

## **Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2023**

### **I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE**

#### **1. Názov a sídlo**

IBM Capital Slovensko, spol. s r.o.  
Mlynské nivy 49  
Bratislava - mestská časť Ružinov 821 09  
(od 4.7.2023 – Prievozská 2, 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 Okresného súdu Bratislava I, 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 hnuteľných 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 22. novembra 2023 účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie.

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

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2023 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 2023 do 31. decembra 2023.

#### **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 31.12.2023	Stav k 31.12.2022
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	0	1
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	0	1
<i>počet vedúcich zamestnancov</i>	0	1

## 7. Dátum schválenia audítora Spoločnosti

Spoločnosť nemá povinnosť auditu za finančný rok 2023.

## 8. Orgány a spoločníci Spoločnosti

Orgány Spoločnosti

	Stav k 31.12.2023	Stav k 31.12.2022
Konatelia:	Martin Stephen East	Robert Norman Martin Stephen East

Spoločníci Spoločnosti

Štruktúra spoločníkov Spoločnosti k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022:

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	0,01%	0,01%	0,01%
IBM Global Financing Investments II B.V.	9 850 250	99,99%	99,99%	99,99%
<b>Spolu</b>	<b>9 851 000</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.

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) Predaj časti podniku

Na základe zmluvy o prevode obchodnej činnosti v Slovenskej republike zo dňa 31. mája 2023 uzatvorenej medzi spoločnosťou IBM Capital Slovensko, spol. s r.o. a spoločnosťou IBM Slovensko, spol. s r.o. došlo k predaju časti podniku s dátumom účinnosti 1. júna 2023. Predmetom predaja sa stala divízia, ktorej hlavným predmetom činnosti je poskytovanie finančného lízingu, poskytovanie úverov, pôžičiek a prenájom hnuteľných vecí.

Kúpna cena 3.099.380,53 EUR bola stanovená ako súčet odmien podľa Rámcovej zmluvy o postúpení a prevzatí. Pri stanovení kúpnej ceny bola použitá "Čistá účtovná hodnota". Pri predaji časti podniku nedošlo k presunu zamestnancov do spoločnosti IBM Slovensko, spol. s r.o. Predajná cena bola zaplatená v dvoch splátkach, 28. júna a 30. augusta 2023, v plnom rozsahu.

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

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa 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) neprevyší 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) neprevyší 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.

#### d) 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 ťarchu účtu 075 - Oprávky ku goodwillu.

**e) 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.

**f) 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.

**g) 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.

**h) 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.

**i) 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 ťarchu 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.

**j) Záväzky**

Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky 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.

**k) 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.

**l) 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.

**m) 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 odpočty 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.

**n) 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.

**o) Leasing (Spoločnosť je prenajímateľ)**

**Finančný leasing**

Finančný leasing je obstaranie dlhodobého hmotného majetku na základe nájomnej zmluvy s dojednaným právom kúpy prenajímateľa 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.

#### **p) Cudzia 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 bankou 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.

#### **q) Vykazovanie výnosov**

Výnosy z predaja tovarov sa vykazujú v momente prenosu rizika a vlastníctva tovaru, obvykle po dodávke. Ak sa Spoločnosť zaviaže 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.

#### **r) 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 2023 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:

[illegible]



Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

[illegible]





### 3. Pohľadávky

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

Pohľadávky	Stav k 1.1.2023	Tvorba/rozp ustenie OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyrazenia majetku z účtovníctva	Stav k 31.12.2023
<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>10 343 183</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 343 183</b>	<b>0</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	10 343 183	0	0	10 343 183	0
Iné pohľadávky – finančný leasing	0	0	0	0	0
<b>Pohľadávky z obchodného styku, spolu:</b>	<b>10 343 183</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 343 183</b>	<b>0</b>

Opravná položka bola vytvorená z dôvodu opatrnosti k pohľadávkam, ktoré Spoločnosť evidovala k 31. decembru 2022 voči významným zákazníkom, ktorí aj napriek príslužu 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. Opravná položka bola v rámci predaja podniku prevedená na kupujúceho IBM Slovensko s.r.o. na základe kúpnej zmluvy.

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	Stav k 1.1.2022	Tvorba/rozp ustenie OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyrazenia majetku z účtovníctva	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>



Dlhodobé pohľadávky Spoločnosti sú v lehote splatnosti. Veková štruktúra krátkodobých pohľadávok Spoločnosti k 2023 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>2 012 722</b>	<b>0</b>	<b>2 012 722</b>
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	2 012 722	0	2 012 722
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	0	0	0
<b>Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:</b>	<b>962</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Daňové pohľadávky a dotácie	962	0	962
Iné pohľadávky	0	0	0
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>2 013 684</b>	<b>0</b>	<b>2 013 684</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>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>

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

Informácie o dohodnutých platbách z finančného prenájmu sú uvedené nižšie:

Názov položky	Stav k 31.12.2023			Stav k 31.12.2022		
	Splatnosť			Splatnosť		
	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov
Istina	0	0	0	4 480	0	0
Finančný výnos	0	0	0	15	0	0
<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 495</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 22.

