

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

Poznámka:

V poznámkach sa uvádzajú informácie ustanovené opatrením o obsahu poznámok k individuálnej účtovnej závierke, pre ktoré má účtovná jednotka obsahovú náplň. Všetky údaje a informácie uvedené v týchto poznámkach vychádzajú z účtovníctva a nadväzujú na individuálne účtovné výkazy. Hodnotové údaje sú uvedené v celých eurách (pokiaľ nie je uvedené inak). Čísla uvedené za položkou v zátvorkách alebo v stĺpcoch sú odvolávky na riadok alebo stĺpec príslušného výkazu (súvaha alebo výkaz ziskov a strát).

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. Základné údaje o spoločnosti

Obchodné meno a sídlo	OTP Faktoring Slovensko s.r.o. Špitálska 61, 811 08 Bratislava
Dátum založenia	27. 8. 2010
Dátum vzniku (podľa obchodného registra)	17. 9. 2010
Hospodárska činnosť	Manažment a správa pohľadávok, činnosti spojené s vymáhaním pohľadávok

2. Zamestnanci

Názov položky	2013	2012
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	10	10
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	10	10
<i>z toho: vedúci zamestnanci</i>	2	2

3. Právny dôvod zostavenia účtovnej závierky

Táto účtovná závierka je riadna individuálna účtovná závierka za OTP Faktoring Slovensko, s.r.o. (ďalej len „spoločnosť“). Bola zostavená za účtovné obdobie od 1. januára do 31. decembra 2013 podľa slovenských právnych predpisov, a to zákona o účtovníctve a postupov účtovania pre podnikateľov.

Účtovná závierka je zostavená na všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť na účely akéhokoľvek špecifického používateľa ani na posúdenie jednotlivých transakcií. Používatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

4. Schválenie účtovnej závierky za rok 2012

Účtovnú závierku spoločnosti OTP Faktoring Slovensko, s.r.o. schválil na svojom zasadnutí jediný spoločník vykonávajúci pôsobnosť valného zhromaždenia dňa 5.3.2013.

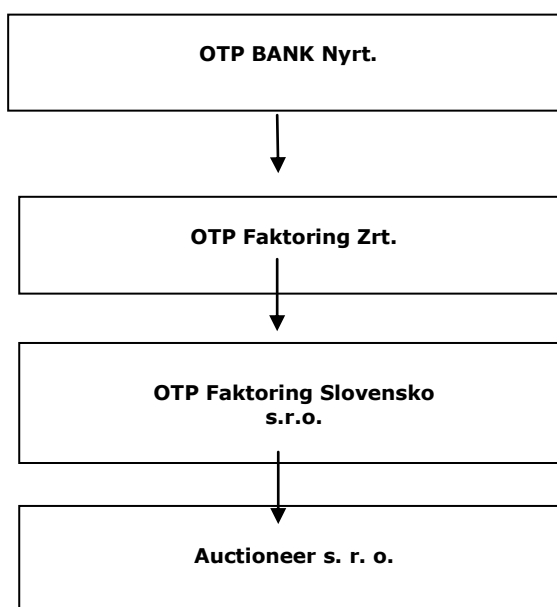
5. Členovia vedenia spoločnosti

Orgán	Funkcia	Meno
Štatutárny zástupca	konateľ	Ing. Lukáč Peter
Poradný výbor	predseda	Ing. Peter Leško
	člen	Ing. Jozef Palka do 21.10. 2013
	člen	Ms. Csilla Gyebnár do 11. 6. 2013
	člen	Mr. Péter Henger od 12.6.2013
	člen	Dr. László Károly Temesi do 6. 5. 2013
Výkonné vedenie	člen	Mr. Torok Tibor od 7.5.2013
	generálny riaditeľ, CEO	Ing. Lukáč Peter
	risk manažér	Dr. László Károly Temesi do 6. 5. 2013
	risk manažér	Mr. Tibor Torok od 7.5.2013
	finančný riaditeľ, CFO	Ing. Iveta Leginuszová

6. Štruktúra spoločníkov a ich podiel na základnom imaní

<i>Spoločník</i>	<i>Podiel na základnom imaní</i>		<i>Hlasovacie práva v %</i>	<i>Iný podiel na ostatných položkách VI ako na základnom imaní v %</i>
	<i>v eurách</i>	<i>v %</i>		
OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	5 000	100	100	-
Spolu	5 000	100	100	-

7. Konsolidovaná účtovná závierka



Spoločnosť OTP Faktoring Slovensko s.r.o. je dcérskou spoločnosťou OTP Faktoring Zrt, a.s. so sídlom v Maďarskej republike, Mozsár utca 8,1066 Budapest ktorá má 100-percentný podiel na jej základnom imaní. Materská spoločnosť OTP Faktoring Zrt. je dcérskou spoločnosťou spoločnosti OTP Bank Nyrt.

Spoločnosť OTP Faktoring Slovensko s.r.o. má rozhodujúci vplyv a je materskou spoločnosťou s 85 % majetkovým podielom v spoločnosti Auctioneer s. r. o. so sídlom v Bratislave Špitálska 61, ktorá sa zaoberá dražobnou činnosťou.

Spoločnosť OTP Faktoring Slovensko s.r.o. nemá povinnosť zostavovať konsolidovanú účtovnú závierku podľa § 22 zákona o účtovníctve a túto ani nezostavuje pretože nedosiahla podľa individuálnych účtovných závierok materskej a dcérskej spoločnosti v každom z dvoch po sebe nasledujúcich účtovných období dve veľkostné kritériá a to výšku čistého obratu a priemerný prepočítaný počet zamestnancov.

Spriaznenými osobami sú OTP Banka Slovensko, a.s., Faktoring SK, a.s. - v likvidácii, OTP Buildings, s.r.o.

	<i>Konečná materská spoločnosť</i>	<i>Priama materská spoločnosť</i>
Meno	OTP BANK Nyrt.	OTP Faktoring Zrt.
Sídlo	Nádor utca 6 HU-1051 Budapest	Mozsár utca 8, 1066 Budapest
Miesto uloženia konsolidovanej účtovnej závierky	Nádor utca 6 HU-1051 Budapest	Mozsár utca 8, 1066 Budapest

II. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1. Spoločnosť uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so zákonom o účtovníctve a s postupmi účtovania pre podnikateľov, ktoré platia v Slovenskej republike. Účtovníctvo sa vedie v peňažných jednotkách slovenskej meny, t. j. v eurách.

2. Účtovná závierka za rok 2013 bola spracovaná za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti.

Za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013, spoločnosť vykázala stratu vo výške 2 725 tisíc EUR (31. december 2012: 3 783 tisíc EUR) a k 31. decembru 2013 vykázala záporné vlastné imanie vo výške 8 821 tisíc EUR (31. december 2012: (6 096) tisíc EUR).

Činnosť spoločnosti závisí od finančnej podpory skupiny OTP. Úver poskytnutý spoločnosťou OTP Bank Nyrt. vo výške 32 990 tisíc EUR k 31. decembru 2013 je splatný 30. júna 2014. Vedenie spoločnosti očakáva, že:

- OTP Bank Nyrt. nebude žiadať splatenie úveru k 30. júnu 2014 a tento úver bude pred dátumom jeho splatnosti prolongovaný (podložené patronátnym vyhlásením).
- OTP Bank Plc., 100 % konečná materská spoločnosť spoločnosti, bude podporovať činnosť spoločnosti najmenej počas nasledujúcich 12 mesiacov (podložené patronátnym vyhlásením).

3. Účtovníctvo sa vedie na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.
4. Pri oceňovaní majetku a záväzkov sa uplatňuje zásada opatrnosti, t. j. berú sa za základ všetky riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a ktoré sú známe ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.
5. Moment zaúčtovania výnosov – výnosy sa účtujú v období, s ktorým vecne a časovo súvisia (pozn. II. 13).
6. Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky, záväzky, úvery a pôžičky – pohľadávky a záväzky sa v súvahe vykazujú ako dlhodobé alebo krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Časť dlhodobej pohľadávky a časť dlhodobého záväzku, ktorých splatnosť nie je dlhšia ako jeden rok odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa vykazujú v súvahe ako krátkodobá pohľadávka alebo krátkodobý záväzok.
7. Použitie odhadov – zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie spoločnosti vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a pasív, uvedenie možných budúcich aktív a pasív k dátumu účtovnej závierky, ako aj na vykazovanú výšku výnosov a nákladov počas roka. Skutočné výsledky sa môžu od takýchto odhadov líšiť. Najvýznamnejšie odhady sa týkajú ocenenia pohľadávok po lehote splatnosti, pozri pozn. IV.4.4.4.
8. Vykázané dane – slovenské daňové právo je relatívne mladé s nedostatkom existujúcich precedensov a podlieha neustálym novelizáciám. Nakoľko existujú rôzne interpretácie daňových zákonov a predpisov pri uplatňovaní v rôznych typoch transakcií, sumy vykázané v účtovnej závierke sa môžu neskôr zmeniť podľa konečného stanoviska daňových úradov.

