

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2015

(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
Hospodárska činnosť	Manažment a správa pohľadávok, činnosti spojené s vymáhaním pohľadávok

2. Zamestnanci

Názov položky	2015	2014
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	8	9

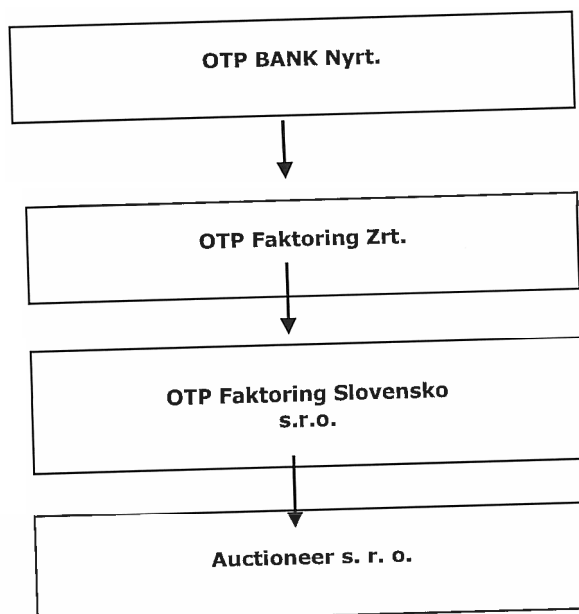
3. Právny dôvod zostavenia účtovnej závierky

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 2015 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 2014

Účtovnú závierku spoločnosti OTP Faktoring Slovensko, s.r.o. schválil na svojom zasadnutí jediný spoločník vykonávajúci pôsobnosť valného zhromaždenia dňa 9. marca 2015.

5. Konsolidovaná účtovná závierka

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2015

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

Spoločnosť OTP Faktoring Slovensko s.r.o. je dcérskou spoločnosťou OTP Faktoring Zrt, a.s. so sídlom v Maďarskej republike, Mozsár utca 8, 1066 Budapešť 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 obrátu a priemerný prepočítaný počet zamestnancov.

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

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

II. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH SPOLOČNOSTI

1. Záruky a iné zabezpečenia poskytnuté členom orgánov spoločnosti

Členom orgánov spoločnosti neboli poskytnuté záruky ani iné druhy zabezpečenia.

III. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

- 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.
- Účtovná závierka za rok 2015 bola spracovaná za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti.
Za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015, spoločnosť vykázala stratu vo výške 3 199 tisíc EUR (31. december 2014: 3 910 tisíc EUR) a k 31. decembru 2015 vykázala záporné vlastné imanie vo výške 15 930 tisíc EUR (31. december 2014: 12 731 tisíc EUR). Na úver poskytnutý spoločnosťou OTP Bank Nyrt. vo výške 33 363 tisíc EUR k 31. decembru 2015 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).
- 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.
- 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.
- Moment zaúčtovania výnosov – výnosy sa účtujú v období, s ktorým vecne a časovo súvisia (pozn. III. 14).

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2015

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

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. III.11.
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.

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.
- c) Dlhodobý finančný majetok – obstarávacou cenou. Obstarávacía cena predstavuje cenu, za ktorú sa majetok obstaral a náklady súvisiace s jeho obstaraním (poplatky a provízie maklérom, poradcom, burzám).
- d) Pohľadávky:
- pri ich vzniku alebo bezodplatnom nadobudnutí – menovitou hodnotou,
 - pri odplatnom nadobudnutí (postúpení) alebo nadobudnutí vkladom do základného imania – obstarávacou cenou.

Pri neúročených dlhodobých pohľadávkach a dlhodobých pôžičkách sa uvádza opravná položka v stĺpci korekcia, čím sa upravuje hodnota tejto pohľadávky a pôžičky na jej súčasnú hodnotu, napríklad metódou efektívnej úrokovej miery.

- e) Krátkodobý finančný majetok – obstarávacou cenou. Obstarávacía 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.

Notes Úč PODV 3-01	IČO: 45 730 008	DIČ: 2023106690
OTP Faktoring Slovensko s.r.o. Poznámky individuálnej účtovnej závierky Zostavenej k 31. decembru 2015 (údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)		

- 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.

