



Building a better
working world

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Hodžovo námestie 1A
811 06 Bratislava
Slovenská republika

Tel: +421 2 3333 9111
Fax: +421 2 3333 9222
ey.com

**Dodatok správy audítora
o overení súladu výročnej správy s účtovnou závierkou
v zmysle zákona č. 540/2007 Z.z. § 23 odsek 5**

Akcionárovi spoločnosti ČSOB Factoring a.s.:

- I. Overili sme účtovnú závierku spoločnosti ČSOB Factoring a.s. („Spoločnosť“) k 31. decembru 2013, uvedenú vo výročnej správe Spoločnosti. K uvedenej účtovnej závierke sme dňa 19. júna 2014 vydali správu audítora v nasledujúcom znení:

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi spoločnosti ČSOB Factoring a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti ČSOB Factoring a.s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2013, výkaz ziskov a strát za rok končiaci k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán Spoločnosti je zodpovedný za zostavenie a prezentáciu tejto účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz v súlade so zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení jeho dodatkov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje 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 štandardami. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizík významnej nesprávnosti v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie účtovnej závierky Spoločnosti, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však za účelom vyjadrenia názoru k účinnosti interných kontrol Spoločnosti. Audit ďalej zahŕňa vyhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti účtovných odhadov, ktoré urobil štatutárny orgán, ako aj vyhodnotenie celkovej prezentácie účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a primeraný základ pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2013 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci k uvedenému dátumu v súlade so zákonom o účtovníctve.

19. júna 2014
Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 257

Ing. Marek Mikolaj
Licencia UDVA č. 1038



Building a better
working world

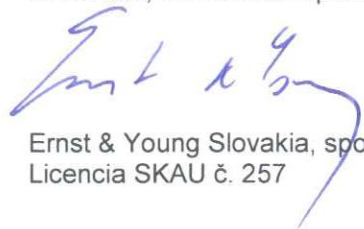
- II. Overili sme tiež súlad výročnej správy s vyššie uvedenou účtovnou závierkou. Za správnosť zostavenia výročnej správy je zodpovedný štatutárny orgán Spoločnosti. Našou úlohou je vydať na základe nášho overenia názor o súlade výročnej správy s účtovnou závierkou.

Overenie sme vykonali v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Tieto štandardy požadujú, aby audítor naplánoval a vykonal overenie tak, aby získal primeranú istotu, že účtovné informácie uvedené vo výročnej správe, ktoré sú získané z účtovnej závierky, sú vo všetkých významných súvislostiach v súlade s touto účtovnou závierkou. Informácie uvedené vo výročnej správe sme posúdili s informáciami uvedenými v účtovnej závierke k 31. decembru 2013. Iné údaje a informácie, ako účtovné informácie získané z uvedenej účtovnej závierky a účtovných kníh Spoločnosti sme neoverovali. Sme presvedčení, že vykonané overovanie poskytuje primeraný podklad pre vyjadrenie názoru audítora.

Podľa nášho názoru sú účtovné informácie uvedené vo výročnej správe vo všetkých významných súvislostiach v súlade s účtovnou závierkou Spoločnosti k 31. decembru 2013 a sú v súlade so zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov.

19. júna 2014

Bratislava, Slovenská republika



Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 257



Ing. Marek Mikolaj
Licencia UDVA č. 1038

VÝROČNÁ SPRÁVA ČSOB FACTORING 2013

Príhovor predsedu predstavenstva

DÁMY A PÁNI,

som rád, že môžem zhodnotiť rok 2013 v spoločnosti ČSOB Factoring ako veľmi úspešný. Podarilo sa nám naplniť naše plány nie len v číslach, ale aj ukončením interných procesov a celkovej stabilizácie spoločnosti po integrácii do materskej banky. Svoj podiel na výsledkoch majú všetky predajné kanály banky, ktoré majú stále viac informácií o factoringových produktoch, a hlavne celý team factoringového financovania.

Plánovaný nárast obratu o 17 % sa nám v roku 2013 podarilo výrazne prekonať a z úrovne 154 miliónov EUR v roku 2012 sme v roku 2013 skončili s obratom 198 miliónov EUR, čo predstavuje nárast o vyše 28,5 %. Tento rast sa prejavil aj vo zvýšenom trhovom podiele, reportovanom Asociáciou Factoringových Spoločností. Podiel na trhu dosiahol 19 % oproti 16 % v roku 2012, čo jednoznačne dokazuje úspešnosť našej súčasnej stratégie.

Môžem zároveň skonštatovať, že portfólio našich zákazníkov a ich odberateľov sa zároveň stáva diverzifikovanejším, to znamená, že je menej náchylné na náhle výkyvy s negatívnym dopadom na celkový hospodársky výsledok.

Pri veľmi nízkych opravných položkách sa nám podarilo zvýšiť konečný zisk na optimistické číslo 394.720 EUR.

V budúcom roku chceme rásť opäť rýchlejšie ako banka v porovnateľnom segmente a to hlavne kvôli týmto faktorom: cross-sell v rámci skupiny ČSOB, ktorý dokáže vygenerovať ďalšie možnosti rastu, zvýšenie celkovej penetrácie factoringu ako rovnocennej alternatívy bankovému financovaniu na Slovensku a zefektívnenie interných procesov a dostupnosti factoringových produktov pre klientov online.

Na záver mi dovoľte poďakovať sa všetkým Vám, našim klientom za vzájomnú spoluprácu. My rastieme spolu s Vami a len vďaka Vašej dôvere, ktorú ste nám preukazovali počas celého roka. Verím, že Vás budeme môcť o kvalite našich služieb presvedčiť aj počas nasledujúceho obdobia.

S pozdravom,
Marcel Markuš

Základné údaje o spoločnosti

Obchodné meno ČSOB Factoring a.s.

Právna forma akciová spoločnosť

Sídlo Nám. SNP 29,
815 63 Bratislava

IČO 35 710 063

Zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava
I, oddiel Sa, vložka č.:1335/B

Akcionári

Jediný akcionár Československá
obchodná banka, a .s.

Sídlo Michalská 18,
815 63 Bratislava

IČO 36 854 140

Zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava
I, oddiel Sa, vložka č. 4314/B

Profil spoločnosti

Akciová spoločnosť OB HELLER Factoring a.s., Bratislava bola založená v januári 1997 ako 100%-ná dcérska spoločnosť ČSOB Factoring, a.s. (pôvodne O.B. Heller a.s.), Česká republika. Po zmene názvu materskej spoločnosti bola v roku 2006 premenovaná na ČSOB Factoring a.s.. Od 1. januára 2008 je novým a jediným akcionárom spoločnosť Československá obchodná banka, a.s., Bratislava.

Hlavná služba poskytovaná spoločnosťou je tuzemský factoring s regresom na klienta. Neoddeliteľnou súčasťou poskytovaných služieb je aj exportný factoring, správa a inkaso pohľadávok, ako aj preberanie rizika z platobnej neschopnosti, či nevôle odberateľov formou bezregresného factoringu.

Spoločnosť klientom poskytuje finančné zdroje formou odplatného postúpenia pohľadávok pred lehotou splatnosti, ktoré vznikli na základe dodávok tovaru a/alebo služieb. Predmetom financovania sú obvykle pohľadávky bez dodatočného zaistenia. Základným predpokladom poskytovaného factoringového financovania je čo najširšie portfólio odberateľov klienta.

ČSOB Factoring je finančný partner predovšetkým pre podniky strednej veľkosti pôsobiace v mnohých odvetviach, akými sú strojárstvo, elektrotechnika, stavebné materiály, zdravotníctvo, kovospracujúci priemysel, drevársky priemysel, potravinárstvo a chemický priemysel.

Naším klientom financujeme pohľadávky, ktoré vznikajú najmä z dodávky tovarov na dodávateľský úver a maximalizujeme ich ochranu proti platobnej neschopnosti ich odberateľov.

Spôsob realizácie factoringových operácií a nevyhnutné softwarové vybavenie bolo prevzaté od bývalej materskej spoločnosti ČSOB Factoring, a.s., Praha. Know-how a dlhoročné skúsenosti ČSOB Factoringu, a.s. umožňujú popri factoringu poskytovať aj ďalšie služby a riešenia „šité na mieru“ pre klientov tak, aby sme im zabezpečili dostatočný objem pracovného kapitálu.

ČSOB Factoring a.s. je zakladajúcim členom Asociácie faktoringových spoločností Slovenskej republiky.