9. Spôsob ocenenia jednotlivých zložiek majetku a záväzkov – prvé ocenenie

Pri obstaraní majetku sa uplatňuje princíp obstarávacích cien (t. j. historických cien). Ocenenie jednotlivých položiek majetku a záväzkov je takéto:

- a) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok obstaraný kúpou – obstarávacou cenou. Obstarávacía cena je cena, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s jeho obstaraním (prepravné a clo).
- b) Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok obstaraný iným spôsobom – reprodukčnou obstarávacou cenou v prípade bezodplatného nadobudnutia majetku alebo majetku novo zisteného pri inventarizácii, t. j. cenou, za ktorú by sa majetok obstaral v čase, keď sa o ňom účtuje.
- c) Dlhodobý finančný majetok – obstarávacou cenou. Obstarávacía cena predstavuje cenu, za ktorú sa majetok obstaral a náklady súvisiace s jeho obstaraním (poplatky a provízie maklérom, poradcom, burzám).
- d) Pohľadávky:
 - pri ich vzniku alebo bezodplatnom nadobudnutí – menovitou hodnotou,

- pri odplatnom nadobudnutí (postúpení) alebo nadobudnutí vkladom do základného imania – obstarávacou cenou.
- Pri neúročených dlhodobých pohľadávkach a dlhodobých pôžičkách sa uvádza opravná položka v stĺpci korekcia, čím sa upravuje hodnota tejto pohľadávky a pôžičky na jej súčasnú hodnotu, napríklad metódou efektívnej úrokovej miery.
- e) Krátkodobý finančný majetok – obstarávacou cenou. Obstarávacia cena je cena, za ktorú sa majetok obstaral a náklady súvisiace s jeho obstaraním.
 - f) Časové rozlíšenie na strane aktív súvahy – očakávanou menovitou hodnotou.
 - g) Závazky:
 - pri ich vzniku – menovitou hodnotou,
 - pri prevzatí – obstarávacou cenou.
 - h) Rezervy – v očakávanej výške záväzku.
 - i) Dlhopisy, pôžičky, úvery :
 - pri ich vzniku – menovitou hodnotou,
 - pri prevzatí – obstarávacou cenou.
- Úroky z dlhopisov, pôžičiek a úverov sa účtujú do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia.
- j) Časové rozlíšenie na strane pasív súvahy – očakávanou menovitou hodnotou.
 - k) Daň z príjmov splatná – podľa slovenského zákona o dani z príjmov, sa splatné dane z príjmov určujú z účtovného zisku pred zdanením pri sadzbe 23 %, po úpravách o niektoré položky na daňové účely.
 - l) Daň z príjmov odložená – účtuje sa pri dočasných rozdieloch medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou, pri možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti a pri možnosti previesť nevyužitú daňovú odpočty do budúcich období. Odložená daňová pohľadávka sa účtuje, ak jej realizácia je pravdepodobná. Pri určení výšky odloženej dane z príjmov sa použila sadzba dane z príjmov platná v nasledujúcom účtovnom období, t. j. 23 %.

10. Spôsob ocenenia jednotlivých zložiek majetku a záväzkov – nasledujúce ocenenie

Predpokladané riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov, sa vyjadrujú prostredníctvom rezerv, opravných položiek a odpisov.

- Rezervy – účtujú sa v očakávanej výške záväzku. Spoločnosť vytvára rezervu na nevyplatené odmeny, na nevyčerpané dovolenky, na audit a na nevyfakturované služby. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa posudzuje ich výška a odôvodnenosť.
- Opravné položky – účtujú sa v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve, a to:
 - k podielom na základnom imaní v obchodných spoločnostiach na základe metódy vlastného imania,
 - k pohľadávkam pri ktorých je riziko, že nebudú uspokojené čiastočne alebo úplne (pozri pozn. IV.4.4.4) .

Spoločnosť zabezpečuje krytie rizika k pohľadávkam tvorbou individuálnych a portfóliových opravných položiek. Spoločnosť pristupuje diferencovane k tvorbe opravných položiek na retailové či korporátne typy pohľadávok, kde berie do úvahy ich špecifické možnosti vymoženia dlžných čiastok.

Opravné položky sa vytvárajú na aktuálnu hodnotu pohľadávok vedených v nákupných cenách k dátumu 31. decembra 2013. Pri tvorbe opravných položiek spoločnosť používa odhady budúceho vývoja výťažnosti pohľadávok v závislosti od ich typu, veku a hodnoty zabezpečenia. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa konečný výsledok týchto neistôt môže líšiť od objemu opravných položiek na zníženie hodnoty, ktoré boli vykázané k 31. decembru 2013, pričom tento rozdiel môže byť významný.

Individuálne opravné položky spoločnosť vytvára v závislosti od individuálneho posúdenia. Pri individuálnom posúdení spoločnosť berie do úvahy možnosti a platobnú morálku dlžníka,

finančnú pozíciu a segment pohľadávky dlžníka, projektovanú dĺžku splácania dlhu a návratnosti poskytnutých finančných prostriedkov od dlžníka, možnosť a prístupnosť uplatnenia záložného práva zabezpečeného majetku dlžníka a jeho hodnotu na trhu, možnosť vymoženía dlhu formou dobrovoľných dražieb, organizovaných pre spoločnosť profesionálnymi dražobnými spoločnosťami, zohľadňujúc pri tom vek pohľadávky od dátumu jeho nákupu spoločnosťou, ale aj celkový počet dní omeškania dlžníka, kým bola pohľadávka vo vlastníctve spriaznených spoločností, ktoré primárne poskytli úverové zdroje klientom a to: OTP Banka Slovensko, a.s., Faktoring Sk, a.s. – v likvidácii a OTP Faktoring Zrt, a od ktorých spoločnosť OTP Faktoring Slovensko, s.r.o. tieto pohľadávky nakúpila.

Individuálne opravné položky tvorí spoločnosť aj v prípade ak ostáva pohľadávka nezabezpečená po úspešnej realizácii dražieb, na zostatok nevymoženej časti pohľadávky do hodnoty aktuálnej hodnoty pohľadávky v nákupnej cene, pri ktorých nie je iná možnosť ešte dodatočného vymoženía zo strany dlžníka prípadne ručiteľov, napríklad funkčným splátkovým kalendárom.

Portfóliovú opravnú položku spoločnosť vytvára na základe zásady opatrnosti na časť pohľadávok nepokrytých individuálnymi opravnými položkami.

V roku 2012 pristúpila spoločnosť k prehodnoteniu metodiky tvorby opravných položiek a postupovala podľa novej metodiky prijatej v skupine OTP Faktoring. V roku 2013 sa uplatnila tiež táto metodika a teda ku žiadnej zmene v tejto oblasti nedošlo. Metodika tvorby portfóliových opravných položiek je určená zvlášť pre zabezpečené retailové pohľadávky a nezabezpečené retailové pohľadávky a závisí taktiež od pôvodnej výšky nákupnej ceny jednotlivých typov pohľadávok. Pre zabezpečené retailové pohľadávky spoločnosť stanovila metodiku tvorby opravnej položky v závislosti od voľby stratégie vymáhania a know-how transfer projektu za predpokladu úplného odpísania pohľadávky v prípade ak pohľadávku alebo jej časť nevymôže do obdobia 8 rokov od dátumu kedy boli predané pôvodným veriteľom. Počas tohto obdobia sa opravné položky počítajú na celé portfólio alikvotne určeným percentom zo zostávajúcej kúpnej ceny pohľadávky.

Pre nezabezpečené retailové pohľadávky, pohľadávky v hodnote nižšej ako 1 000 EUR a na korporátne pohľadávky so zostatkovou kúpnu cenou menšou ako 3 000 EUR spoločnosť stanovila metodiku tvorby opravnej položky pri použití percenta tvorby opravnej položky pre jednotlivé časové pásma po splatnosti, za predpokladu úplného odpísania pohľadávky počas obdobia 5 rokov.

Percento tvorby portfóliovej opravnej položky v oboch segmentoch portfólia je odhadované spoločnosťou na základe časového faktora a priemernej možnosti vymoženía portfólií pohľadávok podobného typu stanovenej podľa historickej skúsenosti skupiny OTP Faktoring.

- Plán odpisov

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje podľa plánu odpisov, ktorý bol stanovený vzhľadom na odhad reálnej ekonomickej životnosti. Majetok sa odpisuje počas predpokladanej doby používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku.

Priemerné životnosti podľa plánu odpisov sú:

Druh majetku	Životnosť	Ročná sadzba odpisov
Budovy a stavby	20 rokov	5,0 %
Stroje a zariadenia	6 rokov	16,7 %
Dopravné prostriedky	4 roky	25,0 %
Inventár	6 rokov	16,7 %
Licencie	5 rokov	20,0%
Softvér	4 roky	25,0 %

Daňové odpisy sa uplatňujú podľa sadzieb uvedených v zákone o dani z príjmov platných pre rovnomerné odpisovanie.

Podiely na základnom imaní v obchodných spoločnostiach sa ponechávajú v pôvodnom ocenení.

11. Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky, záväzky, úvery a pôžičky

Tieto položky súvahy so zostatkovou dobou splatnosti nad 12 mesiacov sa vykazujú ako dlhodobé a s dobou splatnosti do 12 mesiacov ako krátkodobé. Tá časť položky s konečnou zmluvnou dobou splatnosti nad 12 mesiacov, ktorá je splatná do 12 mesiacov, je vykázaná ako krátkodobá podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

12. Prepočet údajov v cudzích menách na slovenskú menu

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ECB) alebo Národnou bankou Slovenska (NBS) v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, neprepočítavajú. Pri kúpe a predaji cudzej meny za menu euro a pri prevode peňažných prostriedkov z účtu zriadeného v cudzej mene na účet zriadený v eurách a z účtu zriadeného v eurách na účet zriadený v cudzej mene sa použil kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané. Ak sa predaj alebo kúpa cudzej meny uskutoční za iný kurz ako ponúka komerčná banka v kurzovom lístku, použije sa kurz, ktorý komerčná banka v deň vysporiadania obchodu ponúka v kurzovom lístku. Ak sa kúpa alebo predaj neuskutočňuje s komerčnou bankou, použije sa referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený ECB alebo NBS v deň predchádzajúci dňu vysporiadania obchodu.

