

## **Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2022**

### **I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE**

#### **1. Názov a sídlo**

IBM Capital Slovensko, spol. s r.o.  
Mlynské nivy 49  
Bratislava - mestská časť Ružinov 821 09

Spoločnosť IBM Capital Slovensko, spol. s r.o. (ďalej len „Spoločnosť“) bola založená 29. februára 2016 a do Obchodného registra bola zapísaná 10. mája 2016 (Obchodný register Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka č.111265/B).

Opis vykonávanej činnosti Spoločnosti

- Poskytovanie úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt
- Sprostredkovanie poskytovania úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt
- Finančný lízing
- Faktoring a forfaiting
- Prenájom hnutelných vecí
- Kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod)
- Sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu
- Sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb
- Administratívne služby

#### **2. Neobmedzené ručenie**

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

#### **3. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie**

Valné zhromaždenie schválilo dňa 8. decembra 2022 účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie.

#### **4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky**

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2022 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022.

#### **5. Údaje o skupine**

Spoločnosť sa zahrňuje do konsolidovanej účtovnej závierky Spoločnosti IBM Global Financing Investments II B.V. so sídlom Johan Huizingalaan 765, Amsterdam 1066VH, Holandské kráľovstvo, ktorá je súčasťou konsolidovanej účtovnej závierky skupiny IBM Corporation, Old Orchard Road, 3B-16 Armonk, 105 04 New York, USA. Konsolidovanú účtovnú závierku skupiny zostavuje Spoločnosť IBM Corporation, Old Orchard Road, 3B-16 Armonk, 105 04 New York, USA. Tieto konsolidované účtovné závierky možno získať priamo v sídle uvedených Spoločností.

## 6. Počet zamestnancov

Názov položky	Stav k 31.12.2022	Stav k 31.12.2021
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	1	1
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	1	1
<i>počet vedúcich zamestnancov</i>	1	1

## 7. Dátum schválenia audítora Spoločnosti

Spoločnosť nemá povinnosť auditu za finančný rok 2022.

## 8. Orgány a spoločníci Spoločnosti

Orgány Spoločnosti

	Stav k 31.12.2022	Stav k 31.12.2021
Konatelia:	Robert Norman (od 10.5.2016) Martin Stephen East (od 04.11.2021)	Robert Norman (od 10.5.2016) Dalma Lilla Wagner (od 04.01.2019 do 03.11.2021) Martin Stephen East (od 04.11.2021)

Spoločníci Spoločnosti

Štruktúra spoločníkov Spoločnosti k 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021:

Spoločník, akcionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %
	absolútne	v %		
IBM Global Financing Investments I B.V.	750	0,02%	0,02%	0,02%
IBM Global Financing Investments II B.V.	4 504 250	99,98%	99,98%	99,98%
<b>Spolu</b>	<b>4 505 000</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

## II. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

### a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania jej činnosti, ako je uvedené nižšie, v súlade so zákonom o účtovníctve platným v Slovenskej republike a nadväzujúcimi postupmi účtovania.

Spoločnosť vykazuje k 31. decembru 2022 záporné vlastné imanie v sume 3 246 tisíc EUR a pomer jej vlastného imania a záväzkov je menší ako 8 ku 100. Podľa § 67a Obchodného zákonníka spoločnosti hrozí úpadok (je v kríze), ak pomer vlastného imania a záväzkov je pod 8 ku 100.

Podľa § 67b Obchodného zákonníka štatutárny orgán spoločnosti, ktorý zistil alebo s prihliadnutím na všetky okolnosti mohol zistiť, že spoločnosť je v kríze, je povinný v súlade s požiadavkami potrebnej odbornej alebo náležitej starostlivosti urobiť všetko, čo by v obdobnej situácii urobila iná rozumne starostlivá osoba v obdobnom postavení na jej prekonanie.

Spoločnosť rieši túto situáciu nasledovným spôsobom:

- Spoločnosť platí záväzky voči tretím stranám v rámci ich doby splatnosti.
- Spoločnosť nevyplatila žiadne plnenie nahrádzajúce vlastné zdroje spolu s príslušenstvom a zmluvnou pokutou.
- Spoločnosť robí všetko v súlade s požiadavkami potrebnej odbornej alebo náležitej starostlivosti, čo by v obdobnej situácii urobila iná rozumne starostlivá osoba v obdobnom postavení na jej prekonanie.
- Vedenie Spoločnosti prehodnocuje opatrenia na zvýšenie vlastného kapitálu a zníženie zadĺženia Spoločnosti.

Účtovníctvo vedie Spoločnosť 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.

Peňažné údaje v účtovnej závierke sú uvedené v celých EUR, pokiaľ nie je určené inak.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady Spoločnosť aplikovala konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím.

#### b) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahrňuje cenu, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.).

Hodnota obstarávaného dlhodobého hmotného majetku, ktorý sa používa, sa zníži o opravnú položku vo výške zodpovedajúcej opotrebeniu.

