

Poznámky Uč PODV 3 -01

|     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| IČO |   |   | 3 | 1 | 3 | 4 | 5 | 3 | 1 | 0 |
| DIČ | 2 | 0 | 2 | 0 | 3 | 1 | 3 | 6 | 9 | 1 |

## A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

### 1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti

VÚB Factoring, a.s.  
Mlynské nivy 1  
829 90 Bratislava

VÚB Factoring, a.s. (ďalej len Spoločnosť), bola založená dňa 12.2.1993. Dňa 24.3.1993 bola zapísaná do Obchodného registra vedenom na Okresnom súde Bratislava I, oddiel SA, vložka 520/B.

Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- vykonávanie faktoringových a forfaitingových obchodov,
- poskytovanie poradenských, sprostredkovateľských a ostatných služieb v oblasti faktoringových a forfaitingových obchodov.

### 2. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie k 31.12.2016 bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 23.3.2017.

### 3. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2017 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa par. 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z o účtovníctve za účtovné obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017.

Účtovná závierka je súčasne aj mimoriadnou účtovnou závierkou z dôvodu zrušenia Spoločnosti bez likvidácie a jej zlúčení so spoločnosťou VÚB, a.s. („Nástupnícka spoločnosť“) k 1. januáru 2018 na základe rozhodnutia akcionára z 11. decembra 2017. Rozhodný deň (rozhodný deň pre účely účtovníctva je deň, od ktorého sa úkony zanikajúcej spoločnosti považujú z hľadiska účtovníctva vykonané na účet nástupníckej spoločnosti (§ 69 ods. 6 písm. d) Obchodného zákonníka) je 1. január 2018.

Účtovná závierka je určená pre používateľov, ktorí majú primerané znalosti o obchodných a ekonomických činnostiach a účtovníctve a ktorí analyzujú tieto informácie s primeranou pozornosťou. Účtovná závierka neposkytuje a ani nemôže poskytovať všetky informácie, ktoré by existujúci a potencionalni investori, poskytovatelia úverov a pôžičiek a iní veritelia, mohli potrebovať. Títo používatelia musia relevantné informácie získať z iných zdrojov.

### 4. Informácie o skupine

Materskou spoločnosťou celej skupiny je Banca Intesa Sanpaolo S.p.A., ktorá sídli v Sede Sociale Piazza Paolo Ferrari 10, 20121 Milano, Italy a zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za všetky skupiny konsolidovaného celku.

Spoločnosť je súčasťou skupiny VÚB, a.s., so sídlom v Bratislave, Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, za ktorú zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku. Táto je k nahliadnutiu v sídle materskej spoločnosti VÚB, a.s. Konsolidovaná účtovná závierka je uložená v registri účtovných závierok.

Spoločnosť nie je materskou účtovnou jednotkou.

### 5. Počet zamestnancov

| Názov položky                                                               | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| Priemerný prepočítaný počet zamestnancov                                    | 0                     | 0                                            |
| Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho: | 0                     | 0                                            |
| počet vedúcich zamestnancov                                                 | 0                     | 0                                            |

Poznámky Uč PODV 3-01

|     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| IČO |   |   | 3 | 1 | 3 | 4 | 5 | 3 | 1 | 0 |
| DIČ | 2 | 0 | 2 | 0 | 3 | 1 | 3 | 6 | 9 | 1 |

#### 6. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2016 spolu so správou audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2016 bola uložená do registra účtovných závierok dňa 28.3.2017 a výročná správa Spoločnosti bola uložená do registra účtovných závierok dňa 30.3.2017.

#### 7. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie dňa 23. marca 2017 schválilo spoločnosť KPMG Slovensko, spol. s r.o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017.

### B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Členovia štatutárnych orgánov:

**Predstavenstvo:** Predseda: Ing. Štefan Homola  
Člen: Ing. Martin Majtán  
Člen: Ing. Peter Ličko

**Dozorná rada:** Predseda: Ing. Jozef Kausich  
Člen: Ing. Peter Magala  
Člen: Ing. Pavol Hajdu, MBA

V roku 2017 a 2016 sa členom štatutárnych a dozorných orgánov a riadiacim pracovníkom neposkytli žiadne pôžičky, záruky, zálohy a iné výhody. Taktiež nevlastnia žiadne akcie spoločnosti.

