

Poznámky Uč PODV 3-01

IČO			3	5	7	1	0	0	6	3
DIČ	2	0	2	0	2	6	5	1	3	7

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE
1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti

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

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

Hlavné činnosti spoločnosti k 30.6.2016 boli:

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

2. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 2015, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením spoločnosti za prítomnosti zástupcu jediného akcionára vlastniaceho 100 % akcií dňa 1. júna 2016.

3. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka spoločnosti k 30. júnu 2016 je zostavená ako mimoriadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve, za účtovné obdobie od 1. januára 2016 do 30. júna 2016.

4. Informácie o konsolidovanom celku

Spoločnosť sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky materskej spoločnosti Československá obchodná banka, a.s., Michalská 18, 815 63 Bratislava, táto závierka je prístupná na internetovej stránke ČSOB (www.csob.sk) a zároveň je uložená v registri účtovných závierok (www.registeruz.sk).

Konečnou materskou spoločnosťou ČSOB SR je KBC GROUP N.V., so sídlom Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgicko (ďalej KBC). Jej konsolidovaná účtovná závierka je uložená v Nationale Bank van België NV, Balanscentrale, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brusel, Belgicko.

5. Informácie o počte zamestnancov

Názov položky	30.6.2016	31.12.2015
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	1	1
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	1	1
Počet vedúcich zamestnancov	1	1

Poznámky Uč PODV 3-01

IČO 3 5 7 1 0 0 6 3
DIČ 2 0 2 0 2 6 5 1 3 7

II. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Predstavenstvo

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

Dozorná rada

Ľuboš Ondrejko - predseda
Kris Arts – člen
Olivier Smekens – člen

1. Informácie o príjmoch a výhodách členov štatutárnych orgánov, dozorných orgánov a iných orgánov účtovnej jednotky

Spoločnosti v roku 2016 a 2015 nevznikli náklady na odmeny členom štatutárnych orgánov za ich činnosť v predstavenstve a dozornej rade a taktiež neboli vyplatené príjmy členom predstavenstva.

2. Informácie o akcionároch účtovnej jednotky

Informácie o štruktúre akcionárov k 30.6.2016:

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

III. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

1. Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Rozhodnutím jediného akcionára zo dňa 8. júna 2016 bola spoločnosť ČSOB Factoring, a.s. zrušená bez likvidácie k 30. júnu 2016 a zlúčená so spoločnosťou Československá obchodná banka, a.s., ktorá sa stáva právnym nástupcom zanikajúcej spoločnosti k rozhodnému dňu, t.j. k 1. júlu 2016.

Spoločnosť sa rozhodla v porovnávacích údajoch vo výkaze ziskov a strát zverejniť celoročné údaje k 31.12.2015 (za 12 mesiacov). Z tohto dôvodu nie sú údaje v tejto účtovnej závierke celkom porovnateľné.

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

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

Spoločnosť prehodnotila k 30.6.2016 ocenenie jednotlivých zložiek majetku a záväzkov na reálnu hodnotu a stanovila, že účtovné hodnoty jednotlivých zložiek majetku a záväzkov zverejnené v tejto individuálnej účtovnej závierke sa rovnajú reálnej hodnote.

2. Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

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

Poznámky Uč PODV 3-01

IČO	3	5	7	1	0	0	6	3
DIČ	2	0	2	0	2	6	5	1

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

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania.

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

	predpokladaná doba používania v rokoch	metóda odpisovania	ročná odpisová sadzba v %
softvér	4-10	lineárna	10 až 25
drobný dlhodobý nehmotný majetok	do 1 roka	jednorazový odpis	100

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávací cena je 1 700 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania s výnimkou výpočtovej techniky nad 660 EUR, pri ktorej bol použitý ročný 25 % odpis. Od 1.1.2013 sú notebooky a PC v obstarávacej cene do 1 700 EUR odpisované s ročným odpisom 33,33%. Pozemky sa neodpisujú. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	predpokladaná doba používania v rokoch	metóda odpisovania	ročná odpisová sadzba v %
stroje, prístroje a zariadenia	3 - 12	lineárna, degresívna	8,3 – 33,33
ostatný dlhodobý hmotný majetok	20	degresívna	5
drobný dlhodobý hmotný majetok			
- výpočtová technika nad 660 EUR	4	lineárna	25
- ostatný drobný dlhodobý hmotný majetok	1	jednorazový odpis	100

3. Zásoby

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

V prípade zníženia úžitkovej hodnoty zásob vytvára spoločnosť opravné položky.

