

OTP Faktoring Slovensko s. r. o.

**SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
A ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA**

31. DECEMBER 2014

OTP Faktoring Slovensko s. r. o.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Spoločníkom a konateľom spoločnosti OTP Faktoring Slovensko s. r. o.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti OTP Faktoring Slovensko s. r. o. (ďalej len „spoločnosť“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2014, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu spoločnosti za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

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

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

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

Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti OTP Faktoring Slovensko s. r. o. k 31. decembru 2014 a výsledky jej hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom o účtovníctve.

Zdôraznenie skutočností

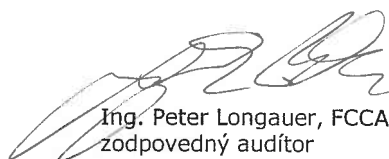
Upozorňujeme na bod III.4.4 poznámok účtovnej závierky, v ktorom sa uvádza, že spoločnosť vytvára individuálne opravné položky ku korporátnym pohľadávkam po splatnosti a portfóliové opravné položky na retailové pohľadávky na základe odhadov vedenia. Vzhľadom na obmedzenú históriu úspešnosti vymáhania, charakter pohľadávok, ktoré spoločnosť vymáha a nedostatok historických dát o schopnosti spoločnosti vymôcť tieto pohľadávky, sa skutočné výsledky môžu od týchto odhadov líšiť, pričom tento rozdiel môže byť významný.

Náš názor nie je vzhľadom na túto skutočnosť modifikovaný.

Bratislava 6. marca 2015



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



Ing. Peter Longauer, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia UDVA č. 1136

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve



zostavená k 3 1 . 1 2 . 2 0 1 4

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 Č 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 jednotka	Mesiac	Rok
2 0 2 3 1 0 6 6 9 0	☒ riadna	☐ malá	od 0 1	2 0 1 4
IČO	☐ mimoriadna	☐ veľká	Za obdobie do 1 2	2 0 1 4
4 5 7 3 0 0 0 8			Bezprostredne predchádzajúce obdobie od 0 1	2 0 1 3
SK NACE	priebežná	(vyznačí sa X)	do 1 2	2 0 1 3
6 4 . 9 9 . 0				

Priložené súčasti účtovnej závierky

☒ Súvaha (Úč POD 1-01)

(v celých eurách)

☒ Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01)

(v celých eurách)

☒ Poznámky (Úč POD 3-01)

(v celých eurách)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

O T P F a k t o r i n g S l o v e n s k o s . r . o .

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

Š p i t á l s k a

Číslo

6 1

PSČ

Obec

8 1 1 0 8 B r a t i s l a v a

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

B r a t i s l a v a I , o d d . : S r o , v l . č . 6 7 5 4 0

/ B

Telefónne číslo

Faxové číslo

E-mailová adresa

Zostavená dňa:

06 . 03 . 2 0 1 5

Schválená dňa:

06 . 03 . 2 0 1 5

Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo podpisový záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu

Súvaha Úč
POD 1 - 01

DIČ 2 0 2 3 1 0 6 6 9 0

IČO 4 5 7 3 0 0 0 8



Ozna- čenie	STRANA AKTÍV	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie										Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie									
			1	Brutto - časť 1					Netto 2					Netto 3								
				Korekcia - časť 2																		
a	b	c																				
	Spoľu majetok (r. 02 + r. 33 + r. 74)	01	3 0 4 4 8 7 3 3										2 2 2 1 2 1 9 5									
			8 2 3 6 5 3 8															3 7 7 2 0 3 6 6				
A.	Neobežný majetok (r. 03 + r. 11 + r. 21)	02	9 4 7 2 1										4 2 1 3 2									
			5 2 5 8 9															4 5 7 4 7				
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	03	2 3 7 2 2										1 8 5 3 4									
			5 1 8 8															1 3 4 7 9				
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04																				
2.	Softvér (013) - /073, 091A/	05																				
3.	Oceniteľné práva (014) - /074, 091A/	06	2 3 7 2 2										1 8 5 3 4									
			5 1 8 8															1 3 4 7 9				
4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	07																				
5.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	08																				
6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - 093	09																				
7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	10																				
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11	6 4 6 3 2										1 7 2 3 1									
			4 7 4 0 1															2 5 9 0 1				
A.II.1.	Pozemky (031) - 092A	12																				
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	13	6 5 0 8										5 5 5 2									
			9 5 6															4 6 8 0				
3.	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí (022) - /082, 092A/	14	5 8 1 2 4										1 1 6 7 9									
			4 6 4 4 5															2 1 2 2 1				

Súvaha Úč
POD 1 - 01

DIČ 2 0 2 3 1 0 6 6 9 0

IČO 4 5 7 3 0 0 0 8



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto 2	Netto 3
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	15			
5.	Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/	16			
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	17			
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - 094	18			
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	19			
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	20			
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)	21	6 3 6 7	6 3 6 7	6 3 6 7
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) -	22	6 3 6 7	6 3 6 7	6 3 6 7
2.	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062) - /096A/	23			
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - 096A	24			
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - 096A	25			
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - 096A	26			
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	27			
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - 096A	28			

Súvaha Úč
POD 1 - 01

DIČ 2 0 2 3 1 0 6 6 9 0

IČO 4 5 7 3 0 0 0 8



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1	Brutto - časť 1	Netto 2	
				Korekcia - časť 2	Netto 3	
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	29				
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	30				
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/	31				
11.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/	32				
B.	Obežný majetok (r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71)	33		2 9 1 1 7 1 2 0	2 0 9 3 3 1 7 1	
				8 1 8 3 9 4 9	3 6 7 7 7 9 4 7	
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34				
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35				
2.	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	36				
3.	Výrobky (123) - 194	37				
4.	Zvieratá (124) - 195	38				
5.	Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	39				
6.	Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - /391A/	40				
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41		1 1 2 7 1 4 7 7	1 1 2 7 1 4 7 7	
					2 5 0 1 6 2 8 4	
B.II.1	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42		1 1 2 7 1 4 7 7	1 1 2 7 1 4 7 7	
					1 2 5 0 8 1 4 2	

Súvaha Úč
POD 1 - 01

DIČ 2 0 2 3 1 0 6 6 9 0

IČO 4 5 7 3 0 0 0 8



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto 2	Netto 3
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	43			
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	44			
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	45	1 1 2 7 1 4 7 7	1 1 2 7 1 4 7 7	1 2 5 0 8 1 4 2
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	46			1 2 5 0 8 1 4 2
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	47			
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	48			
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/	49			
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	50			
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	51			
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52			
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53	1 7 7 6 4 1 3 1	9 5 8 0 1 8 2	1 1 7 4 1 1 6 2
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54	1 7 6 8 7 2 0 0	9 5 0 3 2 5 1	1 1 7 1 2 6 5 5
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55			
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56			