### C. INFORMÁCIE O AKCIONÁROCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Podiel akcionárov na základnom imaní spoločnosti spolu s údajmi o ich hlasovacích právach je nasledovný:

| Akcionár  | Výška podielu na základnom imaní |     | Podiel na hlasovacích právach v % | Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v % |
|-----------|----------------------------------|-----|-----------------------------------|----------------------------------------------------|
|           | absolútne                        | v % |                                   |                                                    |
| a         | b                                | c   | d                                 | e                                                  |
| VÚB, a.s. | 2 232 334                        | 100 | 100                               | 0                                                  |
| Spolu     | 2 232 334                        | 100 | 100                               | 0                                                  |

### D. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

#### 1. Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že Spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti (going concern).

#### 2. Aplikácia účtovných zásad a metód

Účtovné zásady a metódy boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované.

V súvislosti so zlúčením Spoločnosti do spoločnosti VÚB a.s. k 1. januáru 2018 Spoločnosť ku dňu, ktorý predchádza rozhodnému dňu, t.j. k 31. decembru 2017, precenila majetok a záväzky Spoločnosti na reálnu hodnotu. Rozdiel reálnej hodnoty jednotlivých položiek majetku a záväzkov oproti ich účtovnej hodnote u zanikajúcej spoločnosti bol 108 705 eur, s tým súvisiaca odložená daň bola 22 828 eur.

Poznámky UČ PODV 3 -01

|     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| IČO | 3 | 1 | 3 | 4 | 5 | 3 | 1 | 0 |   |   |
| DIČ | 2 | 0 | 2 | 0 | 3 | 1 | 3 | 6 | 9 | 1 |

### 3. Informácie o charaktere a účele transakcií, ktoré sa neuvádzajú v súvahe

Všeobecné obchodné podmienky faktoringu dávajú Spoločnosti možnosť odstúpenia od zmluvy o postúpení pohľadávok, ak klient poruší akúkoľvek svoju povinnosť vyplývajúcu zo zmluvného vzťahu. Právo odstúpenia od zmluvy nemá žiadny dopad na finančnú situáciu Spoločnosti.

### 4. Spôsob a určenie ocenenia majetku a záväzkov vrátane určenia rozhodujúcich účtovných odhadov

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby manažment Spoločnosti urobil úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných metód a účtovných zásad a hodnotu vykazovaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Odhady a súvisiace predpoklady sú založené na minulých skúsenostiach a iných rozličných faktoroch, považovaných za primerané okolnostiam, na základe ktorých sa formuje východisko pre posúdenie účtovných hodnôt majetku a záväzkov, ktoré nie sú zrejmé z iných zdrojov. Skutočné výsledky sa preto môžu líšiť od odhadov.

Odhady a súvisiace predpoklady sú neustále prehodnocované. Korekcie účtovných odhadov nie sú vykázané retrospektívne, ale sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný, ak korekcia ovplyvňuje iba toto obdobie, alebo v období korekcie a v budúcich obdobiach, ak korekcia ovplyvňuje toto aj budúce obdobia.

V súvislosti s aplikáciou účtovných metód a účtovných zásad Spoločnosti nie sú potrebné také úsudky, ktoré by mali významný dopad na hodnoty vykázané v účtovnej závierke.

Spoločnosť má vytvorené opravné položky k pohľadávkam a k pozemku, ktoré by mohli znížiť budúce ekonomické úžitky.

Spoločnosť aktivovala odloženú daňovú pohľadávku – Spoločnosť očakáva, že Nástupnícka spoločnosť dosiahne dostatočné budúce zdaniteľné zisky, voči ktorým môže byť využitá umorená daňová strata. Po zlúčení spoločností prechádza právo na umorenie strát z minulých rokov zo Spoločnosti na VÚB, a.s.

Spoločnosť v r. 2017 zaúčtovala odložený daňový záväzok z rozdielov medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov a ich daňovou základňou (precenenie na reálnu hodnotu v súvislosti so zlúčením).

### 5. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Nakupovaný dlhodobý majetok sa oceňuje v obstarávacích cenách, ktoré obsahujú cenu obstarania a náklady súvisiace s jeho obstaraním (náklady na dopravu, clo a ďalšie náklady súvisiace s obstaraním), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod.

