

## I. Všeobecné informácie

|                           |                              |
|---------------------------|------------------------------|
| (1) <b>Obchodné meno:</b> | OT kredit Slovakia a.s.      |
| Sídlo:                    | Mostová 2, 811 02 Bratislava |

|  |                                     |                                      |                          |
|--|-------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|
| <b>(2) Údaje o konsolidovanom celku</b>  |                                     |                                      |                          |
| ÚJ nie je súčasťou konsolidovaného celku   | <input checked="" type="checkbox"/> | ÚJ je súčasťou konsolidovaného celku | <input type="checkbox"/> |
| a) obchodné meno a sídlo konsolidujúcej ÚJ, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za tú skupinu účtovných jednotiek konsolidovaného celku, ktorého súčasťou je aj ÚJ; |                                     |                                      |                          |
| Meno ÚJ, ktorá je bezprostredne konsolidujúcou ÚJ:   |                                     |                                      |                          |
| Sídlo :  |                                     |                                      |                          |

|  |             |                          |     |                                     |
|--|-------------|--------------------------|-----|-------------------------------------|
| b) ÚJ je materskou účtovnou jednotkou                              | ÁNO         | <input type="checkbox"/> | NIE | <input checked="" type="checkbox"/> |
| ÚJ je oslobodená od povinnosti zostaviť konsolidovanú ÚZ podľa §22 | ÁNO         | <input type="checkbox"/> | NIE | <input type="checkbox"/>            |
| Obchodné meno a sídlo materskej ÚJ                                 | § 22 ods.8  |                          |     |                                     |
| Obchodné meno a sídlo dcérskych ÚJ                                 | § 22 ods.12 |                          |     |                                     |

|   |   |
|---|---|
| <b>(3) Priemerný prepočítaný počet zamestnancov</b> | 2 |
|---|---|

## II. Informácie o prijatých postupoch

|     |   |     |                                     |     |                          |
|-----|---|-----|-------------------------------------|-----|--------------------------|
| (1) | <b>Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že účtovná jednotka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti</b> | ÁNO | <input checked="" type="checkbox"/> | NIE | <input type="checkbox"/> |
|-----|---|-----|-------------------------------------|-----|--------------------------|

|  |   |  |  |                                     |
|--|---|--|--|-------------------------------------|
| (2)  | <b>Spôsob oceňovania jednotlivých položiek majetku a záväzkov</b> |  |  |                                     |
| Obstarávacou cenou   |   |  |  |                                     |
| 1. hmotný majetok s výnimkou hmotného majetku vytvoreného vlastnou činnosťou       |   |  |  | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 2. zásoby s výnimkou zásob vytvorených vlastnou činnosťou                          |   |  |  | <input type="checkbox"/>            |
| 3. podiely na ZI obchodných spoločností, cenné papiere                             |   |  |  | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 4. pohľadávky pri odplatnom nadobudnutí alebo pohľadávky nadobudnuté vkladom do ZI |   |  |  | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 5. nehmotný majetok s výnimkou nehmotného majetku vytvoreného vlastnou činnosťou   |   |  |  | <input type="checkbox"/>            |
| 6. záväzky pri ich prevzatí  |   |  |  | <input checked="" type="checkbox"/> |

|  |  |  |  |                          |
|--|--|--|--|--------------------------|
| Vlastnými nákladmi                               |  |  |  |                          |
| 1. hmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou   |  |  |  | <input type="checkbox"/> |
| 2. zásoby vytvorené vlastnou činnosťou           |  |  |  | <input type="checkbox"/> |
| 3. nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou |  |  |  | <input type="checkbox"/> |
| 4. príchovky a prírastky zvierat                 |  |  |  | <input type="checkbox"/> |

|                               |   |
|-------------------------------|---|
| Menovitou hodnotou            |   |
| 1. peňažné prostriedky a ceny | X |
| 2. pohľadávky pri ich vzniku  | X |
| 3. záväzky pri ich vzniku     | X |

