány definovaných požitkov: príspevky zamestnancov, prijaté EÚ dňa 17. decembra 2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. februára 2015 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 27 „Individuálna účtovná závierka“** – Metóda vlastného imania v individuálnej účtovnej závierke, prijaté EÚ dňa 18. decembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zlepšovania kvality IFRS (cyklus 2010 – 2012)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 a IAS 38), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté EÚ dňa 17. decembra 2014 (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. februára 2015 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zlepšovania kvality IFRS (cyklus 2012 – 2014)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 a IAS 34), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté EÚ dňa 15. decembra 2015 (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr).

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

V súčasnosti sa štandardy IFRS tak, ako ich prijala EÚ, významne neodlišujú od predpisov schválených Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) okrem nasledujúcich štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácií, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k dátumu zostavenia účtovnej závierky (nižšie uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS v úplnom znení):

- **IFRS 9 „Finančné nástroje“ a následné dodatky** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr),
- **IFRS 16 „Lízingy“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Investičné subjekty: uplatňovanie výnimky z konsolidácie (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania),
- **Dodatky k IAS 7 „Výkazy peňažných tokov – Iniciatíva zlepšení v oblasti zverejňovaných informácií“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“** – Vykázanie odložených daňových pohľadávok z nerealizovaných strát (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr).

Vedenie spoločnosti očakáva, že prijatie týchto štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácií nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia, s výnimkou štandardu IFRS9 a IFRS 15, pri ktorých spoločnosť bude kvantifikovať ich možné dopady.

Zároveň účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady EÚ ešte neprijala, zostáva naďalej neupravené. Na základe odhadov spoločnosti uplatnenie účtovania o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív alebo záväzkov podľa IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ by nemalo významný vplyv na finančné výkazy, ak by sa uplatnilo k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

### **Cieľ zostavenia**

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

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

### **Východiská zostavenia účtovnej závierky**

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

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

### **Významné účtovné odhady**

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

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

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

- Tvorba opravných položiek na vzniknuté úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia spoločnosti vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Spoločnosť vytvára opravnú položku na zníženie hodnoty pohľadávok v prípadoch, keď existuje objektívny dôkaz, že minulé udalosti mali negatívny vplyv na odhadované budúce peňažné toky. Tieto opravné položky vychádzajú z historických aj súčasných skúseností spoločnosti týkajúcich sa miery nesplácania pohľadávok, návratnosti pohľadávok alebo času od vzniku stratovej udalosti pre prípad nesplácania pohľadávky, ako aj zo subjektívnych úsudkov vedenia spoločnosti v súvislosti s odhadovanými budúcimi peňažnými tokmi. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže konečný výsledok týchto odhadov líšiť od výšky opravných položiek na zníženie hodnoty vykázaných k 31. decembru 2015.
- 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 2015 je založená na najlepších súčasných odhadoch. Vedenie spoločnosti pri stanovovaní obozretných a primeraných odhadov ocenenia za daných podmienok zvažilo všetky významné skutočnosti, ktoré by mohli mať vplyv na účtovnú závierku, ocenenie majetku a záväzkov vykázaných v tejto účtovnej závierke, na likviditu a získavanie zdrojov v súvislosti so súčasným stavom hospodárskeho prostredia a iné relevantné dostupné informácie k dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky.

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

### **B. Prepočet cudzej meny**

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

Peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR a vykazujú v účtovnej závierke kurzom Európskej centrálnej banky platným k dátumu zostavovania účtovnej závierky. Výnosy a náklady v cudzej mene sa vykazujú prepočítané na menu EUR v účtovnom systéme spoločnosti a v účtovnej závierke 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 a úverovej zmluvy s neodvolateľným záväzkom spoločnosť vykazuje poskytnutý úverový prísluh v podsúvahe. Spoločnosť zaúčtuje úvery a pohľadávky do súvahy pri poskytnutí peňažných prostriedkov dlžníkom.

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

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

##### *Korporátni klienti*

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

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



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

#### *Retailoví klienti*

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

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

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

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

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

#### **Zabezpečenie pohľadávok z financovania**

Okrem predmetu 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 „Collateral Evaluation and Management“, 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 2015 ani k 31. decembru 2014 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 2015 ani k 31. decembru 2014 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. Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach**

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

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

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

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

**E. Lízing**

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

**1. Spoločnosť ako prenajímateľ**

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

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

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

Spoločnosť prezentuje prenájatý majetok (operatívny nájom) ako súčasť dlhodobého hmotného majetku. Odpisy prenájatého 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.

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

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

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

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

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

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok 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.

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

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

## **I. Časové rozlíšenie úrokov**

Časovo rozlíšené úrokové výnosy a náklady vzťahujúce sa na finančné aktíva a finančné záväzky sa vykazujú k dátumu zostavenia účtovnej závierky spoločne s aktívami alebo záväzkami uvedenými vo výkaze o finančnej situácii.

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

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

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

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

## **L. Rezervy na záväzky**

Rezervy na záväzky sa vykazujú 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.

## **M. 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 2015 vykázané vo výške vypočítanej podľa daňovej sadzby 22 %, ktorá ku dňu zostavenia tejto účtovnej závierky posledná známa sadzba dane z príjmov pre právnické osoby.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015**  
**pripravené 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 2015 (v tis. EUR):

| <b>V tis. EUR</b>                                              | <b>Korporátni klienti</b> | <b>Retailoví klienti</b> | <b>Ostatné</b> | <b>Treasury</b> | <b>Majetkové účasti a iné</b> | <b>Spolu</b>   |
|----------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------|-----------------|-------------------------------|----------------|
| Výnosové úroky, netto                                          | 3 376                     | 4 142                    | 6              | 455             | 1 456                         | 9 434          |
| Opravné položky a rezervy na straty                            | 975                       | (816)                    | -              | -               | -                             | 159            |
| <b>Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek</b> | <b>4 351</b>              | <b>3 326</b>             | <b>6</b>       | <b>455</b>      | <b>1 456</b>                  | <b>9 592</b>   |
| Výnosy z poplatkov a provízií, netto                           | 142                       | 741                      | -              | -               | (188)                         | 695            |
| Kurzový zisk/(strata)                                          | -                         | -                        | -              | 3               | -                             | 3              |
| Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie     | -                         | -                        | -              | -               | -                             | -              |
| Všeobecné administratívne náklady                              | (1 395)                   | (3 389)                  | (5)            | (315)           | -                             | (5 103)        |
| Ostatný prevádzkový zisk/(strata)                              | -                         | -                        | -              | -               | 576                           | 576            |
| <b>Zisk/(strata) pred zdanením</b>                             | <b>3 098</b>              | <b>678</b>               | <b>1</b>       | <b>143</b>      | <b>1 843</b>                  | <b>5 764</b>   |
| <b>Aktíva spolu</b>                                            | <b>152 157</b>            | <b>140 328</b>           | <b>137</b>     | <b>3 314</b>    | <b>11 346</b>                 | <b>307 282</b> |

Výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2014 (v tis. EUR):

| <b>V tis. EUR</b>                                              | <b>Korporátni klienti</b> | <b>Retailoví klienti</b> | <b>Ostatné</b> | <b>Treasury</b> | <b>Majetkové účasti a iné</b> | <b>Spolu</b>   |
|----------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------|-----------------|-------------------------------|----------------|
| Výnosové úroky, netto                                          | 3 952                     | 3 670                    | 5              | 370             | 935                           | 8 932          |
| Opravné položky a rezervy na straty                            | 1 587                     | (705)                    | -              | -               | -                             | 882            |
| <b>Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek</b> | <b>5 539</b>              | <b>2 965</b>             | <b>5</b>       | <b>370</b>      | <b>935</b>                    | <b>9 814</b>   |
| Výnosy z poplatkov a provízií, netto                           | 208                       | 1 058                    | 1              | -               | (559)                         | 708            |
| Kurzový zisk/(strata)                                          | -                         | -                        | -              | (32)            | -                             | (32)           |
| Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov na obchodovanie     | -                         | -                        | -              | -               | -                             | -              |
| Všeobecné administratívne náklady                              | (1 584)                   | (3 227)                  | (2)            | (282)           | -                             | (5 095)        |
| Ostatný prevádzkový zisk/(strata)                              | -                         | -                        | -              | -               | 1 003                         | 1 003          |
| <b>Zisk/(strata) pred zdanením</b>                             | <b>4 163</b>              | <b>796</b>               | <b>4</b>       | <b>56</b>       | <b>1 379</b>                  | <b>6 398</b>   |
| <b>Aktíva spolu</b>                                            | <b>162 451</b>            | <b>117 165</b>           | <b>140</b>     | <b>568</b>      | <b>4 599</b>                  | <b>284 923</b> |

#### **IV. POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE**

##### **POZNÁMKY K VÝKAZU SÚHRNNÝCH ZISKOV A STRÁT**

###### **(1) Výnosové úroky, netto**

|                                                   | <b>2015</b>        | <b>2014</b>        |
|---------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Výnosy z úrokov</b>                            |                    |                    |
| z pohľadávok voči bankám                          | 331                | 520                |
| z pohľadávok voči klientom – spotrebiteľské úvery | 3 954 039          | 3 943 229          |
| z pohľadávok voči klientom - finančný lízing      | 9 223 061          | 10 177 716         |
| z dlhových cenných papierov                       | -                  | -                  |
| <b>Výnosy z úrokov a podobné výnosy celkom</b>    | <b>13 177 431</b>  | <b>14 121 465</b>  |
| <b>Náklady na úroky</b>                           |                    |                    |
| zo záväzkov voči bankám                           | (3 500 434)        | (4 509 486)        |
| zo záväzkov voči klientom                         | (41)               | (235)              |
| zo záväzkov z dlhových cenných papierov           | (243 216)          | (679 993)          |
| <b>Náklady na úroky a podobné náklady celkom</b>  | <b>(3 743 691)</b> | <b>(5 189 714)</b> |
| <b>Výnosové úroky, netto</b>                      | <b>9 433 740</b>   | <b>8 931 751</b>   |

