

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	Bežné účtovné obdobie										Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie					
			1	Brutto - časť 1					Netto 3					Netto 3				
				Korekcia - časť 2														
a	b	c																
B.V.	Finančné účty súčet r. 72 až r. 73	71	1 4 5 8 6					1 4 5 8 6										
								1 1 9 1 7 1										
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72	2 6 6 4					2 6 6 4										
								2 6 4 9										
2.	Účty v bankách (221A, 22X +/- 261)	73	1 1 9 2 2					1 1 9 2 2										
								1 1 6 5 2 2										
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74	1 7 1 1 7 3 6					1 7 1 1 7 3 6										
								1 3 6 7 8 5 8										
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75																
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	7 3 2 5					7 3 2 5										
								6 5 8 2										
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	77	1 7 0 4 4 1 1					1 7 0 4 4 1 1										
								1 3 6 1 2 7 6										
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		1	6	3	4	4	6	5	9			1	9	9	8	1	4	0	0	
A.	Vlastné imanie (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100)	80		-	1	9	2	3	9	4	0	0		-	1	5	9	3	0	2	1	0
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



Označenie 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, splnutí a rozdelení (+/- 416)	96		
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	97	- 1 5 9 3 5 2 0 9	- 1 2 7 3 5 7 6 8
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98		
2.	Neuhradená strata minulých rokov (-/429)	99	- 1 5 9 3 5 2 0 9	- 1 2 7 3 5 7 6 8
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 3 0 9 1 9 1	- 3 1 9 9 4 4 2
B.	Závazky (r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140)	101	3 5 5 8 3 1 1 2	3 5 9 1 1 6 1 0
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	1 1 9	2 4 6
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103		
1.a.	Závazky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104		
1.b.	Závazky 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.	Závazky zo sociálneho fondu (472)	114	1 1 9	2 4 6
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	1 5 0 0 0 0 0	3 3 3 6 3 2 1 2
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	5 7 6 1 4	2 5 1 6 8
B.IV.1	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	3 2 1 0 6	4 5 8 6
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	1 9 6 4 6	
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem 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	1 2 4 6 0	4 5 8 6
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		
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 3 2 2 4	8 4 6 5
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	8 3 1 0	8 4 0 8
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	3 9 7 4	3 7 0 9
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134		
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135		
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	5 7 5 3 3	6 1 6 6 8
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	1 2 5 1 8	2 8 5 7 9
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	4 5 0 1 5	3 3 0 8 9
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	3 3 9 6 7 8 4 6	2 4 6 1 3 1 6
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-255A)	140		
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141	9 4 7	
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142		
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143	9 4 7	
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							Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie						
			1							2						
*	Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01			6	7	6	5	1	4			3	7	1	4
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02			2	2	0	2	3	0			1	8	0	0
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03														
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04														
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05			4	2	4	7	8				6	9	4	4
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														
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09			1	7	7	7	5	2			1	1	0	6
**	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	4	7	3	2	6			2	9	7	1
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11														
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12				3	4	3	7				6	6	1	6
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13														
D.	Služby (účtová skupina 51)	14			1	8	1	6	5	9			1	7	8	2
E.	Osobné náklady súčet (r. 16 až r. 19)	15			2	7	8	4	5	2			2	3	5	4
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16			2	0	4	7	7	0			1	6	9	8
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17														
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18			6	6	3	8	0				6	0	1	2
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19				7	3	0	2				5	5	0	6
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20					7	1	4					7	8	3
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21			1	0	6	8	9				9	9	8	4
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22			1	0	6	8	9				9	9	8	4
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														
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25			2	8	0	9	0	3			2	4	3	1
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26			1	8	9	2	7	7			1	0	8	7
...	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27			-	3	2	5	3	0			-	2	7	9



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	2	6	1	8			-	1	1
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu (r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44)	29				4	5	6	3	0	0				1	9
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									6					4
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40														
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41									6					4
XII.	Kurzové zisky (663)	42									9					3
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43														
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44				4	5	6	2	8	5				1	9
**	Náklady na finančnú činnosť spolu (r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54)	45				5	1	1	4	9	5				5	9
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				5	0	0	2	7	2				5	8
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50				5	0	0	2	7	2				5	8
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51														
O.	Kurzové straty (563)	52									2					3
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53														
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54				1	1	2	2	1					8	9

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
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55	- 5 5 1 9 5	- 4 0 7 4 8 5
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	- 3 3 0 8 2 3 1	- 3 1 9 8 4 8 1
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	9 6 0	9 6 1
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	9 6 0	9 6 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 3 0 9 1 9 1	- 3 1 9 9 4 4 2

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky****Zostavenej k 31. decembru 2016****(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	2016	2015
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	9	8

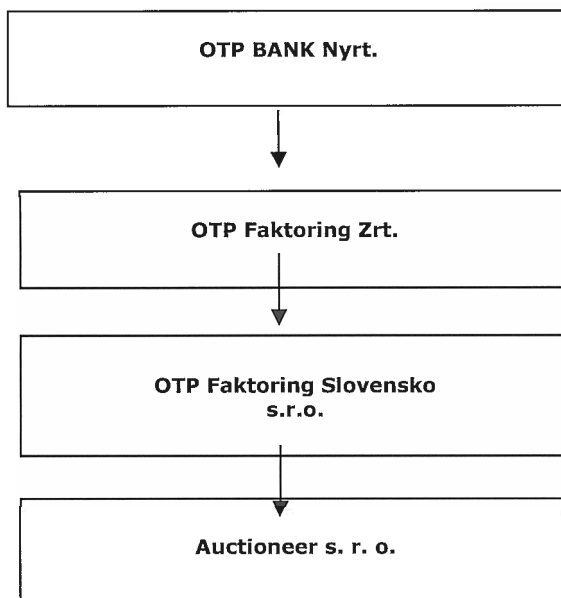
3. Právny dôvod zostavenia účtovnej závierky

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 2016 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 2015

Účtovnú závierku spoločnosti OTP Faktoring Slovensko, s.r.o. schválil na svojom zasadnutí jediný spoločník vykonávajúci pôsobnosť valného zhromaždenia dňa 7. marca 2016.

5. Konsolidovaná účtovná závierka

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2016

(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 Budapest ktorá má 100-percentný podiel na jej základnom imaní. Materská spoločnosť OTP Faktoring Zrt. je dcérskou spoločnosťou spoločnosti OTP Bank Nyrt.

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

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

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

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

II. 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 2016 bola spracovaná za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti.

Za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016, spoločnosť vykázala stratu vo výške 3 309 tisíc EUR (31. december 2015: 3 199 tisíc EUR) a k 31. decembru 2016 vykázala záporné vlastné imanie vo výške 19 239 tisíc EUR (31. december 2015: 15 930 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).