

Bibby Factoring Slovakia, a.s.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 202~~2~~¹

(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 eurocentoch alebo celých eurách (pokiaľ nie je uvedené inak).

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE**1. Základné údaje o spoločnosti**

Obchodné meno a sídlo	Bibby Factoring Slovakia, a.s. Prievozská 4D, Bratislava 821 09
Hospodárska činnosť	– Faktoring.

2. Zamestnanci

Názov položky	2022¹	2021⁰
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	11,996	11,60,7

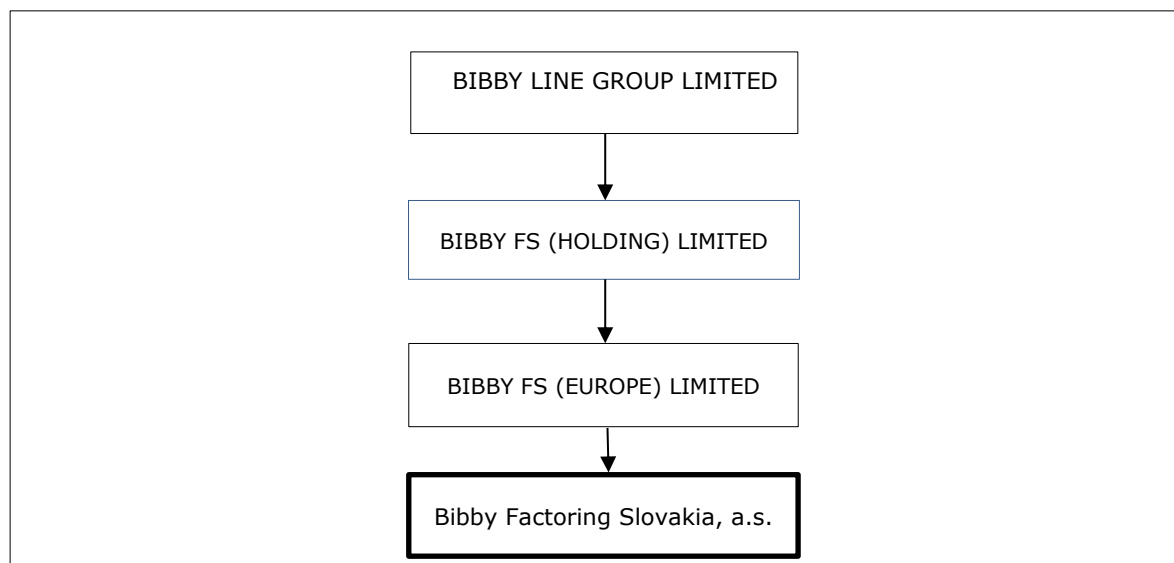
3. Právny dôvod zostavenia účtovnej závierky

Táto účtovná závierka je riadna individuálna účtovná závierka spoločnosti Bibby Factoring Slovakia, a.s. (ďalej len „spoločnosť“). Bola zostavená za účtovné obdobie od 1. januára do 31. decembra 202~~2~~¹ 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 202~~1~~⁰

Účtovnú závierku spoločnosti Bibby Factoring Slovakia, a. s., za rok 202~~0~~¹ schválilo riadne valné zhromaždenie, ktoré sa konalo dňa 30. júna 202~~1~~².

5. Konsolidovaná účtovná závierka

Bibby Factoring Slovakia, a.s.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky****Zostavenej k 31. decembru 202~~2~~¹****(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)**

Spoločnosť Bibby Factoring Slovakia, a. s., je dcérskou spoločnosťou spoločnosti BIBBY FS (Europe) LIMITED, 3rd Floor Walker House, Exchange Flags, Liverpool, United Kingdom, L2 3YL, ktorá má 100-percentný podiel na jej základnom imaní. Za všetky skupiny účtovných jednotiek konsolidovaného celku zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku k 31. decembru 202~~2~~¹ spoločnosť Bibby Line Group Limited, 3rd Floor Walker House, Exchange Flags, Liverpool, United Kingdom, L2 3YL.

Bezprostredná materská spoločnosť BIBBY FS (Europe) LIMITED, a konečná materská spoločnosť Bibby Line Group Limited, zostavujú konsolidovanú účtovnú závierku podľa UK GAAP.

Konsolidovaná účtovná závierka spoločnosti Bibby Line Group Limited je k nahliadnutiu v sídle spoločnosti Bibby Line Group Limited, 3rd Floor Walker House, Exchange Flags, Liverpool, United Kingdom, L2 3YL.