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

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

|                                                      | <b>2015</b>      | <b>2014</b>      |
|------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Individuálne opravné položky</b>                  | <b>(194 318)</b> | <b>1 152 622</b> |
| Tvorba opravných položiek                            | (3 993 344)      | (2 902 066)      |
| Rozpustenie a použitie opravných položiek            | 3 786 208        | 4 176 966        |
| Odpis                                                | -                | (133 391)        |
| Výnos z odpísaných pohľadávok                        | 12 818           | 11 113           |
| <b>Portfóliové opravné položky</b>                   | <b>352 996</b>   | <b>(270 345)</b> |
| Tvorba opravných položiek                            | -                | (210 139)        |
| Rozpustenie a použitie opravných položiek            | 352 996          | -                |
| Tvorba opravných položiek k podsúvahovým pohľadávkam | -                | (60 206)         |
| <b>Celkom</b>                                        | <b>158 678</b>   | <b>882 277</b>   |

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

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

|                                             | <b>2015</b>      | <b>2014</b>      |
|---------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Výnosy z poplatkov a provízií</b>        |                  |                  |
| z finančného lízingu                        | 444 963          | 510 666          |
| zo sprostredkovania poistenia a lízingu     | 884 308          | 756 835          |
| <b>Celkom</b>                               | <b>1 329 271</b> | <b>1 267 501</b> |
| <b>Náklady na poplatky a provízie</b>       |                  |                  |
| z finančného lízingu                        | (200 578)        | (246 762)        |
| z bankových prevodov                        | (53 160)         | (84 914)         |
| zo záruk                                    | (380 350)        | (227 468)        |
| <b>Celkom</b>                               | <b>(634 088)</b> | <b>(559 144)</b> |
| <b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b> | <b>695 183</b>   | <b>708 357</b>   |

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

|                  | <b>2015</b>  | <b>2014</b>     |
|------------------|--------------|-----------------|
| Kurzové rozdiely | 3 323        | (32 446)        |
| <b>Celkom</b>    | <b>3 323</b> | <b>(32 446)</b> |

**(5) Všeobecné administratívne náklady**

|                                                                      | <b>2015</b>        | <b>2014</b>        |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Osobné náklady</b>                                                | <b>(3 214 337)</b> | <b>(3 247 665)</b> |
| Mzdové náklady                                                       | (2 409 442)        | (2 455 981)        |
| Náklady na sociálne zabezpečenie a dane týkajúce sa zamestnancov     | (804 895)          | (791 684)          |
| <b>Ostatné administratívne náklady</b>                               | <b>(1 496 137)</b> | <b>(1 555 709)</b> |
| Náklady na kancelárske priestory (prenájom, údržba, iné)             | (215 472)          | (235 650)          |
| Náklady na IT                                                        | (596 498)          | (557 919)          |
| Náklady na právne služby a poradenstvo                               | (107 492)          | (129 711)          |
| Náklady na reklamu, vzťahy s verejnosťou a na reprezentáciu          | (125 506)          | (96 440)           |
| Rôzne administratívne náklady                                        | (351 694)          | (430 189)          |
| Náklady na telekomunikácie                                           | (35 446)           | (35 140)           |
| Kancelárske potreby                                                  | (64 029)           | (70 660)           |
| <b>Odpisy/(amortizácia) dlhodobého hmotného a nehmotného majetku</b> | <b>(392 531)</b>   | <b>(291 264)</b>   |
| Dlhodobý hmotný majetok                                              | (76 630)           | (94 495)           |
| Dlhodobý nehmotný majetok                                            | (31 357)           | (32 741)           |
| Prenajatý hmotný majetok                                             | (284 544)          | (164 028)          |
| <b>Celkom</b>                                                        | <b>(5 103 005)</b> | <b>(5 094 638)</b> |

Náklady na právne služby a poradenstvo za rok 2015 zahŕňajú náklady na služby audítora súvisiace s overením účtovnej závierky spoločnosti a iné súvisiace služby vo výške 63 640 EUR (2014: 64 512 EUR).

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

Spoločnosť odvádza príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie spravované súkromným dôchodkovým fondom podľa dĺžky pracovného pomeru zamestnanca. Spoločnosti nevznikajú žiadne záväzky z titulu vyplácania dôchodkov zamestnancom v budúcnosti. Náklady na doplnkové dôchodkové pripoistenie k 31. decembru 2015 predstavovali 33 033 EUR (2014: 30 836 EUR).

Analýza priemerného počtu zamestnancov počas finančného roka:

|                                  | <b>2015</b> | <b>2014</b> |
|----------------------------------|-------------|-------------|
| Priemerný počet zamestnancov     | 97          | 93          |
| Počet zamestnancov               | 104         | 92          |
| z toho: zamestnanci na ústredí   | 73          | 70          |
| z toho: zamestnanci na pobočkách | 31          | 22          |



**Tatra-Leasing, s.r.o.**  
**Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015**  
**prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi**  
**Európskej únie**  
**(v EUR)**

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

|                                                          | <b>2015</b>    | <b>2014</b>      |
|----------------------------------------------------------|----------------|------------------|
| Rozpustenie/(tvorba) rezerv na záväzky                   | 114 256        | -                |
| Výnosy z operatívneho prenájmu                           | 363 333        | 406 066          |
| Ostatné dane                                             | (92 145)       | (66 775)         |
| Ostatné prevádzkové výnosy                               | 1 512 423      | 1 886 323        |
| z toho: výnosy z vyradenia hmotného a nehmotného majetku | 32 092         | 78 837           |
| z toho prijaté poisťné úhrady                            | 584 789        | 612 980          |
| Ostatné prevádzkové náklady                              | (1 321 677)    | (1 222 822)      |
| z toho: vyradenie hmotného a nehmotného majetku          | (238)          | (45 808)         |
| z toho: zaplatené poisťné                                | (738 262)      | (740 096)        |
| <b>Celkom</b>                                            | <b>576 190</b> | <b>1 002 792</b> |

Náklady z vyradenia dlhodobého hmotného majetku v roku 2015 súviseli s odpredajom nadbytočného majetku vo výške 238 EUR k 31. decembru 2015, (rok 2014: 45 808 EUR). Výnos z predaja tohto majetku v roku 2015 je vykázaný v Ostatných prevádzkových výnosoch vo výške 15 811 EUR, (rok 2014: 46 366 EUR). Väčšina dlhodobého hmotného majetku vyradeného roku 2015 bol už plne odpísaný.

**(7) Daň z príjmu**

|                             | <b>2015</b>        | <b>2014</b>        |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|
| Splatná daň výnos/(náklad)  | (1 044 487)        | (495 679)          |
| Odložená daň výnos/(náklad) | (313 642)          | (1 026 666)        |
| <b>Celkom</b>               | <b>(1 358 129)</b> | <b>(1 522 345)</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 2015 platí pre právnické osoby 22-percentná sadzba dane z príjmov (2014: 22 %).

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

|                                                                               | <b>2015</b>        | <b>2014</b>        |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Zisk/(strata) pred zdanením                                                   | 5 764 109          | 6 398 094          |
| Teoretická daň z príjmov finančného roka na základe sadzby dane z príjmov 22% | (1 268 104)        | (1 407 580)        |
| Neodpočítateľné náklady                                                       | 47 706             | (31 055)           |
| Nezdaniteľné príjmy                                                           | (111 573)          | 5 933              |
| Vplyv úprav splatnej dane minulých období                                     | (18 022)           | 3 498              |
| Oceňovací rozdiel                                                             | 74 317             | (56 122)           |
| Iné                                                                           | (82 453)           | (37 019)           |
| <b>Celkom</b>                                                                 | <b>(1 358 129)</b> | <b>(1 522 345)</b> |
| <b>Skutočná daň za obdobie</b>                                                | <b>23,56 %</b>     | <b>23,79 %</b>     |