Súvaha Úč
POD 1 - 01

DIČ 2 0 2 3 1 0 6 6 9 0

IČO 4 5 7 3 0 0 0 8



Ozna- čenie	STRANA AKTÍV	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie						Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie						
			1	Brutto - časť 1						Netto 2					
				Korekcia - časť 2						Netto 3					
a	b														
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	1 7 6 8 7 2 0 0						9 5 0 3 2 5 1						
			8 1 8 3 9 4 9						1 1 7 1 2 6 5 5						
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58													
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59													
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	60													
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	61													
6.	Sociálne poistenie (336) - /391A/	62													
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345 346, 347) - /391A/	63	1 8 7						1 8 7						
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64													
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65	7 6 7 4 4						7 6 7 4 4						
									2 8 5 0 7						
B.IV.	Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)	66													
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	67													
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobého finančného majetku v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	68													
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (252)	69													
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - 291A	70													

Súvaha Úč
POD 1 - 01

DIČ 2 0 2 3 1 0 6 6 9 0

IČO 4 5 7 3 0 0 0 8



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	Netto 3	
			Korekcia - časť 2		Netto 3
B.V.	Finančné účty súčet r. 72 až r. 73	71	8 1 5 1 2	8 1 5 1 2	
					2 0 5 0 1
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72	1 7 4 7	1 7 4 7	
					2 1 1 9
2.	Účty v bankách (221A, 22X +/-261)	73	7 9 7 6 5	7 9 7 6 5	
					1 8 3 8 2
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74	1 2 3 6 8 9 2	1 2 3 6 8 9 2	
					8 9 6 6 7 2
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75			
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	4 3 0 2	4 3 0 2	
					1 6 1 0
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	77	1 2 3 2 5 9 0	1 2 3 2 5 9 0	
					8 9 5 0 6 2
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	78			

Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
	Spolu vlastné imanie a záväzky r. 80 + r. 101 + r. 141	79	2 2 2 1 2 1 9 5	3 7 7 2 0 3 6 6
A.	Vlastné imanie (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100)	80	- 1 2 7 3 0 7 7 0	3 6 8 7 0 6 6
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81	5 0 0 0	5 0 0 0
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82	5 0 0 0	5 0 0 0
2.	Zmena základného imania +/- 419	83		
3.	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (/-/353)	84		
A.II.	Emisné ážio (412)	85		
A.III.	Ostatné kapitálové fondy (413)	86		
A.IV.	Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	87		
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88		
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely (417A, 421A)	89		

Súvaha Úč
POD 1 - 01

DIČ 2 0 2 3 1 0 6 6 9 0

IČO 4 5 7 3 0 0 0 8



Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
A.V.	Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92	90		
A.V.1.	Štatutárne fondy (423, 42X)	91		
	2. Ostatné fondy (427, 42X)	92		
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)	93		
A.VI.1	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	94		
	2. Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí (+/- 415)	95		
	3. Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení (+/- 416)	96		
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	97	- 8 8 2 6 0 7 5	- 6 1 0 1 3 5 6
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98		
	2. Neuhradená strata minulých rokov (/-/429)	99	- 8 8 2 6 0 7 5	- 6 1 0 1 3 5 6
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	- 3 9 0 9 6 9 5	9 7 8 3 4 2 2
B.	Záväzky (r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140)	101	3 4 9 4 2 9 6 5	3 4 0 3 3 3 0 0
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	2 1 5	6 4
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103		
	1.a. Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104		
	1.b. Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105		
	1.c. Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106		
	2. Čistá hodnota zákazky (316A)	107		
	3. Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108		
	4. Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109		
	5. Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110		
	6. Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111		
	7. Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112		
	8. Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	113		
	9. Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114	2 1 5	6 4
	10. Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115		
	11. Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116		
	12. Odložený daňový záväzok (481A)	117		

Súvaha (Úč
POD 1-01)

DIČ 2 0 2 3 1 0 6 6 9 0

IČO 4 5 7 3 0 0 0 8



Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118		
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119		
	2. Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120		
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121	3 3 3 6 3 2 1 2	
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	3 1 1 8 3	4 3 5 1 8
B.IV.1	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	4 9 0 2	1 4 9 8 7
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124		
1.b.	Záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	4 9 0 2	1 4 9 8 7
	2. Čistá hodnota zákazky (316A)	127		
	3. Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128		
	4. Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129		6 8 4
	5. Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130		
	6. Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131	1 4 5 5 7	1 5 0 3 6
	7. Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	8 3 1 2	9 5 0 3
	8. Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	3 4 1 2	3 0 8 3
	9. Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134		
	10. Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135		2 2 5
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	7 5 1 3 2	1 0 2 7 7 4
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	7 5 1 3 2	1 0 2 7 7 4
	2. Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138		
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	1 4 7 3 2 2 3	3 3 8 8 6 9 4 4
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, I-/255A)	140		
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141		
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142		
	2. Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143		
	3. Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144		
	4. Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145		

Výkaz ziskov a
strát Úč POD
2 - 01

DIČ 2 0 2 3 1 0 6 6 9 0

IČO 4 5 7 3 0 0 0 8



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			Bežné účtovné obdobie 1	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
.	Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01		
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	4 2 5 4 1 9	5 5 2 1 1 9
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03		
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04		
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	2 7 1 0 9	3 8 4 2 8
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/- účtová skupina 61)	06		
V.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07		
VI.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	08	4 0 0	
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	3 9 7 9 1 0	5 1 3 6 9 1
**	Náklady na hospodársku činnosť spolu (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26)	10	3 8 9 7 4 0 2	2 7 7 1 5 6 3
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11		
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	3 5 9 6	5 4 7 1
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13		
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	1 7 2 4 5 2	1 7 3 6 9 3
E.	Osobné náklady súčet (r. 16 až r. 19)	15	2 8 0 2 6 0	3 0 9 4 5 2
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	2 0 5 2 2 0	2 4 2 8 1 9
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17		
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	6 8 0 0 8	5 9 1 2 3
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	7 0 3 2	7 5 1 0
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	7 4 0	1 1 4 9
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	1 6 9 6 7	1 4 0 9 7
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	1 6 9 6 7	1 4 0 9 7
2.	Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553)	23		
H.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	24	3 5 0	
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25	3 0 2 8 8 8 3	1 3 5 8 2 2 7
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	3 9 4 1 5 4	9 0 9 4 7 4
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	- 3 4 7 1 9 8 3	- 2 2 1 9 4 4 4

Výkaz ziskov a
strát ÚČ POD
2 - 01

DIČ 2 0 2 3 1 0 6 6 9 0

IČO 4 5 7 3 0 0 0 8



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2
*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28	- 1 4 8 9 3 9	- 1 4 0 7 3 6
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu (r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44)	29	4 5 4 6 7 3	5 1 0 2 8 5
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30		
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31		
IX.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	32		
2.	Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A)	33		
3.	Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)	34		
X.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38)	35		
X.1.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A)	36		
2.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A)	37		
3.	Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A)	38		
XI.	Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39	3 3	5 8
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40		
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	3 3	5 8
XII.	Kurzové zisky (663)	42		
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43		
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44	4 5 4 6 4 0	5 1 0 2 2 7
**	Náklady na finančnú činnosť spolu (r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54)	45	8 9 1 9 0 5	1 0 1 5 5 1 0
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46		
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47		
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48		
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	8 8 4 5 8 2	1 0 0 8 7 6 5
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50		
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51	8 8 4 5 8 2	1 0 0 8 7 6 5
O.	Kurzové straty (563)	52	5 5	1 3
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53		
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	7 2 6 8	6 7 3 2