13. Účtovanie operácií súvisiacich s nákupom pohľadávok a ich následného inkasa

Spoločnosť účtuje uvedené operácie nasledovne:

Nakúpené pohľadávky spoločnosť účtuje v hodnote obstarávacej ceny a eviduje v Súvahe na účtoch krátkodobých pohľadávok z obchodného styku (r. 047) a na účtoch dlhodobých pohľadávok (r. 039).

Spoločnosť obvykle nakúpi pohľadávky za cenu nižšiu, než je skutočná nominálna výška pohľadávky. Celkovú výšku pohľadávky tak spoločnosť eviduje v podsúvahe vrátane jej príslušenstva v členení na objem pohľadávok vo výške pôvodnej zostatkovej nevyrovnanej a splatnej istiny, analyticky ďalej eviduje k tejto istine prislúchajúce riadne úroky a sankčné úroky a poplatky, ktoré nie sú dlžníkmi zaplatené takisto na účtoch podsúvahy.

Spoločnosť účtuje o sankčných úrokoch k týmto pohládkam v podsúvahe na analytickom účte, sankčné úroky sa počítajú z pôvodne nakúpenej istiny prípadne zníženej o prijaté čiastky od dlžníkov a z pôvodných nakúpených poplatkov.

Pôvodne nakúpená pohľadávka vedená v účtovníctve v obstarávacích cenách sa znižuje v súvislosti s inkasovanými platbami a zvyšuje v súvislosti s refakturovanými nákladmi, ktoré vzniknú spoločnosti z titulu dražobných nákladov na jednotlivých dlžníkov (r. 023) vo Výkaze ziskov a strát, ktoré účtujú dražobné spoločnosti za výkon a realizáciu dražieb. Refakturované čiastky predstavujú finančný výnos spoločnosti evidovaný na (r. 022) Výkazu ziskov a strát, pričom dražobné náklady a ich refakturácia má nulový vplyv na hospodársky výsledok.

Kladný rozdiel medzi kúpnou cenou pohľadávky a prijatou sumou od dlžníka predstavuje výnos spoločnosti a je účtovaný vo výkaze ziskov a strát na riadku (r. 042) Ostatné výnosy z finančnej činnosti. Do 31. decembra 2011 spoločnosť účtovala o tomto výnose len od momentu kedy je splatená celková kúpna cena pohľadávky evidovaná v Súvahe na účtoch krátkodobých pohľadávok z obchodného styku (r. 047) a na účtoch dlhodobých pohľadávok (r. 039). Z dôvodu časového zosúladenia výnosov a nákladov spoločnosť od 1. januára 2012 pristúpila k zmene účtovnej metódy časového rozlíšenia týchto výnosov. Nová metóda vychádza z princípu cash-base, a výnos sa účtuje len v prípade, že spoločnosť očakáva, že dlžník splatí pohľadávku vo sume vyššej ako bola jej kúpna cena. Alikvotná časť výnosu, predstavujúca proporciálnu časť očakávanej sumy, o ktorú splátky od dlžníka presiahnu kúpnu cenu pohľadávky, je proporcionálne časovo rozlíšená v momente prijatých platieb od dlžníkov. Časovo rozlíšený výnos sa účtuje ako príjmy budúcich období dlhodobé na riadku (r.064) v súvahe a vo výkaze ziskov a strát na riadku (r.042) Ostatné výnosy z finančnej činnosti.

Zostatok časovo rozlíšených výnosov v súvahe je k dátumu účtovnej závierky zohľadnený ako súčasť pohľadávky pri posúdení tvorby individuálnej a portfóliovej opravnej položky na základe očakávanej možnosti ich vymoženia.

14. Zmeny účtovných zásad a účtovných metód

Spoločnosť s účinnosťou od 1. januára 2013 pristúpila k zmene účtovania nákladov za používanie softvérového vybavenia na správu a evidenciu pohľadávok. Spoločnosť rozhodla o aktivácii nákladov zaúčtovaných v súvislosti s používaním softvérového vybavenia – licencie, interne označovanej aj ako Inkasszo-systém. Spoločnosť OTP Faktoring Zrt. je vlastníkom licencie a je chránená aj autorským právom v Maďarskej republike.

Vplyvom tohto prístupu spoločnosť aktivovala náklady dovtedy vynaložené na obstarávacie náklady na používanie licencie. Licenciu zaradila do užívania a začala v roku 2013 odpisovať tento nehmotný majetok na obdobie 5 rokov. Všetky dodatočné náklady vyfakturované materskou spoločnosťou sa chápu ako technické zhodnotenie doteraz využívaného nehmotného majetku.

Tento vplyv novej metódy bol posúdený z hľadiska významnosti a nie je zaúčtovaný v prospech hospodárskeho výsledku minulých období k 1. januáru 2013 ale je zaúčtovaný v prospech nákladov a to na riadku (r.10) Služby vo Výkaze ziskov a strát vo výške 7 303 EUR.

Okrem vyššie uvedenej zmeny, spoločnosť v roku 2013 nezmenila spôsob ostatných účtovných zásad a metód.

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

III. ÚDAJE VYKÁZANÉ NA STRANE AKTÍV SÚVAHY

1. Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok (r. 003 a 011 súvahy)

1.1. Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku, oprávok, opravných položiek a zostatkovej hodnoty

31. december 2013

<i>Riadok súvahy</i>	<i>Aktivované náklady na vývoj</i>	<i>Softvér</i>	<i>Oceniteľné práva</i>	<i>Goodwill</i>	<i>Ostatný dlhodobý nehmotný majetok</i>	<i>Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok</i>	<i>Poskytnuté preddavky</i>	<i>Celkom</i>
	004	005	006	007	008	009	010	003
Prvotné ocenenie								
K 1. januáru 2013	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	15 441	-	15 441
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny			15 441			(15 441)	-	-
K 31. decembru 2013	-	-	15 441	-	-	-	-	15 441
Oprávky								
K 1. januáru 2013	-	-	0	-	-	-	-	0
Prírastky			1 962					1 962
Úbytky								
K 31. decembru 2013	-	-	1 962	-	-	-	-	1 962
Opravná položka								
K 1. januáru 2013	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky								
Úbytky								
K 31. decembru 2013	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota								
K 1. januáru 2013	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2013	-	-	13 479	-	-	-	-	13 479

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku, oprávok, opravných položiek a zostatkovej hodnoty

31. december 2013

	<i>Pozemky</i>	<i>Stavby</i>	<i>Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí</i>	<i>Pestovateľské celky trvalých porastov</i>	<i>Základné stádo a ťažné zvieratá</i>	<i>Ostatný dlhodobý hmotný majetok</i>	<i>Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok</i>	<i>Poskytnuté preddavky</i>	<i>Celkom</i>
<i>Riadok súvahy</i>	<i>012</i>	<i>013</i>	<i>014</i>	<i>015</i>	<i>016</i>	<i>017</i>	<i>018</i>	<i>019</i>	<i>011</i>
Prvotné ocenenie									
K 1. januáru 2013	-	5 332	49 901	-	-	-	-	-	55 233
Prírastky	-	-	-	-	-	-	5 292	-	5 292
Úbytky	-	-	372	-	-	-	-	-	372
Presuny	-	-	5 292	-	-	-	(5 292)	-	-
K 31. decembru 2013	-	5 332	54 821	-	-	-	-	-	60 153
Oprávky									
K 1. januáru 2013	-	385	22 103	-	-	-	-	-	22 488
Prírastky	-	267	11 869	-	-	-	-	-	12 136
Úbytky	-	-	372	-	-	-	-	-	372
K 31. decembru 2013	-	652	33 600	-	-	-	-	-	34 252
Opravná položka									
K 1. januáru 2013	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2013	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota									
K 1. januáru 2013	-	4 947	27 798	-	-	-	-	-	32 745
K 31. decembru 2013	-	4 680	21 221	-	-	-	-	-	25 901

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

31. december 2012

<i>Riadok súvahy</i>	<i>Pozemky</i>	<i>Stavby</i>	<i>Samostatné hnutel'né veci a súbory hnutel'ných vecí</i>	<i>Pestovateľ'ské celky trvalých porastov</i>	<i>Základné stádo a ťažné zvieratá</i>	<i>Ostatný dlhodobý hmotný majetok</i>	<i>Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok</i>	<i>Poskytnuté preddavky</i>	<i>Celkom</i>
	012	013	014	015	016	017	018	019	011
Prvotné ocenenie									
K 1. januáru 2012	-	2 794	47 254	-	-	-	-	-	50 048
Prírastky	-	2 538	2 837	-	-	-	-	-	5 375
Úbytky	-	-	190	-	-	-	-	-	190
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2012	-	5 332	49 901	-	-	-	-	-	55 233
Oprávky									
K 1. januáru 2012	-	140	10 801	-	-	-	-	-	10 941
Prírastky	-	245	11 492	-	-	-	-	-	11 737
Úbytky	-	-	190	-	-	-	-	-	190
K 31. decembru 2012	-	385	22 103	-	-	-	-	-	22 488
Opravná položka									
K 1. januáru 2012	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2012	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota									
K 1. januáru 2012	-	2 654	36 453	-	-	-	-	-	39 107
K 31. decembru 2012	-	4 947	27 798	-	-	-	-	-	32 745

1.2. Spôsob a výška poistenia dlhodobého nehmotného a hmotného majetku

<i>Predmet poistenia</i>	<i>Druh poistenia</i>	<i>Výška poistenia (zostatková hodnota poisteného majetku)</i>		<i>Názov a sídlo poisťovne</i>
		<i>2013</i>	<i>2012</i>	
Osobný automobil	Povinné zmluvné poistenie	282	283	Generali Slovensko poisťovňa, a.s.
Osobný automobil	Havarijné poistenie	549	549	Generali Slovensko poisťovňa, a.s.