Položka Oceňovací rozdiel predstavuje opravnú položku na neistotu v súvislosti s budúcim uplatnením odloženej dane týkajúcej sa portfóliových opravných položiek na úvery. Kumulatívne k 31. decembru 2015 je hodnota Oceňovacích rozdielov v hodnote 553 717 EUR (rok 2014 v hodnote 628 034 EUR). Položka Iné predstavuje hodnotu trvalých rozdielov (neodpočítateľné náklady) z opravných položiek k spotrebiteľským úverom.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 31. decembru 2015 sa vzťahujú na tieto položky:

|                                                               | Účtovná<br>hodnota | Daňová<br>hodnota | Dočasný<br>rozdiel | 31. december<br>2015 | 31. december<br>2014 |
|---------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Odložené daňové pohľadávky</b>                             |                    |                   |                    |                      |                      |
| Úvery a pôžičky klientom                                      | -                  | -                 | -                  | -                    | -                    |
| Dlhodobý hmotný majetok                                       | 4 337 762          | 15 476 811        | 11 139 049         | 2 450 591            | 3 534 953            |
| Opravná položka na možné úverové straty                       | (12 258 500)       | (5 432 962)       | 6 825 538          | 1 501 618            | 1 818 625            |
| Ostatné pohľadávky                                            |                    |                   |                    |                      | 9 195                |
| Rezervy                                                       | (945 197)          | (616 651)         | 328 546            | 72 280               | 139 012              |
| z toho rezervy na mzdy                                        | (838 155)          | (544 485)         | 293 670            | 64 607               | 125 767              |
| Neuhradené náklady a rezervy                                  | (307 256)          | (150)             | 307 106            | 67 563               | -                    |
| <b>Celkom</b>                                                 |                    |                   |                    | <b>4 092 053</b>     | <b>5 501 785</b>     |
| <b>Odložené daňové záväzky</b>                                |                    |                   |                    |                      |                      |
| Dlhodobý hmotný majetok                                       | -                  | -                 | -                  | -                    | -                    |
| Úvery a pôžičky klientom                                      | 303 755 900        | 292 689 988       | (11 065 913)       | (2 434 501)          | (3 414 386)          |
| Ostatné záväzky                                               | (4 227 926)        | (6 331 425)       | (2 103 499)        | (462 770)            | (570 176)            |
| Ostatné pohľadávky                                            | 8 988 925          | 8 691 111         | (297 813)          | (65 519)             |                      |
| <b>Celkom</b>                                                 |                    |                   |                    | <b>(2 962 790)</b>   | <b>(3 984 562)</b>   |
| <b>Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto</b>            |                    |                   |                    | <b>1 129 263</b>     | <b>1 517 223</b>     |
| Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky       |                    |                   |                    | (553 717)            | (628 034)            |
| <b>Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto (pozn. 16)</b> |                    |                   |                    | <b>575 546</b>       | <b>889 189</b>       |

Spoločnosť vykázala odloženú daňovú pohľadávku vyplývajúcu z opravných položiek v plnej výške, s výnimkou odloženej daňovej pohľadávky na portfóliové opravné položky, nakoľko vychádza z predpokladu, že všetky opravné položky vytvorené k pohľadávkam voči klientom budú v budúcnosti daňovo uznané po splnení časového testu definovaného v zákone o dani z príjmov. Časť opravných položiek k 31. decembru 2015 vo výške 1 441 957 EUR (rok 2014: 1 067 167 EUR) predstavuje trvalý rozdiel účtovných a daňových opravných položiek z úverov, ktoré nie sú definované ako spotrebiteľské a nemá vplyv na odloženú daň (v tabuľke odsúhlasenie teoretickej dane na splatnú daň z príjmov je to súčasťou položky Iné). Vedenie spoločnosti je presvedčené, že všetky ostatné opravné položky k pohľadávkam voči klientom vytvorené k 31. decembru 2015 budú v budúcnosti daňovo uznateľné. Spoločnosť má zámer a schopnosť riadiť odpis zlyhaných pohľadávok voči klientom tak, aby zaistila úplnú daňovú uznateľnosť vytvorených opravných položiek k pohľadávkam voči klientom.

## POZNÁMKY K VÝKAZU O FINANČNEJ SITUÁCII

### (8) Peniaze a peňažné ekvivalenty

|                      | 2015         | 2014         |
|----------------------|--------------|--------------|
| Pokladničná hotovosť | 3 425        | 1 236        |
| <b>Celkom</b>        | <b>3 425</b> | <b>1 236</b> |

### (9) Pohľadávky voči bankám

|                    | 2015             | 2014           |
|--------------------|------------------|----------------|
| Bežné účty         | 3 313 947        | 568 426        |
| Termínované vklady | -                | -              |
| <b>Celkom</b>      | <b>3 313 947</b> | <b>568 426</b> |

Spoločnosť eviduje k 31. decembru 2015 pohľadávky voči bankám iba v SR, pričom neeviduje žiadne pohľadávky voči bankám, ktoré by boli po lehote splatnosti.

**Tatra-Leasing, s.r.o.**  
**Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015**  
**prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi**  
**Európskej únie**  
**(v EUR)**

**(10) Pohľadávky voči klientom**

Rozdelenie pohľadávok voči klientom:

|                                 | 2015               | 2014               |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| Pohľadávky z finančného lízingu | 218 149 850        | 216 339 112        |
| Spotrebné úvery                 | 85 606 050         | 73 536 290         |
| Pohľadávky voči predajcom       | -                  | 973 808            |
| <b>Celkom</b>                   | <b>303 755 900</b> | <b>290 849 210</b> |

Rozdelenie pohľadávok voči klientom podľa sektoru:

|                                 | 2015               | 2014               |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| Verejný sektor                  | 15 563             | 18 874             |
| Korporálni klienti              | 216 988 759        | 217 815 301        |
| Retail – fyzické osoby          | 10 053 691         | 10 570 932         |
| Retail – malé a stredné podniky | 76 697 887         | 62 444 103         |
| Iné                             | -                  | -                  |
| <b>Celkom</b>                   | <b>303 755 900</b> | <b>290 849 210</b> |

Informácie o pohľadávkach voči klientom podľa odvetvia:

|                                                                                      | 2015               | 2014               |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov                                               | 9 143 711          | 8 690 249          |
| Ťažba a dobývanie                                                                    | 733 769            | 172 639            |
| Priemyselná výroba                                                                   | 44 917 528         | 23 045 319         |
| Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu                                   | 17 295 348         | 1 209 983          |
| Dodávka vody; čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov | 1 147 040          | 428 836            |
| Stavebníctvo                                                                         | 21 425 304         | 8 239 161          |
| Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel, motocyklov                     | 46 503 299         | 50 380 490         |
| Doprava a skladovanie                                                                | 76 629 513         | 38 359 500         |
| Ubytovacie a stravovacie služby                                                      | 3 851 923          | 2 367 993          |
| Informácie a komunikácia                                                             | 5 554 232          | 1 224 149          |
| Finančné a poisťovacie činnosti                                                      | 842 402            | 496 299            |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností                                                     | 26 711 627         | 11 541 207         |
| Odborné, vedecké a technické činnosti                                                | 11 119 485         | 18 032 863         |
| Administratívne a podporné služby                                                    | 10 050 638         | 5 847 734          |
| Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie                               | 164 049            | -                  |
| Vzdelávanie                                                                          | 979 587            | 72 938             |
| Zdravotníctvo a sociálna pomoc                                                       | 12 328 903         | 14 220 083         |
| Umenie, zábava a rekreácia                                                           | 2 206 563          | 626 753            |
| Ostatné činnosti                                                                     | 1 335 011          | 95 258 932         |
| Domácnosti                                                                           | 10 815 968         | 10 634 082         |
| <b>Celkom</b>                                                                        | <b>303 755 900</b> | <b>290 849 210</b> |

Ďalšie informácie týkajúce sa pohľadávok voči klientom sa uvádzajú v pozn. 28, 29 a 31.

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

Pohyby opravných položiek na straty v rokoch 2015 a 2014:

|                              | K 1. januáru<br>2015 | Tvorba           | Rozpustenie        | Použitie         | K 31. decembru<br>2015 |
|------------------------------|----------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------------|
| Individuálna opravná položka | 11 092 972           | 1 832 674        | (1 625 368)        | (166 092)        | 11 134 186             |
| retailoví klienti            | 3 663 081            | 437 642          | (109 962)          | (160 387)        | 3 830 374              |
| korporálni klienti           | 7 429 891            | 1 395 032        | (1 515 406)        | (5 705)          | 7 303 812              |
| Portfóliová opravná položka  | 2 893 938            | 1 312 425        | (1 640 092)        | -                | 2 566 271              |
| retailoví klienti            | 294 004              | 72 442           | (277 186)          | -                | 89 260                 |
| korporálni klienti           | 2 599 934            | 1 239 983        | (1 362 906)        | -                | 2 477 011              |
| <b>Celkom</b>                | <b>13 986 910</b>    | <b>3 145 099</b> | <b>(3 265 460)</b> | <b>(166 092)</b> | <b>13 700 457</b>      |

|                              | K 1. januáru<br>2014 | Tvorba           | Rozpustenie        | Použitie         | K 31. decembru<br>2014 |
|------------------------------|----------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------------|
| Individuálna opravná položka | 12 568 055           | 2 927 484        | (4 176 965)        | (225 602)        | 11 092 972             |
| retailoví klienti            | 3 360 914            | 514 247          | (32 991)           | (179 089)        | 3 663 081              |
| korporálni klienti           | 9 207 141            | 2 413 237        | (4 143 974)        | (46 513)         | 7 429 891              |
| Portfóliová opravná položka  | 2 683 799            | 1 533 519        | (1 323 380)        | -                | 2 893 938              |
| retailoví klienti            | 231 272              | 252 295          | (189 563)          | -                | 294 004                |
| korporálni klienti           | 2 452 527            | 1 281 224        | (1 133 817)        | -                | 2 599 934              |
| <b>Celkom</b>                | <b>15 251 854</b>    | <b>4 461 003</b> | <b>(5 500 345)</b> | <b>(225 602)</b> | <b>13 986 910</b>      |

**(12) Investície do dcérskych spoločností**

Investície do dcérskych spoločností predstavujú majetkové účasti:

| Názov spoločnosti               | Mena | Nominálna<br>hodnota<br>v EUR | Vlastnený<br>podiel<br>v EUR | Podiel<br>v % | Hlasovacie<br>práva v % | Účtovná<br>hodnota<br>2015 | Účtovná<br>hodnota<br>2014 |
|---------------------------------|------|-------------------------------|------------------------------|---------------|-------------------------|----------------------------|----------------------------|
| EUROLEASE<br>RE Leasing, s.r.o. | EUR  | 6 124 506                     | 6 500                        | 99,99 %       | 99,99 %                 | 6 500                      | 6 500                      |
| <b>Celkom</b>                   |      | <b>6 124 506</b>              | <b>6 500</b>                 |               |                         | <b>6 500</b>               | <b>6 500</b>               |

Spoločnosť je 99 % vlastníkom spoločnosti EUROLEASE RE Leasing, s.r.o., ale nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku, nakoľko spoločnosť nemá zákonnú povinnosť.