Výkaz ziskov a
strát Úč POD
2 - 01

DIČ 2 0 2 3 1 0 6 6 9 0

IČO 4 5 7 3 0 0 0 8



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			Bežné účtovné obdobie 1	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
...	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55	- 4 3 7 2 3 2	- 5 0 5 2 2 5
....	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	- 3 9 0 9 2 1 5	- 2 7 2 4 6 6 9
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	4 8 0	5 1
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	4 8 0	5 1
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59		
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60		
...	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61	- 3 9 0 9 6 9 5	- 2 7 2 4 7 2 0

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2014

(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).

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	2014	2013
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	9	10
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	7	10
z toho: vedúci zamestnanci	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 2014 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 2013

Účtovnú závierku spoločnosti OTP Faktoring Slovensko, s.r.o. schválil na svojom zasadnutí jediný spoločník vykonávajúci pôsobnosť valného zhromaždenia dňa 5. marca 2014.

5. Členovia vedenia spoločnosti

Orgán	Funkcia	Meno
Štatutárny zástupca	konateľ	Ing. Lukáč Peter do 31. 1. 2015
	konateľ	Vladimir Kocsubej, Dr. od 1. 2. 2015
Poradný výbor	predseda	Ing. Peter Leško
	člen	Burgerová Renáta, JUDr.
	člen	Mr. Péter Henger
Výkonné vedenie	člen	Mr. Torok Tibor
	generálny riaditeľ, CEO	Ing. Lukáč Peter do 31. 1. 2015
	generálny riaditeľ, CEO	Vladimir Kocsubej, Dr. od 1. 2. 2015
	risk manažér	Mr. Tibor Torok
	finančný riaditeľ, CFO	Ing. Iveta Leginuszová

V januári v roku 2015 došlo k výmene generálneho riaditeľa z rozhodnutia jediného akcionára a k vymenovaniu nového generálneho riaditeľa Dr. Vladimira Kocsubeja s účinnosťou od 1. februára 2015.

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

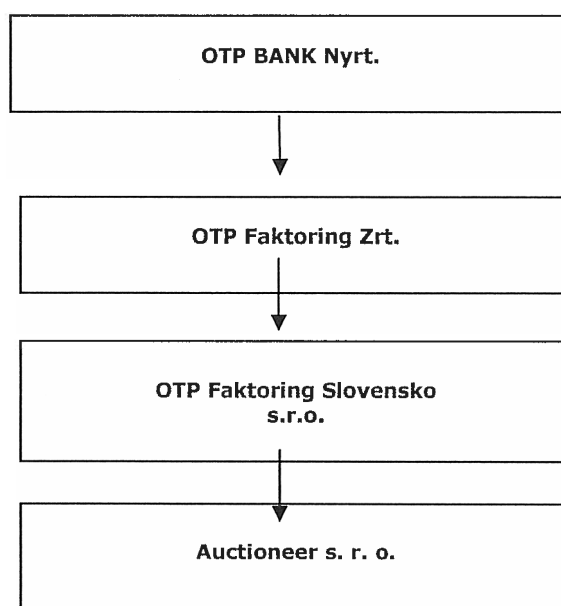
Zostavenej k 31. decembru 2014

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

6. Štruktúra spoločníkov a ich podiel na základnom imaní

Spoločník	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na základnom imaní v %
	v eurách	v %		
OTP Faktoring Kőveteléskezelő 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.

	Konečná materská spoločnosť	Priama materská spoločnosť
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

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2014

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

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 2014 bola spracovaná za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti.

Za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014, spoločnosť vykázala stratu vo výške 3 910 tisíc EUR (31. december 2013: 2 725 tisíc EUR) a k 31. decembru 2014 vykázala záporné vlastné imanie vo výške 12 731 tisíc EUR (31. december 2013: 8 821 tisíc EUR). Na úver poskytnutý spoločnosťou OTP Bank Nyrt. vo výške 33 363 tisíc EUR k 31. decembru 2014 bola predĺžená splatnosť na 30. júna 2017.

Činnosť spoločnosti závisí od finančnej podpory skupiny OTP. Vedenie spoločnosti očakáva, že:

- OTP Bank Nyrt. nebude žiadať splatenie úveru k 30. júnu 2017 a tento úver bude zabezpečený podloženým 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. K 31. decembru 2014 sa zmenila štruktúra súvahy a výkazu ziskov a strát. Zmena si vyžiadala aj preradenie položiek v súvahe a výkaze ziskov a strát za predchádzajúce účtovné obdobie podľa novej štruktúry výkazov. Zmena nemala žiadny vplyv na výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia, ani na výsledok hospodárenia minulých rokov.

10. 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.

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky****Zostavenej k 31. decembru 2014****(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)**

- c) Dlhodobý finančný majetok – obstarávacou cenou. Obstarávacia 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) Záväzky:
- 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 22 %, 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. 22 %.

11. 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 častok.

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2014

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

Opravné položky sa vytvárajú na aktuálnu hodnotu pohľadávok vedených v nákupných cenách k dátumu 31. decembra 2014. 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 2014, 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 dražobníkmi 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.

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 kúpou 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.

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky****Zostavenej k 31. decembru 2014****(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)****12. 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.

13. 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.

14. 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 a na účtoch dlhodobých pohľadávok.

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 pohľadávkam 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 dlžníkoch vo Výkaze ziskov a strát, ktoré účtujú dražobné spoločnosti za výkon a realizáciu dražieb. Refakturované čiastky predstavujú finančný výnos spoločnosti evidovaný vo Výkaze ziskov a strát, pričom dražobné náklady a ich refaktúracia má nulový vplyv na hospodársky výsledok.

Kladný rozdiel medzi kúpnu cenou pohľadávky a prijatou sumou od dlžníka predstavuje výnos spoločnosti a je účtovaný vo výkaze ziskov a strát. 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 v súvahe a vo výkaze ziskov a strát.

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 vymoženía.

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2014

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

15. 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 vynaložené na obstarávacie náklady na používanie licencie aj v roku 2014, čím všetky dodatočné náklady vyfakturované materskou spoločnosťou sa chápu ako technické zhodnotenie doteraz využívaného nehmotného majetku.

Okrem vyššie uvedenej zmeny, spoločnosť v roku 2014 nezmenila spôsob ostatných účtovných zásad a metód.