1.3. Záložné právo a obmedzenie disponovania s dlhodobým nehmotným a hmotným majetkom

Na dlhodobý hmotný a nehmotný majetok nie je zriadené záložné právo ani obmedzené právo nakladať s týmto majetkom.

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

2. Dlhodobý finančný majetok (r. 021 súvahy)

2.1. Pohyby na účtoch dlhodobého finančného majetku

31. december 2013

<i>Riadok súvahy</i>	<i>Podielové CP a podiely v dcérskej účtovnej jednotke</i> 022	<i>Podielové CP a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom</i> 023	<i>Ostatné dlhodobé cenné papiere a podiely</i> 024	<i>Pôžičky účtovnej jednotke v konsolidova- nom celku</i> 025	<i>Ostatný dlhodobý finančný majetok</i> 026	<i>Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok</i> 027	<i>Obstarávaný dlhodobý finančný majetok</i> 028	<i>Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok</i> 029	<i>Celkom</i> 021
Prvotné ocenenie									
K 1. januára 2013	6 367	-	-	-	-	-	-	-	6 367
Prírastky									
Úbytky									
Presuny									
K 31. decembru 2013	6 367	-	-	-	-	-	-	-	6 367
Opravná položka									
K 1. januára 2013	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky									
Úbytky									
K 31. decembru 2013									
Účtovná hodnota									
K 1. januára 2013	6 367	-	-	-	-	-	-	-	6 367
K 31. decembru 2013	6 367	-	-	-	-	-	-	-	6 367

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

31. december 2012

<i>Riadok súvahy</i>	<i>Podielové CP a podiely v dcérskej účtovnej jednotke</i> 022	<i>Podielové CP a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom</i> 023	<i>Ostatné dlhodobé cenné papiere a podiely</i> 024	<i>Pôžičky účtovnej jednotke v konsolidova- nom celku</i> 025	<i>Ostatný dlhodobý finančný majetok</i> 026	<i>Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok</i> 027	<i>Obstarávaný dlhodobý finančný majetok</i> 028	<i>Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok</i> 029	<i>Celkom</i> 021
Prvotné ocenenie									
K 1. januára 2012	6 367	-	-	-	-	-	-	-	6 367
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2012	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opravná položka									
K 1. januára 2012	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2012	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota									
K 1. januára 2012	6 367	-	-	-	-	-	-	-	6 367
K 31. decembru 2012	6 367	-	-	-	-	-	-	-	6 367

2.2. Štruktúra dlhodobého finančného majetku

<i>Obchodné meno a sídlo spoločnosti</i>	<i>Podiel na ZI %</i>	<i>Hlasovacie práva %</i>	<i>Hodnota vlastného imania</i>	<i>Výsledok hospodárenia</i>	<i>Účtovná hodnota dlhodobého finančného majetku</i>
Dcérske účtovné jednotky	85	85	(78 235)	(27 419)	6 367
Auctioneer s. r. o.	-	-	-	-	-
Účtovné jednotky s podstatným vplyvom	-	-	-	-	-
Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely	-	-	-	-	-
Obstarávaný dlhodobý finančný majetok na účely vykonania vplyvu v inej účtovnej jednotke	-	-	-	-	-
Dlhodobý finančný majetok spolu	85	85	(78 235)	(27 419)	6 367

Podiely na základnom imaní v dcérskej spoločnosti a spoločnostiach s podstatným vplyvom sa oceňujú v obstarávacej cene.

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

3. Zásoby (r. 031 súvahy)

Spoločnosť v roku 2013 nenakupovala a nepredávala zásoby a tým ani o zásobách neúčtovala.

Stav zásob je k 31. decembru 2013 je nula.

4. Pohľadávky (r. 038 a 046 súvahy)

4.1. Veková štruktúra pohľadávok

31. december 2013

Položka	Splatnosť		Celkom
	v lehote splatnosti	po lehote splatnosti	
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku (r. 039)	12 627 709	-	12 627 709
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (r. 041)	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku (r. 042)	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (r. 043)	-	-	-
Iné pohľadávky (r. 044)	-	-	-
Spolu dlhodobé pohľadávky	12 627 709	-	12 627 709
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku (r. 047)	388 580	16 628 811	17 017 391
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (r. 049)	20 000	-	20 000
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku (r. 050)	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (r. 051)	-	-	-
Sociálne poistenie (r. 052)	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie (r. 053)	-	-	-
Iné pohľadávky (r. 054)	28 507	-	28 507
Spolu krátkodobé pohľadávky	437 087	16 628 811	17 065 898

31. december 2012

Položka	Splatnosť		Celkom
	v lehote splatnosti	po lehote splatnosti	
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku (r. 039)	11 808 447	-	11 808 447
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (r. 041)	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku (r. 042)	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (r. 043)	-	-	-
Iné pohľadávky (r. 044)	-	-	-
Spolu dlhodobé pohľadávky	11 808 447	-	11 808 447
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku (r. 047)	1 669 692	17 745 925	19 415 617
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (r. 049)	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku (r. 050)	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (r. 051)	-	-	-
Sociálne poistenie (r. 052)	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie (r. 053)	48	-	48
Iné pohľadávky (r. 054)	1 255	-	1 255
Spolu krátkodobé pohľadávky	1 670 995	17 745 925	19 416 920

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

4.2. Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti

Položka	2013	2012
Krátkodobé pohľadávky		
Pohľadávky po lehote splatnosti	16 628 811	17 745 925
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	437 087	1 670 995
Spolu krátkodobé pohľadávky	17 065 898	19 416 920
Dlhodobé pohľadávky		
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	3 086 260	3 031 906
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	9 541 449	8 776 541
Spolu dlhodobé pohľadávky	12 627 709	11 808 447

Z krátkodobých pohľadávok po lehote splatnosti je po lehote splatnosti viac ako jeden rok 16 628 811 EUR.

4.3. Členenie pohľadávok celkom podľa jednotlivých kategórií

Spoločnosť v roku 2013 neobstarala do portfólia žiadne nové pohľadávky od OTP skupiny ani tretích strán. Celkový počet pohľadávok v portfóliu spoločnosti ostal v počte 370.

Spoločnosť eviduje pohľadávky na účte krátkodobé pohľadávky z obchodného styku (r. 047) a dlhodobé pohľadávky z obchodného styku (r. 039), v nákupných cenách. V podsúvahe sa eviduje pôvodná hodnota pohľadávok – brutto v členení na istinu, príslušenstvo úroky a poplatky.

Po inkasovaní príslušných čiastok od klientov zostáva aktuálny zostatok dlhu ako konečný stav na príslušných účtoch.

31. december 2013

Spoločnosť OTP Faktoring Slovensko, s.r.o. eviduje nakúpené pohľadávky do portfólia spoločnosti v členení na dlhodobé a krátkodobé pohľadávky nasledovne:

Kategória pohľadávok	Brutto	Opravná položka	Netto
Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku (r. 039)	12 627 709	119 567	12 508 142
z toho:			
nakúpené pohľadávky voči dlžníkom	12 627 709	119 567	12 508 142
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku (r. 046)			
z toho:	17 065 898	5 324 736	11 741 162
nakúpené pohľadávky voči dlžníkom	17 016 941	5 324 736	11 692 205
pohľadávky z mandátnej správy pohľadávok	959	-	959
pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke	20 000	-	20 000
prijaté prevádzkové preddavky	450	-	450
ostatné pohľadávky z prevádzkových činností	27 548	-	27 548
Nakúpené pohľadávky dlhodobé aj krátkodobé voči dlžníkom spolu	29 644 650	5 444 303	24 200 347
Pohľadávky z obchodného styku spolu	29 693 607	5 444 303	24 249 304

Rozdelenie nakúpených pohľadávok podľa jednotlivých typov v počte kusov a v hodnotovom vyjadrení je uvedené v nasledovnej tabuľke.

Kategória pohľadávok	Nakúpené pohľadávky			
	Retail	SME	Korporátne	Spolu
Počet nakúpených pohľadávok	346	13	11	370
Hodnota pohľadávok – brutto	10 184 860	6 761 857	48 214 197	65 160 914
Hodnota istiny brutto	8 220 863	5 940 724	45 021 790	59 183 377
Hodnota brutto aktuálna k 31. decembru 2013	7 446 447	5 872 486	45 397 864	58 716 797
Hodnota pohľadávok v nákupných cenách	8 395 422	3 586 692	26 671 505	38 653 619
Pohľadávky v nákupných cenách k 31. decembru 2013	5 091 142	2 128 168	22 425 339	29 644 650

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

31. december 2012

Spoločnosť OTP Faktoring Slovensko, s.r.o. eviduje nakúpené pohľadávky do portfólia spoločnosti v členení na dlhodobé a krátkodobé pohľadávky nasledovne:

Kategória pohľadávok	Brutto	Opravná položka	Netto
Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku (r. 039)	11 808 447	125 556	11 682 891
z toho:			
nakúpené pohľadávky voči dlžníkom	11 808 447	125 556	11 682 891
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku (r. 046)			
z toho:			
nakúpené pohľadávky voči dlžníkom	19 416 920	3 960 520	15 456 400
pohľadávky z mandátnej správy pohľadávok	19 415 030	3 960 520	15 455 510
ostatné pohľadávky z prevádzkových činností	1 255	-	1 255
ostatné pohľadávky z prevádzkových činností	635	-	635
Nakúpené pohľadávky dlhodobé aj krátkodobé voči dlžníkom spolu	31 223 477	4 086 076	27 137 401
Pohľadávky z obchodného styku spolu	31 223 477	4 086 076	27 137 401

Rozdelenie nakúpených pohľadávok podľa jednotlivých typov v počte kusov a v hodnotovom vyjadrení je uvedené v nasledovnej tabuľke.