**(13) Dlhodobý nehmotný majetok**

|                                   | 2015             | 2014           |
|-----------------------------------|------------------|----------------|
| Ostatný dlhodobý nehmotný majetok | 1 914 520        | 406 888        |
| z toho: obstaraný softvér         | 1 914 520        | 406 888        |
| <b>Celkom</b>                     | <b>1 914 520</b> | <b>406 888</b> |

Spoločnosť obstarala nový core leasingový softvér, ktorý bol spustený do prevádzky v januári 2016. K 31. decembru 2015 je hodnota obstarania nového softvéru 1 867 048 EUR (viď pozn. 15). Predpoklad využívania softvéru je 8 rokov a podľa tohto predpokladu bolo nastavené rovnomerné odpisovanie po dobu 8 rokov. Prípadné technické zhodnotenia – nové programové úpravy ku core leasingovému softvéru spoločnosť plánuje odpisovať rovnomerne po dobu 8 rokov od uvedenia technického zhodnotenia do prevádzky. Pôvodný leasingový softvér v zostatkovej hodnote 15 tis. EUR bude vyradený v roku 2016 ako prebytočný a nevyužitelný majetok.

**(14) Dlhodobý hmotný majetok**

|                                                | 2015             | 2014             |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Pozemky a budovy                               | 1 244            | 1 316            |
| Zariadenie a ostatný hmotný investičný majetok | 195 984          | 137 783          |
| Prenajatý majetok formou operatívneho prenájmu | 2 226 015        | 2 510 559        |
| <b>Celkom</b>                                  | <b>2 423 243</b> | <b>2 649 658</b> |

**Tatra-Leasing, s.r.o.**  
**Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015**  
**prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi**  
**Európskej únie**  
**(v EUR)**

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

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:

|                                                   | <i><b>Pozemky<br/>a budovy</b></i> | <i><b>Ostatný<br/>dlhodobý<br/>majetok</b></i> | <i><b>Prenajatý<br/>dlhodobý<br/>majetok</b></i> | <i><b>Softvér</b></i> | <i><b>Spolu</b></i> |
|---------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|
| <b>Obstarávacia cena</b>                          |                                    |                                                |                                                  |                       |                     |
| 1. januára 2015                                   | 2 854                              | 400 625                                        | 3 535 733                                        | 1 459 255             | 5 398 467           |
| Prírastky                                         | -                                  | 137 817                                        | -                                                | 3 584                 | 141 401             |
| Úbytky                                            | -                                  | (112 780)                                      | -                                                | -                     | (112 780)           |
| Obstaranie investície                             | -                                  | -                                              | -                                                | 1 535 405             | 1 535 405           |
| 31. december 2015                                 | <u>2 854</u>                       | <u>425 662</u>                                 | <u>3 535 733</u>                                 | <u>2 998 244</u>      | <u>6 962 493</u>    |
| <b>Oprávky</b>                                    |                                    |                                                |                                                  |                       |                     |
| 1. januára 2015                                   | (1 538)                            | (262 842)                                      | (1 025 174)                                      | (1 052 367)           | (2 341 921)         |
| Ročný odpis                                       | (72)                               | (76 558)                                       | (284 544)                                        | (31 357)              | (392 531)           |
| Úbytky                                            | -                                  | 109 722                                        | -                                                | -                     | 109 722             |
| 31. december 2015                                 | <u>(1 610)</u>                     | <u>(229 678)</u>                               | <u>(1 309 718)</u>                               | <u>(1 083 724)</u>    | <u>(2 624 730)</u>  |
| <b>Zostatková hodnota<br/>k 31. decembru 2014</b> | <b>1 316</b>                       | <b>137 783</b>                                 | <b>2 510 559</b>                                 | <b>406 888</b>        | <b>3 056 546</b>    |
| <b>Zostatková hodnota<br/>k 31. decembru 2015</b> | <b>1 244</b>                       | <b>195 984</b>                                 | <b>2 226 015</b>                                 | <b>1 914 520</b>      | <b>4 337 763</b>    |
|                                                   | <i><b>Pozemky<br/>a budovy</b></i> | <i><b>Ostatný<br/>dlhodobý<br/>majetok</b></i> | <i><b>Prenajatý<br/>dlhodobý<br/>majetok</b></i> | <i><b>Softvér</b></i> | <i><b>Spolu</b></i> |
| <b>Obstarávacia cena</b>                          |                                    |                                                |                                                  |                       |                     |
| 1. januára 2014                                   | 2 854                              | 474 298                                        | 3 535 733                                        | 1 133 117             | 5 146 002           |
| Prírastky                                         | -                                  | 99 984                                         | -                                                | 32 540                | 132 524             |
| Úbytky                                            | -                                  | (173 657)                                      | -                                                | (38 045)              | (211 702)           |
| Obstaranie investície                             | -                                  | -                                              | -                                                | 331 643               | 331 643             |
| 31. december 2014                                 | <u>2 854</u>                       | <u>400 625</u>                                 | <u>3 535 733</u>                                 | <u>1 459 255</u>      | <u>5 398 467</u>    |
| <b>Oprávky</b>                                    |                                    |                                                |                                                  |                       |                     |
| 1. januára 2014                                   | (1 430)                            | (321 428)                                      | (861 146)                                        | (1 032 313)           | (2 216 317)         |
| Ročný odpis                                       | (108)                              | (94 387)                                       | (164 028)                                        | (32 742)              | (291 265)           |
| Úbytky                                            | -                                  | 152 973                                        | -                                                | 12 688                | 165 661             |
| 31. december 2014                                 | <u>(1 538)</u>                     | <u>(262 842)</u>                               | <u>(1 025 174)</u>                               | <u>(1 052 367)</u>    | <u>(2 341 921)</u>  |
| <b>Zostatková hodnota<br/>k 31. decembru 2013</b> | <b>1 424</b>                       | <b>152 870</b>                                 | <b>2 674 587</b>                                 | <b>100 803</b>        | <b>2 929 684</b>    |
| <b>Zostatková hodnota<br/>k 31. decembru 2014</b> | <b>1 316</b>                       | <b>137 783</b>                                 | <b>2 510 559</b>                                 | <b>406 888</b>        | <b>3 056 546</b>    |

**Spôsob poistenia dlhodobého majetku**

K 31. decembru 2015 boli poistené služobné automobily nasledovne:

| <i><b>Druh poistenia</b></i> | <i><b>Ročné poistné</b></i> | <i><b>Poistná suma</b></i> |
|------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| Havarijné poistenie          | 12 970                      | 763 359                    |

K 31. decembru 2014 boli poistené služobné automobily nasledovne:

| <i><b>Druh poistenia</b></i> | <i><b>Ročné poistné</b></i> | <i><b>Poistná suma</b></i> |
|------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| Havarijné poistenie          | 12 036                      | 882 206                    |

Spoločnosť má poistené služobné automobily havarijným poistením, vrátane proti krádeži a vandalizmu do výšky maximálneho rizika 34 754 EUR a povinným zmluvným poistením do výšky maximálneho rizika 5 mil. EUR za vozidlo.

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

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

### (16) Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmu

|                        | <b>2015</b>    | <b>2014</b>    |
|------------------------|----------------|----------------|
| Splatná daň            | -              | -              |
| Odložená daň (pozn. 7) | 575 547        | 889 189        |
| <b>Celkom</b>          | <b>575 547</b> | <b>889 189</b> |

Splatná daň spoločnosti k 31. decembru 2015 je vypočítaná vo vyššej sume než boli uhradené preddavky na daň z príjmov a z toho dôvodu spoločnosť vykázala záväzok zo splatnej dane v pozn. 22.

### (17) Ostatné aktíva

|                                          | <b>2015</b>      | <b>2014</b>      |
|------------------------------------------|------------------|------------------|
| Náklady a príjmy budúcich období         | 324 076          | 238 380          |
| Ostatné činnosti                         | 8 664 849        | 3 300 265        |
| z toho: preddavky                        | 4 366 076        | 805 265          |
| z toho: zásoby                           | 670 977          | -                |
| z toho: obstaranie predmetov             | -                | 302 144          |
| z toho: odobraté predmety leasingu       | 2 821 402        | 1 778 276        |
| z toho: ostatné dane                     | 4 685            | -                |
| z toho: príjmy budúcich období - penále  | 74 916           | 124 611          |
| z toho: príjmy budúcich období - poistné | 358 843          | -                |
| z toho: ostatné                          | 367 950          | 289 969          |
| <b>Celkom</b>                            | <b>8 988 925</b> | <b>3 538 645</b> |

Daň z pridanej hodnoty (DPH) k 31. decembru 2015 sú vykázané v záväzkoch v pozn. 22.