Orgány ČSOB Factoring, a.s.

Dozorná rada

JUDr. Ľuboš Ondrejko, predseda dozornej rady

Kris Arts, člen dozornej rady (od 10.7.2013)

Tom Blanckaert, člen dozornej rady (do 9.7.2013)

Olivier Smekens, člen dozornej rady

Predstavenstvo

Mgr. Marcel Markuš, predseda predstavenstva

Ing. Vladimír Bůc, člen predstavenstva

Mgr. Zsolt Gányi, člen predstavenstva

Ekonomická situácia v SR v roku 2013

Slovenská ekonomika začiatkom roku 2013 výrazne spomalila potom, ako medziročné tempo rastu HDP Slovenska v 4. Q 2012 kleslo na 0,7% a makroekonomické indikátory pre 1Q2013 nenaznačovali výraznejšie oživenie. Rast HDP v roku 2013 sa odhadoval na 0,5%. Jediným ťahúňom slovenskej ekonomiky je v tomto období export. Domáca spotreba je v dôsledku vysokej nezamestnanosti pod úrovňou predchádzajúceho roka, v najbližších mesiacoch nemožno očakávať výraznejšie oživenie v priemysle ani maloobchode. Obrat závisí primárne od našich exportných trhov.

V krajinách V4 a v Nemecku končí asi polovica slovenských vývozov, spolu so zvyškom Eurozóny asi tri štvrtiny slovenských vývozov. Zmiešané makroekonomické indikátory z Nemecka, mierna recesia v Česku a Maďarsku a pokračujúci pokles ekonomiky Eurozóny tento rok znamenajú, že ak k oživeniu na našich exportných trhoch tento rok dôjde, bude to skôr v druhom polroku.

Miera nezamestnanosti v poslednom polroku stúpila asi o percentuálny bod a v 1.štvrtroku dosiahla v priemere 14,6 %. Pod rast nezamestnanosti sa podpísalo spomalenie ekonomiky a nový zákonník práce, ktorý predražil prepúšťanie zamestnancov a motivoval časť firiem so slabšími objednávkami prepustiť ľudí ešte pred koncom roka.

Priemyselná produkcia za prvé dva mesiace tohto roka medziročne vzrástla iba o 2 %, potom čo vlni stúpila o 8 %. Priemysel stále rastie hlavne vďaka výrobe automobilov
Miera inflácie v roku 2013 výrazne klesla, keď v 1Q2013 dosiahla iba 2,2% v porovnaní s priemerom roku 2012 vo

a elektrických zariadení. Produkcia koksu a rafinovaných ropných produktov, oprava a inštalácia strojov, či farmaceutická výroba zaznamenali výrazný medziročný pokles. Vláňajší nábeh výroby nových liniek v automobilkách sa už v tomto roku nezopakuje, takže priemysel bude v tomto roku skôr stagnovať. Napriek snahe o diverzifikáciu vývozov slovenských automobiliek na východ na ázijské trhy, zostáva slovenský priemysel primárne závislý na vývoji v eurozóne a najmä v Nemecku. Pokým v eurozóne nebudeme svedkami výraznejšieho oživenia, s markantnejším rastom priemyselnej výroby nemôžeme počítať ani na Slovensku.

Stavebná produkcia sa momentálne nachádza asi 30 % pod úrovňou výkonov dosahovaných v predkrízovom období. Zdá sa, že stavebná výroba ešte nedosiahla svoje dno. Okrem slabého výkonu stavieb budov a domov vlni nepomohla ani zastavená výstavba diaľnic. V prvých dvoch mesiacoch roku 2013 poklesla produkcia medziročne o ďalších 9 %. Stimulom pre stavebný sektor v roku 2013 môže byť naštartovanie výstavby nových úsekov diaľnic.

Po 1%-nom poklese v roku 2012 pokračovali **maloobchodné tržby** v poklese aj v prvých dvoch mesiacoch tohto roka, keď boli medziročne nižšie o 1,6%. Maloobchod na Slovensku konzistentne klesá už od roku 2009 a nachádza sa asi 15 % pod úrovňou z predkrízového obdobia. Hoci sa tempo poklesu spomaľuje, Nepredpokladá sa, že tento rok môže dôjsť k väčšiemu zvratu najmä kvôli vysokej nezamestnanosti.

výške 3,7% (najmä vďaka nižšiemu rastu cien energií ako pred rokom).

Údaje v tisícoch EUR	2012	2013
Obrat postúpených pohľadávok	154 594 050	198 157 134
Výnosy	1 656	1 963
Náklady	1 061	1 572
Obežné aktíva	40 011	47 467
Vlastné imanie	12 045	3 902
Počet zamestnancov	1	1

Obchodná politika pre rok 2013

Oživenie ekonomiky v Eurozóne, napriek tomu, že určité krajiny (Nemecko) v určitých odvetviach vykázali mierny náznak rastu, nenastalo a v priemere musíme stále konštatovať pokles. Slovenská ekonomika a jej exportné ukazovatele sú stále silno závislé na automobilovom priemysle, ktorý si našťastie počína dobre a ktorý zároveň „ťahá“ aj naň nadväzujúce odvetvia. Celoeurópsky ekonomický pokles je „účinnou brzdou“ zvyšovania dopytu po tovaroch a službách, čo pre slovenskú ekonomiku silne závislú na exporte znamená na jednej strane útlm vo väčšine výrobných odvetví, zároveň udržiava vysokú hladinu nezamestnanosti a konzekventne spôsobuje pokles spotreby domácností. Oživenie neprinieslo ani stavebníctvo, kde veľké projekty celorepublikového formátu stále nenapredujú očakávaným tempom, napriek tomu aspoň čiastkové projekty vyvolávajú aký taký dopyt po službách stavebných firiem, pracovnej sile a samozrejme financovaní. Problémom v tomto odvetví však stále zostáva slabá ekonomická kondícia niektorých veľkých firiem, ktorá je stálou hrozbou pre financujúce banky a v reťazci subdodávateľských vzťahov vytvára druhotnú platobnú neschopnosť. Určitý priestor v nasledujúcom roku vytvoria projekty financované z európskych fondov, pôjde najmä o projekty ekologického charakteru – kanalizácie, čističky odpadových vôd, ale aj niektoré dopravné riešenia.

V niektorých odvetviach, ktoré ČSOB Factoring dlhodobo financuje, ako napr. obchod s hutným materiálom, na sklonku roka 2013 tiež možno konštatovať útlm. Pozitívnu črtou podnikateľov-obchodníkov však je, že na túto skutočnosť reagujú a pre budúce obdobia sa snažia v komoditách diverzifikovať. Môžeme konštatovať, že záujem sa obracia smerom k potravinárskym produktom a to jednak priamo výrobkom poľnohospodárskej prvovýroby, ale aj následne produktom

spracovateľského potravinárskeho priemyslu, kde však bohužiaľ pretrvávajú trvalo negatívny trend vysokých dovozov na úkor slovenskej produkcie.

Obchodný plán spoločnosti ČSOB Factoring a.s. na rok 2014 musí brať na zreteľ a reagovať na vyššie uvedené zmeny a zamerať pozornosť na odvetvia, ktoré naberajú dynamiku. Rovnako nie je možné ignorovať ani stavebné projekty, kde sú reálne zdroje financovania, čo pri vhodne nastavenej schéme financovania výrazne eliminuje tradičné riziká stavebníctva.

V roku 2014 plánujeme vo zvýšenej miere využívať synergické efekty, ktoré, za predpokladu dobrej komunikácie a vhodného motivačného nastavenia prináša príslušnosť k veľkej finančnej skupine, akou ČSOB Finančná skupina nepochybne je. Cieľom je vytvárať ten najoptimálnejší model financovania, ktorý vhodnou štruktúrou produktov zabezpečí na jednej strane pre klienta komfort a pre financujúcu inštitúciu potrebnú mieru bezpečnosti a prehľadu.

Dôležitou úlohou a zároveň prostriedkom zvyšovania konkurencieschopnosti v oblasti poskytovania faktoringových služieb je neustále zvyšovanie kvality služieb a poskytovanie väčšieho komfortu klientom. V súlade s uvedeným pripravujeme webovú aplikáciu, ktorá umožní klientom vysoko operatívne využívanie služieb faktoringového financovania.