Dlhodobý majetok vytvorený vlastnou činnosťou sa oceňuje vlastnými nákladmi, ktoré zahŕňujú priame materiálové a mzdové náklady a výrobné režijné náklady.

Dlhodobý majetok obstaraný bezodplatne sa oceňuje reálnou hodnotou.

Náklady na technické zhodnotenie dlhodobého majetku zvyšujú jeho obstarávaciu cenu. Opravy a údržba sa účtujú do nákladov.

#### Odpisovanie majetku

Dlhodobý majetok sa odpisuje do nákladov podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby používania príslušného majetku a predpokladaného priebehu opotrebenia. Odpisovať sa začína posledným dňom mesiaca, v ktorom sa majetok uviedol do používania. Pozemky sa neodpisujú. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú stanovené pre jednotlivé skupiny dlhodobého majetku nasledovne:

| Nehmotný majetok | Predpokladaná doba používania | Ročná odpisová sadzba | Metóda odpisovania |
|------------------|-------------------------------|-----------------------|--------------------|
| Softvér          | 4                             | 25%                   | rovnomerná         |
| Oceniteľné práva | 4                             | 25%                   | rovnomerná         |

VÚB Factoring, a.s.  
Poznámky k účtovnej závierke k 31.12.2017

Poznámky Uč PODV 3-01

|     |   |   |   |   |   |   |   |   |
|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|
| IČO | 3 | 1 | 3 | 4 | 5 | 3 | 1 | 0 |
| DIČ | 2 | 0 | 2 | 0 | 3 | 1 | 3 | 6 |

| Hmotný majetok                 | Predpokladaná doba používania | Ročná odpisová sadzba | Metóda odpisovania |
|--------------------------------|-------------------------------|-----------------------|--------------------|
| Stavby                         | 20                            | 5%                    | rovnomerná         |
| Stroje, prístroje a zariadenia | 4                             | 25%                   | rovnomerná         |
| Dopravné prostriedky           | 4                             | 25%                   | rovnomerná         |

Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávacía cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 EUR a nižšia a drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávacía cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania.

V prípade prechodného zníženia úžitkovej hodnoty dlhodobého majetku sa tvorí opravná položka vo výške rozdielu jeho zistenej úžitkovej hodnoty a zostatkovej hodnoty.

#### 6. Finančné účty

Finančné účty tvoria ceniny, peniaze v hotovosti a na bankových účtoch. Oceňujú sa menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

#### 7. Pohľadávky

Pohľadávky sa oceňujú menovitou hodnotou pri ich vzniku. Postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nedobytné pohľadávky.

#### Tuzemský a exportný faktoring

Pri tuzemskom a exportnom faktoringu spoločnosť odkupuje existujúce pohľadávky klientov spoločnosti voči ich domácim alebo zahraničným odberateľom.

Spoločnosť vykazuje nakúpenú pohľadávku v jej nominálnej hodnote v riadku Pohľadávky z obchodného styku priloženej súvahy. Zároveň spoločnosť vykazuje záväzok z nákupu pohľadávky vo výške rozdielu medzi nominálnou hodnotou pohľadávky a poskytnutým preddavkom klientovi spoločnosti. Preddavok sa poskytuje zvyčajne vo výške 70-90% nominálnej hodnoty postúpenej pohľadávky. Záväzok voči klientovi sa znižuje o poplatky a úroky súvisiace s faktoringom.

#### Importný faktoring

Pri importnom faktoringu spoločnosť odkupuje pohľadávku zahraničného dodávateľa voči slovenskému dovozcovi. Pohľadávka je najprv odkúpená zahraničným export faktorom (obvyčajne faktoringová spoločnosť v krajine dodávateľa), ktorá ju následne odpredá spoločnosti.

Na základe postúpených dokladov od partnerského export faktora spoločnosť vykazuje nakúpenú pohľadávku v jej nominálnej hodnote v riadku Pohľadávky z obchodného styku priloženej súvahy. Zároveň spoločnosť vykazuje záväzok voči exportnému faktorovi z nákupu pohľadávky. Keďže pri importnom faktoringu sa neposkytuje žiaden preddavok pri postúpení pohľadávky partnerským export faktorom, výška záväzku voči exportnému faktorovi sa rovná hodnote nakúpenej pohľadávky.