III. ÚDAJE VYKÁZANÉ NA STRANE AKTÍV SÚVAHY

1. Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok

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

31. december 2014

	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky	Celkom
Prvotné ocenenie								
K 1. januáru 2014	-	-	15 441	-	-	-	-	15 441
Prírastky	-	-	-	-	-	8 281	-	8 281
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	8 281	-	-	(8 281)	-	-
K 31. decembru 2014	-	-	23 722	-	-	-	-	23 722
Oprávky								
K 1. januáru 2014	-	-	1 962	-	-	-	-	1 962
Prírastky	-	-	3 226	-	-	-	-	3 226
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2014	-	-	5 188	-	-	-	-	5 188
Opravná položka								
K 1. januáru 2014	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2014	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota								
K 1. januáru 2014	-	-	13 479	-	-	-	-	13 479
K 31. decembru 2014	-	-	18 534	-	-	-	-	18 534

31. december 2013

	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceneniteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky	Celkom
Prvotné ocenenie								
K 1. januára 2013	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	15 441	-	15 441
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	15 441	-	-	(15 441)	-	-
K 31. decembru 2013	-	-	15 441	-	-	-	-	15 441
Oprávky								
K 1. januára 2013	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	1 962	-	-	-	-	1 962
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2013	-	-	1 962	-	-	-	-	1 962
Opravná položka								
K 1. januára 2013	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2013	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota								
K 1. januára 2013	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2013	-	-	13 479	-	-	-	-	13 479

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

31. december 2014

	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky	Celkom
Prvotné ocenenie									
K 1. januáru 2014	-	5 332	54 821	-	-	-	-	-	60 153
Prírastky	-	1 176	4 245	-	-	-	-	-	5 421
Úbytky	-	-	942	-	-	-	-	-	942
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2014	-	6 508	58 124	-	-	-	-	-	64 632
Oprávky									
K 1. januáru 2014	-	652	33 600	-	-	-	-	-	34 252
Prírastky	-	304	13 787	-	-	-	-	-	14 091
Úbytky	-	-	942	-	-	-	-	-	942
K 31. decembru 2014	-	956	46 445	-	-	-	-	-	47 401
Opravná položka									
K 1. januáru 2014	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2014	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota									
K 1. januáru 2014	-	4 680	21 221	-	-	-	-	-	25 901
K 31. decembru 2014	-	5 552	11 679	-	-	-	-	-	17 231

31. december 2013

Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky	Celkom
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

1.3. Spôsob a výška poistenia dlhodobého nehmotného a hmotného majetku

Predmet poistenia	Druh poistenia	Výška poistenia (zostatková hodnota poisteného majetku)		Názov a sídlo poisťovne
		2014	2013	
Osobný automobil	Povinné zmluvné poistenie	268	282	Generali Slovensko poisťovňa, a.s.
Osobný automobil	Havarijné poistenie	549	549	Generali Slovensko poisťovňa, a.s.

1.4. 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.

2. Dlhodobý finančný majetok									
2.1. Pohyby na účtoch dlhodobého finančného majetku									
31. december 2014									
	Podielové CP a podiely v dcérskej účtovnej jednotke	Podielové CP a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé cenné papiere a podiely	Pôžičky účtovnej jednotky v konsolidova- nom celku	Ostatný dlhodobý finančný majetok	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok	Celkom
Prvotné ocenenie									
K 1. januára 2014	6 367	-	-	-	-	-	-	-	6 367
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2014	6 367	-	-	-	-	-	-	-	6 367
Opravná položka									
K 1. januára 2014	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2014	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota									
K 1. januára 2014	6 367	-	-	-	-	-	-	-	6 367
K 31. decembru 2014	6 367	-	-	-	-	-	-	-	6 367

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2014

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

31. december 2013

	Podielové CP a podiely v dcérskej účtovnej jednotke	Podielové CP a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé cenné papiere a podiely	Pôžičky účtovnej jednotky v konsolidova- nom celku	Ostatný dlhodobý finančný majetok	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok	Celkom
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

2.2. Štruktúra dlhodobého finančného majetku

Obchodné meno a sídlo spoločnosti	Podiel na ZI %	Hlasovacie práva %	Hodnota vlastného imania	Výsledok hospodárenia	Účtovná hodnota dlhodobého finančného majetku
Dcérske účtovné jednotky	85	85	(139 513)	(61 278)	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	(139 513)	(61 278)	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 2014

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

3. Zásoby

Spoločnosť v roku 2014 nenakupovala a nepredávala zásoby a tým ani o zásobách neúčtovala.

Stav zásob je k 31. decembru 2014 je nula.

4. Pohľadávky4.1. Veková štruktúra pohľadávok

31. december 2014

Položka	Splatnosť		Celkom
	v lehote splatnosti	po lehote splatnosti	
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	11 271 477	-	11 271 477
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Iné pohľadávky	-	-	-
Spolu dlhodobé pohľadávky	11 271 477	-	11 271 477
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	114 856	17 572 344	17 687 200
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Sociálne poistenie	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	187	-	187
Iné pohľadávky	76 744	-	76 744
Spolu krátkodobé pohľadávky	191 787	17 572 344	17 764 131

31. december 2013

Položka	Splatnosť		Celkom
	v lehote splatnosti	po lehote splatnosti	
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	12 627 709	-	12 627 709
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Iné pohľadávky	-	-	-
Spolu dlhodobé pohľadávky	12 627 709	-	12 627 709
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	388 580	16 628 811	17 017 391
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	20 000	-	20 000
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Sociálne poistenie	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	-	-	-
Iné pohľadávky	28 507	-	28 507
Spolu krátkodobé pohľadávky	437 087	16 628 811	17 065 898

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2014

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

4.2. Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti

<i>Položka</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Krátkodobé pohľadávky		
Pohľadávky po lehote splatnosti	17 572 344	16 628 811
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	191 787	437 087
Spolu krátkodobé pohľadávky	17 764 131	17 065 898
Dlhodobé pohľadávky		
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	1 978 500	3 086 260
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	9 292 977	9 541 449
Spolu dlhodobé pohľadávky	11 271 477	12 627 709

Z krátkodobých pohľadávok po lehote splatnosti je po lehote splatnosti viac ako jeden rok 17 572 344 EUR.

4.3. Členenie pohľadávok celkom podľa jednotlivých kategórií

Spoločnosť v roku 2014 obstarala do portfólia 184 nových pohľadávok od OTP skupiny, z toho 183 retailových pohľadávok a 1 SME pohľadávku. Celkový počet pohľadávok v portfóliu spoločnosti tak narástol na počet 544 prípadov. Z celkového počtu prípadov bolo uzavretých k 31. decembru 2014 105 prípadov a teda zostatok aktívneho portfólia je 439 pohľadávok.