Dlhodobý nehmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení majetku do používania. Nehmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) neprevýši 2 400 EUR, sa nezaraďuje na účty dlhodobého majetku a odpisuje sa 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	Rovnomerná	25%
Goodwill	5	Rovnomerná	20%

Dlhodobý hmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení majetku do používania. Hmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) neprevýši 1 700 EUR, sa nezaraďuje na účty dlhodobého majetku a odpisuje sa 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 %
Nábytok a vybavenie budov	3, 5, 10	Rovnomerná	33,33%, 20%, 10%
Stroje, prístroje a zariadenia	3, 4, 12	Rovnomerná	33,33%, 25%, 8,33%

V prípade prechodného zníženia úžitkovej hodnoty dlhodobého majetku, ktorá bola zistená pri inventarizácii a je výrazne nižšia ako jeho ocenenie v účtovníctve po odpočítaní oprávok, je vytvorená opravná položka na úroveň jeho zistenej úžitkovej hodnoty.

**c) Goodwill**

Goodwill sa účtuje pri kúpe alebo vklade podniku alebo jeho časti, ak je kúpna cena alebo uznaná hodnota vkladu vyššia ako je reálna hodnota jednotlivých zložiek majetku a záväzkov, ktorou sa tento majetok a záväzky ocenia v účtovníctve kupujúceho alebo prijímateľa vkladu. Záporný goodwill sa zaúčtuje v prospech účtu 015-Goodwill. Pri účtovaní goodwillu sa zisťuje, v akej výške sa v budúcnosti v súvislosti s goodwillom zvýšia ekonomické úžitky a v súvislosti so záporným goodwillom znížia ekonomické úžitky. Ak budúce zvýšenie ekonomických úžitkov bude pravdepodobne nižšie než je výška goodwillu zaúčtovaná na účte 015 - Goodwill, príslušná časť goodwillu sa odpíše pri kúpe alebo vklade podniku alebo jeho časti. Vzniknutý záporný goodwill sa jednorazovo odpíše v prospech účtu 551 - Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku so súvzťažným zápisom na ľarchu účtu 075 - Oprávky ku goodwillu.

**d) Pohľadávky**

Pohľadávky sa pri ich vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou. Opravná položka sa vytvára k pochybným a nedobytným pohľadávkam, kde existuje riziko nevymožiteľnosti pohľadávok.

Ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky dlhšia než jeden rok, vytvára sa opravná položka, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky. Súčasná hodnota pohľadávky sa počíta ako súčet súčinov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov.

**e) Finančné účty**

Finančné účty tvorí peňažná hotovosť a zostatky na bankových účtoch a krátkodobý finančný majetok, pričom riziko zmeny hodnoty tohto majetku je zanedbateľne nízke.

**f) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období**

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

**g) 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.

**h) 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 a 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 prislúcha. Použitie rezervy sa účtuje na ľarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebné rezervy alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

Spoločnosť vytvorila rezervy na nevyčerpané dovolenky, overenie účtovnej závierky, provízie a náklady na infraštruktúru.

**i) Závazky**

Závazky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Závazky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

**j) Zamestnanecké požitky**

Platy, mzdy, príspevky do štátnych dôchodkových a poisťných fondov, platená ročná dovolenka a platená zdravotná dovolenka, bonusy a ostatné nepeňažné požitky (napr. zdravotná starostlivosť) sa účtujú v účtovnom období, s ktorým vecne a časovo súvisia.

**k) Splatná daň z príjmu**

Daň z príjmov sa účtuje do nákladov Spoločnosti v období vzniku daňovej povinnosti a v priloženom výkaze ziskov a strát Spoločnosti je vypočítaná zo základu vyplývajúceho z hospodárskeho výsledku pred zdanením, ktorý bol upravený o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového základu a umorenia straty. Daňový záväzok je uvedený po znížení o preddavky na daň z príjmov, ktoré Spoločnosť uhradila v priebehu roka. V prípade, že uhradené preddavky na daň z príjmu v priebehu roka sú vyššie ako daňová povinnosť za tento rok, Spoločnosť vykazuje výslednú daňovú pohľadávku.

**l) Odložená daň z príjmu**

Odložená daň z príjmu vyplýva z:

- a) rozdielov medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- b) možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti, pod ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- c) možnosti previesť nevyužitú daňovú odpochť a iné daňové nároky do budúcich období.

Účtovanie o odloženej dani sa nevzťahuje na goodwill alebo záporný goodwill pri jeho prvotnom zaúčtovaní. Účtovanie o odloženej dani sa vzťahuje na dočasný rozdiel ku goodwillu alebo zápornému goodwillu, ktorý vznikol po jeho prvotnom zaúčtovaní, napríklad z dôvodu rôznych daňových odpisov a účtovných odpisov, ak pri prvotnom účtovaní goodwillu alebo záporného goodwillu nevznikol dočasný rozdiel.

