

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2017

(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	2018	2017
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	5,4	10

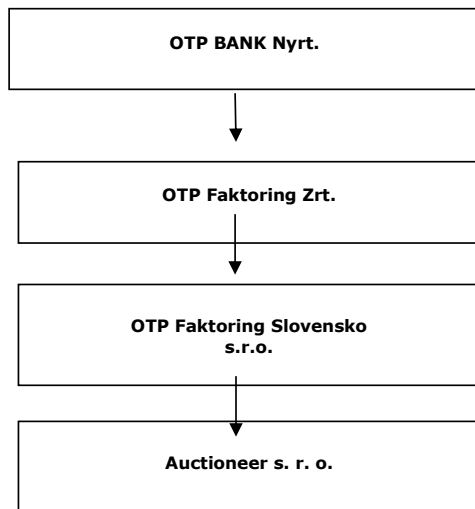
3. Právny dôvod zostavenia účtovnej závierky

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 2018 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 2018

Účtovnú závierku spoločnosti OTP Faktoring Slovensko, s.r.o. schválil na svojom zasadnutí jediný spoločník vykonávajúci pôsobnosť valného zhromaždenia dňa 26.03.2018.

5. Konsolidovaná účtovná závierka

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky****Zostavenej k 31. decembru 2017****(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 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 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 2018 bola spracovaná za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti.

Za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018, spoločnosť vykázala stratu vo výške 221 tisíc EUR (31. december 2017: 2 490 tisíc EUR) a k 31. decembru 2018 vykázala záporné vlastné imanie vo výške 22 182 tisíc EUR (31. december 2017: 21 730 tisíc EUR).

V súčasnosti na úrovni skupiny OTP prebiehajú rokovania o možnej reorganizácii alebo likvidácii spoločnosti. Vzhľadom na skutočnosť, že ku dňu zostavenia účtovnej závierky nebolo v tejto veci prijaté žiadne záväzné rozhodnutie, bola účtovná závierka za rok 2018 spracovaná za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti.

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

- 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).

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

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2017

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

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.

6. 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.
7. 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 na 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.
- 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 21 %, 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. 21 %.

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2017

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

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 nominálnej sume 13 254 EUR (2017: 16 142 tis. EUR) tvorbou individuálnych a portfóliových opravných položiek. Spoločnosť pristupuje diferencovane k tvorbe opravných položiek na retailové typy pohľadávok v celkovej sume 2 756 EUR (2017: 4 003 tis. EUR), korporátne typy pohľadávok v celkovej sume 10 166 EUR (2017: 11 310 tis. EUR), kde berie do úvahy ich špecifické možnosti vymoženía dlžných častí.

Opravné položky sa vytvárajú na aktuálnu hodnotu pohľadávok vedených v nákupných cenách k dátumu 31. decembra 2018. 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 2018, pričom tento rozdiel môže byť významný.

Individuálne opravné položky v celkovej sume 11 375 tis. EUR (2016: 11 507 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 dlžku splácania dlhu a návratnosti poskytnutých finančných prostriedkov od dlžníka, možnosť a prístupnosť uplatnenia záložného práva zabezpečeného majetku dlžníka a jeho hodnotu na trhu, možnosť vymoženía dlhu formou dobrovoľných dražieb, organizovaných pre spoločnosť profesionálnymi dražobnými spoločnosťami, zohľadňujúc pri tom vek pohľadávky od dátumu jeho nákupu spoločnosťou, ale aj celkový počet dní omeškania dlžníka, kým bola pohľadávka vo vlastníctve spriaznených spoločností, ktoré primárne poskytli úverové zdroje klientom a to: OTP Banka Slovensko, a.s., Faktoring Sk, a.s. – v likvidácii a OTP Faktoring Zrt, a od ktorých spoločnosť OTP Faktoring Slovensko, s.r.o. tieto pohľadávky nakúpila.

Individuálne opravné položky tvorí spoločnosť aj v prípade ak ostáva pohľadávka nezabezpečená po úspešnej realizácii dražieb, na zostatok nevymoženej časti pohľadávky do hodnoty aktuálnej hodnoty pohľadávky v nákupnej cene, pri ktorých nie je iná možnosť ešte dodatočného vymoženía zo strany dlžníka prípadne ručiteľov, napríklad funkčným splátkovým kalendárom.