Kategória pohľadávok	Nakúpené pohľadávky			
	Retail	SME	Korporátne	Spolu
Počet nakúpených pohľadávok	346	13	11	370
Hodnota pohľadávok – brutto	10 184 860	6 761 857	48 214 197	65 160 914
Hodnota istiny brutto	8 220 863	5 940 724	45 021 790	59 183 377
Hodnota brutto aktuálna k 31. decembru 2012	8 166 010	5 470 839	45 454 112	59 090 961
Hodnota pohľadávok v nákupných cenách	8 395 422	3 222 963	27 035 233	38 653 618
Pohľadávky v nákupných cenách k 31. decembru 2012	5 992 318	2 302 245	22 928 914	31 223 477

Spoločnosť vo fáze vymáhania pohľadávok od dlžníkov zatrieduje pohľadávky do príslušných etáp a foriem vymáhania. Základnými spôsobmi vymáhania sú dohodnúť jednotlivé splátkové kalendáre s dlžníkmi, realizovať zabezpečené nehnuteľnosti formou cieleného predaja za aktívnej spolupráce s dlžníkom, zabezpečiť predaj nehnuteľností formou dobrovoľných dražieb prostredníctvom dražobných spoločností inkasovať tak príjmy pri čo najnižších nákladoch za najkratší čas.

4.4. Opravné položky k pohládkam

Položky súvahy, ku ktorým sú tvorené opravné položky:

Položka	Stav k 1. 1. 2013	Tvorba	Zúčtovanie z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav k 31. 12. 2013
Pohľadávky z obchodného styku	4 086 076	1 723 399	-1 155	-364 017	5 444 303
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-	-	-
Iné pohľadávky	-	-	-	-	-
Spolu	4 086 076	1 723 399	-1 155	-364 017	5 444 303

V roku 2012 došlo k zmene metodológie pri tvorbe a výpočte opravných položiek na kúpené portfólio pohľadávok a podľa tejto novej metodológie sa postupovalo pri tvorbe opravných položiek aj v roku 2013

Na retailové portfólio sa v zmysle metodiky záúčtovala v roku 2013 portfóliová opravná položka v objeme 484 215 EUR. V dôsledku vyradenia majetku z účtovníctva sa v roku 2013 účtovalo zníženie objemu opravných položiek o 364 017 EUR, z čoho 130 668 z retailových pohľadávok a 233 349 z korporátnych pohľadávok. Na korporátne pohľadávky sa prihliadalo podľa metodiky individuálne výsledkom čoho bola potreba doúčtovať v roku 2013 opravné položky v sume 1 238 029 EUR, z čoho 232 777 EUR na SME pohľadávky a 1 005 252 EUR na korporátne pohľadávky. K 31. decembru 2013 opravné položky na portfólio SME a korporátnych pohľadávok predstavovali objem 4 165 080 EUR a na retailové portfólio predstavovalo objem 1 279 223 EUR

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

V roku 2013 tak netto tvorba opravných položiek predstavovala objem 1 358 227 EUR. K 31. decembru 2013 bol konečný stav opravných položiek spolu s retailovými opravnými položkami v hodnote 5 444 303 EUR, čo predstavuje 18 % krytie pohľadávok v kúpnej cene opravnými položkami.

Tvorba opravných položiek na vzniknuté straty z pohľadávok zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia spoločnosti si vyžadujú subjektívne úsudky pri odhade výšky strát. Ako sa uvádza vyššie v texte, spoločnosť vytvára opravné položky na zníženie hodnoty pohľadávok v prípadoch, keď existuje objektívny dôkaz, že minulé udalosti mali negatívny vplyv na odhad budúcich peňažných tokov. Tieto opravné položky vychádzajú z doterajších skúseností spoločnosti a skupiny OTP, aktuálnych údajov o návratnosti pohľadávok, resp. o čase potrebnom na vymoženie pohľadávok, ako aj subjektívnych úsudkov vedenia spoločnosti o odhadovaných budúcich peňažných tokoch.

Vzhľadom na históriu úspešnosti vymáhania, charakter korporátnych pohľadávok, ktoré predstavujú odkúpené zlyhané pohľadávky vymáhané spoločnosťou od roku 2011, a nedostatok historických dát o schopnosti spoločnosti vymôcť tieto korporátne pohľadávky, sa konečný výsledok týchto neistôt môže líšiť od objemu opravných položiek na zníženie hodnoty, ktoré boli vykázané k 31. decembru 2013, pričom tento rozdiel môže byť významný.

31. december 2013

Opravné položky	Nakúpené pohľadávky			
	Retail	SME	Korporátne	Spolu
Počet nakúpených pohľadávok	346	13	11	370
Pohľadávky v nákupných cenách k 31. decembru 2013	5 091 142	2 128 168	22 425 339	29 644 650
Opravné položky celkom k 1.1.2013	925 677	1 249 902	1 910 497	4 086 076
Tvorba portfóliovej opravnej položky v roku 2013	484 215	-	-	484 215
Tvorba individuálnych opravných položiek 2013	-	232 777	1 005 252	1 238 029
Rozpustenie opravnej položky v dôsledku vyradenia z majetku	-130 668	-233 349	-	-364 017
Netto tvorba individuálnych položiek v roku 2013	353 547	-572	1 005 252	1 358 227
Opravné položky celkom k 31. decembru 2013	1 279 223	1 249 331	2 915 749	5 444 303
Pohľadávky v nákupných cenách k 31. decembru 2013 po odpočítaní opravnej položky	3 811 919	878 838	19 509 590	24 200 347
Krytie opravnou položkou v %	25%	59%	13%	18%

31. december 2012

Opravné položky	Nakúpené pohľadávky			
	Retail	SME	Korporátne	Spolu
Počet nakúpených pohľadávok	346	13	11	370
Pohľadávky v nákupných cenách k 31. decembru 2012	5 992 318	2 302 245	22 928 914	31 223 477
Opravné položky celkom k 1.1.2012	510 184	177 959	809 532	1 497 675
Rozpustenie opravnej položky v dôsledku zmeny metodológie v roku 2012	(510 184)	(23 862)	(81 532)	(615 578)
Tvorba portfóliovej opravnej položky v roku 2012 podľa novej metodológie	925 677	-	-	925 677
Netto tvorba individuálnych položiek	-	1 095 805	1 182 497	2 278 302
Opravné položky celkom k 31. decembru 2012	925 677	1 249 902	1 910 497	4 086 076
Pohľadávky v nákupných cenách k 31. decembru 2012 po odpočítaní opravnej položky	5 066 641	1 052 343	21 018 417	27 137 401
Krytie opravnou položkou v %	15 %	54 %	5 %	13 %

4.5. Zabezpečenie pohľadávok

Pohľadávky sú zabezpečené záložným právom na nehnuteľný majetok vo vlastníctve právnických a fyzických osôb - dlžníkov, spoludlžníkov a ručiteľov s vyznačeným záložným právom v prospech spoločnosti OTP Faktoring Slovensko, s.r.o. v celkovej hodnote 38 718 248 EUR.

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

4.6. Záložné právo a obmedzené nakladanie s pohľadávkami

Opis predmetu záložného práva	2013	
	Hodnota predmetu	Hodnota pohľadávky
Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	38 718 248	27 782 477
Hodnota pohľadávok, na ktoré sa zriadilo záložné právo	-	-
Hodnota pohľadávok, pri ktorých je obmedzené právo s nimi nakladať	-	-

Na pohľadávky evidované a vo vlastníctve v spoločnosti OTP Faktoring Slovensko, s.r.o. nie je zriadené iné záložné právo ani obmedzenie práva s týmito pohľadávkami nakladať.

4.7. Odložená daňová pohľadávka (r. 045 súvahy)

Položka	2013	2012
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou:		
odpočítateľné	1 102 137	2 375 688
zdaniteľné	375 134	682 102
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou:		
odpočítateľné	-	-
zdaniteľné	-	-
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	4 507 834	2 727 188
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty		
Sadzba dane z príjmov (v %)	22	23
Odložená daňová pohľadávka	1 151 664	1 016 778
Uplatnená daňová pohľadávka:		
zaúčtovaná ako zníženie nákladov	-	-
zaúčtovaná do vlastného imania	-	-
Odložený daňový záväzok	-	-
Zmena odloženého daňového záväzku:		
zaúčtovaná ako náklad	-	-
zaúčtovaná do vlastného imania	-	-

Spoločnosť má odloženú daňovú pohľadávku z odpočítateľných dočasných rozdielov medzi daňovou a účtovnou hodnotou majetku a daňovou a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou. Spoločnosť sa z dôvodu vysokej daňovej straty o odloženej daňovej pohľadávke z dôvodu opatrnosti k 31. decembru 2013 a 31. decembru 2012 neúčtovala.