Spoločnosť eviduje pohľadávky na účte krátkodobé pohľadávky z obchodného styku a dlhodobé pohľadávky z obchodného styku, 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 2014

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

<i>Kategória pohľadávok</i>	<i>Brutto</i>	<i>Opravná položka</i>	<i>Netto</i>
Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku	11 271 477	-	11 271 477
z toho:			
nakúpené pohľadávky voči dlžníkom	11 271 477	-	11 271 477
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku			
z toho:	17 764 131	8 183 949	9 580 182
nakúpené pohľadávky voči dlžníkom	17 684 845	8 183 949	9 500 896
pohľadávky z mandátnej správy pohľadávok	4 920	-	4 920
pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke	1 905	-	1 905
prijaté prevádzkové preddavky	450	-	450
daňové pohľadávky	187	-	187
ostatné pohľadávky z prevádzkových činností	71 824	-	71 824
Nakúpené pohľadávky dlhodobé aj krátkodobé voči dlžníkom spolu	28 956 322	8 183 949	20 772 373
Pohľadávky z obchodného styku spolu	29 035 608	8 183 949	20 851 659

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

<i>Kategória pohľadávok</i>	<i>Nakúpené pohľadávky</i>			
	<i>Retail</i>	<i>SME</i>	<i>Korporátne</i>	<i>Spolu</i>
Počet nakúpených pohľadávok	422	7	10	439
Hodnota pohľadávok – zmluvná	12 790 020	4 272 304	47 965 402	65 027 726
Hodnota istiny -zmluvná	9 569 720	3 814 469	44 976 313	58 179 702
Hodnota zmluvná aktuálna k 31. decembru 2014	11 939 516	5 124 165	45 749 366	62 813 047
Hodnota pohľadávok v nákupných cenách	7 188 894	1 832 443	26 790 068	35 811 405
Pohľadávky v zostatkových nákupných cenách k 31. decembru 2014	5 140 071	1 626 106	22 190 145	28 956 322

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky****Zostavenej k 31. decembru 2014****(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)**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	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			
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 – zmluvná	10 184 860	6 761 857	48 214 197	65 160 914
Hodnota istiny - zmluvná	8 220 863	5 940 724	45 021 790	59 183 377
Hodnota zmluvná 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	3 222 963	27 035 233	38 653 619
Pohľadávky v zostatkových nákupných cenách k 31. decembru 2013	5 091 142	2 128 168	22 425 339	29 644 650

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.

Významnú časť pohľadávok predstavuje pohľadávka voči spriaznenej spoločnosti OTP Building, s.r.o. v hodnote nesplatennej kúpnej ceny vo výške 11 383 977 EUR k 31. decembru 2014 (2013: 11 672 448 EUR). Pozri pozn. XI.

4.4. Opravné položky k pohľadávkam

Položky súvahy, ku ktorým sú tvorené opravné položky:

Položka	Stav k 1. 1. 2014	Tvorba	Zúčtovanie z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav k 31. 12. 2014
Pohľadávky z obchodného styku	5 444 303	3 054 814	25 931	289 237	8 183 949
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-	-	-
Iné pohľadávky	-	-	-	-	-
Spolu	5 444 303	3 054 814	25 931	289 237	8 183 949

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 2014.

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky****Zostavenej k 31. decembru 2014****(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)**

Na retailové portfólio sa v zmysle metodiky zaúčtovala v roku 2014 portfóliová opravná položka v objeme 515 652 EUR. Na korporátne pohľadávky sa prihliadalo podľa metodiky individuálne výsledkom čoho bola potreba doúčtovať v roku 2014 opravné položky v sume 2 539 162 EUR, z čoho 221 328 EUR na SME pohľadávky a 2 317 834 EUR na korporátne pohľadávky. V dôsledku vyradenia majetku z účtovníctva sa v roku 2014 účtovalo zníženie objemu opravných položiek z korporátnych pohľadávok o 289 237 EUR a z dôvodu zániku opodstatnenosti sa v roku 2014 účtovalo rozpustenie opravnej položky z dôvodu prijatej úhrady od dlžníka v sume 25 931 EUR. K 31. decembru 2014 opravné položky na portfólio SME a korporátnych pohľadávok predstavovali objem 6 389 073 EUR a na retailové portfólio predstavovalo objem 1 794 875 EUR.

V roku 2014 tak netto tvorba opravných položiek predstavovala objem 3 028 883 EUR K 31. decembru 2014 bol konečný stav opravných položiek spolu s retailovými opravnými položkami v hodnote 8 183 949 EUR, čo predstavuje 28 % krytie pohľadávok v kúpnej cene opravnými položkami (2013: 18 %).

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, ktoré v prípade korporátnych pohľadávok súvisia najmä s realizáciou záložného práva.

Vzhľadom na obmedzenú históriu úspešnosti vymáhania, charakter pohľadávok, ktoré spoločnosť vymáha a nedostatok historických dát o schopnosti spoločnosti vymôcť tieto pohľadávky, sa skutočné výsledky môžu od týchto odhadov líšiť, pričom tento rozdiel môže byť významný.

31. december 2014

Opravné položky	Nakúpené pohľadávky			
	Retail	SME	Korporátne	Spolu
Počet nakúpených pohľadávok	422	7	10	439
Pohľadávky v zostatkových nákupných cenách k 31. decembru 2014	5 140 071	1 626 106	22 190 145	28 956 322
Opravné položky celkom k 1. januáru 2014	1 279 223	1 249 331	2 915 749	5 444 303
Tvorba portfóliovej opravnej položky v roku 2014	515 652	-	-	515 652
Tvorba individuálnych opravných položiek 2014	-	221 328	2 317 834	2 539 162
Zúčtovanie z dôvodu zániku opodstatnenosti	-	25 931	-	25 931
Rozpustenie opravnej položky v dôsledku vyradenia z majetku	-	289 237	-	289 237
Netto tvorba individuálnych položiek v roku 2014	515 652	(93 840)	2 317 834	2 739 646
Opravné položky celkom k 31. decembru 2014	1 794 875	1 155 491	5 233 583	8 183 949
Pohľadávky v zostatkových nákupných cenách k 31. decembru 2014 po odpočítaní opravnej položky	3 345 196	470 615	16 956 562	20 772 373
Krytie opravnou položkou v %	35 %	71 %	24 %	28 %

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky****Zostavenej k 31. decembru 2014****(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)**

31. december 2013

Opravné položky	Nakúpené pohľadávky			Spolu
	Retail	SME	Korporátne	
Počet nakúpených pohľadávok	346	13	11	370
Pohľadávky v zostatkových nákupných cenách k 31. decembru 2013	5 091 142	2 128 168	22 425 339	29 644 650
Opravné položky celkom k 1. januáru 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 zostatkových 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 %

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 37 631 331 EUR.