### 2. Sociálny fond

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

Názov položky	2023	2022
<b>Začiatočný stav sociálneho fondu</b>	<b>79</b>	<b>1 658</b>
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	0	690
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
<b>Tvorba sociálneho fondu spolu</b>	<b>0</b>	<b>690</b>
<b>Čerpanie sociálneho fondu</b>	<b>79</b>	<b>2 269</b>
<b>Konečný zostatok sociálneho fondu</b>	<b>0</b>	<b>79</b>

### 3. Záväzky

Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 2023:

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>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Záväzky zo sociálneho fondu	0	0	0	0	0
<b>Dlhodobé záväzky spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Krátkodobé záväzky z obchodného styku z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 988</b>	<b>0</b>	<b>2 988</b>
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0		0	
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	2 988	0	2 988
<b>Ostatné krátkodobé záväzky z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 988</b>	<b>0</b>	<b>2 988</b>
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Záväzky voči zamestnancom	0	0	0	0	0
Záväzky zo sociálneho poistenia	0	0	0	0	0
Daňové záväzky a dotácie	0	0	0	0	0
Iné záväzky	0	0	0	0	0
<b>Krátkodobé záväzky spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 988</b>	<b>0</b>	<b>2 988</b>

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Závazky so zostatkovou dobou splatnosti				Spolu záväzky
	viac ako päť rokov	jeden rok až päť rokov	do jedného 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>79</b>	<b>0</b>	<b>79</b>
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Závazky 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>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 2023 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.1.2023	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2023
<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>409</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>409</b>	<b>0</b>
<i>Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>409</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>409</i>	<i>0</i>
Provizie	409	0	0	409	0
Cestovné náhrady	0	0	0	0	0
Nevyčerpané dovolenky	0	0	0	0	0
Rezeva na pohľadávky	0	0	0	0	0
<b>Rezervy spolu</b>	<b>409</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>409</b>	<b>0</b>



Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené 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>	29 796	409	29 796	0	409
Provizie	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>

## 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 31.12.2023	k 31.12.2022
<b>Krátkodobé pôžičky z toho:</b>				<b>0</b>	<b>6 866 992</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	0	6 866 992
<b>Spolu</b>				<b>0</b>	<b>6 866 992</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 31.12.2023	Stav k 31.12.2022
<b>Výdavky budúcich období krátkodobé z toho:</b>	<b>0</b>	<b>1 074</b>
Ostatné	0	1 074
<b>Výnosy budúcich období dlhodobé z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
IPP	0	0
<b>Výnosy budúcich období krátkodobé z toho:</b>	<b>0</b>	<b>23 510</b>
Pôžičky - časové rozlíšenie	0	23 510
<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>24 584</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	2023	2022
<b>Tržby za vlastné výkony a tovar z toho:</b>	<b>5 024</b>	<b>62 015</b>
Tržby z predaja služieb	5 024	62 015
Tržby za tovar	0	0
<b>Výnosové úroky</b>	<b>151 172</b>	<b>335 639</b>
<b>Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou</b>	<b>3 135 743</b>	<b>31 377</b>
<b>Čistý obrat celkom</b>	<b>3 291 939</b>	<b>429 031</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	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
CUF	5 024	62 015	0	0	5 024	62 015
COF	0	0	0	0	0	0
Ostatné	0	0	0	0	0	0
<b>Spolu</b>	<b>5 024</b>	<b>62 015</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 024</b>	<b>62 015</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	2023	2022
<b>Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti z toho:</b>	<b>3 135 743</b>	<b>31 377</b>
Výnosy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	6 045	12 376
Prebytky na majetku zistené pri inventarizácii	0	2 395
Zmluvné pokuty penále a úroky z omeškania	432	16 605
Predaj časti podniku	3 099 380	0
Ostatné	29 886	1
<b>Finančné výnosy z toho:</b>	<b>151 873</b>	<b>336 744</b>
<i>Kurzové zisky z toho:</i>	<i>701</i>	<i>1 105</i>
kurzové zisky ku dňu ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov z toho:</i>	<i>151 172</i>	<i>335 639</i>
Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek	34 546	132 687