5. Finančné účty (r. 055 súvahy)

5.1. Spoločnosť má finančný majetok v štruktúre

Položka	2013	2012
Peňažné prostriedky		
Pokladnica, ceniny	2 119	2 482
Bankové účty bežné	18 382	627 981
Bankové účty termínované	-	-
Peniaze na ceste	-	-
Spolu	20 501	630 463

6. Časové rozlíšenie (r. 061 súvahy)

Položka	Riadok	31. december 2013	31. december 2012
Náklady budúcich období dlhodobé	062		-
Náklady budúcich období krátkodobé	063	1 610	7 127
z toho:			
poistenie áut		777	774
parkovacie miesta		-	3 960
poplatok kontokorentný úver		-	-
poplatky za prístupy a licencie		833	671
telefón, licencia univerzálny register		0	1 722
Príjmy budúcich období dlhodobé	064	895 062	509 246
Príjmy budúcich období krátkodobé	065	-	-
Spolu	061	896 672	516 373

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

Príjmy budúcich období dlhodobé v hodnote 517 020 EUR sa vzťahujú na čiastky časovo rozlíšených výnosov voči spoločnosti OTP Buildings, s.r.o., výnos vychádzal z výpočtu alikvotnej časti úrokov prislúchajúcich na účtovné obdobie vychádzajúce zo zmluvne určenej úrokovej sadzby a zo zostatku nesplatennej hodnoty kúpnej ceny za pohľadávku. Príjmy budúcich období dlhodobé v hodnote 378 042 EUR predstavujú časovo rozlíšené výnosy pozri pozn. II.13.

IV. ÚDAJE VYKÁZANÉ NA STRANE PASÍV SÚVAHY

1. Vlastné imanie (r. 067 súvahy)

1.1. Informácie o vlastnom imaní

Základné imanie (r. 068) spoločnosti k 31. decembru 2013 predstavuje splatený základný vklad vlastníka v objeme 5 000 EUR.

Zákonný rezervný fond (r. 076) tvorený nebol, spoločnosť za rok 2012 nedosiahla kladný hospodársky výsledok. Na základe rozhodnutia jediného vlastníka – s pôsobnosťou valného zhromaždenia o vysporiadaní hospodárskeho výsledku – straty za rok 2012 zo dňa 5.3.2013 bola strata vo výške 3 782 630 EUR prevedená do neuhradenej straty minulých období (r. 086).

1.2. Rozdelenie účtovného zisku alebo vyrovnanie straty za rok 2012

Položka	2012
Účtovná strata	(3 782 630)
Vysporiadanie účtovnej straty	
Zo zákonného rezervného fondu	-
Zo štatutárnych a ostatných fondov	-
Z nerozdeleného zisku minulých rokov	-
Úhrada straty spoločníkmi	-
Prevod do neuhradenej straty minulých rokov	(3 782 630)
Iné	-
Spolu	(3 782 630)

2. Rezervy (r. 089 súvahy)

2.1. Záonné a ostatné rezervy (r. 090, 091, 092, 093 súvahy)

31. december 2013

Položka	Stav k 1. 1. 2013	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. 12. 2013
Dlhodobé rezervy					
Dlhodobé zákonné rezervy (r. 090)	-	-	-	-	-
Ostatné dlhodobé rezervy (r. 092)	-	-	-	-	-
Krátkodobé rezervy					
Krátkodobé zákonné rezervy (r. 091)	89 868	143 390	130 484	-	102 774
rezerva na nevyčerpanú dovolenku	15 020	16 674	15 020	-	16 674
rezerva na nevyplatené prémie	59 576	60 475	54 944	-	65 107
rezerva na audit	15 000	32 400	31 200	-	16 200
rezerva na právne služby	-	-	-	-	-
ostatné	272	33 841	29 320	-	4 793
Ostatné krátkodobé rezervy (r. 093)	-	-	-	-	-

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

31. december 2012

Položka	Stav k 1. 1. 2012	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. 12. 2012
Dlhodobé rezervy					
Dlhodobé zákonné rezervy (r. 090)	-	-	-	-	-
Ostatné dlhodobé rezervy (r. 092)	-	-	-	-	-
Krátkodobé rezervy					
Krátkodobé zákonné rezervy (r. 091)	75 451	78 811	59 822	4 572	89 868
rezerva na nevyčerpanú dovolenku	9 368	15 020	9 368	-	15 020
rezerva na nevyplatené prémie	32 900	48 519	17 271	4 572	59 576
rezerva na audit	15 840	15 000	15 840	-	15 000
rezerva na právne služby	3 000	-	3 000	-	-
ostatné	14 343	272	14 343	-	272
Ostatné krátkodobé rezervy (r. 093)	-	-	-	-	-

Spoločnosť vytvára rezervy na nevyfakturované dodávky služieb a energie, rezervy na nevyčerpanú dovolenku a nevyplatené bonusy a odmeny, na audit a náklady na dražby, ktoré boli uskutočnené a nevyfakturované.

3. Závazky (r. 094 a 106 súvahy)

3.1. Výška záväzkov do lehoty a po lehote splatnosti vrátane skupiny a záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti

Položka	Riadok	Spolu k 31. 12. 2013	Spolu k 31. 12. 2012
Krátkodobé záväzky:			
Záväzky po lehote splatnosti		-	-
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane		43 518	42 037
Spolu krátkodobé záväzky	106	43 518	42 037
Dlhodobé záväzky:			
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov		64	35
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		-	-
Spolu dlhodobé záväzky	094	64	35

3.2. Záväzky zo sociálneho fondu (r. 103 súvahy)

	2013	2012
Začiatočný stav sociálneho fondu	35	250
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	-	-
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	-	-
Ostatná tvorba sociálneho fondu	-	-
Tvorba sociálneho fondu celkom	1 932	1 742
Čerpanie sociálneho fondu	(1 903)	(1 957)
Konečný zostatok sociálneho fondu	64	35

4. Bankové úvery (r. 118 súvahy)

Položka	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene k 31. decembru 2013	Suma istiny v príslušnej mene k 31. decembru 2012
Dlhodobé bankové úvery (r. 119):	EUR	3M EURIBOR + 2,75	30. 6. 2014	-	33 490 080
OTP Bank Nyrt.					
Krátkodobé bankové úvery (r. 120):					
OTP Bank Nyrt.	EUR	3M EURIBOR + 2,75	30. 6. 2014	32 990 080	-
Krátkodobé bankové úvery (r. 120):					
OTP Banka Slovensko, a.s.	EUR	1M EURIBOR + 1,90	3. 9. 2014	896 864	791 396

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

OTP Bank Nyrt. A OTP Banka Slovensko, a.s. sú spriaznenými osobami. V rok 2013 z dôvodu zmluvnej splatnosti úveru k 30.6.2014 vykazujeme bankový úver od OTP Bank Nyrt ako krátkodobý so splatnosťou do jedného roka. Pozri pozn. II. 2.

Krátkodobý kontokorentný úver poskytnutý OTP Bankou Slovensko, a.s. je zabezpečený ručiteľskou listinou spoločnosti OTP Faktoring Zrt. a vlastnou biano zmenkou spoločnosti.

Revolvingový úver poskytnutý OTP Bankou Nyrt. Je zabezpečený vyhlásením „negative pledge“, „pári passu“, t. j. že až do vysporiadania všetkých záväzkov OTP Faktoring Slovensko, s.r.o. nezriadi žiadne zabezpečenie, vecné bremeno, alebo inú ťarchu, alebo obmedzenie na svoj majetok alebo jeho časť a taktiež nevyhlási, že súhlasí s jeho zaťažením alebo iným obmedzením na účel zabezpečenia iného súčasného alebo budúceho záväzku, vrátane poskytnutia záruky za nejaký súčasný alebo budúci záväzok, pokiaľ neposkytne banke vopred zabezpečenie rovnakej úrovne, rovnakého druhu a v rovnakej hodnote ako poskytol inému veriteľovi ale nezíska predchádzajúci písomný súhlas banky.

5. Časové rozlíšenie (r. 121 súvahy)

Položka	Riadok	31. december 2013	31. december 2012
Výdavky budúcich období dlhodobé	122	-	-
Výdavky budúcich období krátkodobé	123	-	8 178
z toho:			
výdavky na úroky platené OTP Bank Nyrt.		-	8 178
Výnosy budúcich období dlhodobé	124	-	-
Výnosy budúcich období krátkodobé	125	-	-
Spolu	121	-	8 178

Spoločnosť OTP Faktoring Slovensko, časovo nerozlišovala úrokové náklady prislúchajúce na obdobie do 31. decembra 2013 voči spriaznenej osobe OTP Bank Nyrt. Pričom v minulom období časovo rozlišovala úrokové náklady voči spriaznenej osobe OTP Bank Nyrt. v sume 8 178 EUR.

V. VÝNOSY

1. Výnosy z hospodárskej činnosti

1.1. Tržby z predaja tovaru, vlastných výrobkov a služieb (r. 01, 05 výkazu ziskov a strát)

Výnosy spoločnosti sú generované na väčšinou na území Slovenskej republiky a časť v Českej republike. Výnosy sa týkajú spriaznených osôb v skupine vyplývajúce z mandátnej zmluvy za činnosti a výkony poskytnuté spoločnosťou.

Tržby za vlastné výkony a tovar podľa typov výrobkov a služieb a podľa hlavných oblastí odbytu:

Oblasť odbytu	Služby		Celkom	
	2013	2012	2013	2012
Slovensko	37 483	13 021	37 483	13 021
Zahraničie	945	-	945	-
Spolu	38 428	13 021	38 428	13 021

Čistý obrat podľa § 19 ods. 1 písm. a) druhého bodu zákona

Položka	31. december 2013	31. december 2012
Tržby za vlastné výrobky	-	-
Tržby z predaja služieb	38 428	13 021
Tržby za tovar	-	-
Výnosy zo zákazky	-	-
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	-	-
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	513 691	559 410
Čistý obrat celkom	552 119	572 431

Výnosy súvisiace s bežnou činnosťou predstavujú výnosy z refakturovaných čiastok dražobných nákladov dlžníkov.