Portfóliovú opravnú položku v celkovej sume 2 756 tis. EUR (2017: 3 483 tis. EUR) spoločnosť vytvára na základe zásady opatrnosti na časť pohľadávok nepokrytých individuálnymi opravnými položkami.

Metodika tvorby portfóliových opravných položiek je určená zvlášť pre zabezpečené retailové pohľadávky a nezabezpečené retailové pohľadávky a závisí taktiež od pôvodnej výšky nákupnej ceny jednotlivých typov pohľadávok. Pre zabezpečené retailové pohľadávky spoločnosť stanovila metodiku tvorby opravnej položky v závislosti od voľby stratégie vymáhania a know-how transfer projektu za predpokladu úplného odpísania pohľadávky v prípade ak pohľadávku alebo jej časť nevymôže do obdobia 8 rokov od dátumu kedy boli predané pôvodným veriteľom. Počas tohto obdobia sa opravné položky počítajú na celé portfólio alikvotne určeným percentom zo zostávajúcej kúpnej ceny pohľadávky.

Pre nezabezpečené retailové pohľadávky, pohľadávky v hodnote nižšej ako 1 000 EUR a na korporátne pohľadávky so zostatkovou kúpou cenou menšou ako 3 000 EUR spoločnosť stanovila metodiku tvorby opravnej položky pri použití percenta tvorby opravnej položky pre jednotlivé časové pásma po splatnosti, za predpokladu úplného odpísania pohľadávky počas obdobia 5 rokov.

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky****Zostavenej k 31. decembru 2017****(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)**

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.

Prepočet údajov v cudzích menách na slovenskú menu

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:

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2017

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

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 refaktúrácia má nulový vplyv na hospodársky výsledok.

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

15. Zmeny účtovných zásad a účtovných metód

Za účtovné obdobie roka 2018 nedošlo ku zmene účtovných zásad a účtovných metód

16. Oprava významných chýb minulých období

Za účtovné obdobie roka 2018 bolo účtované opravy nevýznamných chýb minulých účtovných období:

účet	Oprava sumy
518 19005	647,1
518 19005	8,7
518 19005	656,4
518 19005	2587,08
518 19005	248,1
518 19005	273,6
518 19005	2989,58
518 19005	3465,06
518 19005	518
518 19005	1224
518 19005	1740
518 19005	1224
518 19005	242,88
518 19005	240,29
518 19005	20,59

Formátovaná tabuľka

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

1. Záväzky

1.1. Výška záväzkov do lehoty a po lehote splatnosti vrátane skupiny a záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti

Položka	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Dlhodobé záväzky:		
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	54	- 910
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	-	-
Spolu dlhodobé záväzky	54	- 910

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2017

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

Dlhodobé záväzky predstavujú zostatok sociálneho fondu. V roku 2017 došlo k jeho prečerpaniu, preto spoločnosť vykazuje mínusový zostatok.

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

Za účtovné obdobie roka 2018 nedošlo ku nákladom a výnosom, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt.

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 2018 daňové priznania spoločnosti za roky 2013 až 2018 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly.

Druh podmieneného majetku	31. 12. 2018	31. 12. 2017
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 2018 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 účty

2.1. Pohľadávky

Položka	2018	2017
Prenajatý majetok	-	-
Majetok v nájme (operatívny prenájom)	-	-
Majetok prijatý do úschovy	-	-
Pohľadávky z derivátov	-	-
Záväzky z opcií derivátov	-	-
Odpísané pohľadávky	-	-
Pohľadávky z leasingu	-	-
Záväzky z leasingu	-	-
Iné položky	28 503 809	37 298 231

Spoločnosť eviduje v podsúvahe pohľadávky, ktoré nakúpila do portfólia k dátumu nákupu v pôvodnej výške dlhu spolu s prísľušenstvom 34 534 775 EUR. Aktuálny zostatok v podsúvahe vo výške evidovaného celkového dlhu k 31. decembru 2018 je 28 503 809 EUR. Z tohto predstavuje časť nesplatenej istiny 19 891 897 EUR a časť nesplatených pôvodne nakúpených riadnych a sankčných úrokov a poplatkov zvýšených o časť sankčných úrokov a poplatkov prísľuších od dátumu nákupu pohľadávky k 31. decembru 2018 predstavuje 8 611 912 EUR.

3. Prenajatý majetok

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

OTP Faktoring Slovensko s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2017

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

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.