Kategória pohľadávok	Retail	SME	Korporátne	Spolu
Hodnota záložného práva na nehnuteľný majetok	7 405 507	865 000	29 360 824	37 631 331

Hodnota záložného práva na nehnuteľný majetok vo vlastníctve právnických a fyzických osôb - dlžníkov, spoludlžníkov a ručiteľov predstavuje odhad manažmentu o cene zabezpečenia na základe dostupných informácií. Skutočná hodnota sa v prípade realizácie záložného práva môže od hodnôt uvedených vyššie líšiť, pričom tento rozdiel môže byť významný.

4.6. Záložné právo a obmedzené nakladanie s pohľadávkami

Opis predmetu záložného práva	2014	
	Hodnota predmetu	Hodnota pohľadávky
Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	37 631 331	25 684 021
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.

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky****Zostavenej k 31. decembru 2014****(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)****4.7. Odložená daňová pohľadávka**

Položka	2014	2013
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou:		
odpočítateľné	1 305 902	1 102 137
zdaniteľné	82 725	375 134
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou:		
odpočítateľné	-	-
zdaniteľné	-	-
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	7 148 602	4 507 834
Možnosť previesť nevyužité daňové odpočty		
Sadzba dane z príjmov (v %)	22	22
Odložená daňová pohľadávka	1 856 861	1 151 664
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 2014 a 31. decembru 2013 neúčtovala.

5. Finančné účty**5.1. Spoločnosť má finančný majetok v štruktúre**

Položka	2014	2013
Peňažné prostriedky		
Pokladnica, ceniny	1 747	2 119
Bankové účty bežné	79 765	18 382
Bankové účty termínované	-	-
Peniaze na ceste	-	-
Spolu	81 512	20 501

6. Časové rozlíšenie

Položka	31. december 2014	31. december 2013
Náklady budúcich období dlhodobé	-	-
Náklady budúcich období krátkodobé	4302	1 610
z toho:		
poistenie áut	736	777
parkovacie miesta	3 300	-
poplatok kontokorentný úver	-	-
poplatky za prístupy a licencie	226	833
telefón, licencia univerzálny register	-	-
Príjmy budúcich období dlhodobé	1 232 590	895 062
Príjmy budúcich období krátkodobé	-	-
Spolu	1 236 892	896 672

Príjmy budúcich období dlhodobé v celkovej výške 1 232 590 EUR sa v hodnote 766 372 EUR 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 466 218 EUR predstavujú časovo rozlíšené výnosy pozri pozn. II.13.

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2014

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

IV. ÚDAJE VYKÁZANÉ NA STRANE PASÍV SÚVAHY**1. Vlastné imanie****1.1. Informácie o vlastnom imaní**

Základné imanie spoločnosti k 31. decembru 2014 predstavuje splatený základný vklad vlastníka v objeme 5 000 EUR.

Zákonný rezervný fond tvorený nebol, spoločnosť za rok 2013 nedosiahla kladný hospodársky výsledok. Na základe rozhodnutia jediného vlastníka – s pôsobnosťou valného zhromaždenia o vysporiadaní hospodárskeho výsledku – straty za rok 2013 zo dňa 5. marca 2014 bola strata vo výške 2 724 720 EUR prevedená do neuhradenej straty minulých období.

1.2. Rozdelenie účtovného zisku alebo vyrovnanie straty za rok 2013

Položka	2014
Účtovná strata	2 724 720
Vysporiadanie účtovnej straty	2013
Zo zákonného rezervného fondu	-
Zo štatutárnych a ostatných fondov	-
Z nerozdeleného zisku minulých rokov	-
Úhrada straty spoločníkmi	-
Prevod do neuhradenej straty minulých rokov	2 724 720
Iné	-
Spolu	2 724 720

2. Rezervy**2.1. Zákonné a ostatné rezervy****31. december 2014**

Položka	Stav k 1. 1. 2014	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. 12. 2014
Dlhodobé rezervy					
Dlhodobé zákonné rezervy	-	-	-	-	-
Ostatné dlhodobé rezervy	-	-	-	-	-
Krátkodobé rezervy					
Krátkodobé zákonné rezervy	102 774	94 895	122 537	-	75 132
rezerva na nevyčerpanú dovolenku	16 674	16 810	16 674	-	16 810
rezerva na nevyplatené prémie	65 107	-	23 945	-	41 162
rezerva na audit	16 200	16 560	16 200	-	16 560
rezerva na právne služby	-	-	-	-	-
ostatné	4793	61 525	65 718	-	600
Ostatné krátkodobé rezervy	-	-	-	-	-

31. december 2013

Položka	Stav k 1. 1. 2013	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. 12. 2013
Dlhodobé rezervy					
Dlhodobé zákonné rezervy	-	-	-	-	-
Ostatné dlhodobé rezervy	-	-	-	-	-
Krátkodobé rezervy					
Krátkodobé zákonné rezervy	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	-	-	-	-	-

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.

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky****Zostavenej k 31. decembru 2014****(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)****3. Závazky**3.1. Výška záväzkov do lehoty a po lehote splatnosti vrátane skupiny a záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti

Položka	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Dlhodobé záväzky:		
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	215	64
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	-	-
Spolu dlhodobé záväzky	215	64
Krátkodobé záväzky:		
Záväzky po lehote splatnosti	-	-
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	31 183	43 518
Spolu krátkodobé záväzky	31 183	43 518

3.2. Záväzky zo sociálneho fondu

	2014	2013
Začiatkový stav sociálneho fondu	64	35
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	-	-
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	-	-
Ostatná tvorba sociálneho fondu	-	-
Tvorba sociálneho fondu celkom	1 871	1 932
Čerpanie sociálneho fondu	(1 720)	(1 903)
Konečný zostatok sociálneho fondu	215	64

4. Bankové úvery

Položka	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene k 31. decembru 2014	Suma istiny v príslušnej mene k 31. decembru 2013
Dlhodobé bankové úvery :	EUR				
OTP Bank Nyrt.		3M EURIBOR + 1,63	30. 6. 2017	33 363 212	-
Krátkodobé bankové úvery:					
OTP Bank Nyrt.	EUR	3M EURIBOR + 2,75	30. 6. 2014	-	32 990 080
OTP Banka Slovensko, a.s.	EUR	1M EURIBOR + 1,90	7. 7. 2015	1 473 223	896 864

OTP Bank Nyrt. a OTP Banka Slovensko, a.s. sú spriaznenými osobami. V roku 2014 z dôvodu zmluvnej splatnosti úveru k 30. júnu 2017 vykazujeme bankový úver od OTP Bank Nyrt ako dlhodobý so splatnosťou do 30. júna 2017. Pozri pozn. II. 2.

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

Položka	31. december 2014	31. december 2013
Výdavky budúcich období dlhodobé	-	-
Výdavky budúcich období krátkodobé	-	-
z toho:		
výdavky na úroky platené OTP Bank Nyrt.	-	-
Výnosy budúcich období dlhodobé	-	-
Výnosy budúcich období krátkodobé	-	-
Spolu	-	-

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2014

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

Spoločnosť OTP Faktoring Slovensko, časovo nerozlišovala úrokové náklady prislúchajúce na obdobie do 31. decembra 2014 voči spriaznenej osobe OTP Bank Nyrt. rovnako ani v minulom období časovo nerozlišovala úrokové náklady voči spriaznenej osobe OTP Bank Nyrt.