|  |   |
|--|---|
| Úbytok zásob rovnakého druhu sa účtuje v ocenení:  |   |
| Cenou zistenou váženým aritmetickým priemerom  | X |
| Metódou FIFO   |   |
| Obstarávacia cena zásob sa rozdeľuje na cenu za ktoré sa zásoby obstarali a náklady súvisiace s obstaraním(VON). |   |
| Pri vyskladnení sa VON rozpúšťajú nasledovne :VON/(PS zásob + príjem zásob) x výdaj zásob                        |   |

|   |   |
|---|---|
| Výdavky budúcich období a príjmy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.  | X |
| 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.  | X |
| Prenajatý majetok a majetok obstaraný na základe zmluvy o kúpe prenajatej veci - v ocenení rovnajúcom istine a náklady súvisiace s obstaraním   |   |
| Daň z príjmov splatná – daň sa určuje z účtovného zisku pred zdanením, po úpravách na daňové účely podľa zákona o daniach z príjmov pri sadzbe 21 %   | X |
| Náklady a výnosy časovo rozlišujú. Časovo sa nerozlišujú náklady a výnosy, ak ide o nevýznamný a stále sa opakujúci účtovný prípad týkajúci sa časového rozlíšenia nákladov alebo výnosov posledného a prvého mesiaca účtovného obdobia.                  | X |
| Náklady a výnosy časovo nerozlišujú.  |   |
| Na účte časového rozlíšenia sa neúčtuje ak ide o nevýznamný a stále sa opakujúci účtovný prípad, ktorý sa týka účtovania nákladov a výnosov medzi dvoma účtovnými obdobiami, pričom nejde o účtovný prípad týkajúci sa účtovania dotácií a emisných kvót. | X |

|     |   |           |
|-----|---|-----------|
| (3) | Spôsob zostavenia odpisového plánu pre jednotlivé druhy dlhodobého hmotného majetku a dlhodobého nehmotného majetku, doba odpisovania, použité sadzby odpisov a odpisové metódy pri určení odpisov  |           |
|     | Nehmotný majetok odpisuje účtovná jednotka počas predpokladanej doby používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Nehmotný majetok, ktorým sú náklady na vývoj sa odpisuje najneskôr do piatich rokov od jeho obstarania. Nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou sa neaktivuje okrem softvéru a nákladov na vývoj, ktoré sa aktivujú v súlade s postupmi účtovania. |           |
|     | Dlhodobý hmotný majetok sa odpisuje s ohľadom na opotrebovanie zodpovedajúce bežným podmienkam jeho používania. Pri tvorbe odpisového plánu sa zohľadňuje doba použiteľnosti, počet výrobkov alebo podobných jednotiek, u ktorých sa predpokladá ich získanie prostredníctvom majetku. Účtovné a daňové odpisy sa <b>rovnajú</b> .  | X         |
|     | Dlhodobý hmotný majetok sa odpisuje s ohľadom na opotrebovanie zodpovedajúce bežným podmienkam jeho používania. Pri tvorbe odpisového plánu sa zohľadňuje doba použiteľnosti, počet výrobkov alebo podobných jednotiek, u ktorých sa predpokladá ich získanie prostredníctvom majetku. Účtovné a daňové odpisy sa <b>nerovnajú</b> .  |           |
|     | Dlhodobý nehmotný majetok =doba použiteľnosti viac ako rok a vstupná cena je viac ako :   | 2400,-eur |
|     | Samostatné hnutelné veci sú dlhodobým hmotným majetkom ak doba použiteľnosti je viac ako rok a vstupná cena viac ako:   | 1700,-eur |
|     |   | X         |

| Majetok                  | Odpisová skupina | Doba odpisovania | Lineárne odpisy | Zrýchlené odpisy |  |
|--------------------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|--|
| Samostatne hnutelné veci | 1                | 4                | X               |                  |  |
| Ostatný dlhodobý majetok | 4                | 12               | X               |                  |  |
| Stavby                   | 6                | 40               | X               |                  |  |
|                          |                  |                  |                 |                  |  |
|                          |                  |                  |                 |                  |  |
|                          |                  |                  |                 |                  |  |