V roku 2014 naďalej pokračujeme vo zvyšovaní konkurencieschopnosti cestou nárastu profesionálnosti našich pracovníkov, pričom, v súlade so stratégiou PEARL, sa snažíme nielen o získanie čo najväčšieho trhového podielu, ale zároveň o získanie kreditu tak, aby značka ČSOB Factoring bola širokou verejnosťou vnímaná ako synonymum štandardnej vysokej kvality služieb.

Správa dozornej rady

Dozorná rada spoločnosti pravidelne sledovala v priebehu roka 2013 vývoj obchodných aktivít spoločnosti na základe pravidelných písomných a ústnych správ predstavenstva. Všetky závažné rozhodnutia a operácie boli s predstavenstvom prerokované. Na základe kontrolnej činnosti môže Dozorná rada konštatovať, že počas celého obdobia bol zabezpečený riadny chod spoločnosti v súlade s právnymi predpismi a stanovami spoločnosti. Účtovná závierka za obdobie od 1. januára do 31. Decembra 2013 bola overená audítorom z určenej audítorskej spoločnosti Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o., Bratislava. Výsledky auditu sú zhrnuté v súlade s medzinárodnými audítorskými štandardmi do výroku audítora, že „účtovná závierka

vyjadruje objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti k 31. 12. 2013 a výsledok jej hospodárenia za uvedený rok je v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve.“ Dozorná rada prijala správu audítora. Sama preverila ročnú závierku spoločnosti, správu predstavenstva o činnosti za rok 2013 a návrh predstavenstva na rozdelenie zisku. Predložené dokumenty dozorná rada bez pripomienok schválila. Dozorná rada ďakuje predstavenstvu a všetkým zamestnancom spoločnosti za ich prácu a výsledky dosiahnuté v roku 2013.

predseda dozornej rady

JUDr. Ľuboš Ondrejko
predseda dozornej rady



Správa audítora



Building a better
working world

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Hodžovy námestie 1A
831 06 Bratislava
Slovenská republika

Tel. +421 2 3333 9111
Fax. +421 2 3333 9322
ey.com

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi spoločnosti ČSOB Factoring a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti ČSOB Factoring a.s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2013, výkaz ziskov a strát za rok končiaci k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán Spoločnosti je zodpovedný za zostavenie a prezentáciu tejto účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz v súlade so zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení jeho dodatkov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje 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. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

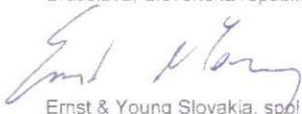
Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizík významnej nesprávnosti v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie účtovnej závierky Spoločnosti, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však za účelom vyjadrenia názoru k účinnosti interných kontrol Spoločnosti. Audit ďalej zahŕňa vyhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti účtovných odhadov, ktoré urobil štatutárny orgán, ako aj vyhodnotenie celkovej prezentácie účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a primeraný základ pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2013 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci k uvedenému dátumu v súlade so zákonom o účtovníctve.

19. júna 2014
Bratislava, Slovenská republika



Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 257



Ing. Marek Mikolaj
Licencia UDVA č. 1038

Účtovná závierka

UVPOD1v11_1

Súvaha Úč POD 1 - 01

SÚVAHA

k 3 1 . 1 2 . 2 0 1 3 (v celých eurách)

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píšú zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.
Údaje sa vyplňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

Á Ā B Ć D É F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ú V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

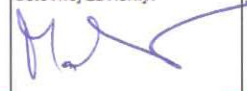
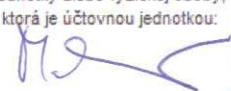
Daňové identifikačné číslo	Účtovná závierka	Účtovná závierka	Mesiac	Rok
2 0 2 0 2 6 5 1 3 7	X riadna	X zostavená	Za obdobie od 0 1	2 0 1 3
IČO	mimoriadna	schválená	do 1 2	2 0 1 3
3 5 7 1 0 0 6 3		(vyznačí sa x)	Bezprostredne predchádzajúce obdobie od 0 1	2 0 1 2
SK NACE			do 1 2	2 0 1 2
6 4 . 9 9 . 0				

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

Č S O B F a c t o r i n g a . s .

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica Číslo
N á m . S N P 2 9
PSČ Obec
8 1 5 6 3 B r a t i s l a v a
Číslo telefónu Číslo Faxu
0 2 / 5 9 6 6 6 6 4 2 0 2 / 4 3 4 1 5 5 9 0
E-mailová adresa

Zostavená dňa: 1 9 . 0 6 . 2 0 1 4	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky:	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:
Schválená dňa:			
	0	0	0

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu

Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1	2		
						Brutto - časť 1
			Korekcia - časť 2		Netto 3	
	SPOLU MAJETOK r. 002 + r. 030 + r. 061	001	52.608.010		47.565.343	
			5.042.667			40.092.734
A.	Neobežný majetok r. 003 + r. 011 + r. 021	002	682.517		83.413	
			599.103			77.789
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 004 až	003	147.115		81.280	
			65.835			74.304
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	004				
2.	Softvér (013) - /073, 091A/	005	147.115		81.280	
			65.835			74.304
3.	Ocenené práva (014) - /074, 091A/	006				
4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	007				
5.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079,	008				
6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	009				
7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý	010				
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 012 až 020)	011	535.402		2.133	
			533.269			3.485
A.II.1.	Pozemky (031) - 092A	012				
2.	Stavby (021) - /081,092A/	013				
Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1	2		
						Brutto - časť 1
			Korekcia - časť 2		Netto 3	
3.	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných	014	532.304		1.677	
			530.627			2.863
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	015				
5.	Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/	016				
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) -	017	3.098		456	
			2.642			622
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	018				
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný	019				
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku	020				
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 022 až	021				
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v dcérskej účtovnej	022				
2.	Podielové cenné papiere a podiely v spoločnosti s	023				

3.	Ostatné dlhodobé cenné papiere a podiely	024			
4.	Pôžičky účtovnej jednotke v konsolidovanom	025			
5.	Ostatný dlhodobý finančný majetok (067A, 069, 06XA)	026			
6.	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	027			
Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			Brutto - časť 1	Netto 2	Netto 3
			Korekcia - časť 2		
7.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	28			
8.	Poskytnuté preddávky na dlhodobý	29			
B.	Obežný majetok r. 031 + r. 038 + r. 046 + r. 055	30	51.910.493	47.466.930	
			4.443.563		40.011.391
B.I.	Zásoby súčet (r. 032 až 037)	31			
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	32			
2.	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby	33			
3.	Výrobky (123) - 194	34			
4.	Zvieratá (124) - 195	35			
5.	Tovar (132, 13X, 139) - /196, 19X/	36			
6.	Poskytnuté preddávky na zásoby	37			
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 039 až	38	968.999	968.999	
					987.453
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A,	39			
2.	Čistá hodnota záležitosti (316A)	40			
3.	Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej	41			
Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			Brutto - časť 1	Netto 2	Netto 3
			Korekcia - časť 2		
4.	Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného	42			
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	43			
6.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 373A, 374A, 375A,	44			
7.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	45	968.999	968.999	
					987.453
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 047 až	46	47.798.606	43.355.043	
			4.443.563		37.302.084
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A,	47	47.798.606	43.355.043	
			4.443.563		37.299.989

2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	48			
3.	Pohľadávky voči dočasnej účtovnej jednotke a materskej	49			
4.	Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného	50			
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	51			
6.	Sociálne poistenie (336) - 391A	52			
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345,	53			
8.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 373A, 374A, 375A,	54			2.095
B.IV.	Finančné účty súčet (r. 056až r. 060)	55	3.142.888	3.142.888	
B.IV.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	56			1.721.854
Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			Brutto - časť 1	Netto 2	Netto 3
			Korekcia - časť 2		
2.	Účty v bankách (221A, 22X +/- 261)	057	3.142.888	3.142.888	
					1.721.854
3.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	058			
4.	Krátkodobý finančný majetok (251, 253, 256, 257,	059			
5.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok	060			
C.	Časové rozlíšenie (r. 062 až r. 065)	061	15.000	15.000	
					3.554
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	062			
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	063	15.000	15.000	
					3.554
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	064			
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	065			

Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 067 + r. 088 + r. 121	066	47.565.343	40.092.734
A.	Vlastné imanie r. 068+r. 073+r. 080+r. 084+r. 087	067	3.901.925	12.045.336
A.I.	Základné imanie súčet (r. 069 až 072)	068	995.817	995.817
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	069	995.817	995.817
	2. Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (/ - /252)	070		
	3. Zmena základného imania +/- 419	071		
	4. Pohľadávky za upísané vlastné imanie (/ -/353)	072		
A.II.	Kapitálové fondy súčet (r. 074 až 079)	073		
A.II.1.	Emisné ážio (412)	074		
	2. Ostatné kapitálové fondy (413)	075		
	3. Zákonný rezervný fond (Nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov (417, 418)	076		
	4. Oceňovacie rozdiely z preceňovania majetku a záväzkov (+/- 414)	077		
	5. Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí (+/- 415)	078		
	6. Oceňovacie rozdiely z preceňovania pri zlúčení, splynutí a rozdelení (+/-416)	079		
A.III.	Fondy zo zisku súčet (r. 081 až r. 083)	080	199.164	199.164
A.III.1.	Zákonný rezervný fond (421)	081	199.164	199.164
	2. Nedeliteľný fond (422)	082		
	3. Štatutárne fondy a ostatné fondy (423, 427, 42X)	083		
A.IV.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 085 + r. 086	084	2.315.224	10.255.764
A.IV.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	085	2.315.224	10.255.764
	2. Neuhradená strata minulých rokov (/ -/429)	086		
A.V.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení +/- r. 001 - (r. 068 + r. 073 + r. 080 + r. 084 + r. 088 + r. 121)	087	391.720	594.591
B.	Záväzky r. 89 + r. 94 + r. 106 + r. 117 + r. 118	088	43.663.418	28.047.398
B.I.	Rezervy súčet (r. 090 až r. 093)	089	558.905	592.857
B.I.1.	Rezervy zákonné dlhodobé (451A)	090		
	2. Rezervy zákonné krátkodobé (323A)	091	548.947	582.899
	3. Ostatné dlhodobé rezervy (459A, 45XA)	092	9.958	9.958
	4. Ostatné krátkodobé rezervy (323A, 32X.)	093		
B.II.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 095 až r.105)	094	2.219	2.217

Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
B.II.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku (479A)	095		
2.	Čistá hodnota záväzky (316A)	096		
3.	Dlhodobé nefakturované dodávky (476A)	097		
4.	Dlhodobé záväzky voči dočrskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (471A)	098		
5.	Ostatné dlhodobé záväzky v rámci konsolidovaného celku (471A)	099		
6.	Dlhodobé prijaté preddávky (475A)	100		
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	101		
8.	Vydané dlhopisy(473A/-/255A)	102		
9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	103	2.219	2.217
10.	Ostatné dlhodobé záväzky (474A, 479A, 47XA, 372A, 373A, 377A)	104		
11.	Odložený daňový záväzok (481A)	105		
B.III.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 107 až r. 116)	106	12.102.294	9.452.324
B.III.1.	Záväzky z obchodného styku (321, 322, 324, 325, 32X, 475A, 478A, 479A, 47XA)	107	11.920.158	9.414.913
2.	Čistá hodnota záväzky (316A)	108		
3.	Nefakturované dodávky (326, 476A)	109		
4.	Záväzky voči dočrskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (361A, 471A)	110		
5.	Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku (361A, 36XA, 471A, 47XA)	111		
6.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	112		
7.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	113	23	23
8.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336, 479A)	114	12	12
9.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	115	182.101	37.376
10.	Ostatné záväzky (372A, 373A, 377A, 379A, 474A, 479A, 47X)	116		
B.IV.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-/255A)	117		
B.V.	Bankové úvery r. 119 + r. 120	118	31.000.000	18.000.000
B.V.1.	Bankové úvery dlhodobé (461A, 46XA)	119		
2.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	120	31.000.000	18.000.000
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 122 až r. 125)	121		
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	122		
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	123		
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	124		
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	125		

UVPOD2v09_1

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2 - 01

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

k 3 1 . 1 2 . 2 0 1 3 (v celých eurách)

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píše zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.
Údaje sa vyplňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.
Á Ā B Ć D Ě F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ú V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

Daňové identifikačné číslo	Účtovná zvierka	Účtovná zvierka	Mesiac	Rok
2 0 2 0 2 6 5 1 3 7				
IČO	X riadna	X zostavená	Za obdobie od	0 1 2 0 1 3
3 5 7 1 0 0 6 3	mimoriadna	schválená	do	1 2 2 0 1 3
SK NACE		(vyznačí sa x)	Bezprostredne predchádzajúce obdobie od	0 1 2 0 1 2
6 4 . 9 9 . 0			do	1 2 2 0 1 2

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky
Č S O B F a c t o r i n g a . s .

Sídlo účtovnej jednotky

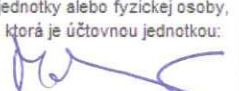
Ulica
N á m . S N P

Číslo
2 9

PSČ Obec
8 1 5 6 3 B r a t i s l a v a

Číslo telefónu Číslo Faxu
0 2 / 5 9 6 6 6 6 4 2 0 2 / 4 3 4 1 5 5 9 0

E-mailová adresa

Zostavená dňa: 1 9 . 0 6 . 2 0 1 4	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva: 	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zvierky: 	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou: 
Schválená dňa:	Mgr. Marcel Markuš	Mgr. Marcel Markuš	Mgr. Marcel Markuš

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu

Výkaz ziskov a strát ÚČ POD 2 - 01

DIČ

1 2 3 4 5 6 7 8 9 1

Označenie	Text	Číslo riadku	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
I.	Tržby z predaja tovaru (604)	01		
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 505A)	02		
+	Obchodná marža r. 01 - r. 02	03		
II.	Výroba r. 05 + r. 06 + r. 07	04	1.021.317	869.521
II.1.	Tržby z predaja vlastných výrobkov a služieb (601, 602, 606)	05	1.021.317	869.521
2.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/- účtová skupina 61)	06		
3.	Aktivácia (účtovná skupina 62)	07		
B.	Výrobná spotreba r. 09 + r. 10	08	648.717	691.792
B.1.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503, 505A)	09	4.739	4.341
2.	Služby (účtová skupina 51)	10	643.978	687.451
+	Pridaná hodnota r. 03 + r. 04 - r. 08	11	372.600	177.729
C.	Osobné náklady súčet (r. 13 až 16)	12	486	3.686
C.1.	Mzdové náklady (521, 522)	13	358	2.490
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	14		
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	15	126	1.194
4.	Sociálne náklady (527, 528)	16	2	2
D.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	17	3.877	12.885
E.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (551, 553)	18	9.806	2.137
III.	Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu (641, 642)	19	437	
F.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	20		
G.	Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam (+/-547)	21	110.977	341.726
IV.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	22	126.268	347.151
H.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	23	271.049	160.216
V.	Prevod výnosov z hospodárskej činnosti (-)(697)	24		
I.	Prevod nákladov na hospodársku činnosť (-)(697)	25		
*	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti r. 11 - r. 12 - r. 17 - r. 18 + r. 19 - r. 20 - r. 21 + r. 22 - r. 23 + (- r. 24) - (- r. 25)	26	103.109	4.230
VI.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	27		
J.	Predané cenné papiere a podiely (561)	28		
VII.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku r. 30 + r. 31 + r. 32	29		
VII.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov v dcérskej účtovnej jednotke a v spoločnosti s podstatným vplyvom (665A)	30		
2.	Výnosy z ostatných dlhodobých cenných papierov a podielov (665A)	31		
3.	Výnosy z ostatného dlhodobého finančného majetku (665A)	32		
VIII.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku (666)	33		
K.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	34		
IX.	Výnosy z preceňovania cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	35		
L.	Náklady na preceňovanie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	36		
M.	Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k finančnému majetku +/- 565	37		
X.	Výnosové úroky (662)	38	723.349	543.835