### (18) Záväzky voči bankám

Analýza záväzkov voči bankám:

|                       | <b>2015</b>        | <b>2014</b>        |
|-----------------------|--------------------|--------------------|
| Kontokorentné úvery   | 277                | 663 324            |
| Dlhodobé financovanie | 255 758 445        | 226 259 032        |
| <b>Celkom</b>         | <b>255 758 722</b> | <b>226 922 356</b> |

Analýza záväzkov voči bankám podľa geografického rozdelenia:

|                     | <b>2015</b>        | <b>2014</b>        |
|---------------------|--------------------|--------------------|
| Slovenská republika | 108 641 725        | 69 549 512         |
| Ostatné krajiny     | 147 116 997        | 157 372 844        |
| <b>Celkom</b>       | <b>255 758 722</b> | <b>226 922 356</b> |

**Tatra-Leasing, s.r.o.**  
**Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015**  
**prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi**  
**Európskej únie**  
**(v EUR)**

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

Závazky vo výške 47 150 000 EUR sú zabezpečené skupinovým Patronátnym vyhlásením („letter of comfort“). Skupinovými Bankovými zárukami sú kryté záväzky k 31. decembru 2015 vo výške 94 912 281 EUR.

Spoločnosť spĺňa podmienky stanovené úverovými zmluvami a neeviduje žiadne záväzky po lehote splatnosti voči bankám. Pozri taktiež poznámku (31) Riziká plynúce z finančných nástrojov.

#### **(19) Záväzky voči klientom**

Členenie záväzkov voči klientom:

|                       | <b>2015</b>      | <b>2014</b>      |
|-----------------------|------------------|------------------|
| Záväzky voči klientom | 2 656 587        | 2 039 654        |
| <b>Celkom</b>         | <b>2 656 587</b> | <b>2 039 654</b> |

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

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

Spoločnosť vydala dlhové cenné papiere:

|                       | <b>2015</b>      | <b>2014</b>       |
|-----------------------|------------------|-------------------|
| Vydané zmenky EUR     | 4 661 865        | 12 493 611        |
| Vydané dlhopisy v EUR | -                | -                 |
| <b>Celkom</b>         | <b>4 661 865</b> | <b>12 493 611</b> |

Spoločnosť nevydala v roku 2015 žiadne dlhopisy a ani nevykazuje k 31. decembru 2015 žiadne nesplatené zmenky po splatnosti.

#### **(21) Rezervy na záväzky**

Pohyb rezerv na podmienené záväzky v roku 2015:

|               | <b>K 1. januáru<br/>2015</b> | <b>Tvorba</b> | <b>Rozpustenie</b> | <b>K 31. decembru<br/>2015</b> |
|---------------|------------------------------|---------------|--------------------|--------------------------------|
| Súdne spory   | 339 538                      | -             | (126 715)          | 212 823                        |
| <b>Celkom</b> | <b>339 538</b>               | <b>-</b>      | <b>(126 715)</b>   | <b>212 823</b>                 |

Pohyb rezerv na podmienené záväzky v roku 2014:

|               | <b>K 1. januáru<br/>2014</b> | <b>Tvorba</b> | <b>Rozpustenie</b> | <b>K 31. decembru<br/>2014</b> |
|---------------|------------------------------|---------------|--------------------|--------------------------------|
| Súdne spory   | 334 146                      | 22 862        | (17 470)           | 339 538                        |
| <b>Celkom</b> | <b>334 146</b>               | <b>22 862</b> | <b>(17 470)</b>    | <b>339 538</b>                 |

Zostatok odloženej daňovej pohľadávky prezentuje pozn. 16 a 7.

**(22) Ostatné záväzky**

|                                  | 2015             | 2014             |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| Položky časového rozlíšenia      | 251 778          | 581 606          |
| Ďalšie záväzky                   | 5 521 418        | 5 233 700        |
| z toho: dodávateľa               | 1 490 239        | 2 703 825        |
| z toho: sociálny fond            | 13 665           | 24 595           |
| z toho: prevádzkové rezervy      | 1 015 240        | 1 222 535        |
| z toho: prijaté preddavky        | 1 286 841        | 554 274          |
| z toho: záväzky zo splatnej dane | 505 643          | 277 639          |
| z toho: DPH                      | 1 058 561        | 430 129          |
| z toho: nevyfakturované dodávky  | 134 561          | -                |
| <b>Celkom</b>                    | <b>5 773 196</b> | <b>5 815 306</b> |

**Tvorba a čerpanie sociálneho fondu:**

|                                | 2015          | 2014          |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| Zostatok k 1. januáru          | 24 595        | 28 733        |
| Tvorba sociálneho fondu        | 22 572        | 21 069        |
| Použitie sociálneho fondu      | (33 502)      | (25 207)      |
| <b>Zostatok k 31. decembru</b> | <b>13 665</b> | <b>24 595</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 2015 záväzky po splatnosti.

**(23) Riadenie kapitálu**

Spoločnosť ako samostatná ekonomická jednotka nepodlieha externe stanoveným kapitálovým požiadavkám, riadenie kapitálu je v kompetencii vlastníkov. Riadenie kapitálu na úrovni skupiny RZB, do ktorej spoločnosť patrí, podlieha regulácii Rakúskej národnej banky.

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

Predpokladané rozdelenie zisku za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015:

|                                               | <b>Rozdelenie zisku</b> |
|-----------------------------------------------|-------------------------|
| Prídel do sociálneho fondu                    | 15 000                  |
| Prídel do nerozdeleného zisku minulých období | 4 390 980               |
| <b>Spolu</b>                                  | <b>4 405 980</b>        |

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

Analýza peňazí a peňažných ekvivalentov:

|                                           | 2015             | 2014           |
|-------------------------------------------|------------------|----------------|
| Peňažná hotovosť (pozn. 8)                | 3 425            | 1 236          |
| Bežné účty a termínované vklady (pozn. 9) | 3 313 947        | 568 426        |
| <b>Celkom</b>                             | <b>3 317 372</b> | <b>569 662</b> |



**(26) Pohľadávky, záväzky, výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb**

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

- a) osoba alebo blízky rodinný príslušník tejto osoby sú spriaznené vo vzťahu k spoločnosti, ak táto osoba:
- ovláda alebo spoluovláda spoločnosť,
  - má podstatný vplyv na spoločnosť alebo
  - je členom kľúčového riadiaceho personálu spoločnosti alebo jej materskej spoločnosti.
- b) účtovná jednotka je spriaznená s Tatra-Leasingom, ak platí ktorákoľvek z týchto podmienok:
- účtovná jednotka a Tatra-Leasing sú členmi tej istej skupiny (to znamená, že každá materská spoločnosť, dcérska spoločnosť a sesterská spoločnosť sú navzájom spriaznené),
  - účtovná jednotka je pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom Tatra-Leasingu (alebo pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom člena skupiny, ktorej členom je Tatra-Leasing),
  - účtovná jednotka a Tatra-Leasing sú spoločnými podnikmi tej istej tretej strany,
  - účtovná jednotka je spoločným podnikom tretej strany a Tatra-Leasing je pridruženou spoločnosťou tej istej tretej strany,
  - účtovná jednotka je programom požitkov po skončení zamestnania pre zamestnancov buď Tatra-Leasingu alebo účtovnej jednotky, ktorá je spriaznená s Tatra-Leasingom,
  - účtovnú jednotku ovláda alebo spoluovláda osoba uvedená v písm. a) a
  - osoba, ktorá ovláda alebo spoluovláda Tatra-Leasing, má podstatný vplyv na účtovnú jednotku alebo je členom kľúčového riadiaceho personálu účtovnej jednotky (alebo materskej spoločnosti tejto účtovnej jednotky).

Pri posudzovaní vzťahov s každou spriaznenou osobou sa kladie dôraz na podstatu vzťahu, nielen na právnu formu.

V rámci bežnej činnosti vstupuje spoločnosť do viacerých transakcií so spriaznenými stranami. Transakcie sa uskutočnili za bežných podmienok a vzťahov a s trhovými cenami.

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2015:

| <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                        | -          | -                  | 3 313 154                  | 243 980                         | <b>3 557 134</b>   |
| Záväzky voči bankám a klientom                           | 52 084 310 | -                  | 61 321 966                 | -                               | <b>113 406 276</b> |
| Prijaté záruky                                           | -          | 94 912 281         | 333 605                    | -                               | <b>95 245 886</b>  |
| <i>*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24</i> |            |                    |                            |                                 |                    |

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2014:

| <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                        | -          | -                  | 72 279                     | 204 181                         | <b>276 460</b>     |
| Záväzky voči bankám a klientom                           | 98 208 459 | -                  | 60 502 102                 | -                               | <b>158 710 561</b> |
| Prijaté záruky                                           | -          | 59 057 443         | 709 584                    | -                               | <b>59 767 027</b>  |
| <i>*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24</i> |            |                    |                            |                                 |                    |

**Tatra-Leasing, s.r.o.****Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015****prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi Európskej únie  
(v EUR)**