| (4) Zmeny účtovných zásad a účtovných metód     |                  |                       | ÁNO            | NIE                   | X |
|---|------------------|-----------------------|----------------|-----------------------|---|
| Zmena účtovných zásad a účtovných metód (popis) | Dôvod uplatnenia | Vplyv (+/-) zmeny na: |                |                       |   |
|   |                  | Hodnotu majetku       | Vlastné imanie | Výsledok hospodárenia |   |
|   |                  |                       |                |                       |   |
|   |                  |                       |                |                       |   |
|   |                  |                       |                |                       |   |

| (5) Informácia o poskytnutých dotáciách a ich ocenenie | EUR |
|--|-----|
|  |     |
|  |     |
|  |     |

ÚJ nemá náplň pre túto položku

| (6) Informácie o účtovaní významných opráv chýb minulých účtovných období v bežnom ÚO |                  |      |                                       |                                      |
|---|------------------|------|---------------------------------------|--------------------------------------|
| Opravy minulého obdobia   | Patrí do obdobia | Účet | Účtované na účet HV min. období (EUR) | Účtované do HV bežného obdobia (EUR) |
|   |                  |      |                                       |                                      |
|   |                  |      |                                       |                                      |
|   |                  |      |                                       |                                      |
|   |                  |      |                                       |                                      |
|   |                  |      |                                       |                                      |
|   |                  |      |                                       |                                      |

ÚJ nemá náplň pre túto položku

### III. Informácie, ktoré vysvetľujú a dopĺňajú súvahu a výkaz ziskov a strát

| (1) Informácia o sume a dôvodoch vzniku jednotlivých položiek nákladov alebo výnosov, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt, napríklad výnosy z predaja podniku alebo časti podniku, náklady z dôvodu predaja podniku alebo časti podniku, škody z dôvodu živelných pohrôm |              |     |
|---|--------------|-----|
| Popis nákladov, výnosov výnimočného rozsahu   | Dôvod vzniku | EUR |
|   |              |     |
|   |              |     |

ÚJ nemá náplň pre túto položku

| (2)                  | Informácie o záväzkoch   | EUR |
|----------------------|--|-----|
| a)                   | Celková suma záväzkov so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov |     |
| b)                   | Celková suma zabezpečených záväzkov, opis a spôsoby zabezpečenia záväzkov  |     |
| Spôsob zabezpečenia: |  | EUR |
|                      | Záložné právo  |     |
|                      | Inak zabezpečené.....  |     |
|                      | Inak zabezpečené.....  |     |
|                      | Spolu zabezpečené  |     |

ÚJ nemá náplň pre túto položku

(3) **Informácie o vlastných akciách**

- a) *dôvod nadobudnutia vlastných akcií počas účtovného obdobia,*  
 b) *informácie*
- počet a menovitá hodnota nadobudnutých vlastných akcií počas účtovného obdobia a počet a menovitá hodnota prevedených vlastných akcií počas účtovného obdobia, pričom sa uvádza percentuálna hodnota týchto vlastných akcií na upísanom základnom imaní,*
  - počet a hodnota, za ktorú sa vlastné akcie počas účtovného obdobia nadobudli a počet a hodnota, za ktorú sa vlastné akcie počas účtovného obdobia previedli na inú osobu,*
- c) *počet, menovitá hodnota a hodnota, za ktorú sa vlastné akcie nadobudli a ktoré účtovná jednotka má v držbe k poslednému dňu účtovného obdobia; uvádza sa aj ich percentuálny podiel na upísanom základnom imaní.*

|     |   |           |             |   |
|-----|---|-----------|-------------|---|
| (4) | <b>Kapitálový fond z príspevkov podľa § 123 ods. 2 a § 217a Obchodného zákonníka účtovná jednotka :</b> | vytvorila | nevytvorila | X |
|-----|---|-----------|-------------|---|

| (5)   | Informácie o orgánoch účtovnej jednotky | EUR              |
|---|---|------------------|
| a) výška jednotlivých druhov záruk alebo iných zabezpečení pre členov štatutárneho orgánu, dozorného orgánu a iného orgánu ÚJ |   |                  |
|   | Druh záruky                             | Štatutárny orgán |
|   |   | EUR              |