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

4. Pohľadávky

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

5. Účtovanie o faktoringu

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

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

Poznámky Uč PODV 3-01

IČO			3	5	7	1	0	0	6	3
DIČ	2	0	2	0	2	6	5	1	3	7

Podľa 2. typu zmluvy spoločnosť od klienta odkupuje postúpenú pohľadávku za 100 % jej nominálnej hodnoty, pričom časť kúpnej ceny pohľadávky zaplatí pri postúpení a pri úhrade pohľadávky odberateľom uhradí spoločnosť klientovi zostatok kúpnej ceny pohľadávky. Spoločnosť vykazuje nakúpenú pohľadávku v jej nominálnej hodnote v riadku „Pohľadávky z obchodného styku“ priloženej súvahy. Záväzok z nákupu pohľadávky voči klientovi je k 30.6.2016 vyjadrený len nesplatenou časťou pohľadávky.

6. Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou.

7. Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

8. Rezervy

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

9. Záväzky

Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou.

10. Daň z príjmu

Náklad na daň z príjmov sa počíta pomocou platnej daňovej sadzby 22 % z účtovného zisku upraveného o trvale alebo dočasne daňovo neuznatelné náklady a nezdaňované výnosy.

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

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

11. Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

12. Cudzia mena

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

13. Výnosy

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

Poznámky Uč PODV 3-01

IČO 3 5 7 1 0 0 6 3
DIČ 2 0 2 0 2 6 5 1 3 7

IV. INFORMÁCIE, KTORÉ VYSVETLJÚ A DOPĽŇAJÚ SÚVAHU A VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

1 Informácie o údajoch na strane aktív súvahy

1.1 Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

1.1.1 Dlhodobý nehmotný majetok

Informácie o dlhodobom nehmotnom majetku k 30.6.2016:

Dlhodobý nehmotný majetok	30.6.2016		
	Softvér	Obstarávaný DNM	Spolu
Prvotné ocenenie			
Stav k 1.1.2016	133 730	-	133 730
Prírastky	810	810	1620
Úbytky	-	(810)	(810)
Stav k 30.6.2016	134 540	-	134 540
Oprávky			
Stav k 1.1.2016	45 523	-	45 523
Prírastky	5 848	-	5 848
Stav k 30.6.2016	51 371	-	51 371
Opravné položky			
Stav k 1.1.2016	-	-	-
Stav k 30.6.2016	-	-	-
Zostatková hodnota			
Stav k 1.1.2016	88 207	-	88 207
Stav k 30.6.2016	83 169	-	83 169

Poznámky Uč PODV 3-01

IČO 3 5 7 1 0 0 6 3
DIČ 2 0 2 0 2 6 5 1 3 7

Informácie o dlhodobom nehmotnom majetku k 31.12.2015:

Dlhodobý nehmotný majetok	31.12.2015		
	Softvér	Obstarávaný DNM	Spolu
Prvotné ocenenie			
Stav k 1.1.2015	150 615	6 625	157 240
Prírastky	16 320	-	16 320
Úbytky	(39 830)	-	(39 830)
Presuny	6 625	(6 625)	-
Stav k 31.12.2015	133 730	-	133 730
Oprávky			
Stav k 1.1.2015	75 076	-	75 076
Prírastky	10 277	-	10 277
Úbytky	(39 830)	-	(39 830)
Stav k 31.12.2015	45 523	-	45 523
Opravné položky			
Stav k 1.1.2015	-	-	-
Stav k 31.12.2015	-	-	-
Zostatková hodnota			
Stav k 1.1.2015	75 539	6 625	82 164
Stav k 31.12.2015	88 207	-	88 207