K odpočítateľnému dočasnému rozdielu a zdaniteľnému dočasnému rozdielu k majetku a záväzku sa neúčtuje ani odložená daňová pohľadávka ani odložený daňový záväzok pri prvotnom zaúčtovaní majetku alebo záväzku v účtovníctve, ak v čase prvotného zaúčtovania nemá tento účtovný prípad vplyv ani na výsledok hospodárenia ani na základ dane a zároveň nejde o účtovný prípad vznikajúci u kupujúceho pri kúpe podniku alebo časti podniku, u prijímateľa vkladu pri vklade podniku alebo časti podniku alebo u nástupníckej účtovnej jednotke pri zlúčení, splynutí alebo rozdelení. K tomuto odpočítateľnému dočasnému rozdielu a zdaniteľnému dočasnému rozdielu sa odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok neúčtujú ani v nasledujúcich účtovných obdobiach.

Odložená daňová pohľadávka sa účtuje iba do takej výšky, do akej je pravdepodobné, že bude možné dočasné rozdiely vyrovnať voči budúcemu základu dane.

Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovnania odloženej dane.

**m) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období**

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

## **n) Leasing (Spoločnosť je prenajímateľ)**

### **Finančný leasing**

Finančný leasing je obstaranie dlhodobého hmotného majetku na základe nájomnej zmluvy s dojednaným právom kúpy prenajímateľa veci za dohodnuté platby počas dohodnutej doby nájmu tohto majetku. Súčasťou dohodnutých platieb je aj kúpna cena, za ktorú na konci dohodnutej doby prechádza vlastnícke právo k prenajatému majetku z prenajímateľa na nájomcu. Dohodnutá doba nájmu je najmenej 60% doby odpisovania podľa daňových predpisov, nie však menej ako 3 roky. V prípade nájmu pozemku je doba nájmu najmenej 60% doby odpisovania hmotného majetku zaradeného do odpisovej skupiny 4. Každá platba nájomného je alokovaná medzi splátku istiny a finančné výnosy, ktoré sú vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery. Finančné výnosy sa účtujú v prospech účtu 662 - Úroky.

V deň odovzdania majetku nájomcovi sa v účtovníctve prenajímateľa účtuje na ľarchu účtu 374 – Pohľadávky z nájmu istina so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu účtovej triedy 6 – Výnosy. Vyradenie prenajatého majetku sa účtuje na ľarchu účtu príslušného účtu nákladov. V deň splatnosti dohodnutých platieb sa v účtovníctve prenajímateľa účtuje na ľarchu 374 – Pohľadávky z nájmu splatný finančný výnos so súvzťažným zápisom v prospech účtu 662 – Úroky.

### **Operatívny leasing**

Nájom, pri ktorom významnú časť rizík a potencionálnych ziskov spojených s vlastníctvom nesie Spoločnosť je klasifikovaný ako operatívny leasing. Majetok, ktorý je predmetom operatívneho leasingu sa odpisuje po dobu jeho odhadovanej životnosti. Základ pre výpočet odpisov je určený ak rozdiel medzi obstarávacou cenou daného aktíva a jeho odhadovanou reziduálnou hodnotou, t.j. cenou, za ktorú by bolo možné majetok v súčasnosti odpredať ak by majetok bol už vo stave očakávanom na konci jeho ekonomickej životnosti.

## **o) Cudzí mena**

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem preddavkov prijatých a poskytnutých) sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou banku Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu alebo v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Vzniknuté kurzové rozdiely sa účtujú s vplyvom na výsledok hospodárenia.

## **p) Vykazovanie výnosov**

Výnosy z predaja tovarov sa vykazujú v momente prenosu rizika a vlastníctva tovaru, obvykle po dodávke. Ak sa Spoločnosť zaviazala dopraviť tovary na určité miesto, výnosy sa vykazujú v momente doručenia tovaru do cieľového miesta.

Výnosy z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté s ohľadom na stav rozpracovanosti danej služby. Tento je zistený na základe skutočne poskytnutých služieb ako pomernej časti k celkovému rozsahu dohodnutých služieb.

Výnosy sa vykazujú po odpočítaní dane z pridanej hodnoty, zliav a zrážok (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.). Výnosové úroky sa účtujú rovnomerne v účtovných obdobiach, ktorých sa vecne a časovo týkajú.

Výnosy Spoločnosti tvoria najmä výnosy z poskytovania finančných služieb.

Úrokové výnosy z finančného leasingu a poskytnutých úverov sú účtované ako výnosové úroky na účte 662 – Úroky, stanovené metódou efektívnej úrokovej miery. Spracovateľské poplatky sú účtované jednorazovo do tržieb po uzavretí leasingových zmlúv.

---

Výnos z operatívneho leasingu sa vykazuje s použitím lineárnej metódy počas doby trvania leasingovej zmluvy v účtovných obdobiach, ktorých sa vecne a časovo týkajú.