ÚJ nemá náplň pre túto položku

|  |   |                  |          |     |
|--|---|------------------|----------|-----|
| b) pôžičky poskytnuté členom štatutárneho orgánu, dozorného orgánu a iného orgánu ÚJ       |   |                  |          |     |
|  | Celková suma poskytnutých pôžičiek k poslednému dňu účtovného obdobia | Štatutárny orgán | Úrok v % | EUR |
|  |   |                  |          |     |
|  |   |                  |          |     |
| Celková suma splatených pôžičiek k poslednému dňu účt. obdobia                             |   |                  |          |     |
|  |   |                  |          |     |
|  |   |                  |          |     |
| Celková suma odpustených pôžičiek a odpísaných pôžičiek k poslednému dňu účtovného obdobia |   |                  |          |     |
|  |   |                  |          |     |
|  |   |                  |          |     |

ÚJ nemá náplň pre túto položku

|   |   |                  |     |
|---|---|------------------|-----|
| c) celková suma použitých finančných prostriedkov alebo iného plnenia na súkromné účely členmi štatutárneho orgánu, dozorného orgánu a iného orgánu ÚJ, ktoré je potrebné vyúčtovať |   |                  |     |
|   | Plnenie na súkromné účely k vyúčtovaniu | Štatutárny orgán | EUR |
|   |   |                  |     |

ÚJ nemá náplň pre túto položku

| (6) | Informácie o povinnostiach účtovnej jednotky   |  |
|-----|--|--|
| a)  | Významné položky finančných povinností, ktoré sa nevykazujú v súvahe, ale sú významné na posúdenie finančnej situácie ÚJ |  |
|     | Celková suma finančných povinností ktoré sa nevykazujú v súvahe  |  |
|     | Záväzky z operatívneho prenájmu  |  |
|     | Uzatvorená zmluva o úvere (peniaze ešte neboli poskytnuté)   |  |
|     | Zmluvná povinnosť odobrať množstvo produktu  |  |
|     | Pripravované investície  |  |
|     | Uzatvorené zmluvy s dodávateľmi o dodávkach v budúcnosti   |  |
|     | Finančné povinnosti z licenčných zmlúv   |  |
|     | Iné  |  |

ÚJ nemá náplň pre túto položku

|    |   |     |
|----|---|-----|
| b) | Celková suma podmienených záväzkov                |     |
| c) | Opis a hodnota významných podmienených záväzkov   | EUR |
|    | Poskytnuté záruky za úver                         |     |
|    | Ručenie za .....                                  |     |
|    | Neobmedzené ručenie v inej spoločnosti            |     |
|    | Žaloba zo strany.....(hrozba súdneho procesu)     |     |
|    | ÚJ predala pohľadávky a ručí za ich vymožiteľnosť |     |
|    | Iné   |     |

ÚJ nemá náplň pre túto položku

|    |  |     |
|----|--|-----|
| d) | Celková suma významných finančných povinností a významných podmienených záväzkoch voči dcérskej ÚJ a ÚJ s podstatným vplyvom | EUR |
|    |  |     |
|    |  |     |
|    |  |     |
|    |  |     |

ÚJ nemá náplň pre túto položku

e) opise významných povinností účtovnej jednotky vyplývajúcich z dôchodkových programov pre zamestnancov.

- (7) Informácie o udelení výlučného práva alebo osobitného práva, ktorým sa udelilo právo poskytovať služby vo verejnom záujme  
 ÚJ nemá náplň pre túto položku

Použité skratky:

ÚJ - účtovná jednotka; BO- bežné účtovné obdobie; X= ÚJ má náplň pre jednotlivú položku