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

1.2. Výnosy pri aktivácii nákladov a výnosy z hospodárskej, finančnej a mimoriadnej činnosti

Položka	Riadok	2013	2012
Významné položky pri aktivácii nákladov	07	-	-
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti		-	-
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	22	513 691	559 410
Výnosové úroky	38	58	1 566
z toho:			
výnosové úroky z BÚ		58	181
z toho:			
voči OTP Banka Slovensko, a.s.		19	100
voči OTP Bank Nyrt.		39	81
voči Auctioneer s. r. o.		-	1 385
finančné výnosy			
kurzové zisky, z toho:		-	29
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná	40		
závierka		-	29
ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:	42	510 227	560 188
čistý výnos z inkasa platieb za pohľadávky		124 410	117 904
čistý výnos z čas. rozlíšenia výnosov voči OTP Buildings, s.r.o.		238 473	278 548
čistý výnos z čas. rozlíšenia výnosov – ostatné pohľadávky		147 344	163 736
Mimoriadne výnosy	52	-	-

Významnou položkou finančných výnosov je výnos vyplývajúci z rozdielu medzi celkovou prijatou sumou úhrad od jednotlivých dlžníkov a kúpnu cenou pohľadávky.

VI. NÁKLADY

1. Náklady z hospodárskej činnosti

1.1. Výrobná spotreba (r. 09 a r. 10 výkazu ziskov a strát)

Položka	Riadok	2013	2012
Spotreba materiálu	9	5 471	5 530
Služby	10	173 693	206 608
z toho:			
cestovné		34 268	36 246
náklady na reprezentáciu		2 883	2 576
telefón + internet		4 139	5 162
poštovné		944	1 903
nájomné OTP Buildings s.r.o.		20 910	20 910
ostatné nájomné		4 320	11 623
právne poradenstvo		35 106	48 509
IT – služby		2 375	3 886
IT – nájom dátových zariadení		14 040	13 991
prekladateľské služby		2 743	6 343
energie		7 143	7 366
audít		33 396	38 852
predpisy spoločnosti		-	-
školenie		4 050	3 188
ostatné		7 376	6 053
Výrobná spotreba spolu	8	179 164	212 138

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

1.2. Náklady za služby, ostatné náklady z hospodárskej činnosti, finančné a mimoriadne náklady

Položka	Riadok	2013	2012
Náklady za poskytnuté služby			
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:			
náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky		33 396	38 852
iné uistovacie audítorské služby		-	-
súvisiace audítorské služby		-	-
daňové poradenstvo		-	-
ostatné neaudítorské služby		-	-
Významné položky nákladov za poskytnuté služby		-	-
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti			
z toho:			
mzdové náklady	13	242 819	240 704
náklady na sociálne poistenie	15	59 123	62 324
sociálne náklady	16	7 510	6 900
dane a poplatky	17	1 149	4 672
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	23	909 474	559 581
Finančné náklady			
Nákladové úroky voči spriazneným osobám:	39	1 008 765	1 223 492
OTP Banka Slovensko, a.s.		16 971	15 960
OTP Bank Nyrt.		991 794	1 207 532
Kurzové straty, z toho:	41	13	15
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka		13	13
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	43	6 732	7 080
poplatky z vedenia účtov OTP Bank Nyrt.		1 586	1 925
poplatky z vedenia účtov OTP Banka Slovensko, a.s.		3 759	4 323
poistné za majetok		831	832
Mimoriadne náklady	53	-	-

VII. DAŇ Z PRÍJMOV

Sadzba dane z príjmov pre rok 2013 je 23 %. Spoločnosť nemala žiadne úľavy z daní.

Na výpočet odloženej dane bola použitá sadzba dane z príjmov právnických osôb pre odloženú daň 22 %, ktorá je v platnosti od 1. januára 2013.

Položka	2013	2012
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	-	-
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov	-	-
Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala	-	-
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach	-	-
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	1 151 664	1 016 778
Suma odloženej dane z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	-	-

Odsúhlasenie dane z príjmov

Položka	2013	2012
Splatná daň z príjmov:		
z bežnej činnosti (r. 049)	51	-
z mimoriadnej činnosti (r. 056)	-	-
Odložená daň z príjmov:		
z bežnej činnosti (r. 050)	-	-
z mimoriadnej činnosti (r. 057)	-	-
Daň z príjmov celkom	51	-

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

	2013			2012		
	<i>Základ dane</i>	<i>Daň</i>	<i>Daň v %</i>	<i>Základ dane</i>	<i>Daň</i>	<i>Daň v %</i>
Výsledok hospodárenia pred zdanením z toho:	(2 724 720)			(3 782 630)		
<i>teoretická daň</i>		(626 686)	23 %		(718 700)	19 %
Daňovo neuznané náklady	1 369 170	314 909	23 %	2 604 937	494 938	19 %
Výnosy nepodliehajúce dani	(425 147)	(97 784)		(682 102)	(129 599)	
Umorenie daňovej straty						
Spolu	(1 780 697)	(409 561)	23 %	(1 859 795)	(353 361)	19 %
Splatná daň z príjmov		51	-		-	-
Odložená daň z príjmov		-	-		-	-
Celková daň z príjmov		51	-		-	-

Spoločnosť v roku 2013 o zvýšení odloženej daňovej pohľadávky z titulu daňových strát vo výške 1 780 698 EUR neúčtovala.

VIII. PODSÚVAHOVÉ ÚČTY

1. Pohľadávky

<i>Položka</i>	2013	2012
Prenajatý majetok	-	-
Majetok v nájme (operatívny prenájom)	-	-
Majetok prijatý do úschovy	-	-
Pohľadávky z derivátov	-	-
Závazky z opcií derivátov	-	-
Odpísané pohľadávky	-	-
Pohľadávky z leasingu	-	-
Závazky z leasingu	-	-
Iné položky	58 716 796	59 090 961

Spoločnosť eviduje v podsúvahe pohľadávky, ktoré nakúpila do portfólia k dátumu nákupu v pôvodnej výške dlhu spolu s príslušenstvom 65 160 914 EUR. Aktuálny zostatok v podsúvahe vo výške evidovaného celkového dlhu k 31. decembru 2013 je 58 716 796 EUR. Z tohto predstavuje časť nesplatennej istiny 51 889 908 EUR a časť nesplatených pôvodne nakúpených riadnych a sankčných úrokov a poplatkov zvýšených o časť sankčných úrokov a poplatkov prislúchajúce od dátumu nákupu pohľadávky k 31. decembru 2013 predstavuje 6 826 888 EUR.

2. Prenajatý majetok

Spoločnosť svoju činnosť vykonáva v prenájatých priestoroch. Nájomné sa platí štvrťročne a bolo dojednané za obvyklých trhových podmienok.

IX. INÉ AKTÍVA A INÉ PASÍVA

1. Podmienené záväzky

Daňové priznania zostávajú otvorené a môžu byť predmetom kontroly počas obdobia piatich rokov. Skutočnosť, že určité obdobie alebo daňové priznanie vzťahujúce sa na toto obdobie bolo kontrolované, nemá vplyv na vylúčenie tohto obdobia z prípadnej ďalšej kontroly počas obdobia piatich rokov. V dôsledku toho sú k 31. decembru 2013 daňové priznania spoločnosti za roky 2011 až 2013 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly.

Spoločnosť OTP Faktoring Slovensko s.r.o. 31. decembru 2013 eviduje podmienený záväzok voči dcérskej účtovnej jednotke Auctioneer, s.r.o., nakoľko OTP Faktoring Slovensko, s.r.o. vstúpilo do ručiteľského záväzku z titulu kontokorentného úveru poskytnutého OTP Bankou Slovensko, a.s. pre spoločnosť Auctioneer, s.r.o. a to v hodnote 200 000 EUR.

Podľa súčasných slovenských zákonov má spoločnosť povinnosť vyplatiť zamestnancom pri odchode do starobného dôchodku odchodné vo výške priemerného mesačného zárobku. Spoločnosť odhadla, že výška takéhoto záväzku nie je významná. Účtovné výkazy neobsahujú žiadnu úpravu z tohto titulu.

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2013

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

X. PRÍJMY A VÝHODY ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH, DOZORNÝCH A INÝCH ORGÁNOV SPOLOČNOSTI

<i>Druh príjmu, výhody</i>	<i>Hodnota príjmu, výhody súčasných členov orgánov</i>						<i>Hodnota príjmu, výhody bývalých členov orgánov</i>					
	<i>štatutárnych</i>		<i>dozorných</i>		<i>iných</i>		<i>štatutárnych</i>		<i>dozorných</i>		<i>iných</i>	
	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Peňažné príjmy	58 054	58 613		-		-		-		-		-
Nepeňažné príjmy	3 220	3 536		-		-		-		-		-
Peňažné preddavky	-	-		-		-		-		-		-
Nepeňažné preddavky	-	-		-		-		-		-		-
Poskytnuté úvery	-	-		-		-		-		-		-
Poskytnuté záruky	-	-		-		-		-		-		-
Iné	15 670	11 058		-		-		-		-		-

Príjmy člena štatutárneho orgánu pochádzajú z peňažných plnení z pracovnej zmluvy. V položke iné je vytvorená rezerva na bonusy na nárokovateľnú časť k výplate v budúcich obdobiach, vyplývajúca z politiky odmeňovania členov manažmentu v skupine OTP Banky Nyrt.

Členovia výkonného vedenia môžu využívať služobné autá aj na súkromné účely.