**q) Oprava chýb minulých období**

Ak Spoločnosť zistí v bežnom účtovnom období významnú chybu týkajúcu sa minulých účtovných období, opraví túto chybu na účtoch Nerozdelený zisk minulých rokov a 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 roku 2022 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

### III. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETĽUJÚ POLOŽKY SÚVAHY

#### AKTÍVA

#### 1. Dlhodobý nehmotný majetok

Prehľad pohybu dlhodobého nehmotného majetku za bežné účtovné obdobie je uvedený nižšie:

Dlhodobý nehmotný majetok	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
<b>Stav k 1.1.2022</b>	<b>0</b>	<b>12 321</b>	<b>0</b>	<b>346 162</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>358 483</b>
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	12 321	0	346 162	0	0	0	358 483
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Stav k 31.12.2022</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Oprávky								
<b>Stav k 1.1.2022</b>	<b>0</b>	<b>12 321</b>	<b>0</b>	<b>346 162</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>358 483</b>
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	12 321	0	346 162	0	0	0	358 483
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Stav k 31.12.2022</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Opravné položky								
<b>Stav k 1.1.2022</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Stav k 31.12.2022</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Zostatková hodnota								
<b>Stav k 1.1.2022</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Stav k 31.12.2022</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### Goodwill

Spoločnosť kúpila k 1.10.2016 divíziu IBM Global Financing od Spoločnosti IBM Slovensko, spol. s r.o. Rozdiel medzi účtovnou hodnotou nadobudnutého majetku a kúpnu cenou – detaily sú uvedené v kapitole II. písm. b) je vykázaný ako goodwill, ktorý bude Spoločnosť odpisovať rovnomerne päť rokov od jeho obstarania na vecne príslušný účet nákladov.



Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dlhodobý nehmotný majetok	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav k 1.1.2021	0	15 058	0	346 162	0	0	0	361 220
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	2 737	0	0	0	0	0	2 737
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2021	0	12 321	0	346 162	0	0	0	358 483
Oprávky								
Stav k 1.1.2021	0	12 320	0	294 238	0	0	0	306 558
Prírastky	0	2 738	0	51 924	0	0	0	54 662
Úbytky	0	2 737	0	0	0	0	0	2 737
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2021	0	12 321	0	346 162	0	0	0	358 483
Opravné položky								
Stav k 1.1.2021	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2021	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav k 1.1.2021	0	2 738	0	51 924	0	0	0	54 662
Stav k 31.12.2021	0	0	0	0	0	0	0	0

## 2. Dlhodobý hmotný majetok

Prehľad pohybu dlhodobého hmotného majetku za bežné účtovné obdobie je uvedený nižšie:

Dlhodobý hmotný majetok	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav k 1.1.2022	0	0	355 243	0	0	0	0	0	355 243
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	244 326	0	0	0	0	0	244 326
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2022	0	0	110 917	0	0	0	0	0	110 917
Oprávky									
Stav k 1.1.2022	0	0	291 894	0	0	0	0	0	291 894
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	190 429	0	0	0	0	0	190 429
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2022	0	0	101 465	0	0	0	0	0	101 465
Opravné položky									
Stav k 1.1.2022	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2022	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav k 1.1.2022	0	0	63 349	0	0	0	0	0	63 349
Stav k 31.12.2022	0	0	9 452	0	0	0	0	0	9 452

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dlhodobý hmotný majetok	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav k 1.1.2021	0	0	517 039	0	0	0	0	0	517 039
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	161 796	0	0	0	0	0	161 796
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2021	0	0	355 243	0	0	0	0	0	355 243
Oprávky									
Stav k 1.1.2021	0	0	365 408	0	0	0	0	0	365 408
Prírastky	0	0	64 314	0	0	0	0	0	64 314
Úbytky	0	0	137 828	0	0	0	0	0	137 828
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2021	0	0	291 894	0	0	0	0	0	291 894
Opravné položky									
Stav k 1.1.2021	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2021	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav k 1.1.2021	0	0	151 631	0	0	0	0	0	151 631
Stav k 31.12.2021	0	0	63 349	0	0	0	0	0	63 349

### 3. Pohľadávky

Vývoj opravnej položky v priebehu bežného účtovného obdobia je zobrazený v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	Stav k 1.1.2022	Tvorba/roz- pustenie OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zá- niku opodstat- nenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyraďenia majetku z úč- tovníctva	Stav k 31.12.2022
<b>Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	0	0	0	0	0
<b>Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:</b>	<b>12 300 357</b>	<b>0</b>	<b>1 957 174</b>	<b>0</b>	<b>10 343 183</b>
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	12 300 357	0	1 957 174	0	10 343 183
Iné pohľadávky – finančný leasing	0	0	0	0	0
<b>Pohľadávky z obchodného styku, spolu:</b>	<b>12 300 357</b>	<b>0</b>	<b>1 957 174</b>	<b>0</b>	<b>10 343 183</b>

Opravná položka bola vytvorená z dôvodu opatrnosti k pohľadávkam, ktoré Spoločnosť eviduje k 31. decembru 2022 voči významným zákazníkom, ktorí aj napriek príslubu uhradenia v nasledujúcom účtovnom období zostávajú neuhradené a po lehote splatnosti. V marci 2019 boli tieto zmluvy zo strany Spoločnosti vypovedané a postúpené právnomu oddeleniu na súdne vymáhanie.