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2015:

| <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    | -                  | -                  | 18                         | -                                      | 8 217                           | 8 235              |
| Výnosy z poplatkov a podobné výnosy | -                  | -                  | -                          | -                                      | -                               | -                  |
| Prevádzkové výnosy                  | -                  | 4 800              | -                          | -                                      | -                               | 4 800              |
| Náklady na úroky a podobné náklady  | (1 865 212)        | -                  | (801 173)                  | -                                      | -                               | (2 666 385)        |
| Náklady na poplatky a provízie      | (377 725)          | -                  | (76 698)                   | -                                      | -                               | (454 423)          |
| Všeobecné administratívne náklady   | -                  | -                  | (520 307)                  | (569 022)**                            | -                               | (1 089 329)        |
| Prevádzkové náklady                 | -                  | (50 000)           | -                          | -                                      | -                               | (50 000)           |
| <b>Celkom</b>                       | <b>(2 242 937)</b> | <b>(45 200)</b>    | <b>(1 398 160)</b>         | <b>(569 022)</b>                       | <b>8 217</b>                    | <b>(4 247 102)</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 2014:

| <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    | -                  | -                  | 10                         | -                                      | 9 509                           | 9 519              |
| Výnosy z poplatkov a podobné výnosy | -                  | -                  | 22 561                     | -                                      | -                               | 22 561             |
| Prevádzkové výnosy                  | -                  | 4 800              | -                          | -                                      | -                               | 4 800              |
| Náklady na úroky a podobné náklady  | (2 596 713)        | -                  | (855 270)                  | -                                      | -                               | (3 451 983)        |
| Náklady na poplatky a provízie      | (220 513)          | -                  | (87 512)                   | -                                      | -                               | (308 025)          |
| Všeobecné administratívne náklady   | -                  | -                  | (523 497)                  | (482 228)**                            | -                               | (1 005 725)        |
| Prevádzkové náklady                 | -                  | (50 000)           | -                          | -                                      | -                               | (50 000)           |
| <b>Celkom</b>                       | <b>(2 817 226)</b> | <b>(45 200)</b>    | <b>(1 443 708)</b>         | <b>(482 228)</b>                       | <b>9 509</b>                    | <b>(4 778 853)</b> |

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

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

Spoločnosť počas roka 2015 nevstúpila do iných transakcií s členmi orgánov spoločnosti a vrcholového vedenia okrem mzdových nákladov a odmien.

**(27) Budúce záväzky a iné podsúvahové položky**

Ku koncu roka spoločnosť vykazovala tieto mimosúvahové položky:

|                                 | <b>2015</b> | <b>2014</b> |
|---------------------------------|-------------|-------------|
| Ostatné prísluby                | 12 405 063  | 7 885 790   |
| Záväzky z komisionárskej zmluvy | 6 799 264   | 8 240 235   |

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.

Pred 31. decembrom 2015 spoločnosť mala uzatvorené lízingové zmluvy na základe komisionárskej zmluvy s Tatra bankou, a.s., ktoré k 31. decembru 2015 boli vo výške 6 799 264 EUR (31. december 2014: 8 240 235 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 2015 vytvorila spoločnosť rezervy na tieto riziká vo výške 212 823 EUR (2014: 339 538 EUR). Tieto rezervy sa vykazujú ako rezervy na záväzky a poplatky (pozn. 21).

## (28) Finančný lízing

Vývoj pohľadávok z finančného lízingu je takýto:

|                                      | 2015               | 2014               |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Hodnota investície, brutto</b>    | <b>227 905 221</b> | <b>239 362 907</b> |
| Minimálne lízingové splátky          | 227 905 201        | 239 362 907        |
| Menej ako 3 mesiace                  | 17 774 555         | 18 011 714         |
| 3 mesiace až 1 rok                   | 52 949 217         | 58 515 232         |
| 1 až 5 rokov                         | 130 773 408        | 132 782 487        |
| Viac ako 5 rokov                     | 26 408 022         | 30 053 474         |
| <b>Nerealizované finančné výnosy</b> | <b>18 937 934</b>  | <b>23 023 795</b>  |
| Menej ako 3 mesiace                  | 1 951 287          | 2 248 501          |
| 3 mesiace až 1 rok                   | 4 901 246          | 5 723 644          |
| 1 až 5 rokov                         | 10 104 871         | 12 607 536         |
| Viac ako 5 rokov                     | 1 980 530          | 2 444 114          |
| <b>Hodnota investície, netto</b>     | <b>208 967 267</b> | <b>216 339 112</b> |
| Menej ako 3 mesiace                  | 15 823 268         | 15 763 213         |
| 3 mesiace až 1 rok                   | 48 047 971         | 52 791 588         |
| 1 až 5 rokov                         | 120 668 537        | 120 174 951        |
| Viac ako 5 rokov                     | 24 427 491         | 27 609 360         |

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

Majetok prenajímaný na základe zmlúv o finančnom lízingu:

|                           | 2015               | 2014               |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| Lízing vozidiel           | 90 977 924         | 90 676 422         |
| Lízing nehnuteľností      | 57 959 110         | 57 818 215         |
| Lízing hnutelného majetku | 69 212 816         | 67 844 475         |
| <b>Celkom</b>             | <b>218 419 850</b> | <b>216 339 112</b> |

## (29) Zlyhané úverové portfólio

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

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

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (súvahové stavy) k 31. decembru 2015:

|                                                               | <i>Firemní klienti</i> | <i>Retailoví klienti</i> | <i>Celkom</i> |
|---------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------------|---------------|
| Zlyhané úvery                                                 | 9 613 709              | 3 945 187                | 13 558 895    |
| Opravné položky k zlyhaným úverom                             | 7 084 717              | 3 882 327                | 10 967 044    |
| Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom | 2 528 992              | 62 860                   | 2 591 852     |

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (súvahové stavy) k 31. decembru 2014:

|                                                               | <i>Firemní klienti</i> | <i>Retailoví klienti</i> | <i>Celkom</i> |
|---------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------------|---------------|
| Zlyhané úvery                                                 | 12 226 855             | 3 993 434                | 16 220 289    |
| Opravné položky k zlyhaným úverom                             | 7 783 491              | 3 896 336                | 11 679 827    |
| Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom | 4 443 364              | 97 098                   | 4 540 462     |

### **(30) Reálne hodnoty finančných nástrojov**

Reálna hodnota je suma, za ktorú možno vymeniť aktívum alebo vyrovnať záväzok, medzi dobre informovanými a ochotnými zmluvnými stranami v rámci transakcie realizovanej na princípe nezávislých vzťahov. Pevne určené pohľadávky a záväzky voči bankám alebo klientom sa premenili na reálnu hodnotu len vtedy, ak sa líšila od ich účtovnej hodnoty vykazanej vo výkaze o finančnej situácii v prípade, že sa zmena úrokovej sadzby týkala obdobia dlhšieho ako jeden rok. Pohľadávky a záväzky s variabilnou sadzbou sa brali do úvahy, ak ich obdobie zmeny úrokovej sadzby presahovalo jeden rok. Iba v týchto prípadoch malo diskontovanie na základe predpokladanej úrokovej sadzby v súlade s trhovými sadzbami významný vplyv.

| <i>V tis. EUR</i>                   | <i>Reálna hodnota 2015</i> | <i>Účtovná hodnota 2015</i> | <i>Rozdiel 2015</i> | <i>Reálna hodnota 2014</i> | <i>Účtovná hodnota 2014</i> | <i>Rozdiel 2014</i> |
|-------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|---------------------|----------------------------|-----------------------------|---------------------|
| <b>Aktíva</b>                       |                            |                             |                     |                            |                             |                     |
| Pohľadávky voči bankám              | 3 314                      | 3 314                       | -                   | 568                        | 568                         | -                   |
| Pohľadávky voči klientom            | 291 028                    | 290 056                     | 972                 | 276 862                    | 276 862                     | -                   |
| <b>Pasíva</b>                       |                            |                             |                     |                            |                             |                     |
| Záväzky voči bankám                 | 255 759                    | 255 759                     | -                   | 238 088                    | 226 922                     | 11 166              |
| Záväzky voči klientom               | 2 657                      | 2 657                       | -                   | 2 040                      | 2 040                       | -                   |
| Záväzky z dlhových cenných papierov | 4 772                      | 4 662                       | 110                 | 12 504                     | 12 494                      | 10                  |

### **(31) Riziká plynúce z finančných nástrojov**

Finančným nástrojom sa rozumie akákoľvek dohoda, ktorá oprávňuje získať hotovosť alebo iné finančné aktíva od protistrany (finančné aktívum), alebo zaväzuje zaplatiť hotovosť alebo iné finančné aktíva protistrane (finančné pasívum).

Finančné nástroje môžu mať za následok pre spoločnosť určité riziká. K najvýznamnejším rizikám patrí:

#### **Úverové riziko**

Spoločnosť znáša úverové riziko, t. j. riziko, že protistrana nebude schopná splatiť v čase splatnosti dlžné sumy v plnej výške. Spoločnosť delí mieru úverového rizika, ktoré na seba preberá, prostredníctvom stanovenia limitov rizika prijatého vo vzťahu k jednému dlžníkovi alebo skupine dlžníkov. Tieto riziká sa pravidelne sledujú a minimálne raz za rok vyhodnocujú.

Financovanie poskytnuté spoločnosťou sa riadi pomocou pravidelnej analýzy schopnosti dlžníkov a potenciálnych dlžníkov splácať anuitné splátky leasingu a prostredníctvom prípadných úprav leasingových limitov klientov.

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

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

V prípade firemných klientov (non-retail) sú obchody posudzované v zmysle platného kompetenčného poriadku, prostredníctvom špecialistov zameraných na posudzovanie rizika.