#### Nákupný faktoring

Pri nákupnom faktoringu spoločnosť uhrádza vzniknuté záväzky odberateľa (klient spoločnosti) voči dodávateľovi. V priloženej súvahe na riadku Pohľadávky z obchodného styku vykazuje spoločnosť pohľadávky voči klientovi spoločnosti z titulu zaplatených úhrad záväzkov klienta spoločnosťou jeho dodávateľom. Pohľadávky voči klientovi sa navyšujú o poplatky a úroky súvisiace s faktoringom.

#### 8. Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

Neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky je súvaha, výkaz ziskov a strát a poznámky

Poznámky Uč PODV 3 -01

|     |   |   |   |   |   |   |   |   |
|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|
| IČO | 3 | 1 | 3 | 4 | 5 | 3 | 1 | 0 |
| DIČ | 2 | 0 | 2 | 0 | 3 | 1 | 3 | 6 |
|     | 9 | 1 |   |   |   |   |   |   |

## 9. Zníženie hodnoty majetku a opravné položky

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravné položky sa zrušia alebo zmení sa ich výška, ak nastane zmena predpokladu zníženia hodnoty.

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, je účtovná hodnota majetku Spoločnosti, iného ako odloženej daňovej pohľadávky, posudzovaná s cieľom zistiť, či existujú indikátory, že by mohlo dôjsť k zníženiu hodnoty majetku. Ak takéto indikátory existujú, potom sa odhadnú predpokladané budúce ekonomické úžitky z daného majetku.

Opravné položky vykázané v predchádzajúcich obdobiach sa prehodnocujú ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existujú indikátory, ktoré by naznačovali, že došlo k zmene v predpoklade zníženia hodnoty majetku alebo tento predpoklad prestal existovať. Opravná položka sa zruší, ak došlo k zmene predpokladov použitých na určenie predpokladaných ekonomických úžitkov z daného majetku. Opravná položka sa zruší len v rozsahu, v akom účtovná hodnota majetku neprevýši tú účtovnú hodnotu, ktorá by bola stanovená po zohľadnení odpisov, ak by opravná položka nebola vykázaná.

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa finančný majetok, ktorý nie je ocenený reálnou hodnotou posudzuje s cieľom zistiť, či existujú objektívne dôkazy zníženia jeho hodnoty.

Medzi objektívne dôkazy o znížení hodnoty finančného majetku patrí nesplácanie dlhu alebo protiprávne konanie dlžníka, reštrukturalizácia pohľadávok Spoločnosti za podmienok, o ktorých by Spoločnosť za normálnej situácie neuvažovala, indikácie, že na majetok dlžníka bude vyhlásený konkurz.

Pri určení návratnej hodnoty pohľadávok sa berie do úvahy schopnosť a výkonnosť dlžníka, hodnota kolaterálov a záruk od tretích strán.

Opravná položka sa zruší, ak následné zvýšenie predpokladaných budúcich ekonomických úžitkov možno objektívne spájať s udalosťou, ktorá nastala po vykázaní opravnej položky.

Od 1.11.2008 je používaný systém tvorby opravných položiek, ktorý bol schválený Dozornou radou a bol vytvorený na základe vyhodnotenia databázy pohľadávok VÚB Factoring, a.s. oddelením Politika riadenia kreditného rizika VÚB, a.s. Výška tvorby opravnej položky na danú pohľadávku je závislá od toho, či je predmetná pohľadávka poistená a od doby po splatnosti.

Od 1.6.2014 sa opravná položka tvorí k pohľadávke na účte 311 z menovitej hodnoty pohľadávky (nepoistené), k pohľadávke na účte 315 z úročenej zálohy vyplatennej klientovi alebo ručenej časti pohľadávky nasledovne:

| Splatnosť                      | Pohľadávky | Pohľadávky<br>poistené<br>ručene poistovňou<br>alebo faktorom |
|--------------------------------|------------|---------------------------------------------------------------|
|                                | nepoistené |                                                               |
| pred splatnosťou               | 0,00%      | 0,00%                                                         |
| po splatnosti 1-29 dní         | 0,50%      | 0,20%                                                         |
| po splatnosti 30-59 dní        | 1,00%      | 0,50%                                                         |
| po splatnosti 60-89 dní        | 5,00%      | 1,50%                                                         |
| po splatnosti 90-179 dní       | 20,00%     | 3,00%                                                         |
| po splatnosti 180-359 dní      | 50,00%     | 3,00%                                                         |
| po splatnosti viac ako 360 dní | 100,00%    | 3,00%                                                         |

Individuálna tvorba opravných položiek je v kompetencii členov predstavenstva VÚB Factoring, a.s.