Spoločnosť zabezpečuje krytie rizika k pohľadávkam v celkovej sume 28 949 tis. EUR (2014: 28 956 tis. EUR) tvorbou individuálnych a portfóliových opravných položiek. Spoločnosť pristupuje diferencovane k tvorbe opravných položiek na retailové typu pohľadávok v celkovej sume 5 424 tis. EUR (2014: 5 140 tis. EUR) a korporátne typy pohľadávok v celkovej sume 23 526 tis. EUR (2014: 23 816 tis. EUR), kde berie do úvahy ich špecifické možnosti vymoženia dlžných čiastok.

Opravné položky sa vytvárajú na aktuálnu hodnotu pohľadávok vedených v nákupných cenách k dátumu 31. decembra 2015. 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 2015, pričom tento rozdiel môže byť významný.

Individuálne opravné položky v celkovej sume 8 237 tis. EUR (2014: 6 389 tis. EUR) 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 vymoženia 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 vymoženia zo strany dlžníka prípadne ručiteľov, napríklad funkčným splátkovým kalendárom.

Portfóliovou opravnú položku v celkovej sume 2 378 tis. EUR (2014: 1 795 tis. EUR) spoločnosť vytvára na základe zásady opatrnosti na časť pohľadávok nepokrytých individuálnymi opravnými položkami.

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavené k 31. decembru 2015

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

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 nevyvymôže 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 vymoženia portfólií pohľadávok podobného typu stanovenej podľa historickej skúsenosti skupiny OTP Faktoring.

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.

- 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:

<i>Druh majetku</i>	<i>Životnosť</i>	<i>Ročná sadzba odpisov</i>
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.

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.

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2015

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

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 dlžníkov 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. Aliquotná 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.

15. Zmeny účtovných zásad a účtovných metód

Spoločnosť v roku 2015 nezmenila spôsob účtovných zásad a metód.

16. Oprava významných chýb minulých období

Za účtovné obdobie roka 2015 nebolo účtované o významných chybách ani oprave nevýznamných chýb minulých účtovných období.

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2015

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

IV. INFORMÁCIE, KTORÉ VYSVETĽUJÚ A DOPLŇAJÚ SÚVAHU A VÝKAZ ZISKOV A STRÁT**1. Závazky**1.1. Výška záväzkov do lehoty a po lehote splatnosti vrátane skupiny a záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti

Položka	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Dlhodobé záväzky:		
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	246	215
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	-	-
Spolu dlhodobé záväzky	246	215

Dlhodobé záväzky predstavujú záväzky z budúceho čerpania prostriedkov zo sociálneho fondu.

2. Informácie o nákladoch a výnosoch, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt

V priebehu roku 2015 spoločnosť neúčtovala o nákladoch ani výnosoch s mimoriadnym výskytom ani s výnimočným rozsahom.

V. 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 2015 daňové priznania spoločnosti za roky 2011 až 2015 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly.

Druh podmieneného majetku	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Práva zo servisných zmlúv	-	-
Práva z poisťných zmlúv	-	-
Práva z koncesionárskych zmlúv	-	-
Práva z licenčných zmlúv	-	-
Práva z investovania prostriedkov získaných oslobodením od dane z príjmov	-	-
Práva z privatizácie	-	-
Práva zo súdnych sporov	-	-
Iné práva (špecifikujte)	-	-

Spoločnosť OTP Faktoring Slovensko s.r.o. 31. decembru 2015 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 takéhoto záväzku nie je významná. Účtovné výkazy neobsahujú žiadnu úpravu z tohto titulu.

2. Podsúvahové účty2.1. Pohľadávky

Položka	2015	2014
Prenajatý majetok	-	-
Majetok v nájme (operatívny prenájom)	-	-
Majetok prijatý do úschovy	-	-
Pohľadávky z derivátov	-	-
Záväzky z opcí derivátov	-	-
Odpísané pohľadávky	-	-
Pohľadávky z leasingu	-	-
Záväzky z leasingu	-	-
Iné položky	64 026 672	62 817 284

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2015

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

Spoločnosť eviduje v podsúvahe pohľadávky, ktoré nakúpila do portfólia k dátumu nákupu v pôvodnej výške dlhu spolu s príslušenstvom 70 839 292 EUR. Aktuálny zostatok v podsúvahe vo výške evidovaného celkového dlhu k 31. decembru 2015 je 64 026 672 EUR. Z tohto predstavuje časť nesplatennej istiny 53 744 789 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 2015 predstavuje 10 281 883 EUR.

3. Prenajatý majetok

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

VI. 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.