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

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

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

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

| V tis. EUR                                       | 2015           | 2014           |
|--------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva: |                |                |
| úvery a bežné účty poskytnuté bankám             | 3 314          | 568            |
| úvery poskytnuté klientom, netto                 | 270 788        | 250 549        |
| <b>Spolu</b>                                     | <b>274 102</b> | <b>251 117</b> |

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

|                                                              | 2015           | 2014           |
|--------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Úvery a bežné účty poskytnuté bankám:</b>                 | <b>3 314</b>   | <b>568</b>     |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie                               |                | 568            |
| Dobré úverové hodnotenie                                     | 3 314          | -              |
| <b>Úvery poskytnuté klientom</b>                             | <b>270 788</b> | <b>250 549</b> |
| <b>z toho verejný sektor:</b>                                | <b>137</b>     | <b>19</b>      |
| Dobré úverové hodnotenie                                     | -              | -              |
| Priemerné úverové hodnotenie                                 | 85             | -              |
| Obyčajné úverové hodnotenie                                  | 25             | -              |
| Slabé úverové hodnotenie                                     | 28             | -              |
| Bez stanovenia ratingu                                       | -              | 19             |
| <b>z toho firemní klienti bez projektového financovania:</b> | <b>159 652</b> | <b>156 006</b> |
| Minimálne riziko                                             | -              | -              |
| Výborné úverové hodnotenie                                   | 250            | 4              |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie                               | 505            | 548            |
| Dobré úverové hodnotenie                                     | 29 794         | 28 167         |
| Priemerné úverové hodnotenie                                 | 49 473         | 25 747         |
| Obyčajné úverové hodnotenie                                  | 23 235         | 41 551         |
| Slabé úverové hodnotenie                                     | 22 309         | 28 999         |
| Veľmi slabé úverové hodnotenie                               | 31 067         | 22 263         |
| Veľká pravdepodobnosť zlyhania                               | 2 746          | 8 579          |
| Zlyhané                                                      | 164            | 147            |
| Bez stanovenia ratingu                                       | 109            | -              |
| <b>z toho firemní klienti - projektové financovanie:</b>     | <b>32 471</b>  | <b>27 791</b>  |
| Výborné hodnotenie profilu projektového financovania         | 11 372         | 5 200          |
| Dobré hodnotenie profilu projektového financovania           | 9 599          | 12 337         |
| Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania  | 7 324          | 7 543          |
| Slabé hodnotenie profilu projektového financovania           | 4 176          | 2 711          |
| Veľmi slabé hodnotenie profilu projektového financovania     | -              | -              |
| <b>z toho retailoví klienti</b>                              | <b>78 528</b>  | <b>66 734</b>  |
| <b>Celkom</b>                                                | <b>274 102</b> | <b>251 117</b> |

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu nezhodnoteného úverového portfólia a bežných účtov v bankách podľa omeškania k 31. decembru 2015 (v tis. EUR):

| <i>V tis. EUR</i>                    | <i>Do splatnosti</i> | <i>do 90 dní</i> | <i>od 91 do 180 dní</i> | <i>od 181 dní do 1 roka</i> | <i>viac ako 1 rok</i> | <i>Prijaté zabezpečenie k omeškáním úverom</i> |
|--------------------------------------|----------------------|------------------|-------------------------|-----------------------------|-----------------------|------------------------------------------------|
| Úvery a bežné účty poskytnuté bankám | 3 314                | -                | -                       | -                           | -                     | -                                              |
| Úvery poskytnuté klientom:           | 270 788              | 21 551           | 282                     | -                           | -                     | 16 538                                         |
| <i>korporátni klienti</i>            | 186 961              | 15 300           | 205                     | -                           | -                     | 11 184                                         |
| <i>retailoví klienti</i>             | 83 827               | 6 251            | 77                      | -                           | -                     | 5 354                                          |
| <b>Celkom</b>                        | <b>274 102</b>       | <b>21 551</b>    | <b>282</b>              | <b>-</b>                    | <b>-</b>              | <b>16 538</b>                                  |

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu nezhodnoteného úverového portfólia a bežných účtov v bankách podľa omeškania k 31. decembru 2014 (v tis. EUR):

| <i>V tis. EUR</i>                    | <i>Do splatnosti</i> | <i>do 90 dní</i> | <i>od 91 do 180 dní</i> | <i>od 181 dní do 1 roka</i> | <i>viac ako 1 rok</i> | <i>Prijaté zabezpečenie k omeškáním úverom</i> |
|--------------------------------------|----------------------|------------------|-------------------------|-----------------------------|-----------------------|------------------------------------------------|
| Úvery a bežné účty poskytnuté bankám | 568                  | -                | -                       | -                           | -                     | -                                              |
| Úvery poskytnuté klientom:           | 250 549              | 28 923           | 283                     | 1                           | -                     | 16 973                                         |
| <i>korporátni klienti</i>            | 180 088              | 22 368           | 13                      | -                           | -                     | 11 393                                         |
| <i>retailoví klienti</i>             | 70 461               | 6 555            | 270                     | 1                           | -                     | 5 580                                          |
| <b>Celkom</b>                        | <b>251 117</b>       | <b>28 923</b>    | <b>283</b>              | <b>1</b>                    | <b>-</b>              | <b>16 973</b>                                  |

Prehľad odhadovanej hodnoty jednotlivých druhov prijatých zabezpečení podľa predmetu zabezpečenia:

| <i>V tis. EUR</i>    | <b>2015</b>    | <b>2014</b>    |
|----------------------|----------------|----------------|
| Dopravné prostriedky | 124 382        | 116 180        |
| Ostatné huteľné veci | 29 204         | 27 405         |
| Nehuteľnosti         | 38 716         | 34 640         |
| <b>Celkom</b>        | <b>192 302</b> | <b>178 225</b> |

V roku 2015 spoločnosť realizovala zabezpečenie v predajnej cene 1 038 tis. EUR, z čoho 360 tis. EUR bolo postúpených na nových klientov.

V roku 2014 spoločnosť realizovala zabezpečenie v predajnej cene 3 215 tis. EUR, z čoho 2 196 tis. EUR bolo postúpených na nových klientov.

Prehľad odhadovanej hodnoty jednotlivých druhov prijatých zabezpečení podľa úverového portfólia:

| <i>V tis. EUR</i>                    | <b>2015</b>    | <b>2014</b>    |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Nezhodnotené:                        | 40 818         | 32 103         |
| <i>korporátni klienti</i>            | 36 684         | 28 307         |
| <i>retailoví klienti</i>             | 4 134          | 3 796          |
| Individuálne oceňované znehodnotené: | 2 012          | 4 085          |
| <i>korporátni klienti</i>            | 2 000          | 4 055          |
| <i>retailoví klienti</i>             | 12             | 30             |
| Portfóliovo oceňované znehodnotené:  | 149 472        | 142 037        |
| <i>korporátni klienti</i>            | 78 607         | 84 273         |
| <i>retailoví klienti</i>             | 70 865         | 57 764         |
| <b>Celkom</b>                        | <b>192 302</b> | <b>178 225</b> |

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015**  
**pripravené 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 2015 (v tis. EUR):

| <b>V tis. EUR</b>                    | <b>Účtovná hodnota celkom</b> | <b>Nezhodnotený</b> | <b>Znehodnotený</b> | <b>Individuálne opravné položky</b> | <b>Portfóliové opravné položky</b> | <b>Čistá účtovná hodnota</b> | <b>Odhadovaná hodnota prijatých zábezpek</b> | <b>% krytie opravnými položkami</b> | <b>% krytie opravnými položkami a prijatými zábezpekami</b> |
|--------------------------------------|-------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------------------------|------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Úvery a bežné účty poskytnuté bankám | 3 314                         | 3 314               | -                   | -                                   | -                                  | 3 314                        | -                                            | -                                   | -                                                           |
| Úvery poskytnuté klientom:           | 303 756                       | 292 622             | 11 134              | 11 134                              | 2 566                              | 290 056                      | 192 302                                      | 4,51 %                              | 67,82 %                                                     |
| korporálni klienti                   | 209 740                       | 202 466             | 7 273               | 7 273                               | 2 477                              | 199 990                      | 117 291                                      | 4,65 %                              | 60,57 %                                                     |
| retailoví klienti                    | 94 016                        | 90 155              | 3 861               | 3 861                               | 89                                 | 90 066                       | 75 011                                       | 4,20 %                              | 83,99 %                                                     |
| <b>Celkom</b>                        | <b>307 070</b>                | <b>295 936</b>      | <b>11 134</b>       | <b>11 134</b>                       | <b>2 566</b>                       | <b>293 370</b>               | <b>192 302</b>                               | <b>4,46 %</b>                       | <b>67,09 %</b>                                              |

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia a bežných účtov v bankách k 31. decembru 2014 (v tis. EUR):

| <b>V tis. EUR</b>                    | <b>Účtovná hodnota celkom</b> | <b>Nezhodnotený</b> | <b>Znehodnotený</b> | <b>Individuálne opravné položky</b> | <b>Portfóliové opravné položky</b> | <b>Čistá účtovná hodnota</b> | <b>Odhadovaná hodnota prijatých zábezpek</b> | <b>% krytie opravnými položkami</b> | <b>% krytie opravnými položkami a prijatými zábezpekami</b> |
|--------------------------------------|-------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------------------------|------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Úvery a bežné účty poskytnuté bankám | 568                           | 568                 | -                   | -                                   | -                                  | 568                          | -                                            | -                                   | -                                                           |
| Úvery poskytnuté klientom:           | 290 849                       | 279 756             | 11 093              | 11 093                              | 2 894                              | 276 862                      | 178 225                                      | 4,81 %                              | 66,09 %                                                     |
| korporálni klienti                   | 209 843                       | 202 469             | 7 374               | 7 374                               | 2 600                              | 199 869                      | 116 635                                      | 4,75 %                              | 60,34 %                                                     |
| retailoví klienti                    | 81 007                        | 77 287              | 3 719               | 3 719                               | 294                                | 76 994                       | 61 590                                       | 4,95 %                              | 80,99 %                                                     |
| <b>Celkom</b>                        | <b>291 417</b>                | <b>280 324</b>      | <b>11 093</b>       | <b>11 093</b>                       | <b>2 894</b>                       | <b>277 430</b>               | <b>178 225</b>                               | <b>4,80 %</b>                       | <b>65,96 %</b>                                              |

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

Z hľadiska koncentrácie pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2015 predstavovalo 10 najväčších klientov 16,37 % z celkovej brutto hodnoty pohľadávok voči klientom (31. december 2014: 20,43 %).