Poznámky Uč PODV 3-01

IČO 3 5 7 1 0 0 6 3
DIČ 2 0 2 0 2 6 5 1 3 7

1.1.2 Dlhodobý hmotný majetok

Informácie o dlhodobom hmotnom majetku k 30.6.2016:

Dlhodobý hmotný majetok	30.6.2016		
	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Ostatný DHM	Spolu
Prvotné ocenenie			
Stav k 1.1.2016	516 268	1 145	517 413
Úbytky	(5 459)	-	(5 459)
Stav k 30.06. 2016	510 809	1 145	511 954
Oprávky			
Stav k 1.1.2016	516 013	1 145	517 158
Prírastky	26	-	26
Úbytky	(5 230)	-	(5 230)
Stav k 30.06. 2016	510 809	1 145	511 954
Opravné položky			
Stav k 1.1.2016	-	-	-
Stav k 30.06. 2016	-	-	-
Zostatková hodnota			
Stav k 1.1.2016	255	-	255
Stav k 30.06. 2016	-	-	-

Informácie o dlhodobom hmotnom majetku k 31.12.2015:

Dlhodobý hmotný majetok	31.12.2015		
	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Ostatný DHM	Spolu
Prvotné ocenenie			
Stav k 1.1.2015	516 268	1 145	517 413
Stav k 31.12. 2015	516 268	1 145	517 413
Oprávky			
Stav k 1.1. 2015	515 771	1 145	516 916
Prírastky	242	-	242
Stav k 31.12. 2015	516 013	1 145	517 158
Opravné položky			
Stav k 1.1. 2015	-	-	-
Stav k 31.12. 2015	-	-	-
Zostatková hodnota			
Stav k 1.1. 2015	497	-	497
Stav k 31.12. 2015	255	-	255

Poznámky Uč PODV 3-01

IČO			3	5	7	1	0	0	6	3
DIČ	2	0	2	0	2	6	5	1	3	7

Dlhodobý majetok spoločnosti je poistený k 30.6.2016 nasledovne:

- Hnuteľný majetok vrátane elektronických zariadení a vlastných stavebných súčastí budov je poistený v ČSOB Poistovni pre prípad škôd živelných, pre prípad odcudzenia vecí a poistenia prepravovaného nákladu až do výšky 519 841 EUR.

1.2 Zásoby

Spoločnosť k 30.6.2016 nedržala žiadny tovar (2015: 11 556 EUR).

Vývoj opravnej položky k zásobám v priebehu účtovného obdobia končiaceho sa 30.6.2016 je zobrazený v nasledujúcej tabuľke:

Zásoby	30.6.2016				
	Stav OP k 1.1.2016	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyrazenia majetku z účtovníctva	Stav OP k 30.6.2016
Tovar	34 667	-	-	(34 667)	-
Zásoby spolu	34 667	-	-	(34 667)	-

Vývoj opravnej položky k zásobám v priebehu účtovného obdobia končiaceho sa 31.12.2015 je zobrazený v nasledujúcej tabuľke:

Zásoby	31.12.2015				
	Stav OP k 1.1.2015	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyrazenia majetku z účtovníctva	Stav OP k 31.12.2015
Tovar	-	34 667	-	-	34 667
Zásoby spolu	-	34 667	-	-	34 667

1.3 Pohľadávky

Vývoj opravnej položky v priebehu účtovného obdobia končiaceho sa 30.6.2016 je zobrazený v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	30.6.2016				
	Stav OP k 1.1.2016	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyrazenia majetku z účtovníctva	Stav OP k 30.6.2016
Pohľadávky z obchodného styku	5 990 490	141 336	(93 995)	-	6 037 831
Pohľadávky spolu	5 990 490	141 336	(93 995)	-	6 037 831