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	Stav k 1.1.2021	Tvorba/roz- pustenie OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zá- niku opodstat- nenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyraďenia majetku z úč- tovníctva	Stav k 31.12.2021
<b>Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	0	0	0	0	0
<b>Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:</b>	<b>12 391 867</b>	<b>0</b>	<b>91 510</b>	<b>0</b>	<b>12 300 357</b>
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	12 391 867	0	91 510	0	12 300 357
Iné pohľadávky – finančný leasing	0	0	0	0	0
<b>Pohľadávky z obchodného styku, spolu:</b>	<b>12 391 867</b>	<b>0</b>	<b>91 510</b>	<b>0</b>	<b>12 300 357</b>

Dlhodobé pohľadávky Spoločnosti sú v lehote splatnosti. Veková štruktúra krátkodobých pohľadávok Spoločnosti k 2022 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
<b>Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:</b>	<b>5 061 326</b>	<b>10 256 957</b>	<b>15 318 283</b>
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	36 781	0	36 781
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	5 024 545	10 256 957	15 281 502
<b>Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:</b>	<b>6 079</b>	<b>0</b>	<b>6 079</b>
Daňové pohľadávky a dotácie	1 599	0	1 599
Iné pohľadávky	4 480	0	4 480
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>5 067 405</b>	<b>10 256 957</b>	<b>15 324 362</b>

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
<b>Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:</b>	<b>4 665 084</b>	<b>12 271 653</b>	<b>16 936 737</b>
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	4 562	0	4 562
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	4 660 522	12 271 653	16 932 175
<b>Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:</b>	<b>307 482</b>	<b>0</b>	<b>307 482</b>
Daňové pohľadávky a dotácie	281 588	0	281 588
Iné pohľadávky	25 894	0	25 894
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>4 972 566</b>	<b>12 271 653</b>	<b>17 244 219</b>

#### 4. Pohľadávky z finančného prenájmu (u prenajímateľa)

Informácie o dohodnutých platbách z finančného prenájmu sú uvedené nižšie:

Názov položky	Stav k 31.12.2022			Stav k 31.12.2021		
	do jedného roka vrátane	Splatnosť od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov	do jedného roka vrátane	Splatnosť od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov
Istina	4 480	0	0	25 864	0	0
Finančný výnos	15	0	0	745	0	0
<b>Spolu</b>	<b>4 495</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26 609</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### 5. Odložená daňová pohľadávka

Informácie o výpočte odloženej daňovej pohľadávky a iné doplňujúce informácie k odloženej dani sú uvedené v poznámkach v časti IV bod 6.

#### 6. Finančné účty

Finančnými účtami môže Spoločnosť voľne disponovať.

## PASÍVA

### 1. Vlastné imanie

Informácie o pohyboch vo vlastnom imaní a iné dodatočné informácie o vlastnom imaní Spoločnosti sú uvedené v poznámkach v časti IX na strane 21.

### 2. Sociálny fond

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

Názov položky	2022	2021
<b>Začiatkový stav sociálneho fondu</b>	<b>1 658</b>	<b>1 435</b>
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	690	354
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
<b>Tvorba sociálneho fondu spolu</b>	<b>690</b>	<b>354</b>
<b>Čerpanie sociálneho fondu</b>	<b>2 269</b>	<b>131</b>
<b>Konečný zostatok sociálneho fondu</b>	<b>79</b>	<b>1 658</b>

### 3. Záväzky

Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 2022:

Názov položky	Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti				Spolu záväzky
	viac ako päť rokov	jeden rok až päť rokov	do jedného roka	Záväzky po lehote splatnosti	
<b>Dlhodobé záväzky z obchodného styku</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>79</b>	<b>0</b>	<b>79</b>
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Záväzky zo sociálneho fondu	0	0	79	0	79
<b>Dlhodobé záväzky spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>79</b>	<b>0</b>	<b>79</b>
<b>Krátkodobé záväzky z obchodného styku z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 984 767</b>	<b>0</b>	<b>1 984 767</b>
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	1 353 527	0	1 353 527
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	631 240	0	631 240
<b>Ostatné krátkodobé záväzky z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 885 232</b>	<b>0</b>	<b>6 885 232</b>
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	6 866 992	0	6 866 992
Záväzky voči zamestnancom	0	0	10 209	0	10 209
Záväzky zo sociálneho poistenia	0	0	4 964	0	4 964
Daňové záväzky a dotácie	0	0	3 067	0	3 067
Iné záväzky	0	0	0	0	0
<b>Krátkodobé záväzky spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 869 999</b>	<b>0</b>	<b>8 869 999</b>

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Závazky so zostatkovou dobou splatnosti				Spolu zá- väzky
	viac ako päť rokov	jeden rok až päť ro- kov	do jed- ného roka	Závazky po lehote splatnosti	
<b>Dlhodobé záväzky z obchodného styku</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 658</b>	<b>0</b>	<b>1 658</b>
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Závazky zo sociálneho fondu	0	0	1 658	0	1 658
<b>Dlhodobé záväzky spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 658</b>	<b>0</b>	<b>1 658</b>
<b>Krátkodobé záväzky z obchodného styku z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 531 519</b>	<b>0</b>	<b>2 531 519</b>
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	460 201	0	460 201
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	2 071 318	0	2 071 318
<b>Ostatné krátkodobé záväzky z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 660 720</b>	<b>0</b>	<b>7 660 720</b>
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	7 651 557	0	7 651 557
Závazky voči zamestnancom	0	0	2 801	0	2 801
Závazky zo sociálneho poistenia	0	0	5 763	0	5 763
Daňové záväzky a dotácie	0	0	599	0	599
Iné záväzky	0	0	0	0	0
<b>Krátkodobé záväzky spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 192 239</b>	<b>0</b>	<b>10 192 239</b>