V. VÝNOSY**1. Výnosy z hospodárskej činnosti****1.1. Tržby z predaja tovaru, vlastných výrobkov a služieb**

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	
	2014	2013	2014	2013
Slovensko	25 849	37 483	25 849	37 483
Zahraničie	1 260	945	1 260	945
Spolu	27 109	38 428	27 109	38 428

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

Položka	31. december 2014	31. december 2013
Tržby za vlastné výrobky	-	-
Tržby z predaja služieb	27 109	38 428
Tržby za tovar	-	-
Výnosy zo zákazky	-	-
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	400	-
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	397 910	513 691
Čistý obrat celkom	425 419	552 119

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

1.2. Výnosy pri aktivácii nákladov a výnosy z hospodárskej, finančné výnosy a výnosy výnimočného rozsahu alebo výskytu

Položka	2014	2013
Významné položky pri aktivácii nákladov	-	-
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti	-	-
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	397 910	513 691
Výnosové úroky	33	58
z toho:		
výnosové úroky z BÚ	33	58
z toho:		
voči OTP Banka Slovensko, a.s.	5	19
voči OTP Bank Nyrt.	28	39
voči Auctioneer s. r. o.	-	-
finančné výnosy	-	-
kurzové zisky, z toho:		
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	-	-
ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:	454 640	510 227
čistý výnos z inkasa platieb za pohľadávky	117 112	124 410
čistý výnos z čas. rozlíšenia výnosov voči OTP Buildings, s.r.o.	249 351	238 473
čistý výnos z čas. rozlíšenia výnosov – ostatné pohľadávky	88 177	147 344
Výnosy výnimočného rozsahu alebo výskytu	-	-

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

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2014

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

VI. NÁKLADY**1. Náklady z hospodárskej činnosti****1.1. Výrobná spotreba**

Položka	2014	2013
Spotreba materiálu	3 596	5 471
Služby	172 452	173 693
z toho:		
cestovné	31 348	34 268
náklady na reprezentáciu	662	2 883
telefón + internet	4 450	4 139
poštovné	724	944
nájomné OTP Buildings s.r.o.	20 213	20 910
ostatné nájomné	3 540	4 320
právne poradenstvo	31 819	35 106
IT – služby	3 793	2 375
IT – nájom dátových zariadení	14 040	14 040
prekladateľské služby	1 284	2 743
energie	7 296	7 143
audit	34 092	33 396
predpisy spoločnosti	70	-
školenie	3 890	4 050
ostatné	15 231	7 376
Výrobná spotreba spolu	176 048	179 164

1.2. Náklady za služby, ostatné náklady z hospodárskej činnosti, finančné náklady a náklady výnimočného rozsahu alebo výskytu

Položka	2014	2013
Náklady za poskytnuté služby		
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:		
náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	34 092	33 396
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	205 220	242 819
náklady na sociálne poistenie	68 008	59 123
sociálne náklady	7 032	7 510
dane a poplatky	740	1 149
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	394 154	909 474
Finančné náklady		
Nákladové úroky voči spriazneným osobám:		
OTP Banka Slovensko, a.s.	884 582	1 008 765
OTP Bank Nyrt.	27 265	16 971
Kurzové straty, z toho:	857 317	991 794
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	55	13
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	55	13
poplatky z vedenia účtov OTP Bank Nyrt.	7 268	6 732
poplatky z vedenia účtov OTP Banka Slovensko, a.s.	1684	1 586
poistné za majetok	4099	3 759
Náklady výnimočného rozsahu alebo výskytu	817	831
	-	-

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2014

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

VII. DAŇ Z PRÍJMOV

Sadzba dane z príjmov pre rok 2014 je 22 %. 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 2014.

Položka	2014	2013
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	1 856 861	1 151 664
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	2014	2013
Splatná daň z príjmov:	-	-
z bežnej činnosti	480	51
z mimoriadnej činnosti	-	-
Odložená daň z príjmov:	-	-
z bežnej činnosti	-	-
z mimoriadnej činnosti	-	-
Daň z príjmov celkom	480	51

Daň z príjmov splatná z bežnej činnosti predstavuje výšku daňovej licencie v sume 480 EUR, ktorú je spoločnosť povinná zaplatiť v prípade ak zaúčtuje hospodársky výsledok stratu, z ktorej nevyplýva daňová povinnosť pre aktuálne účtovné obdobie.

	2014			2013		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením	(3 909 215)			(2 724 720)		
z toho:						
teoretická daň		(860 027)	22 %		(626 686)	23 %
Daňovo neuznané náklady	1 305 902	287 298	22 %	1 369 170	314 909	23 %
Výnosy nepodliehajúce dani	(82 725)	(18 200)	22 %	(425 147)	(97 784)	
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky	2 686 038	590 928	22 %	-	-	-
Umorenie daňovej straty	-	-	-	-	-	-
Zmena sadzby dane	-	-	-	-	-	-
Iné (daňová licencia)	-	480	22 %	-	-	-
Spolu	-	480	22 %	(1 780 697)	(409 561)	23 %
Splatná daň z príjmov		-	480		51	-
Odložená daň z príjmov		-	-		-	-
Celková daň z príjmov		-	480		51	-

Spoločnosť v roku 2014 o zvýšení odloženej daňovej pohľadávky z titulu daňových strát vo výške 2 686 038 EUR neúčtovala.

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2014

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

VIII. PODSÚVAHOVÉ ÚČTY**1. Pohľadávky**

Položka	2014	2013
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	62 817 284	58 716 796

Spoločnosť eviduje v podsúvahe pohľadávky, ktoré nakúpila do portfólia k dátumu nákupu v pôvodnej výške dlhu spolu s príslušenstvom 69 962 936 EUR. Aktuálny zostatok v podsúvahe vo výške evidovaného celkového dlhu k 31. decembru 2014 je 62 817 284 EUR. Z tohto predstavuje časť nesplatennej istiny 53 608 264 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 2014 predstavuje 9 209 020 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 2014 daňové priznania spoločnosti za roky 2011 až 2014 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly.

Spoločnosť OTP Faktoring Slovensko s.r.o. 31. decembru 2014 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 400 000 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 takeéhoto záväzku nie je významná. Účtovné výkazy neobsahujú žiadnu úpravu z tohto titulu.