Poznámky Uč PODV 3-01

IČO	<table><tr><td>3</td><td>5</td><td>7</td><td>1</td><td>0</td><td>0</td><td>6</td><td>3</td></tr></table>									3	5	7	1	0	0	6	3
3	5	7	1	0	0	6	3										
DIČ	2	0	2	0	2	6	5	1	3	7							

Vývoj opravnej položky v priebehu účtovného obdobia končiaceho sa 31.12.2015 je zobrazený v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	31.12.2015				
	Stav OP k 1.1.2015	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav OP k 31.12.2015
Pohľadávky z obchodného styku	5 330 459	752 300	(92 269)	-	5 990 490
Pohľadávky spolu	5 330 459	752 300	(92 269)	-	5 990 490

Spoločnosť počas účtovného obdobia tvorila opravné položky k pohľadávkam. Časť opravných položiek z predchádzajúcich účtovných období bola v roku 2016 rozpustená v objeme 93 995 EUR (2015: 92 269 EUR). Spoločnosť v roku 2016 vytvorila opravné položky v celkovom objeme 141 336 EUR (2015: 752 300 EUR). Objem celkovo vytvorených opravných položiek bol odsúhlasený po vykonaní kvalifikovaného odhadu bonity pohľadávok v portfóliu spoločnosti ku koncu účtovného obdobia.

Veková štruktúra pohľadávok k 30.6.2016 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Dlhodobé pohľadávky			
Odložená daňová pohľadávka	1 333 541	-	1 333 541
Dlhodobé pohľadávky spolu	1 333 541	-	1 333 541
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	1 764 186	9 660 944	11 425 130
Daňové pohľadávky a dotácie	148 695	-	148 695
Iné pohľadávky	113 939	-	113 939
Krátkodobé pohľadávky spolu	2 026 820	9 660 944	11 687 764

Veková štruktúra pohľadávok k 31.12.2015 v je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Dlhodobé pohľadávky			
Odložená daňová pohľadávka	1 323 609	-	1 323 609
Dlhodobé pohľadávky spolu	1 323 609	-	1 323 609
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	25 243 278	24 317 214	49 560 492
Daňové pohľadávky a dotácie	9 340	-	9 340
Krátkodobé pohľadávky spolu	25 252 618	24 317 214	49 569 832

V zmysle uzatvorených faktoringových zmlúv boli pohľadávky spoločnosti kryté:

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

Poznámky Uč PODV 3-01

IČO 3 5 7 1 0 0 6 3
DIČ 2 0 2 0 2 6 5 1 3 7

1.4 Odložená daňová pohľadávka a záväzok

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	30.6.2016	31.2.2015
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	6 061 551	6 016 407
odpočítateľné	6 061 551	6 016 407
Sadzba dane z príjmov (v %)	22 %	22 %
Odložená daňová pohľadávka	1 333 541	1 323 609
Uplatnená daňová pohľadávka	(9 932)	(159 636)
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	(9 932)	(159 636)
Zaúčtovaná ako náklad		-

Odložená daňová pohľadávka je vykázaná v súvahe na strane aktív. Odložená daňová pohľadávka k 30.6.2016 bola vo výške 1 333 541 EUR (2015: 1 323 609 EUR).

1.5 Krátkodobý finančný majetok

Názov položky	30.6.2016	31.12.2015
Bežné účty v banke	196	1 182 857
Spolu	196	1 182 857

1.6 Časové rozlíšenie

Informácie o významných položkách časového rozlíšenia:

Opis položky časového rozlíšenia	30.6.2016	31.12.2015
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	16 152	65 246
Ostatné náklady budúcich období	16 152	65 246

Poznámky UČ PODV 3-01

IČO 3 5 7 1 0 0 6 3
DIČ 2 0 2 0 2 6 5 1 3 7

2 Informácie o údajoch na strane pasív súvahy

2.1 Vlastné imanie

Základné imanie spoločnosti predstavovalo k 30.6.2016 995 817 EUR (2015: 995 817 EUR).