## 10. Závazky

Dlhodobé i krátkodobé záväzky sa pri ich vzniku oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky sa pri ich prevzatí oceňujú obstarávacou cenou.

Dlhodobé a krátkodobé úvery sa vykazujú v menovitej hodnote. Za krátkodobý úver sa považuje aj časť dlhodobých úverov, ktorá je splatná do jedného roka odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Poznámky Uč PODV 3 -01

|     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| IČO |   |   | 3 | 1 | 3 | 4 | 5 | 3 | 1 | 0 |
| DIČ | 2 | 0 | 2 | 0 | 3 | 1 | 3 | 6 | 9 | 1 |

Spoločnosť predpokladala, že predá pozemky v Rači vlastníkom bytov v bytovke postavenej na týchto pozemkoch. To sa však nepodarilo z dôvodu chybného údajov v rodnom čísle u jedného z vlastníkov bytu v kúpnej zmluve. Na katastri neprešiel zápis zmeny vlastníkov pozemkov. Spoločnosť prijala úhrady za pozemky od vlastníkov bytov, ktoré sú vedené v účtovníctve Spoločnosti na účte preddavkov.

#### 11. Rezervy

Rezerva je záväzok predstavujúci existujúcu povinnosť Spoločnosti, ktorá vznikla z minulých udalostí a je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži jej ekonomické úžitky. Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou. Oceňujú sa odhadom v sume potrebnej na splnenie existujúcej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Tvorba rezervy sa účtuje na vecne príslušný nákladový alebo majetkový účet, ku ktorému záväzok prísluša. Použitie rezervy sa účtuje na farchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebných rezerv alebo jej častí sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

#### 12. 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.

#### 13. Daň z príjmu a odložené dane

Náklad na daň z príjmov sa počíta pomocou platnej daňovej sadzby z účtovného zisku upraveného o trvalé 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,
- možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti, pod ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

O odloženej daňovej pohľadávke z odpočítateľných dočasných rozdielov, z nevyužitých daňových strát a nevyužitých daňových odpočtov a iných daňových nárokov sa účtuje len vtedy, ak je pravdepodobné, že budúci základ dane, voči ktorému ich bude možné využiť, je dosiahnuteľný. Odložená daňová pohľadávka sa preveruje ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a znižuje sa vo výške, v akej je nepravdepodobné, že základ dane z príjmov bude dosiahnutý. Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovnania odloženej dane.

V súvahe sa odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok vykazujú samostatne. Ak sa vzťahujú na odloženú daň z príjmov toho istého daňovníka a ide o ten istý daňový úrad, môže sa vykázať len výsledný zostatok účtu 481 Odložený daňový záväzok a odložená daňová pohľadávka.

#### 14. Cudzí mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Na ocenenie prírastku cudzej meny nakúpenej za euro sa použije kurz, za ktorý bola táto cudzia mena nakúpená.

Na úbytok rovnakej cudzej meny v hotovosti alebo z devízového účtu sa na prepočet cudzej meny na eurá použije referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem prijatých a poskytnutých preddavkov) sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a účtujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia.

Poznámky Uč PODV 3 -01

|     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| IČO | 3 | 1 | 3 | 4 | 5 | 3 | 1 | 0 |   |   |
| DIČ | 2 | 0 | 2 | 0 | 3 | 1 | 3 | 6 | 9 | 1 |

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene prostredníctvom účtu vedeného v tejto cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa už neprepočítavajú.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene na účet zriadený v eurách a z účtu zriadeného v eurách sa prepočítavajú na menu euro kurzom, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

## 15. Výnosy

Tržby z predaja vlastných výrobkov a služieb neobsahujú daň z pridanej hodnoty. Sú tiež znížené o zľavy a zrážky (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.). Tržby sú účtované ku dňu splnenia dodávky alebo služby. Hlavnými výnosmi Spoločnosti sú faktoringové poplatky, ktoré sa fakturujú za odkup pohľadávok a faktoringové úroky.