Konsolidovaná účtovná závierka spoločnosti BIBBY FS (Europe) LIMITED je k nahliadnutiu v sídle spoločnosti BIBBY FS (Europe) LIMITED, 3rd Floor Walker House, Exchange Flags, Liverpool, United Kingdom, L2 3YL.

Účtovná závierka spoločnosti Bibby Factoring Slovakia, a. s., je sprístupnená v jej sídle v Bratislave, Prievozská 4D, blok E a je uložená v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I.

II. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1. 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.
2. Účtovná závierka za rok 202~~2~~¹ bola spracovaná za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti. Činnosť spoločnosti závisí od finančnej podpory zo strany svojej materskej spoločnosti a financujúcich spoločností. Vedenie spoločnosti očakáva, že BIBBY FINANCIAL SERVICES (EUROPE) LIMITED, 100-percentný akcionár spoločnosti, bude podporovať činnosť spoločnosti najmenej počas nasledujúcich 12 mesiacov. Materská spoločnosť písomne deklarovala záväzok poskytnúť účtovnej jednotke plnú finančnú podporu na udržanie primeranej likvidity s cieľom zabezpečiť nepretržité trvanie jej činnosti.
3. 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.
4. 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.
5. Moment zaúčtovania výnosov – výnosy zodpovedajúce faktoringovej odmene sa účtujú k poslednému kalendárnemu dňu mesiaca, resp. ku dňu úhrady poslednej postúpenej pohľadávky. Výnosy zodpovedajúce ostatným nákladom faktora sú vyúčtované súhrnnou faktúrou k poslednému kalendárnemu dňu mesiaca okrem spracovateľského poplatku, ktorý sa účtuje ku dňu vzniku práva na jeho vyúčtovanie.
6. 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 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.
7. 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, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, 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.1.1).
8. 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.

Bibby Factoring Slovakia, a.s.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 202~~2~~¹

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

9. 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. Obstarávacia cena je cena, za ktorú sa majetok obstaral, vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poisťné a pod.), a všetky zníženia tejto obstarávacej ceny (dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod.).
- 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) Majetok obstaraný v rámci finančného prenájmu sa účtuje do majetku vo výške svojej reálnej hodnoty ku dňu obstarania (celková suma dohodnutých platieb znížená o nerealizované finančné náklady). Súvisiaci záväzok voči prenajímateľovi je v súvahe vykázaný v *Ostatných dlhodobých záväzkoch* a krátkodobá časť v *Ostatných záväzkoch*. Nerealizované finančné náklady, ktoré predstavujú rozdiel medzi celkovou sumou dohodnutých platieb a reálnou hodnotou obstaraného majetku, sa účtujú vo výkaze ziskov a strát počas doby trvania prenájmu použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Náklady súvisiace s obstaraním predmetu finančného prenájmu zvyšujú jeho ocenenie.
- d) Pohľadávky:
 - pri ich vzniku – 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 v stípci korekcia, čím sa upravuje hodnota tejto pohľadávky a pôžičky na jej súčasnú hodnotu, napríklad metódou efektívnej úrokovej miery.

- e) Časové rozlíšenie na strane aktív súvahy – očakávanou menovitou hodnotou.
- f) Záväzky:
 - pri ich vzniku – menovitou hodnotou,
 - pri prevzatí – obstarávacou cenou,
 - nadobudnuté kúpou podniku alebo jeho časti, a nadobudnuté vkladom podniku alebo jeho časti a nadobudnuté zámenou- reálnou hodnotou.
- g) Rezervy – v očakávanej výške záväzku alebo poistno-matematickými metódami.
- h) 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.
- i) Časové rozlíšenie na strane pasív súvahy – očakávanou menovitou hodnotou.
- j) Deriváty – nakúpené deriváty sa oceňujú obstarávacou cenou.
- 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. Pri určení výšky odloženej dane z príjmov sa použila sadzba dane z príjmov platná v nasledujúcom účtovnom období, t. j. 21 %.

Bibby Factoring Slovakia, a.s.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2024

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

10. 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 – záväzky s neistým časovým vymedzením alebo výškou, 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:
 - Spoločnosť kategorizuje pohľadávky v závislosti od vekovej štruktúry a individuálneho posúdenia. Na základe posúdenia hodnoty majetku po inventarizácii predstavenstvo spoločnosti rozhodne o vytvorení či rozpustení opravných položiek.
 - Opravné položky sa účtujú v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve.
 - Portfóliové opravné položky spoločnosť vytvára v súlade s predpismi spoločnosti a predstavujú krytie strát existujúcich v celkovom portfóliu pohľadávok, ktoré ešte neboli individuálne identifikované.
- Plán odpisov:

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje podľa plánu odpisov, ktorý bol stanovený vzhľadom na odhad jeho reálnej ekonomickej životnosti. Majetok sa odpisuje počas predpokladanej doby používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Účtovné odpisy sú rovnomerné. Majetok sa začína účtovne odpisovať v mesiaci nasledujúcom po mesiaci zaradenia do používania.