N.	Nákladové úroky (562)	39	214.315	70.029
XI.	Kurzové zisky (563)	40	80.857	77.105
O.	Kurzové straty (563)	41	117.664	68.048
XII.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (568)	42	11.099	4.910
P.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	43	19.951	13.196
XIII.	Prevod finančných výnosov (-) (568)	44		
R.	Prevod finančných nákladov (-) (568)	45		
*	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti r. 27 - r. 28 + r. 29 + r. 33 - r. 34 + r. 35 - r. 36 - r. 37 + r. 38 - r. 39 + r. 40 - r. 41 + r. 42 - r. 43 + (- r. 44) - (- r. 45)	46	463.375	474.577
**	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením r. 26 + r. 46	47	566.484	478.807
S.	Daň z príjmov z bežnej činnosti r. 49 + r. 50	48	174.764	-115.784
S.1.	- splatná (591, 595)	49	156.310	3.527
2.	- odložená (+/- 592)	50	18.454	-119.311
**	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti po zdanení r. 47 - r. 48	51	391.720	594.591
XIV.	Mimoriadne výnosy (účtová skupina 58)	52		
T.	Mimoriadne náklady (účtová skupina 58)	53		
*	Výsledok hospodárenia z mimoriadnej činnosti pred zdanením r. 52 - r. 53	54		
U.	Daň z príjmov z mimoriadnej činnosti r. 56 + r. 57	55		
U.1.	- splatná (593)	56		
2.	- odložená (+/- 594)	57		
*	Výsledok hospodárenia z mimoriadnej činnosti po zdanení r. 54 - r. 55	58		
***	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) [r. 47 + r. 54]	59	566.484	478.807
V.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60		
***	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) [r. 51 + r. 58 - r. 60]	61	391.720	594.591

POZNÁMKY
individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31.12.2013

v ☐ - eurocentoch

☒ - celých eurách *)

Za obdobie od

mesiac

0 1

rok

2 0 1 3

do

mesiac

1 2

rok

2 0 1 3

Bezprostredne predchádzajúce obdobie od

0 1

2 0 1 2

do

1 2

2 0 1 2

Dátum vzniku účtovnej jednotky

Účtovná závierka *)

Účtovná závierka *))

2 3 0 1 1 9 9 7

☒ - riadna
☐ - mimoriadna
☐ - priebežná

☒ - zostavená
☐ - schválená

IČO

3 5 7 1 0 0 6 3

DIČ

2 0 2 0 2 6 5 1 3 7

Kód SK NACE

6 4 . 9 9 . 0

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

Č S O B F A C T O R I N G A . S .

Sídlo účtovnej jednotky

Úlica

N Á M . S N P

Číslo

2 9

PSČ

8 1 5 6 3

Názov obce

B R A T I S L A V A

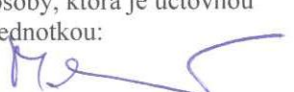
Číslo telefónu

0 2 / 5 9 6 6 6 6 4 2

Číslo faxu

0 2 / 4 3 4 1 5 5 9 0

E-mailová adresa

Zostavené dňa: 19.06.2014	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky:	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:
Schválené dňa:	 Mgr. Marcel Markuš	 Mgr. Marcel Markuš	 Mgr. Marcel Markuš

A. INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti:

ČSOB Factoring, a.s. (OB HELLER Factoring, a.s. od 24.2.1997 do 7.8.2006)
Nám. SNP 29
815 63 Bratislava

Spoločnosť ČSOB Factoring, a.s. (pôvodne OB HELLER Factoring, a.s.) ďalej len „spoločnosť“, bola založená 23. januára 1997 a do Obchodného registra bola zapísaná 24. februára 1997 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel Sa., vložka 1335/B). Identifikačné číslo organizácie (IČO) je 357 100 63.

2. Hlavnými činnosťami spoločnosti sú:

- factoring a forfaiting (eskontovanie účtov, zálohovanie fondov krytia),
- kúpa, predaj a sprostredkovanie predaja pohľadávok,
- vedenie účtovnej evidencie (inkaso).

3. Informácie o počte zamestnancov

Názov položky	31.12.2013	31.12.2012
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	1	1
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	1	0
počet vedúcich zamestnancov	1	0

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 2013 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve, za účtovné obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013.

5. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 2012, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením spoločnosti za prítomnosti zástupcu jediného akcionára vlastniaceho 100 % akcií dňa 21.6.2013.

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Predstavenstvo

Marcel Markuš - predseda
Zsolt Gányi - člen predstavenstva
Vladimír Búc – člen predstavenstva

Dozorná rada

Ľuboš Ondrejko - predseda
Kris Arts – člen (od 10.07.2013)
Olivier Smekens – člen

C. INFORMÁCIE O AKCIONÁROCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Informácie o štruktúre akcionárov k 31.12.2013:

Akcionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %
	absolútne	v %		
Československá obchodná banka, a.s.	995 817	100	100	100
Spolu	995 817	100	100	100

D. INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

Spoločnosť sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky materskej spoločnosti Československá obchodná banka, a.s., Michalská 18, 815 63 Bratislava.

Československá obchodná banka, a.s. je súčasťou skupiny KBC Bank N.V., so sídlom Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgicko (ďalej KBC). Posledná konsolidovaná účtovná závierka tejto priamej materskej spoločnosti je uložená v Nationale Bank van België NV, Balanscentrale, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brusel, Belgicko.

E. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

(a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania spoločnosti.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované.

Čísla uvedené v zátvorkách predstavujú záporné hodnoty, mena v individuálnej účtovnej závierke je Euro (ďalej EUR) a vykázané hodnoty sú v EUR, pokiaľ nie je uvedené inak.

(b) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.). Súčasťou obstarávacej ceny od 1. januára 2003 nie sú úroky z cudzích zdrojov ani realizované kurzové rozdiely, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého majetku do používania (do 31. decembra 2002 boli súčasťou obstarávacej ceny).

Dlhodobý majetok vytvorený vlastnou činnosťou sa oceňuje vlastnými nákladmi. Vlastnými nákladmi sú všetky priame náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť a nepriame náklady, ktoré sa vzťahujú na výrobu alebo inú činnosť.

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania.

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	predpokladaná doba používania	metóda odpisovania	ročná odpisová sadzba v %
softvér	4-10	lineárna	10 až 25
drobný dlhodobý nehmotný majetok	rôzna	jednorazový odpis	100

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávací cena je 1 700 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania s výnimkou výpočtovej techniky nad 660 EUR, pri ktorej bol použitý ročný 25 % odpis. Pozemky sa neodpisujú. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	predpokladaná doba používania	metóda odpisovania	ročná odpisová sadzba v %
stroje, prístroje a zariadenia	4 až 12	lineárna, degresívna	8,3 až 25
ostatný dlhodobý hmotný majetok	20	degresívna	5
drobný dlhodobý hmotný majetok			
- výpočtová technika nad 660 EUR	4	lineárna	25
- ostatný drobný dlhodobý hmotný majetok	rôzna	jednorazový odpis	100

(c) Zásoby

Zásoby nakupované sa oceňujú obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie, skonto a pod.). Úroky z cudzích zdrojov nie sú súčasťou obstarávacej ceny.

V súlade s vnútropodnikovou smernicou pre vedenie účtovníctva účtovala spoločnosť spotrebný materiál ako kancelárske potreby vrátane papiera, materiál použitý na opravy a údržbu majetku spoločnosti, náplne do tlačiarň a kopírovacích strojov, pohonné hmoty a drobný majetok zaradený pri obstaraní priamo do spotreby.

(d) Pohľadávky

Pohľadávky sa pri ich vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou; postúpené pohľadávky sa oceňujú obstarávacou cenou, vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Toto ocenenie sa znižuje o opravnú položku k pochybným a nevykonalným pohľadávkam.

(e) Účtovanie o faktoringu

Pri tuzemskom a exportnom faktoringu spoločnosť odkupuje existujúce pohľadávky klientov spoločnosti voči ich domácim alebo zahraničným odberateľom. Pri tejto činnosti vychádza z dvoch typov faktoringových zmlúv.

Podľa 1. typu zmluvy spoločnosť vykazuje nakúpenú pohľadávku v jej nominálnej hodnote v riadku „Pohľadávky z obchodného styku“ priloženej súvahy. Zároveň spoločnosť vykazuje záväzok z nákupu pohľadávky v rovnakej výške. Financovanie poskytnuté klientom sa vykazuje ako ďalšia pohľadávka z obchodného styku. Financovanie sa obvykle poskytuje vo výške 70 – 90 % nominálnej hodnoty postúpenej pohľadávky.

Podľa 2. typu zmluvy spoločnosť od klienta odkupuje postúpenú pohľadávku za 100 % jej nominálnej hodnoty, pričom časť kúpnej ceny pohľadávky zaplatí pri postúpení a pri úhrade pohľadávky odberateľom uhradí spoločnosť klientovi zostatok kúpnej ceny pohľadávky. Spoločnosť vykazuje nakúpenú pohľadávku v jej nominálnej hodnote v riadku „Pohľadávky z obchodného styku“ priloženej súvahy. Záväzok z nákupu pohľadávky voči klientovi je k 31.12. vyjadrený len nesplatenou časťou pohľadávky.