#### 4. Rezervy

Prehľad pohybu rezerv za rok 2022 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.1.2022	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2022
<b>Dlhodobé rezervy</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Krátkodobé rezervy z toho:</b>	<b>29 796</b>	<b>409</b>	<b>29 796</b>	<b>0</b>	<b>409</b>
<i>Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>29 796</i>	<i>409</i>	<i>29 796</i>	<i>0</i>	<i>409</i>
Provízie	24 683	409	24 683	0	409
Cestovné náhrady	0	0	0	0	0
Nevyčerpané dovolenky	5 090	0	5 090	0	0
Rezeva na pohľadávky	23	0	23	0	0
<b>Rezervy spolu</b>	<b>29 796</b>	<b>409</b>	<b>29 796</b>	<b>0</b>	<b>409</b>

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.1.2021	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2021
<b>Dlhodobé rezervy</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Krátkodobé rezervy z toho:</b>	<b>10 035</b>	<b>29 796</b>	<b>10 035</b>	<b>0</b>	<b>29 796</b>
<i>Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>10 035</i>	<i>29 796</i>	<i>10 035</i>	<i>0</i>	<i>29 796</i>
Provizie	6 850	24 683	6 850	0	24 683
Cestovné náhrady	73	0	73	0	0
Nevyčerpané dovolenky	2 310	5 090	2 310	0	5 090
Rezeva na pohľadávky	802	23	802	0	23
<b>Rezervy spolu</b>	<b>10 035</b>	<b>29 796</b>	<b>10 035</b>	<b>0</b>	<b>29 796</b>

## 5. Prijaté pôžičky

Prehľad prijatých pôžičiek je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v mene EUR	
				k 31.12.2022	k 31.12.2021
<b>Krátkodobé pôžičky z toho:</b>				<b>6 866 992</b>	<b>7 651 557</b>
IBM GF International Treasury Company	EUR	0.08%	Do jedného roka	0	0
IBM GF International Treasury Company (Cash Pooling)	EUR	0.0022%	n/a	6 866 992	7 651 557
<b>Spolu</b>				<b>6 866 992</b>	<b>7 651 557</b>

Pôžička je poskytnutá Spoločnosti od IBM GF International Treasury Company v rámci cash pooling. Cash pooling predstavuje nástroj treasury v rámci Skupiny IBM na vyrovnávanie vzájomných transakcií.

## 6. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 31.12.2022	Stav k 31.12.2021
<b>Výdavky budúcich období krátkodobé z toho:</b>	<b>1 074</b>	<b>1 073</b>
Ostatné	1 074	1 073
<b>Výnosy budúcich období dlhodobé z toho:</b>	<b>0</b>	<b>1 585</b>
IPP	0	1 585
<b>Výnosy budúcich období krátkodobé z toho:</b>	<b>23 510</b>	<b>67 406</b>
Pôžičky - časové rozlíšenie	23 510	67 406
<b>Spolu</b>	<b>24 584</b>	<b>70 064</b>



#### IV. INFORMÁCIE KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETĽUJÚ POLOŽKY VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

##### 1. Čistý obrat

Informácie o štruktúre čistého obratu Spoločnosti sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2022	2021
<b>Tržby za vlastné výkony a tovar z toho:</b>	<b>62 015</b>	<b>119 530</b>
Tržby z predaja služieb	62 015	117 530
Tržby za tovar	0	2 000
<b>Výnosové úroky</b>	<b>335 639</b>	<b>256 338</b>
<b>Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou</b>	<b>31 377</b>	<b>15 421</b>
<b>Čistý obrat celkom</b>	<b>429 031</b>	<b>391 299</b>

#### VÝNOSY

##### 2. Tržby za vlastné výkony a tovar

Tržby za vlastné výkony a tovar podľa jednotlivých segmentov CUF – Customer financing divízia. CUF poskytuje financovanie IT aktív formou operatívneho a kapitálového leasingu, požičiek a splátkového predaja. COF - Commercial financing, poskytuje faktoring v oblasti IT technológií.