Prehľad o pohybe vlastného imania v priebehu roku 2016 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Položka vlastného imania	30.6.2016				
	Stav k 1.1.2016	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 30.6.2016
Základné imanie	995 817	-	-	-	995 817
Zákonný rezervný fond	199 164	-	-	-	199 164
Nerozdelený zisk minulých rokov	2 315 224	-	-	84 813	2 400 037
Neuhrazená strata minulých rokov	(145 800)	-	-	145 800	-
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	230 613	-	(13 957)	(230 613)	(13 957)
Vyplatené dividendy	-	-	(84 813)	-	(84 813)

Prehľad o pohybe vlastného imania v priebehu roku 2015 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Položka vlastného imania	31.12.2015				
	Stav k 1.1.2015	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2015
Základné imanie	995 817	-	-	-	995 817
Zákonný rezervný fond	199 164	-	-	-	199 164
Nerozdelený zisk minulých rokov	2 315 224	-	-	-	2 315 224
Neuhrazená strata minulých rokov	-	-	-	(145 800)	(145 800)
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	(145 800)	230 613	-	145 800	230 613

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

Poznámky UČ PODV 3-01

IČO 3 5 7 1 0 0 6 3
DIČ 2 0 2 0 2 6 5 1 3 7

2.2 Rozdelenie účtovného zisku/(straty)

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2015:

Názov položky	30.6.2016
Účtovná strata	(13 957)
Rozdelenie účtovného zisku	31.12.2015
Uhradenie straty minulých rokov	145 800
Vyplatené dividendy	84 813
Spolu	230 613

Rozhodnutím jediného akcionára zo dňa 8. júna 2016 bola spoločnosť ČSOB Factoring, a.s. zrušená bez likvidácie k 30. júnu 2016 a zlúčená so spoločnosťou Československá obchodná banka, a.s., ktorá sa stáva právnym nástupcom zanikajúcej spoločnosti k rozhodnému dňu, t.j. k 1. júlu 2016.

2.3 Rezervy

Prehľad o rezervách k 30.6.2016 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	30.6.2016				
	Stav k 1.1.2016	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 30.6.2016
Krátkodobé rezervy, z toho:	49 679	155 678	(91 810)	(97 121)	16 426
Rezerva na audit účtovníctva	19 095	15 000	(18 620)	(475)	15 000
Ostatné dohadné položky na nevyfakturované dodávky	30 584	140 678	(73 190)	(96 646)	1 426

Prehľad o rezervách k 31.12.2015 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	31.12.2015				
	Stav k 1.1.2015	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2015
Dlhodobé rezervy, z toho:	9 958	-	-	(9 958)	0
Rezervy na súdne spory	9 958	-	-	(9 958)	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	67 848	520 312	(524 484)	(13 997)	49 679
Rezerva na audit účtovníctva	31 990	31 395	(30 860)	(13 430)	19 095
Ostatné dohadné položky na nevyfakturované dodávky	35 858	488 917	(493 624)	(567)	30 584

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

Spoločnosť vykonala previerku otvorených súdnych sporov vedených proti nej k 30. júnu 2016.

Poznámky Uč PODV 3-01

IČO	<table><tr><td>3</td><td>5</td><td>7</td><td>1</td><td>0</td><td>0</td><td>6</td><td>3</td></tr></table>									3	5	7	1	0	0	6	3
3	5	7	1	0	0	6	3										
DIČ	2	0	2	0	2	6	5	1	3	7							

2.4 Závazky

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

Názov položky	30.6.2016	31.12.2015
Dlhodobé záväzky spolu	2 224	2 223
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	2 224	2 223
Krátkodobé záväzky spolu	21 003	39 391 730
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	21 003	39 391 730

K 30.6.2016 a k 31.12.2015 nemala spoločnosť žiadne záväzky po splatnosti.