(f) Peňažné prostriedky a ceniny

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou.

(g) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

(h) Rezervy

Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou, tvoria sa na krytie známych rizík alebo strát z podnikania. Oceňujú sa v očakávanej výške záväzku.

(i) Záväzky

Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou.

(j) Daň z príjmu

Náklad na daň z príjmov sa počíta pomocou platnej daňovej sadzby 23 % z účtovného zisku upraveného o trvale alebo dočasne daňovo neuznatelné náklady a nezdaňované výnosy.

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na:

- a) dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- b) možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, pod ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- c) možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

(k) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

(l) Cudzí mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro kurzom určeným v kurzovom lístku Európskej centrálnej banky platným ku dňu predchádzajúcemu dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v účtovnej závierke kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje, a účtujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia.

(m) Výnosy

Tržby za vlastné výkony a tovar neobsahujú daň z pridanej hodnoty.

F. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE AKTÍV SÚVAHY

1. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

a) Dlhodobý nehmotný majetok

Informácie o dlhodobom nehmotnom majetku k 31.12.2013:

Dlhodobý nehmotný majetok	31.12.2013	
	Softvér	Spolu
Prvotné ocenenie		
Stav k 1.1.2013	131 684	131 684
Prírastky	15 431	15 431
Úbytky	-	-
Presuny	-	-
Stav k 31.12.2013	147 115	147 115
Oprávky		
Stav k 1.1.2013	57 380	57 380
Prírastky	8 455	8 455
Úbytky	-	-
Stav k 31.12.2013	65 835	65 835
Opravné položky		
Stav k 1.1.2013	-	-
Prírastky	-	-
Úbytky	-	-
Stav k 31.12.2013	-	-
Zostatková hodnota		
Stav k 1.1.2013	74 304	74 304
Stav k 31.12.2013	81 280	81 280

Informácie o dlhodobom nehmotnom majetku k 31.12.2012:

Dlhodobý nehmotný majetok	31.12.2012	
	Softvér	Spolu
Prvotné ocenenie		
Stav k 1.1.2012	56 755	56 755
Prírastky	74 929	74 929
Úbytky	-	-
Presuny	-	-
Stav k 31.12.2012	131 684	131 684
Oprávky		
Stav k 1.1.2012	56 755	56 755
Prírastky	625	625
Úbytky	-	-
Stav k 31.12.2012	57 380	57 380
Opravné položky		
Stav k 1.1.2012	-	-
Prírastky	-	-
Úbytky	-	-
Stav k 31.12.2012	-	-
Zostatková hodnota		
Stav k 1.1.2012	-	-
Stav k 31.12.2012	74 304	74 304

b) Dlhodobý hmotný majetok

Informácie o dlhodobom hmotnom majetku k 31.12.2013:

Dlhodobý hmotný majetok	31.12.2013		
	Samostatné hnutel'né veci a súbory hnutel'ných vecí	Ostatný DHM	Spolu
Prvotné ocenenie			
Stav k 1.1.2013	565 603	20 940	586 543
Prírastky	-	-	-
Úbytky	(33 299)	(17 842)	(51 141)
Presuny	-	-	-
Stav k 31.12.2013	532 304	3 098	535 402
Oprávky			
Stav k 1.1.2013	562 740	20 318	583 058
Prírastky	1 186	166	1 352
Úbytky	(33 299)	(17 842)	(51 141)
Stav k 31.12.2013	530 627	2 642	533 269
Opravné položky			
Stav k 1.1.2013	-	-	-
Prírastky	-	-	-
Úbytky	-	-	-
Stav k 31.12.2013	-	-	-
Zostatková hodnota			
Stav k 1.1.2013	2 863	622	3 485
Stav k 31.12.2013	1 677	456	2 133

Informácie o dlhodobom hmotnom majetku k 31.12.2012:

Dlhodobý hmotný majetok	31.12.2012		
	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Ostatný DHM	Spolu
Prvotné ocenenie			
Stav k 1.1.2012	562 257	20 940	583 197
Prírastky	3 346	-	3 346
Úbytky	-	-	-
Presuny	-	-	-
Stav k 31.12.2012	565 603	20 940	586 543
Oprávky			
Stav k 1.1.2012	561 420	20 126	581 546
Prírastky	1 320	192	1 512
Úbytky	-	-	-
Stav k 31.12.2012	562 740	20 318	583 058
Opravné položky			
Stav k 1.1.2012	-	-	-
Prírastky	-	-	-
Úbytky	-	-	-
Stav k 31.12.2012	-	-	-
Zostatková hodnota			
Stav k 1.1.2012	837	814	1 651
Stav k 31.12.2012	2 863	622	3 485

Dlhodobý majetok spoločnosti je poistený nasledovne:

- Hnutelný majetok vrátane elektronických zariadení a vlastných stavebných súčastí budov je poistený v ČSOB Poistovní pre prípad škôd živelných, pre prípad odcudzenia vecí a poistenia prepravovaného nákladu až do výšky 594 247 EUR.

2. Pohľadávky

Vývoj opravnej položky v priebehu účtovného obdobia končiacего sa 31.12.2013 je zobrazený v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	31.12.2013				
	Stav OP k 1.1.2013	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav OP k 31.12.2013
Pohľadávky z obchodného styku	4 332 586	121 178	-	(10 201)	4 443 563
Pohľadávky spolu	4 332 586	121 178	-	(10 201)	4 443 563

Vývoj opravnej položky v priebehu účtovného obdobia končiacего sa 31.12.2012 je zobrazený v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	31.12.2012				
	Stav OP k 1.1.2012	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav OP k 31.12.2012
Pohľadávky z obchodného styku	3 990 860	352 166	-	(10 440)	4 332 586
Pohľadávky spolu	3 990 860	352 166	-	(10 440)	4 332 586

Spoločnosť počas účtovného obdobia tvorila opravné položky k pohľadávkam. Časť opravných položiek z predchádzajúcich účtovných období bola v roku 2013 použitá v objeme 10 201 EUR (2012: 10 440 EUR). Spoločnosť v roku 2013 vytvorila opravné položky v celkovom objeme 121 178 EUR (2012: 352 166 EUR). Objem celkovo vytvorených opravných položiek bol odsúhlasený po vykonaní kvalifikovaného odhadu bonity pohľadávok v portfóliu spoločnosti ku koncu účtovného obdobia.

Veková štruktúra pohľadávok k 31.12.2013 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	26 120 894	21 677 711	47 798 605
Krátkodobé pohľadávky spolu	26 120 894	21 677 711	47 798 605

Veková štruktúra pohľadávok k 31.12.2012 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	25 240 129	16 392 446	41 632 575
Iné pohľadávky	2 095	-	2 095
Krátkodobé pohľadávky spolu	25 242 224	16 392 446	41 634 670

V zmysle uzatvorených faktoringových zmlúv boli pohľadávky spoločnosti kryté:

- záložným právom voči pohľadávkam,
- ručením klientov za splatenie každej postúpenej pohľadávky,
- poistením postúpených pohľadávok.

3. Odložená daňová pohľadávka a záväzok

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	31.12.2013	31.12.2012
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	4 404 541	4 293 274
odpočítateľné	4 404 541	4 293 292
zdaniteľné	-	(18)
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	-	-
odpočítateľné	-	-
zdaniteľné	-	-
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	-	-
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	-	-
Sadzba dane z príjmov (v %)	22 %	23 %
Odložená daňová pohľadávka	968 999	987 453
Uplatnená daňová pohľadávka	18 454	119 311
Zaučtovaná ako zníženie nákladov	18 454	119 311
Zaučtovaná do vlastného imania	-	-
Odložený daňový záväzok	-	-
Zmena odloženého daňového záväzku	-	-
Zaučtovaná ako náklad	-	-
Zaučtovaná do vlastného imania	-	-

Odložená daňová pohľadávka je vykázaná v súvahe na strane aktív. Netto odložená daň k 31.12.2013 je 968 999 EUR (2012: 987 453 EUR).