Výnosové úroky	116 626	202 952
----------------	---------	---------

## 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	2023	2022
<b>Náklady za poskytnuté služby z toho:</b>	<b>68 069</b>	<b>313 219</b>
<i>Náklady voči audítorovi auditorskej spoločnosti z toho:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	0	0
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby z toho:</i>	<i>68 069</i>	<i>313 219</i>
Doprava	0	50
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	18 789	78 949
Náklady na telekomunikačné služby	37	78
Poplatky platené Skupine	41 506	147 952
Provízie agentom	7 682	85 702
Cestovné	0	479
Náklady na reprezentáciu	53	6
Bankové služby	0	0
Poistenie	0	0
Ostatné	0	3
<b>Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti z toho:</b>	<b>3 192 262</b>	<b>-1 779 525</b>
Zostatková cena predaného dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	8 470	23 376
Odpis pohľadávky	0	0
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	0	-1 962 604
Pokuty a penále a úroky z omeškania	18	328
Náklady na infraštruktúru	0	159 375
Náklady na predaj podniku, ostatné	3 183 774	0
<b>Finančné náklady z toho:</b>	<b>58 743</b>	<b>88 557</b>
<i>Kurzové straty z toho:</i>	<i>0</i>	<i>1 945</i>
kurzové straty ku dňu ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov z toho:</i>	<i>58 743</i>	<i>86 612</i>
Bankové poplatky	375	1 586
Poistenie	0	55 324
Ostatné	1 726	
Úroky	56 641	29 702
Writte off	0	0

### 5. Osobné náklady

Prehľad osobných nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2023	2022
<b>Osobné náklady z toho:</b>	<b>0</b>	<b>131,404</b>
Mzdy	0	100,112
Sociálne a zdravotné poistenie	0	29 330
Sociálne zabezpečenie	0	1 962

## 6. Dane

Informácie o dočasných rozdieloch a výpočte odloženej dane:

Názov položky	Stav k 31.12.2022	Zaúčtovaná do vlastného imania	Zaúčtované do výkazu ziskov a strát	Stav k 31.12.2023
Dlhodobý majetok	0	0	0	0
Rezervy	409	0	-409	0
Nezaplatené faktúry na konci roku	52 926	0	-52 926	0
Opravné položky k pohľadávkam a majetku	0	0	0	0
<b>Celkom</b>	<b>53 335</b>	<b>0</b>	<b>-53 335.</b>	<b>0</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>	11 200	0	-11 200	0
<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 vyrovnat' voči budúcemu základu dane. 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 2023 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	2023			2022		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
<b>Výsledok hospodárenia pred zdanením z toho:</b>	<b>-27 395</b>			<b>1 645 939</b>		
Teoretická daň		-5 753	21%		345 647	21%
Daňovo neuznané náklady	50 991	10 708		127 530	26 781	
Výnosy nepodliehajúce dani	-53 385	-11 210		-2 843 794	-597 197	
Vplyv nevykázananej odloženej daňovej pohľadávky	29 789	6 256		1 070 329	224 769	
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

Na základe rozhodnutia akcionárov, Spoločnosť vstúpila do likvidácie ku dňu 1.3.2024.

## VII. TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

### 1. Transakcie medzi Spoločnosťou a spriaznenými osobami

Charakteristika transakcie	Spriaznená osoba	2023	2022
Nákup služieb	IBM Magyarországi Kft.	61 250	162 507
	IBM United States		303
	IBM United Kingdom Limited	21 124	52 218
Nákladové úroky	IBM International Treasury Services Ltd.	56 641	29 520

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

Charakteristika transakcie	Spriaznená osoba	31.12.2023	31.12.2022
Záväzky z	IBM Magyarországi Kft.	0	37 746
	IBM United States	0	300
	IBM Slovenko, spol. s r.o.	0	1 294 357
Pohľadávky z obchodného styku	IBM Slovenko, spol. s r.o.	0	18 886
Poskytnuté pôžičky		2 012 722	
Prijaté pôžičky	IBM International Treasury Services Ltd.	0	6 866 992

### 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 1.1.2023	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2023
Základné imanie	4 505 000	5 346 000	0	0	9 851 000
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	43 226	0	0	82 302	125 528
Nerozdelený zisk minulých rokov	821 316	0	0	1 563 741	2 385 058
Neuhradená strata minulých rokov	-10 261	0	0	0	-10 261 852
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	1,646,043	-27 395	0	-1 646 043	-27 395
<b>Vlastné imanie spolu</b>	<b>-3 246 267</b>	<b>5 318 605</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 072 339</b>

Dňa 15.6.2023 došlo k navýšeniu peňažného vkladu akcionára IBM Global Financing Investments II B.V. o sumu 5 346 000 Eur, čím jeho vklad vzrástol na 9 850 250 Eur.

Hodnota splateného základného imania predstavuje 9 851 000 EUR.

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>

### 2. Rozdelenie zisku za predchádzajúci rok 2022

Účtovný zisk za rok 2022 vo výške 1 646 043 EUR bol na základe rozhodnutia valného zhromaždenia spoločníkov z 22. novembra 2023 bol preúčtovaný na účet nevysporiadaných ziskov minulých období a na účet zákonného rezervného fondu.

### 3. Vysporiadanie straty za bežný rok 2023

Ku dňu zostavenia účtovnej závierky štatutárny orgán zatiaľ nerozhodol o vysporiadaní straty za rok 2023.