## 16. Informácia o oprave významných chýb minulých účtovných období

Ak Spoločnosť zistí v bežnom účtovnom období významnú chybu týkajúcu sa minulých účtovných období, opraví túto chybu na účtoch 428 – Nerozdelený zisk minulých rokov a 429 – Neuhradená strata minulých rokov, t.j. bez vplyvu na výsledok hospodárenia v bežnom účtovnom období. Opravy nevýznamných chýb minulých účtovných období sa účtujú v bežnom účtovnom období na príslušný nákladový alebo výnosový účet.

V účtovnom období 2017 Spoločnosť neúčtovala o žiadnych opravách významných chýb minulých účtovných období.

## E. INFORMÁCIE, KTORÉ VYSVETĽUJÚ A DOPLŇAJÚ SÚVAHU A VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

### 1. Záväzky

Štruktúra záväzkov (okrem záväzkov zo sociálneho fondu a odloženého daňového záväzku) podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

|                                                            | 31.12.2017<br>EUR | 31.12.2016<br>EUR |
|------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Záväzky po splatnosti                                      | 888 480           | 1 527 511         |
| Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka          | 26 646 380        | 23 741 264        |
| Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti 1 – 5 rokov        | 0                 | 0                 |
| Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov | 0                 | 0                 |
| Záväzky spolu                                              | 27 534 860        | 25 268 775        |

## F. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

### Podmienené záväzky

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Vedenie spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol významný náklad.

Spoločnosť môže vzniknúť podmienený záväzok z poisťných zmlúv, ktoré sú uzatvorené s poisťovňami na poistenie pohľadávok. K 31.12.2017 neboli poisťovňami nahlásené poisťné udalosti, ktoré by mali byť vyplatené v nasledujúcich mesiacoch alebo v účtovnom období v roku 2018.

### Informácia o podsúvahových účtoch

Majetok prijatý do úschovy – jedná sa o blankozmenky a zmenky. Sú to zabezpečenia pohľadávok faktora voči klientovi.

Neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky je súvaha, výkaz ziskov a strát a poznámky

**VÚB Factoring, a.s.**  
**Poznámky k účtovnej závierke k 31.12.2017**

**Poznámky Uč PODV 3 -01**

|     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| IČO |   |   | 3 | 1 | 3 | 4 | 5 | 3 | 1 | 0 |
| DIČ | 2 | 0 | 2 | 0 | 3 | 1 | 3 | 6 | 9 | 1 |

Odpísané pohľadávky a pohľadávky z leasingu sú pohľadávky nadobudnuté zlúčením so spoločnosťou Recovery, a.s. v januári 2014.

Správa pohľadávok - ide o pohľadávky (záväzky), ktoré na spoločnosť neboli postúpené. Spoločnosť zabezpečuje správu daných pohľadávok, poskytuje administratívnu pomoc pri ich evidencii a zbiera platby od klientových odberateľov za dané pohľadávky na svojich bankových účtoch.  
 Iné položky – evidencia majetku v spotrebe

| Názov položky              | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 31.12.2016 |
|----------------------------|-----------------------|---------------------------------------------------------|
| Majetok prijatý do úschovy | 1 654 800             | 1 653 242                                               |
| Odpísané pohľadávky        | 88 858                | 88 858                                                  |
| Pohľadávky z leasingu      | 38 166                | 38 166                                                  |
| Správa pohľadávok          | 312 718               | 12 499 666                                              |
| Iné položky                | 0                     | 3                                                       |

### **G. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA**

Dňa 31. decembra 2017 nadobudli účinnosť právne účinky zlúčenia a Spoločnosť sa zlúčila do spoločnosti VÚB a.s. a zanikla bez likvidácie. Rozhodný deň pre účely účtovníctva a dane z príjmov bol stanovený na 1. januára 2018.

Od 31. decembra 2017 do dátumu, kedy bola táto závierka schválená štatutárnym orgánom, neboli zistené žiadne ďalšie udalosti, ktoré by vyžadovali úpravy tejto účtovnej závierky.