4. Krátkodobý finančný majetok

Tabuľka č. 1

Názov položky	31.12.2013	31.12.2012
Bežné účty v banke	3 142 888	1 721 854
Spolu	3 142 888	1 721 854

5. Časové rozlíšenie

Informácie o významných položkách časového rozlíšenia:

Opis položky časového rozlíšenia	31.12.2013	31.12.2012
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	15 000	3 554
Ostatné náklady budúcich období	15 000	3 554

G. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE PASÍV SÚVAHY

1. Vlastné imanie

Informácie o vlastnom imaní sú uvedené v časti C a O.

2. Rezervy

Prehľad o rezervách k 31.12.2013 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Tabuľka č. 1

Názov položky	31.12.2013				
	Stav k 1.1.2013	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2013
Dlhodobé rezervy, z toho:	9 958	-	-	-	9 958
Rezervy na súdne spory	9 958	-	-	-	9 958
Krátkodobé rezervy, z toho:	582 899	525 296	(558 296)	(952)	548 947
Rezerva na audit účtovníctva	31 400	18 895	(30 448)	(952)	18 895
Ostatné dohadné položky na nevyfakturované dodávky	551 499	506 401	(527 848)	-	530 052

Prehľad o rezervách k 31.12.2012 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Tabuľka č. 2

Názov položky	31.12.2012				
	Stav k 1.1.2012	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2012
Dlhodobé rezervy, z toho:	196 821	-	-	(186 863)	9 958
Rezervy na súdne spory	196 821	-	-	(186 863)	9 958
Krátkodobé rezervy, z toho:	555 614	559 731	(531 554)	(892)	582 899
Mzdy na dovolenku, vrátane sociálneho zabezpečenia	172	1	(173)	-	-
Rezerva na audit účtovníctva	17 220	31 400	(17 220)	-	31 400
Ostatné dohadné položky na nevyfakturované dodávky	538 222	529 273	(515 104)	(892)	551 499

V roku 2011 ČSOB Factoring uzatvoril s jeho materskou spoločnosťou ČSOB, a.s. Zmluvu o poskytovaní služieb, na základe ktorej sú zo strany ČSOB, a.s. poskytované vybrané služby v oblastiach administratívy, informačných technológií, personálnej a mzdovej oblasti a v oblasti reportingu a výkazníctva. Náklady vyplývajúce z tejto zmluvy sa časovo rozlišujú a ich fakturácia prebieha na ročnej báze.

Spoločnosť vykonala previerku otvorených súdnych sporov vedených proti nej k 31. decembru 2013. K 31.12.2013 táto rezerva predstavovala celkom 9 958 EUR (31.12.2012: 9 958 EUR).

3. Závazky

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov) podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	31.12.2013	31.12.2012
Dlhodobé záväzky spolu	2 219	2 217
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	2 219	2 217
Krátkodobé záväzky spolu	12 102 294	9 452 324
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	12 102 294	9 452 324

K 31.12.2013 a k 31.12.2012 nemala spoločnosť žiadne záväzky po splatnosti.

4. Sociálny fond

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu v priebehu účtovného obdobia sú znázornené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	31.12.2013	31.12.2012
Začiatkový stav sociálneho fondu	2 217	2 215
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	2	2
Tvorba sociálneho fondu spolu	2 219	2 217
Čerpanie sociálneho fondu	-	-
Konečný zostatok sociálneho fondu	2 219	2 217

Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde tvorí povinne na ťarchu nákladov. Sociálny fond sa v zmysle zákona o sociálnom fonde čerpá najmä na stravovanie a regeneráciu pracovnej sily zamestnancov.

5. Bankové úvery

Prehľad o bankových úveroch je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Mena	Úrok p.a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2013	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2012
Krátkodobé bankové úvery					
Revolvingový úver	EUR	1,234	31.1.2014	31 000 000	18 000 000

6. Časové rozlíšenie

K 31.12.2013 a 31.12.2012 Spoločnosť nevykazovala žiadne pasívne časové rozlíšenie.

H. INFORMÁCIE O VÝNOSOCH

1. Tržby za vlastné výkony a tovar

Tržby za vlastné výkony a tovar podľa jednotlivých segmentov a podľa teritórií sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Oblasť odbytu	Factoringové služby		Stanovenie úverových limitov + ostatné		Spolu	
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
Slovenská republika	984 390	834 811	36 927	34 710	1 021 317	869 521
Spolu	984 390	834 811	36 927	34 710	1 021 317	869 521

2. Ostatné významné položky výnosov

Prehľad o významných položkách výnosov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	31.12.2013	31.12.2012
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	126 704	347 151
Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu	437	-
Zmluvné pokuty, penále a úroky z omeškania	523	17 471
Výnosy z odpísaných pohľadávok	-	381
Výnosy z poistného plnenia	85 406	124 596
Výnosy z rozpustenia rezerv	-	186 863
Ostatné	40 338	17 840
Finančné výnosy, z toho:	815 305	625 850
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	<i>80 857</i>	<i>77 105</i>
<i>Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka</i>	<i>80 857</i>	<i>77 105</i>
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	<i>734 448</i>	<i>548 745</i>
Výnosové úroky	723 349	543 835
Bankové poplatky preúčtované klientom	11 099	4 910
Ostatné	-	-
Mimoriadne výnosy:	-	-

3. Čistý obrat

Názov položky	31.12.2013	31.12.2012
Tržby za vlastné výrobky	-	-
Tržby z predaja služieb	1 021 317	869 521
Tržby za tovar	-	-
Výnosy zo zákazky	-	-
Výnosy z nehnuteľností na predaj	-	-
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	-	-
Čistý obrat celkom	1 021 317	869 521

I. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

Prehľad o nákladoch je znázornený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	31.12.2013	31.12.2012
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	643 978	687 451
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej činnosti:</i>	<i>30 443</i>	<i>31 971</i>
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	<i>613 535</i>	<i>655 480</i>
Nájomné	14 286	19 716
Náklady na reklamu a inzerciu	-	301
Poštovné a telefóny	268	208
Stanovenie úverových limitov	-	-
Externé služby spojené s prevádzkou informačných technológií	57 528	94 454
Právne poradenstvo	4 678	317
Preúčtovanie nákladov v rámci ČSOB skupiny	500 000	500 000
Ostatné	36 775	40 484
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	271 536	163 902
Odpis pohľadávok	8 756	794
Zúčtovanie neuplatnenej DPH do nákladov	-	-
Poistenie majetku spoločnosti	258 374	156 446
Tvorba a zúčtovanie rezerv	-	-
Ostatné	3 919	2 976
<i>Osobné náklady, z toho:</i>	<i>486</i>	<i>3 686</i>
Mzdy	359	2 490
Sociálne zabezpečenie a zdravotné poistenie	125	1 194
Sociálne náklady	2	2
Finančné náklady, z toho:	351 930	151 273
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>117 664</i>	<i>68 048</i>
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	117 664	68 048
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>234 266</i>	<i>83 225</i>
Nákladové úroky	214 315	70 029
Poplatky bankám	19 951	13 196
Mimoriadne náklady	-	-

Názov položky	31.12.2013	31.12.2012
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:	<i>30 443</i>	<i>31 971</i>
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	15 250	16 274
súvisiace audítorské služby	15 193	15 698

J. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

Názov položky	31.12.2013	31.12.2012
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	44 045	(171 731)

Prevod od teoretickej dane z príjmov k vykázanej dani z príjmov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	31.12.2013			31.12.2012		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	566 484	x	x	478 807	x	x
Teoretická daň	x	130 291	23 %	x	90 973	19 %
Daňovo neuznané náklady	129 938	29 887	23 %	162 190	30 816	19 %
Výnosy nepodliehajúce dani	(16 817)	(3 868)	23 %	(4 633)	(880)	19 %
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky						
Umorenie daňovej straty		0	23 %	(617 802)	(117 382)	19 %
Zmena sadzby dane						
Iné						
Spolu	679 605	156 310	23 %	18 562	3 527	19 %
Splatná daň z príjmov	x	156 310	23 %	x	3 527	19 %
Odložená daň z príjmov	x	18 454	22 %	x	(119 311)	23 %
Celková daň z príjmov	x	174 764	23 %	x	(115 784)	19 %

K. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

Žiadne položky.

L. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

Prípadné ďalšie záväzky

Zmluvná dokumentácia faktoringových obchodov a následná aplikácia niektorých daní spoločnosťou je odlišná ako ich prevládajúca aplikácia na trhu. Manažment spoločnosti sa domnieva, že táto aplikácia je v súlade s platnou legislatívou. Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako sa bude daná legislatíva aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné objektívne kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

**M. INFORMÁCIE O PRÍJMOCH A VÝHODÁCH ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH ORGÁNOV,
DOZORNÝCH ORGÁNOV A INÝCH ORGÁNOV ÚČTOVNEJ JEDNOTKY**

Spoločnosti v roku 2013 a 2012 nevznikli náklady na odmeny členom štatutárnych orgánov za ich činnosť v predstavenstve a dozornej rade a taktiež neboli vyplatené príjmy členom predstavenstva.

N. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Členmi finančnej skupiny ČSOB v Slovenskej republike sú k 31.12.2013 Československá obchodná banka, a.s., ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s., ČSOB Leasing, a.s., ČSOB Factoring, a.s. a Nadácia ČSOB.

Spoločnosť ČSOB Factoring, a.s. mala v roku 2013 a 2012 v rámci skupiny ekonomické vzťahy s Československou obchodnou bankou, a.s.. V roku 2013 spoločnosť vykázala vzájomné vzťahy aj voči KBC Bank, N.V.. Transakcie v rámci ČSOB a KBC skupiny boli uskutočnené v rámci štandardných obchodných podmienok.

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		31.12.2013	31.12.2012
ČSOB, a.s.	11	3 142 888	1 721 854
ČSOB, a.s.	8	31 000 000	18 000 000
ČSOB, a.s.	3	500 000	502 500
ČSOB, a.s.	8	(224 134)	(69 400)
ČSOB, a.s.	8	(9 951)	(8 196)
ČSOB, a.s.	3	(525 966)	(518 553)
ČSOB, a.s.	11	307	210
KBC Bank, N.V.	3	-	(1 650)
KBC Bank, N.V.	11	188	-

V roku 2011 ČSOB Factoring uzatvoril s jeho materskou spoločnosťou ČSOB, a.s. Zmluvu o poskytovaní služieb, na základe ktorej sú zo strany ČSOB, a.s. poskytované vybrané služby v oblastiach administratívy, informačných technológií, personálnej a mzdovej oblasti a v oblasti reportingu a výkazníctva. Náklady vyplývajúce z tejto zmluvy sa časovo rozlišujú a ich fakturácia prebieha na ročnej báze. K 31.12.2013 vykazuje Factoring voči materskej spoločnosti náklady za poskytnuté služby v sume 500 000 EUR

O. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

Prehľad o pohybe vlastného imania v priebehu roku 2013 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Položka vlastného imania	31.12.2013				
	Stav k 1.1.2013	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2013
Základné imanie	995 817	-	-	-	995 817
Zákonný rezervný fond	199 164	-	-	-	199 164
Nerozdelený zisk minulých rokov	10 255 764	-	-	594 591	10 850 355
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	594 591	391 720	-	(594 591)	391 720
Ostatné položky vlastného imania – vyplatené dividendy	-	-	(8 535 131)	-	(8 535 131)

Prehľad o pohybe vlastného imania v priebehu roku 2012 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Tabuľka č. 2

Položka vlastného imania	31.12.2012				
	Stav k 1.1.2012	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2012
Základné imanie	995 817	-	-	-	995 817
Zákonný rezervný fond	199 164	-	-	-	199 164
Nerozdelený zisk minulých rokov	10 234 146	-	-	216 173	10 450 319
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	216 173	594 591	-	(216 173)	594 591
Ostatné položky vlastného imania – vyplatené dividendy	-	-	(194 555)	-	(194 555)

Základné imanie spoločnosti je rozdelené na 300 kusov listinných akcií a je celé splatené. Menovitá hodnota jednej akcie predstavuje 3 319,39 EUR.

Rozdelenie účtovného zisku

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku:

Tabuľka č. 1

Názov položky	31.12.2012
Účtovný zisk	594 591
Rozdelenie účtovného zisku	31.12.2013
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	59 460
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	535 131
Spolu	594 591

O naložení s výsledkom hospodárenia za účtovné obdobie končiac sa 31.12.2013 vo výške 391 720 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je vyplatiť 100 % zisku za bežné účtovné obdobie formou dividend.

P. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2013

Prehľad o peňažných tokoch bol spracovaný nepriamou metódou.

Označenie položky	Obsah položky	31.12.2013	31.12.2012
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	566 484	478 807
A. 1.	<i>Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-), (súčet A. 1. 1. až A. 1. 7.)</i>	(434 086)	(101 703)
A. 1. 1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	9 806	2 137
A. 1. 2.	Zmena stavu krátkodobých rezerv (+/-)	(33 952)	27 285
A. 1. 3.	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	110 977	341 726
A. 1. 4.	Zmena stavu položiek časového rozlišenia nákladov a výnosov (+/-)	(11 446)	955
A. 1. 5.	Úroky účtované do nákladov (+)	214 315	70 029
A. 1. 6.	Úroky účtované do výnosov (-)	(723 349)	(543 835)
A. 1. 7.	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)	(437)	-
A. 2.	<i>Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu, ktorým sa na účely tohto opatrenia rozumie rozdiel medzi obežným majetkom a krátkodobými záväzkami s výnimkou položiek obežného majetku, ktoré sú súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov, na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti (súčet A. 2. 1. až A. 2. 2.)</i>	(3 513 963)	(10 317 314)
A. 2. 1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	(6 163 936)	(11 767 157)
A. 2. 2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	2 649 973	1 449 843
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-), (súčet Z/S + A. 1. + A. 2.)	(3 381 565)	(9 940 210)
A. 3.	Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (+)	723 349	543 835
A. 4.	Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančných činností (-)	(214 315)	(70 029)
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-), (súčet Z/S + A. 1. až A. 4.)	(2 872 531)	(9 466 404)
A. 5.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (-/+)	(156 310)	(3 527)
A.	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-), (súčet Z/S + A. 1. až A. 6.)	(3 028 841)	(9 469 931)
	Peňažné toky z investičnej činnosti		
B. 1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku	(15 431)	(74 929)
B. 2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku	-	(3 346)
B. 3.	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)	437	-
B.	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B. 1.)	(14 994)	(78 275)
	Peňažné toky z finančnej činnosti		
C. 2.	<i>Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti (súčet C. 2. 1. až C. 2. 2.)</i>	13 000 000	9 500 000
C. 2. 1.	Príjmy z prijatých pôžičiek (+)	13 000 000	9 500 000
C. 3.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)	(8 535 131)	(194 555)

Označenie položky	Obsah položky	31.12.2013	31.12.2012
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti (súčet C. 1. až C. 3.)	4 464 869	9 305 445
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov (+/-), (súčet A + B + C)	1 421 034	(242 761)
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (+/-)	1 721 854	1 964 615
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	3 142 888	1 721 854
G.	Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	-	-
H.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia upravený o kurzové rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	3 142 888	1 721 854

Peňažné prostriedky

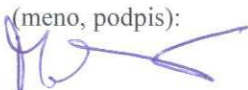
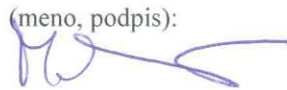
Peňažnými prostriedkami sa rozumejú peňažné hotovosti, ekvivalenty peňažných hotovostí, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách – kreditné zostatky a časť zostatku účtu Peniaze na ceste, ktorý sa viaže na prevod medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami.

Peňažné ekvivalenty

Peňažnými ekvivalentmi sa rozumie krátkodobý finančný majetok, ktorý je zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, napríklad termínované vklady na bankových účtoch, ktoré sú uložené najviac na trojmesačnú výpovednú lehotu, likvidné cenné papiere určené na obchodovanie, prioritné akcie obstarané účtovnou jednotkou, ktoré sú splatné do troch mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Q. INFORMÁCIE O SKUTOČNOSTIACH, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, DO DŇA ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Od 31. decembra 2013 až do dátumu vydania tejto účtovnej závierky neboli zistené také udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu tejto účtovnej závierky.

Zostavené dňa:	Podpis štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:	Osoba zodpovedná za účtovníctvo (meno, podpis):	Osoba zodpovedná za účtovnú závierku (meno, podpis):
19.06.2014			
	Mgr. Marcel Markuš	Mgr. Marcel Markuš	Mgr. Marcel Markuš

ČSOB Factoring, a.s.

Nám. SNP 29,
815 63 Bratislava
Slovak Republic

Telefón: +421 2 5966 6642, Fax: +421 2 4341 5590, web: www.csob.sk