Členenie tovarov, služieb a iných činností Spoločnosti sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Služby		Tovar		Spolu	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
CUF	62 015	119 530	0	0	62 015	119 530
COF	0	0	0	0	0	0
Ostatné	0	0	0	0	0	0
<b>Spolu</b>	<b>62 015</b>	<b>119 530</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>62 015</b>	<b>119 530</b>

##### 3. Ostatné výnosy z hospodárskej a finančnej činnosti

Informácie o výnosoch pri aktivácii nákladov a o výnosoch z hospodárskej činnosti a finančnej činnosti sú uvedené nižšie:

Názov položky	2022	2021
<b>Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti z toho:</b>	<b>31 377</b>	<b>15 429</b>
Výnosy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	12 376	14 760
Prebytky na majetku zistené pri inventarizácii	2 395	0
Zmluvné pokuty penále a úroky z omeškania	16 605	8
Ostatné	1	661
<b>Finančné výnosy z toho:</b>	<b>336 744</b>	<b>258 816</b>
Kurzové zisky z toho:	1 105	2 478
kurzové zisky ku dňu ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
<b>Ostatné významné položky finančných výnosov z toho:</b>	<b>335 639</b>	<b>256 338</b>
Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek	132 687	135 160
Výnosové úroky	202 952	121 178

## NÁKLADY

### 4. Náklady z hospodárskej a finančnej činnosti

Prehľad nákladov Spoločnosti z hospodárskej a finančnej činnosti okrem osobným nákladov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2022	2021
<b>Náklady za poskytnuté služby z toho:</b>	<b>313 219</b>	<b>530 457</b>
<i>Náklady voči audítorovi auditorskej spoločnosti z toho:</i>	0	0
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	0	0
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby z toho:</i>	313 219	530 457
Doprava	50	59
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	78 949	9 872
Náklady na telekomunikačné služby	78	48
Poplatky platené Skupine	147 952	456 495
Provízie agentom	85 702	63 347
Cestovné	479	593
Náklady na reprezentáciu	6	40
Bankové služby	0	27
Poistenie	0	0
Ostatné	3	3
<b>Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti z toho:</b>	<b>-1 779 525</b>	<b>69 697</b>
Zostatková cena predaného dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	23 376	7 072
Odpis pohľadávky	0	0
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	-1 962 604	-60 344
Pokuty a penále a úroky z omeškania	328	0
Náklady na infraštruktúru	159 375	122 969
<b>Finančné náklady z toho:</b>	<b>88 557</b>	<b>37 479</b>
<i>Kurzové straty z toho:</i>	1 945	2 808
kurzové straty ku dňu ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov z toho:</i>	86 612	34 671
Bankové poplatky	1 586	1 471
Poistenie	55 324	33 125
Úroky	29 702	33
Writte off	0	42

### 5. Osobné náklady

Prehľad osobných nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2022	2021
<b>Osobné náklady z toho:</b>	<b>131,404</b>	<b>99 658</b>
Mzdy	100,112	75 941
Sociálne a zdravotné poistenie	29 330	22 146
Sociálne zabezpečenie	1 962	1 571

## 6. Dane

Informácie o dočasných rozdieloch a výpočte odloženej dane:

Názov položky	Stav k 31.12.2021	Zaúčtovaná do vlastného imania	Zaúčtované do výkazu zis- kov a strát	Stav k 31.12.2022
Dlhodobý majetok	16 404	0	-16 404	0
Rezervy	29 796	0	-29 387	409
Nezaplatené faktúry na konci roku	7 739	0	45 187	52 926
Opravné položky k pohľadávkam a majetku	4 617 819	0	4 617 819	0
<b>Celkom</b>	<b>4 671 758</b>	<b>0</b>	<b>4 618 423</b>	<b>53 335</b>
Sadzba dane z príjmov ( v %)	<b>21%</b>	<b>21%</b>	<b>21%</b>	<b>21%</b>
<b>Odložená daňová pohľadávka (+)/daňový záväzok (-) vypočítaný</b>	981 069	0	-969 869	11 200
<b>Odložená daňová pohľadávka zaúčtovaná</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Odložený daňový záväzok</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Odložená daňová pohľadávka sa účtuje iba do takej výšky do akej je pravdepodobné že bude možné dočasné rozdiely vyrovnať voči budúcemu základu dane. Spoločnosť vykázala účtovný zisk k 31.12.2022 vo výške 1 645 940 Eur, ale daňovú stratu vo výške 1 070 324 Eur, z dôvodu zníženia opravných položiek k nedobytným pohľadávkam. Spoločnosť k 1. júnu 2023 uzavrela zmluvu o predaji podniku a ukončila obchodné aktivity, preto Spoločnosť neúčtovala o vypočítanej odloženej daňovej pohľadávke k 31. decembru 2022 ako aj z dôvodu predpokladanej daňovej straty v nasledujúcom roku.

Odsúhlasenie vzťahu medzi splatnou daňou z príjmov odloženou daňou z príjmov a výsledkom hospodárenia pred zdanením je uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2022			2021		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
<b>Výsledok hospodárenia pred zdanením z toho:</b>	<b>1 645 939</b>			<b>-479 419</b>		
Teoretická daň		345 647	21%		-100 678	21%
Daňovo neuznané náklady	127 530	26 781		54 079	11 357	
Výnosy nepodliehajúce dani	-2 843 794	-597 197		4 649 689	976 435	
Vplyv nevykázananej odloženej daňovej pohľadávky	1 070 329	224 769		-4 224 350	-887 114	
Iné	0	0		0	0	
<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		
Splatná daň z príjmov		0			0	
Odložená daň z príjmov		0			0	
<b>Celková daň z príjmov</b>		<b>0</b>			<b>0</b>	

## V. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

### 1. Podmienené záväzky

Vzhľadom na to že viaceré oblasti slovenského daňového práva (napr. legislatíva ohľadom transferového oceňovania) 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 príp. oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností v dôsledku ktorých by jej vznikol v budúcnosti významný náklad.