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 2015 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta, predstavovala 7 359 tis. EUR (2014: 4 744 tis. EUR).

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov za rok 2015 predstavujú 241 tis. EUR (2014: 285 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 – kladná hodnota, potom v príslušnej mene existuje dlhá pozícia. Keď sú aktíva nižšie ako pasíva v tej istej mene, potom v tejto mene vzniká krátka pozícia (mínusová hodnota). Čistá devízová pozícia v spoločnosti k 31. decembru 2015 bola hodnota 0,00 tis. EUR (2014: 0,00 v tis. EUR).

**Riziko úrokovej sadzby**

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

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

Diferencie splatnosti úrokov v spoločnosti k 31. decembru 2015 (v tis. EUR):

| <b>Diferencia splatnosti úrokov (v tis. EUR)</b> | <b>Neúročené nástroje</b> | <b>Do 3 mesiacov</b> | <b>Od 3 mesiacov do 1 roka</b> | <b>Od 1 do 5 rokov</b> | <b>Viac ako 5 rokov</b> |
|--------------------------------------------------|---------------------------|----------------------|--------------------------------|------------------------|-------------------------|
| EUR                                              | (2 502)                   | 39 270               | 28 011                         | (46 023)               | (18 757)                |
| USD                                              | -                         | -                    | -                              | -                      | -                       |
|                                                  | <b>(2 502)</b>            | <b>39 270</b>        | <b>28 011</b>                  | <b>(46 023)</b>        | <b>(18 757)</b>         |



Diferencie splatnosti úrokov v spoločnosti k 31. decembru 2014 (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                                              | (35 804)                  | 44 824               | 30 808                         | (23 800)               | (16 028)                |
| USD                                              | -                         | -                    | -                              | -                      | -                       |
|                                                  | <b>(35 804)</b>           | <b>44 824</b>        | <b>30 808</b>                  | <b>(23 800)</b>        | <b>(16 028)</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>2015</b> | <b>2014</b> |
|-----------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Finančný lízing                                           | 4,44 %      | 4,87 %      |
| Záväzky voči bankám a záväzky z dlhových cenných papierov | 1,48 %      | 2,10 %      |

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

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

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

Nasledujúca tabuľka znázorňuje zmenu v čistých úrokových výnosoch finančných nástrojov pri zmene trhovej úrokovej sadzby o 100 základných bodov k 31. decembru 2015 (v tis. EUR):

| <b>GAP 2015<br/>(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                         | 572                  | 280              | (460)             | (188)              | 204           |
| - 100 bp                         | (572)                | (280)            | 460               | 188                | (204)         |

Nasledujúca tabuľka znázorňuje zmenu v čistých úrokových výnosoch finančných nástrojov pri zmene trhovej úrokovej sadzby o 100 základných bodov k 31. decembru 2014 (v tis. EUR):

| <b>GAP 2014<br/>(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                         | 372                  | 308              | (238)             | (160)              | 282           |
| - 100 bp                         | (372)                | (308)            | 238               | 160                | (282)         |

**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 2015:

| <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                 | 255 759                | 261 997                            | 14 365                       | 55 513                                 | 170 945                        | 21 173                          |
| Záväzky voči klientom               | 2 657                  | 2 657                              | 2 657                        | -                                      | -                              | -                               |
| Záväzky z dlhových cenných papierov | 4 662                  | 4 772                              | 1 751                        | 1 374                                  | 1 646                          | -                               |
| <b>Finančné záväzky celkom</b>      | <b>263 077</b>         | <b>269 426</b>                     | <b>18 773</b>                | <b>56 887</b>                          | <b>172 592</b>                 | <b>21 173</b>                   |

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti finančných záväzkov k 31. decembru 2014:

| <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                 | 226 922                | 238 088                            | 46 510                       | 45 139                                 | 126 627                        | 19 812                          |
| Záväzky voči klientom               | 2 040                  | 2 040                              | 2 040                        | -                                      | -                              | -                               |
| Záväzky z dlhových cenných papierov | 12 494                 | 12 504                             | 1 977                        | 6 122                                  | 4 405                          | -                               |
| <b>Finančné záväzky celkom</b>      | <b>241 456</b>         | <b>252 632</b>                     | <b>50 527</b>                | <b>51 261</b>                          | <b>131 032</b>                 | <b>19 812</b>                   |

**Tatra-Leasing, s.r.o.**  
**Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015**  
**prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatých orgánmi**  
**Európskej únie**  
**(v tis. EUR)**

Deficit likvidity v spoločnosti k 31. decembru 2015 (v tis. EUR):

| <b>Deficit likvidity<br/>(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                    | -                 | 3 314            | -                | 3 314          |
| Pohľadávky voči klientom                  | -                 | 109 930          | 193 825          | 303 756        |
| Opravné položky na straty z úverov        | (13 700)          | -                | -                | (13 700)       |
| Finančné aktíva na obchodovanie           | -                 | -                | -                | -              |
| Finančné aktíva na predaj                 | -                 | -                | -                | -              |
| Dlhodobý nehmotný majetok                 | 1 915             | -                | -                | 1 915          |
| Dlhodobý hmotný majetok                   | 2 423             | -                | -                | 2 423          |
| Daňové pohľadávky                         | 576               | -                | -                | 576            |
| Ostatné aktíva                            | 6 624             | 2 372            | -                | 8 996          |
| <b>Aktíva celkom</b>                      | <b>(2 163)</b>    | <b>115 620</b>   | <b>193 825</b>   | <b>284 923</b> |
| Závazky voči bankám                       | -                 | 67 985           | 187 774          | 255 759        |
| Závazky voči klientom                     | -                 | 2 657            | -                | 2 657          |
| Závazky z dlhových cenných papierov       | -                 | 3 162            | 1 500            | 4 662          |
| Finančné záväzky na obchodovanie          | -                 | -                | -                | -              |
| Rezervy na záväzky                        | 1 451             | -                | -                | 1 451          |
| Daňové záväzky                            | -                 | -                | -                | -              |
| Ostatné záväzky                           | 252               | 4 283            | -                | 4 535          |
| Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok) | 33 812            | -                | -                | 33 812         |
| Zisk bežného roka po zdanení              | 4 406             | -                | -                | 4 406          |
| <b>Závazky celkom a vlastné imanie</b>    | <b>39 921</b>     | <b>78 087</b>    | <b>189 274</b>   | <b>307 282</b> |
| <b>Celková bilančná pozícia</b>           | <b>(42 084)</b>   | <b>37 533</b>    | <b>4 551</b>     | <b>-</b>       |

Deficit likvidity v spoločnosti k 31. decembru 2014 (v tis. EUR):

| <b>Deficit likvidity<br/>(v tis. EUR)</b> | <b>Nezaradené</b> | <b>Do 1 roka</b> | <b>Nad 1 rok</b> | <b>Celkom</b>  |
|-------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|
| Peňažná hotovosť                          | -                 | 1                | -                | 1              |
| Pohľadávky voči bankám                    | -                 | 568              | -                | 568            |
| Pohľadávky voči klientom                  | -                 | 107 813          | 183 036          | 290 849        |
| Opravné položky na straty z úverov        | (13 987)          | -                | -                | (13 987)       |
| Finančné aktíva na obchodovanie           | -                 | -                | -                | -              |
| Finančné aktíva na predaj                 | -                 | -                | -                | -              |
| Dlhodobý nehmotný majetok                 | 414               | -                | -                | 414            |
| Dlhodobý hmotný majetok                   | 2 650             | -                | -                | 2 650          |
| Daňové pohľadávky                         | 889               | -                | -                | 889            |
| Ostatné aktíva                            | 2 886             | 653              | -                | 3 539          |
| <b>Aktíva celkom</b>                      | <b>(7 148)</b>    | <b>109 035</b>   | <b>183 036</b>   | <b>284 923</b> |
| Závazky voči bankám                       | -                 | 81 254           | 145 668          | 226 922        |
| Závazky voči klientom                     | -                 | 2 040            | -                | 2 040          |
| Závazky z dlhových cenných papierov       | -                 | 8 089            | 4 405            | 12 494         |
| Finančné záväzky na obchodovanie          | -                 | -                | -                | -              |
| Rezervy na záväzky                        | 1 573             | -                | -                | 1 573          |
| Daňové záväzky                            | -                 | -                | -                | -              |
| Ostatné záväzky                           | -                 | 4 581            | -                | 4 581          |
| Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok) | 32 437            | -                | -                | 32 437         |
| Zisk bežného roka po zdanení              | 4 876             | -                | -                | 4 876          |
| <b>Závazky celkom a vlastné imanie</b>    | <b>38 886</b>     | <b>95 964</b>    | <b>150 073</b>   | <b>284 923</b> |
| <b>Celková bilančná pozícia</b>           | <b>(46 034)</b>   | <b>13 071</b>    | <b>32 963</b>    | <b>-</b>       |

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

**Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2015**

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

---

**(32) Udalosti po dátume súvahy**

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

Táto účtovná závierka bola pripravená dňa 23. mája 2016 v spoločnosti Tatra-Leasing, s.r.o., na adrese Černyševského 50, 851 01 Bratislava, Slovenská republika.



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



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



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