Priemerné životnosti podľa plánu odpisov sú:

Druh majetku	Životnosť	Ročná sadzba odpisov
Stroje a zariadenia	4 roky	25,0 %
Stroje a zariadenia – drobný hmotný majetok	2 roky	50,0 %
Dopravné prostriedky	3 roky	33,3 %
Inventár	6 rokov	16,7 %
Softvér	3 roky	33,3 %
Zriaďovacie náklady	3 roky	33,3 %

Daňové odpisy sa uplatňujú podľa sadzieb uvedených v zákone o dani z príjmov platných pre rovnomerné odpisovanie. Pri drobnom hmotnom majetku a nehmotnom majetku sú daňové a účtovné odpisy totožné.

11. 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 a v deň, ktorým je rozhodný deň, ku ktorému sa preberá majetok a záväzky od zahraničnej zanikajúcej právnickej osoby. 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.

Bibby Factoring Slovakia, a.s.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 202~~1~~²

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

12. Účtovanie faktoringových operácií

Spoločnosť účtuje faktoringové operácie nasledovne:

- nominálna hodnota odkúpenej pohľadávky je zaúčtovaná v plnej výške v položke „ostatné pohľadávky z obchodného styku“ do doby zaplatenia dlžníkom,
- záväzok voči klientovi z titulu úhrady kúpnej ceny za postúpenú pohľadávku vo výške nominálnej hodnoty pohľadávky je zaúčtovaný v položke „ostatné záväzky z obchodného styku“ a je zúčtovaný voči jednotlivým splátkam kúpnej ceny za postúpenú pohľadávku. Záväzok je splatný spravidla v dvoch splátkach v závislosti od splnenia podmienok dohodnutých vo faktoringovej zmluve, konečná splatnosť záväzku nastáva po zinkasovaní pohľadávky od konečného dlžníka,
- výnosy z faktoringových poplatkov a faktoringových odmien sú zúčtované do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia a účtujú sa v položke „tržby za predaj vlastných služieb“.

13. Oprava významných chýb minulých období

V priebehu účtovného obdobia nenastali také skutočnosti, ktoré by viedli k oprave chýb minulých období.

III. INFORMÁCIE, KTORÉ VYSVETĽUJÚ A DOPLŇAJÚ SÚVAHU A VÝKAZ ZISKOV A STRÁT**1. Záväzky**1.1 Záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti

<i>Položka</i>	<i>Spolu</i> k 31. 12. 202 1 ²	<i>Spolu</i> k 31. 12. 202 0 ¹
<i>Dlhodobé záväzky:</i>		
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	-	-
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	-	-
<i>Spolu dlhodobé záväzky</i>	-	-

Spoločnosť spláca svoje záväzky priebežne. Záväzky z obchodného styku predstavujú najmä záväzky z faktoringu voči klientom, vyplývajúce z rozdielu prvej splátky kúpnej ceny a 100 % výšky pohľadávky.

IV. 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 202~~1~~² daňové priznania spoločnosti za roky 201~~7~~⁸ až 202~~1~~² otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly.

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 účty2.1. Prenajatý majetok

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

V. SKUTOČNOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, A DO DŇA ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Po 31. decembri 202~~1~~² a do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne také udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili aktíva, pasíva alebo výsledky hospodárenia spoločnosti, okrem tých, ktoré sú uvedené vyššie a ktoré sú výsledkom bežnej činnosti.

Bibby Factoring Slovakia, a.s.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky****Zostavenej k 31. decembru 202~~1~~****(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)**

Vzhľadom na mimoriadnu situáciu vyvolanú začiatkom vojenskej ofenzívy Ruska voči Ukrajine dňa 24. februára 2022, sme posúdili všetky dostupné informácie, ktoré sme mali k dispozícii v čase zostavenia tejto účtovnej závierky. Sme naďalej presvedčení, že z dlhodobej perspektívy je Spoločnosť schopná nepretržite pokračovať v činnosti počas roku 2022. Akýkoľvek negatívny vplyv resp. straty v dôsledku aktuálnej situácie zahrnie účtovná jednotka do účtovníctva a účtovnej závierky v roku 2022.