## VI. UDALOSTI KTORÉ NASTALI PO DNI KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Koncom roka 2019 boli zverejnené prvé správy ohľadom obmedzeného množstva prípadov nákazy neznámym ochorením v Číne (neskôr označeným ako COVID-19, Koronavírus), ktoré boli nahlásené Svetovej zdravotníckej organizácii. Počas prvých mesiacov roka 2020 sa vírus rozšíril celosvetovo. Spoločnosť posúdila dôsledky rozšírenie vírusu ako udalosť po konci účtovného obdobia, ktorá si nevyžadujú úpravu účtovnej závierky. Spoločnosť nie je momentálne schopná plne posúdiť dôsledky rozšírenia Koronavírusu na jej budúcu finančnú pozíciu a prevádzkovú činnosť, avšak v závislosti od ďalšieho vývoja situácie, dopady môžu byť negatívne a významné.

Po 31. decembri 2022 do dňa zostavenia účtovnej závierky Spoločnosť uzavrela zmluvu o predaji podniku s IBM Slovensko, spol. s r.o. s účinnosťou od 1. júna 2023. Spoločnosť IBM Slovensko, spol. s r.o. patrí do tej istej skupiny ako Spoločnosť a účelom je zefektívnenie vnútropodnikových procesov a optimalizovanie štruktúry dcérskych spoločností materskej spoločnosti.

## VII. TRANSAKcie SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

### 1. Transakcie medzi Spoločnosťou a spriaznenými osobami

Charakteristika transakcie	Spriaznená osoba	2022	2021
Nákup služieb	IBM Magyarországi Kft.	162 507	454 903
	IBM United States	303	27 976
	IBM United Kingdom Limited	52 218	18 603
Nákladové úroky	IBM International Treasury Services Ltd.	29 520	33

### 2. Pohľadávky a záväzky medzi Spoločnosťou a spriaznenými osobami

Charakteristika transakcie	Spriaznená osoba	31.12.2022	31.12.2021
Záväzky z	IBM Magyarországi Kft.	37 746	105 427
	IBM United States	300	2 418
	IBM Slovensko, spol. s r.o.	1 294 357	352 356
Pohľadávky z obchodného styku	IBM Slovensko, spol. s r.o.	18 886	4 562
Prijaté pôžičky	IBM International Treasury Services Ltd.	6 866 992	7 651 557

### 3. Príjmy a výhody členov štatutárneho orgánu dozorného orgánu a iného orgánu

Členovia štatutárneho dozorného a iného orgánu spoločnosti nepoberali žiadne príjmy za výkon svojej funkcie člena tohto orgánu ani im neboli poskytnuté žiadne pôžicky alebo záruky.

## VIII. OSTATNÉ INFORMÁCIE

Spoločnosti nebolo udelené výlučné právo alebo osobitné právo poskytovať služby vo verejnom záujme. Na spoločnosť sa rovnako nevzťahuje § 23d ods. 6 zákona o účtovníctve.

## IX. PREHĽAD POHYBOV VLASTNÉHO IMANIA

### 1. Vlastné imanie

Prehľad pohybu vlastného imania v priebehu bežného a predchádzajúceho účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcich tabuľkách:

Položka vlastného imania	Stav k 1.1.2022	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2022
Základné imanie	4 505 000	0	0	0	4 505 000
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	43 226	0	0	0	43 226
Nerozdelený zisk minulých rokov	821 316	0	0	0	821 316
Neuhradená strata minulých rokov	-9 782 433	0	0	-479 419	-10 261 852
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-479 419	1 646 043	0	479 419	1,646,043
<b>Vlastné imanie spolu</b>	<b>-4 892 310</b>	<b>1 646 043</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-3 246 267</b>

Hodnota splateného základného imania predstavuje 4 505 000 EUR.

Položka vlastného imania	Stav k 1.1.2021	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2021
Základné imanie	4 505 000	0	0	0	4 505 000
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	18 174	0	0	25 052	43 226
Nerozdelený zisk minulých rokov	345 325	0	0	475 991	821 316
Neuhradená strata minulých rokov	-9 782 433	0	0	0	-9 782 433
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	501 043	0	479 419	-501 043	-479 419
<b>Vlastné imanie spolu</b>	<b>-4 412 891</b>	<b>0</b>	<b>479 419</b>	<b>0</b>	<b>-4 892 310</b>

### 2. Rozdelenie zisku za predchádzajúci rok 2021

Účtovná strata za rok 2021 vo výške 479 419 EUR na základe rozhodnutia valného zhromaždenia spoločníkov z 8. decembra 2022 zostala nevysporiadaná a bola preúčtovaná na účet nevysporiadaných strát minulých období.

### 3. Vysporiadanie straty za bežný rok 2022

Ku dňu zostavenia účtovnej závierky štatutárny orgán zatiaľ nerozhodol o vysporiadaní straty za rok 2022.