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

XI. SPRIAZNENÉ OSOBY

Medzi spriaznené osoby patria akcionár OTP Faktoring Zrt. – materská spoločnosť, členovia vedenia a zamestnanci, Auctioneer s. r. o. – dcérska spoločnosť,

Spoločnosti patriace do skupiny OTP, uvádzame ako spriaznené osoby a to: OTP Bank Nyrt., OTP Banka Slovensko, a.s. a Faktoring SK, a.s. – v likvidácii, OTP Buildings, s.r.o. Obchody medzi týmito osobami a spoločnosťou sa uskutočňujú za podmienok a cien, ktoré sú odsúhlasené za účasti materskej spoločnosti. Tieto podmienky a ceny môžu byť odlišné od obvyklých podmienok a obvyklých cien, za ktorých by sa podobné transakcie uskutočnili s tretími stranami.

Spriaznené osoby	Zostatky a transakcie za rok končiaci sa 31. decembra 2013				
	Pohľadávky	Závazky	Náklady	Výnosy	Iné aktíva
OTP Faktoring Zrt. – materská spoločnosť	-	684	-	-	12 867
Auctioneer s. r. o. – dcérska spoločnosť	-	-	62 655	-	-
OTP Bank Nyrt.	-	32 990 146	993 381	39	4 759
OTP Banka Slovensko, a.s.	959	896 864	20 730	37 502	13 624
OTP Buildings, s.r.o.	11 672 448	-	32 941	238 473	517 020
Faktoring SK, a.s. – v likvidácii	-	-	-	-	-
Vedenie	-	2 889	61 275	-	15 670
Sesterské spoločnosti	-	-	-	-	-
Spoločné podniky	-	-	-	-	-
Pridružené spoločnosti	-	-	-	-	-
Spolu	11 673 407	33 890 583	1 170 537	276 014	563 940

Spoločnosť OTP Faktoring Slovensko, dostala k dispozícii úverové zdroje na financovanie nákupu pohľadávok od spoločnosti OTP Bank Nyrt., objem 32 990 080 EUR predstavuje aktuálny zostatok nesplatennej časti úveru. V prípade OTP Banky Slovensko, a.s. predstavuje suma 13 624 EUR zostatok na bežných účtoch. Výnosy v sume 37 502 EUR objem poskytnutých služieb spoločnosťou OTP Faktoring Slovensko, s.r.o. – mandátna správa pohľadávok a suma 896 798 EUR predstavuje aktuálny zostatok prevádzkového – kontokorentného úveru. Voči OTP Buildings, s.r.o. predstavujú výnosy z titulu vypočítaných a časovo rozlíšených úrokov v sume 238 473 EUR, a suma 517 020 EUR v iných aktívach predstavuje naakumulované príjmy budúcich období z titulu vypočítaných úrokov. Pohľadávka voči OTP Buildings, s.r.o. v sume 11 672 tisíc EUR, predstavuje zostatok nákupnej ceny pohľadávky obstaranej v roku 2011 od OTP Faktoring Zrt.

Spriaznené osoby	Zostatky a transakcie za rok končiaci sa 31. decembra 2012				
	Pohľadávky	Závazky	Náklady	Výnosy	Iné aktíva
OTP Faktoring Zrt. – materská spoločnosť	-	6 086	30 909	-	-
Auctioneer s. r. o. – dcérska spoločnosť	-	-	87 373	1 585	-
OTP Bank Nyrt.	-	33 498 304	1 208 771	81	30 269
OTP Banka Slovensko, a.s.	1 255	791 350	20 324	13 121	597 212
OTP Buildings, s.r.o.	12 079 699	-	37 202	278 548	278 548
Faktoring SK, a.s. – v likvidácii	-	-	-	-	-
Vedenie	-	2 979	62 149	-	-
Sesterské spoločnosti	-	-	-	-	-
Spoločné podniky	-	-	-	-	-
Pridružené spoločnosti	-	-	-	-	-
Spolu	12 080 954	34 298 719	1 446 728	293 335	906 529

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

<i>Spriaznená osoba</i>	<i>Kód druhu obchodu</i>	<i>Hodnotové vyjadrenie obchodu</i>	
		<i>2013</i>	<i>2012</i>
OTP Bank Nyrt. – prijatá pôžička	8	-	302 292
OTP Bank Nyrt. – splatené časť pôžičky	8	500 000	3 150 000
OTP Bank Nyrt. – úroky z pôžičky	8	991 794	1 207 533
OTP Bank Nyrt. – prijaté úroky	8	39	81
OTP Bank Nyrt. – časovo – rozlíšené úroky	8	-	8 178
OTP Bank Nyrt. – bankové poplatky	11	1 586	1 238
OTP Banka Slovensko, a.s. – bankové poplatky	11	1 641	1 983
OTP Banka Slovensko, a.s. – úroky z pôžičky	8	16 971	15 960
OTP Banka Slovensko, a.s. – poplatok KTK	8	2 082	2 341
OTP Banka Slovensko, a.s. – iný obchod	11	-	315 831
OTP Banka Slovensko, a.s. – prijaté služby	3	36	40
OTP Banka Slovensko, a.s. – poskytnuté služby	3	37 483	13 021
OTP Banka Slovensko, a.s. – prijaté úroky	8	19	100
OTP Buildings, s.r.o. – prijaté služby	3	32 941	37 202
OTP Buildings, s.r.o. – úroky čas. rozlíšené	11	238 473	278 548
Auctioneer, s.r.o. – prijaté služby	11	62 655	87 373
OTP Faktoring Zrt. – prijaté služby	3	-	30 909
OTP Faktoring Zrt. – prijatá pôžička	8	-	-
OTP Faktoring Zrt. – licencia Inkasszo	11	12 867	-

<i>Dcérska účtovná jednotka/ Materská účtovná jednotka</i>	<i>Kód druhu obchodu</i>	<i>Hodnotové vyjadrenie obchodu</i>	
		<i>2013</i>	<i>2012</i>
OTP Faktoring Zrt. – prijaté služby	03	-	30 909
OTP Faktoring Zrt. – licencia Inkasszo	08	12 867	-
Auctioneer s. r. o. – poskytnutá pôžička	08	-	120 000
Auctioneer s. r. o. – úroky z pôžičky	08	-	1 385
Auctioneer s. r. o. – predaj majetku	11	-	200
Auctioneer s. r. o. – dcérska spoločnosť	03	62 655	87 373

Spoločnosť Auctioneer s. r. o. vykonáva pre materskú spoločnosť realizáciu dražieb jej výkon prijatý spoločnosťou OTP Faktoring Slovensko, s.r.o. predstavuje sumu 62 655 EUR vyfakturovaných dražobných nákladov.

XII. SKUTOČNOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, A DO DŇA ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

K dátumu tejto účtovnej závierky nie sú známe žiadne následné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravy tejto účtovnej závierky podľa účtovných pravidiel.

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

XIII. PREHĽAD ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA

31. december 2013

Položka	Stav k 1. 1. 2013	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31. 12. 2013
Základné imanie	5 000				5 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	-	-	-	-	-
Zmena základného imania	-	-	-	-	-
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	-	-	-	-	-
Emisné ážio	-	-	-	-	-
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	-	-	-	-	-
z kapitálových vkladov	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení	-	-	-	-	-
Zákonný rezervný fond	-	-	-	-	-
Nedeliteľný fond	-	-	-	-	-
Štatutárne fondy a ostatné fondy	-	-	-	-	-
Nerozdelený zisk minulých rokov	-	-	-	-	-
Neuhradená strata minulých rokov	(2 318 725)	-	-	(3 782 630)	(6 101 355)
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	(3 782 630)	(2 724 720)	-	3 782 630	(2 724 720)
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-
Účet 491 – Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa	-	-	-	-	-

Presun v sume 3 782 630 EUR v položke Neuhradená strata minulých rokov predstavuje hodnotu neuhradenej straty minulého obdobia o ktorú sa zvýšila hodnota neuhradenej straty minulých rokov.

31. december 2012

Položka	Stav k 1. 1. 2012	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31. 12. 2012
Základné imanie	5 000	-	-	-	5 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	-	-	-	-	-
Zmena základného imania	-	-	-	-	-
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	-	-	-	-	-
Emisné ážio	-	-	-	-	-
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	-	-	-	-	-
z kapitálových vkladov	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení	-	-	-	-	-
Zákonný rezervný fond	-	-	-	-	-
Nedeliteľný fond	-	-	-	-	-
Štatutárne fondy a ostatné fondy	-	-	-	-	-
Nerozdelený zisk minulých rokov	-	-	-	-	-
Neuhradená strata minulých rokov	(42 628)	66 962	-	(2 343 059)	(2 318 725)
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	(2 343 059)	(3 782 630)	-	2 343 059	(3 782 630)
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-
Účet 491 – Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa	-	-	-	-	-

Prírastok v sume 66 962 EUR v položke Neuhradená strata minulých rokov predstavuje hodnotu o ktorú sa vplyvom zmeny metódy znížila hodnota neuhradenej straty minulých rokov.

XIV. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Prehľad peňažných tokov je uvedený v prílohe, tabuľka č. 1.

Peňažné prostriedky sú peňažné hotovosti, ekvivalenty peňažných hotovostí, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách, kontokorentný účet a časť zostatku účtu „Peniaze na ceste“.

Peňažné ekvivalenty sú krátkodobý finančný majetok, ktorý je zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nehrozí riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Štruktúra peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov:

Položka	Účet	31. 12. 2013	31.12. 2012
Peniaze	211	439	821
Ceniny	213	1 680	1 661
Účty v bankách	221	18 382	627 981
Kontokorentný účet	221	-	-
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty		20 501	630 463
Finančné účty spolu		20 501	630 463
Rozdiel		-	-

Spoločnosť použila na vykazovanie peňažných tokov z prevádzkovej činnosti nepriamu metódu.

Prílohy:

Tabuľka č. 1 – Prehľad peňažných tokov