2.5 Sociálny fond

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

Názov položky	30.6.2016	31.12.2015
Začiatočný stav sociálneho fondu	2 223	2 221
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	1	2
Tvorba sociálneho fondu spolu	2 224	2 223
Čerpanie sociálneho fondu	-	-
Konečný zostatok sociálneho fondu	2 224	2 223

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

2.6 Bankové úvery

Prehľad o bankových úveroch je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Mena	Úrok v % p.a.	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene k 30.6.2016	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2015
Krátkodobé bankové úvery					
Revolvingový úver	EUR	1M Euribor + 0,86 %	30.06.2016	-	2 000 000
Revolvingový úver	EUR	1M Euribor + 0,86 %	30.06.2016	-	1 000 000
Debetný zostatok na účte v banke	EUR	1M Euribor + 0,86 %	UFN	3 547 070	212 422
Debetný zostatok na účte v banke	EUR	25%		20	-
Spolu	EUR			3 547 090	3 212 422

2.7 Časové rozlíšenie

K 30.6.2016 a 31.12.2015 Spoločnosť nevykazovala žiadne pasívne časové rozlíšenie.

Poznámky Uč PODV 3-01

IČO 3 5 7 1 0 0 6 3
DIČ 2 0 2 0 2 6 5 1 3 7

3 Informácie o výnosoch

3.1 Tržby z predaja služieb

Tržby z predaja služieb podľa jednotlivých segmentov a podľa teritórií sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Oblasť odbytu	Faktoringové služby		Stanovenie úverových limitov + ostatné		Spolu	
	30.6.2016	31.12.2015	30.6.2016	31.12.2015	30.6.2016	31.12.2015
Slovenská republika	164 023	733 277	815	25 030	164 838	758 307
Spolu	164 023	733 277	815	25 030	164 838	758 307

3.2 Ostatné významné položky výnosov

Prehľad o významných položkách výnosov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	30.6.2016	31.12.2015
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	104 122	704 312
Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu	25	-
Zmluvné pokuty, penále a úroky z omeškania	3 413	1 325
Výnosy z poistného plnenia	98 221	681 898
Výnosy z odpísaných pohľadávok	66	2 877
Výnosy z rozpustenia rezerv	-	9 958
Ostatné	2 397	8 254
Finančné výnosy, z toho:	269 210	1 066 598
Kurzové zisky, z toho:	75 962	422 565
<i>Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka</i>	75 962	422 565
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:	193 248	644 033
<i>Výnosové úroky, z toho:</i>	<i>191 801</i>	<i>638 566</i>
<i>Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek</i>	78	245
<i>Ostatné výnosové úroky</i>	191 723	638 321
<i>Bankové poplatky preúčtované klientom</i>	1 447	5 467
Mimoriadne výnosy:	-	-

3.3 Čistý obrat

Názov položky	30.6.2016	31.12.2015
Tržby z predaja služieb	164 838	758 307
Ostatné výnosové úroky	191 723	638 321
Čistý obrat celkom	356 561	1 396 628

Poznámky Uč PODV 3-01

IČO 3 5 7 1 0 0 6 3
DIČ 2 0 2 0 2 6 5 1 3 7

4 Informácie o nákladoch

Prehľad o nákladoch je znázornený v nasledujúcich tabuľkách:

Názov položky	30.6.2016	31.12.2015
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	126 506	510 062
<i>Náklady voči audítorovi, auditorskej činnosti:</i>	<i>14 595</i>	<i>30 930</i>
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	<i>111 911</i>	<i>479 132</i>
Nájomné	9 903	23 411
Poštovné a telefóny	119	168
Externé služby spojené s prevádzkou informačných technológií	29 674	37 231
Právne poradenstvo	13 283	3 443
Preúčtovanie nákladov v rámci ČSOB skupiny	50 000	400 000
Ostatné	8 932	14 879
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	237 148	388 121
Odpis pohľadávok	107	-
Poistenie majetku spoločnosti	134 769	294 328
Ostatné	102 272	93 793
<i>Z toho vratky poistného plnenia</i>	<i>80 141</i>	<i>90 718</i>
Finančné náklady, z toho:	129 198	623 216
Kurzové straty, z toho:	46 906	307 680
<i>Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka</i>	<i>46 906</i>	<i>307 680</i>
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	82 292	315 536
<i>Nákladové úroky, z toho:</i>	<i>73 961</i>	<i>287 065</i>
Nákladové úroky na prepojené účtovné jednotky	67 146	287 065
<i>Poplatky bankám</i>	<i>8 331</i>	<i>28 471</i>
Mimoriadne náklady	-	-