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

Druh príjmu, výhody	Hodnota príjmu, výhody súčasných členov orgánov				Hodnota príjmu, výhody bývalých členov orgánov			
	štatutárnych		dozorných		iných		štatutárnych	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Peňažné príjmy	62 453	58 054	-	-	-	-	-	-
Nepeňažné príjmy	3 000	3 220	-	-	-	-	-	-
Peňažné preddavky	-	-	-	-	-	-	-	-
Nepeňažné preddavky	-	-	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté úvery	-	-	-	-	-	-	-	-
Poskytnuté záruky	-	-	-	-	-	-	-	-
Iné	16 283	15 670	-	-	-	-	-	-

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 2014

(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 2014				
	Pohl'adávky	Závazky	Náklady	Výnosy	Iné aktíva
OTP Faktoring Zrt. – materská spoločnosť	1 905	-	-	-	6 901
Auctioneer s. r. o. – dcérska spoločnosť	-	-	37 717	-	-
OTP Bank Nyrt.	-	33 363 212	859 188	28	687
OTP Banka Slovensko, a.s.	4 920	1 473 160	31 400	25 857	79 014
OTP Buildings, s.r.o.	11 383 977	-	29 127	249 351	766 372
Faktoring SK, a.s. – v likvidácii	-	-	-	-	-
OTP Real Slovensko	-	-	1 176	-	-
Vedenie	-	3 024	65 453	-	16 283
Sesterské spoločnosti	-	-	-	-	-
Spoločné podniky	-	-	-	-	-
Pridružené spoločnosti	-	-	-	-	-
Spolu	11 390 802	34 839 396	1 024 061	275 236	869 257

Spriaznené osoby	Zostatky a transakcie za rok končiaci sa 31. decembra 2013				
	Pohl'adávky	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

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2014	2013
OTP Bank Nyrt. – prijatá pôžička	8	-	-
OTP Bank Nyrt. – splatené časť pôžičky	8	-	500 000
OTP Bank Nyrt. – úroky z pôžičky	8	857 317	991 794
OTP Bank Nyrt. – prijaté úroky	8	28	39
OTP Bank Nyrt. – časovo – rozlíšené úroky	8	-	-
OTP Bank Nyrt. – prijaté služby	3	187	1 586
OTP Bank Nyrt. – bankové poplatky	11	1 684	1 641
OTP Banka Slovensko, a.s. – bankové poplatky	11	1 579	16 971
OTP Banka Slovensko, a.s. – úroky z pôžičky	8	27 265	2 082
OTP Banka Slovensko, a.s. – poplatok KTK	8	2 520	-
OTP Banka Slovensko, a.s. – iný obchod	11	-	36
OTP Banka Slovensko, a.s. – prijaté služby	3	36	37 483
OTP Banka Slovensko, a.s. – poskytnuté služby	3	25 849	19
OTP Banka Slovensko, a.s. – prijaté úroky	8	5	32 941
OTP Buildings, s.r.o. – prijaté služby	3	29 127	238 473
OTP Buildings, s.r.o. – úroky čas. rozlíšené	11	249 351	62 655
OTP Real Slovensko – prijaté služby	3	1 176	-
Auctioneer, s.r.o. – prijaté služby	11	37 717	-
OTP Faktoring Zrt. – prijaté služby	3	6 901	12 867

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2014

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

Dcérska účtovná jednotka/ Materská účtovná jednotka	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2014	2013
OTP Faktoring Zrt. – prijaté služby	3	-	-
OTP Faktoring Zrt. – licencia Inkasszo	8	6 901	12 867
Auctioneer s. r. o. – poskytnutá pôžička	8	-	-
Auctioneer s. r. o. – úroky z pôžičky	8	-	-
Auctioneer s. r. o. – predaj majetku	11	-	-
Auctioneer s. r. o. – dcérska spoločnosť	3	37 717	62 655

Spoločnosť Auctioneer s. r. o. vykonáva pre materskú spoločnosť realizáciu dražieb jej výkon prijatý spoločnosťou OTP Faktoring Slovensko, s.r.o. predstavuje sumu 37 717 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.

XIII. PREHĽAD ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA

31. december 2014

Položka	Stav k 1. 1. 2014	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31. 12. 2014
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	(6 101 355)	-	-	(2 724 720)	(8 826 075)
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	(2 724 720)	(3 909 695)	-	2 724 720	(3 909 695)
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-
Účet 491 – Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa	-	-	-	-	-

Presun v sume 2 724 720 EUR v položke Neuhradená strata minulých rokov predstavuje hodnotu neuhradenej straty minulého obdobia o ktorú sa zvýšila hodnota neuhradenej straty minulých rokov.

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2014

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

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 účastí	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí 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.

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.

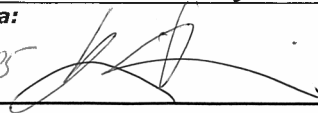
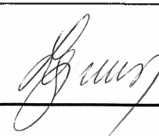
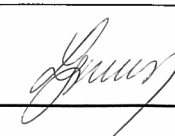
Štruktúra peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov:

Položka	Účet	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Peniaze	211	537	439
Ceniny	213	1 210	1 680
Účty v bankách	221	79 765	18 382
Kontokorentný účet	221	-	-
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty		81 512	20 501
Finančné účty spolu		81 512	20 501
Rozdiel		-	-

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

Prílohy:

Tabuľka č. 1 – Prehľad peňažných tokov

Zostavené dňa: 06.03.2015	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky:	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:
Schválené dňa: 09.03.2015			

Tabuľka č. 1 - Prehľad peňažných tokov

Označenie	Názov položky	Skutočnosť v eurách	
		Bežné účtovné obdobie	Minulé účtovné obdobie
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti			
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	(3 909 695)	(2 724 669)
A.1.	Nepenažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z	3 322 510	2 379 305
	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	16 967	14 097
	Zmena stavu rezerv (+/-)	(27 642)	12 905
	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	3 028 883	1 358 227
	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	(340 253)	(380 299)
	Úroky účtované do nákladov (+)	884 582	1 008 765
	Úroky účtované do výnosov (-)	(240 351)	(238 473)
	Kurzový zisk/strata vycislený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa	(55)	(13)
	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)	(50)	-
	Ostatné položky nepeňažného charakteru (+/-)	429	604 096
A.2.	Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	356 098	929 127
	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	368 762	927 617
	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	(12 664)	1 510
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v	(231 087)	583 763
	Prijaté úroky (+)	240 384	238 473
	Výdavky na zaplatené úroky (-)	(884 582)	(1 016 943)
	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (-/+)	51	(4)
A.	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	(875 234)	(194 711)
Peňažné toky z investičnej činnosti			
	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	-	(15 441)
	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	(13 702)	(5 291)
	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)	400	
B.	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	(13 302)	(20 732)
Peňažné toky z finančnej činnosti			
C.1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní	-	-
C.2.	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti	949 492	(394 532)
	Príjmy z úverov (+)	949 492	105 468
	Výdavky na splácanie úverov (-)		(500 000)
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	949 492	(394 532)
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-)	60 956	(609 975)
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	20 501	630 463
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením	81 512	20 488
G.	Kurzové rozdiely vycislené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa	55	13
H.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia upravený o	81 512	20 501