Názov položky	30.6.2016	31.12.2015
Náklady voči audítorovi, auditorskej spoločnosti, z toho:	14 595	30 930
Náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	7 298	15 465
Súvisiace auditorské služby	7 297	15 465

Poznámky Uč PODV 3-01

IČO 3 5 7 1 0 0 6 3
DIČ 2 0 2 0 2 6 5 1 3 7

5 Informácie o daniach z príjmov

Názov položky	30.6.2016	31.12.2015
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	-	-

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

Názov položky	30.6.2016			31.12.2015		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	(16 144)	-	-	293 681	-	-
Teoretická daň	-	(3 552)	22%	-	64 610	22%
Daňovo neuznané náklady	49 244	10 834	22%	721 649	158 763	22%
Výnosy nepodliehajúce dani	(6 094 651)	(1 340 823)	22%	(3 040)	(669)	22%
Spolu	(6 061 551)	(1 333 541)		1 012 290	222 704	
Splatná daň z príjmov		7 745	22%	-	222 704	22%
Odložená daň z príjmov		(9 932)	22%	-	(159 636)	22%
Celková daň z príjmov		(2 187)	22%	-	63 068	22%

Splatná daň z príjmov k 30.6.2016 pozostáva z položky ½ daňovej licencie za rok 2016 vo výške 1 140 EUR a položky splatnej dane týkajúcej sa roku 2015 vo výške 6 605 EUR.

6 Informácie o údajoch na podsúvahových účtoch

Žiadne položky.

V. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

1. Prípadné ďalšie záväzky

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

Poznámky Uč PODV 3-01

IČO	<table><tr><td>3</td><td>5</td><td>7</td><td>1</td><td>0</td><td>0</td><td>6</td><td>3</td></tr></table>									3	5	7	1	0	0	6	3
3	5	7	1	0	0	6	3										
DIČ	2	0	2	0	2	6	5	1	3	7							

2. Informácie o ekonomických vzťahoch účtovnej jednotky a spriaznených osôb

Členmi finančnej skupiny ČSOB v Slovenskej republike sú k 30.6.2016 a 31.12.2015 Československá obchodná banka, a.s., ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s., ČSOB Leasing, a.s., ČSOB Factoring, a.s., Nadácia ČSOB a ČSOB Centrála, s.r.o.

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené transakcie s ČSOB a KBC skupinou, ktoré boli uskutočnené v rámci štandardných obchodných podmienok:

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		30.6.2016	31.12.2015
ČSOB, a.s.	11	196	1 182 857
ČSOB, a.s.	8	3 547 090	3 212 422
ČSOB, a.s.	8	(11 509)	(14 805)
ČSOB, a.s.	8	(8 330)	(28 471)
ČSOB, a.s.	3	(57 128)	(414 255)
ČSOB, a.s.	11	78	245
ČSOB Leasing, a.s.	11	-	25 000 000
ČSOB Leasing, a.s.	11	(55 637)	(272 260)

V roku 2011 ČSOB Factoring uzatvoril s jeho materskou spoločnosťou ČSOB, a.s. Zmluvu o poskytovaní služieb, na základe ktorej sú zo strany ČSOB, a.s. poskytované vybrané služby v oblastiach administratívy, informačných technológií, personálnej a mzdovej oblasti a v oblasti reportingu a výkazníctva. Náklady vyplývajúce z tejto zmluvy sa časovo rozlišujú a ich fakturácia prebieha na ročnej báze. K 30.6.2016 vykazuje Factoring voči materskej spoločnosti náklady za poskytnuté služby v sume 50 000 EUR (2015: 400 000 EUR), vykázané vo Výkaze ziskov a strát na riadku „Služby“.

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

Od 30. júna 2016 až do dátumu vydania tejto účtovnej závierky neboli zistené také udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu tejto účtovnej závierky.

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