

## **Poznámky k mimoriadnej účtovnej závierke zostavenej k 29. februáru 2024**

### **I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE**

#### **1. Názov a sídlo**

IBM Capital Slovensko, spol. sr.o., v likvidácii  
Prievozska 2  
Bratislava - mestská časť Ružinov 821 09

Spoločnosť IBM Capital Slovensko, spol. sr.o., v likvidácii (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 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 zatiaľ neschválilo účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie.

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

Mimoriadna účtovná závierka Spoločnosti k 29. Februáru 2024 je zostavená podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 01.01.2024 do 29.02.2024.

Mimoriadna účtovná závierka je určená pre používateľov, ktorí majú primerané znalosti o obchodných a ekonomických činnostiach a účtovníctve a ktorí analyzujú tieto informácie s primeranou pozornosťou. Mimoriadna účtovná závierka neposkytuje a ani nemôže poskytovať všetky informácie, ktoré by existujúci a potencionálni investori, poskytovatelia úverov a pôžičiek a iní veritelia, mohli potrebovať. Títo používatelia musia relevantné informácie získať z iných zdrojov.

Do funkcie likvidátora bola vymenovaná MPH Recovery k.s. so sídlom Twin City Tower, Mlynské nivy 10 Bratislava - mestská časť Staré Mesto 821 09.

## 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 29.02.2024	Stav k 31.12.2023
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	0	0
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	0	0
<i>počet vedúcich zamestnancov</i>	0	0

## 7. Dátum schválenia audítora Spoločnosti

Spoločnosť nemá povinnosť auditu za finančný rok 2024.

## 8. Orgány a spoločníci Spoločnosti

Orgány Spoločnosti

	Stav k 29.02.2024	Stav k 31.12.2023
Konatelia:	Martin Stephen East	Martin Stephen East Robert Michael Neville Norman (skončenie funkcie 7.2.2023)

Spoločníci Spoločnosti

Štruktúra spoločníkov Spoločnosti k 29. februáru 2024 a k 31. decembru 2023:

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

Mimoriadna účtovná závierka je zostavená za predpokladu, že Spoločnosť nebude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti. Spoločnosť vstúpila dňa 01.03.2024 do likvidácie.

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

#### a) 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.

#### 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 obstarávací 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 obstarávací 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 ťarchu 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 ťarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebných rezerv 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) 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.

**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 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.

**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 prenajatej 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) 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 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.

Za obdobie od 1.1.2024 do 29.2.2024 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

## 9. Pohľadávky

Dlhodobé pohľadávky Spoločnosti sú v lehote splatnosti. Veková štruktúra krátkodobých pohľadávok Spoločnosti k 29.2.2024 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>2 020 210</b>	<b>0</b>	<b>2 020 210</b>
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	2 018 710	0	2 018 710
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	1 500	0	1 500
<b>Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:</b>	<b>1 993</b>	<b>0</b>	<b>1 993</b>
Daňové pohľadávky a dotácie	1 993	0	1 993
Iné pohľadávky	0	0	0
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>2 022 203</b>	<b>0</b>	<b>2 022 203</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>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>962</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>

## 10. 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.

## 11. 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 VIII na strane 14.

## 2. Sociálny fond

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

Názov položky	29.2.2024	2023
<b>Začiatočný stav sociálneho fondu</b>	<b>0</b>	<b>79</b>
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	0	0
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
<b>Tvorba sociálneho fondu spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Čerpanie sociálneho fondu</b>	<b>0</b>	<b>79</b>
<b>Konečný zostatok sociálneho fondu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 3. Závazky

Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 29.02.2024:

Názov položky	Závazky so zostatkovou dobou splatnosti				
	viac ako päť rokov	jeden rok až päť rokov	do jedného roka	Závazky po lehote splatnosti	Spolu záväzky
<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>
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Závazky 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>900</b>	<b>0</b>	<b>900</b>
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0		0	
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	900	0	900
<b>Ostatné krátkodobé záväzky z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>900</b>	<b>0</b>	<b>900</b>
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Závazky voči zamestnancom	0	0	0	0	0
Závazky 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>900</b>	<b>0</b>	<b>900</b>



Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Závazky so zostatkovou dobou splatnosti				
	viac ako päť rokov	jeden rok až päť rokov	do jedného roka	Závazky po lehote splatnosti	Spolu záväzky
<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>
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Závazky 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>
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	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>
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Závazky voči zamestnancom	0	0	0	0	0
Závazky 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>

#### 4. Rezervy

Prehľad pohybu rezerv za rok 2024 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.1.2024	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 29.02.2024
<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>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Provízie	0	0	0	0	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>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

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

### III. 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	29.02.2024	2023
<b>Tržby za vlastné výkony a tovar z toho:</b>	<b>0</b>	<b>5 024</b>
Tržby z predaja služieb	04	5 024
Tržby za tovar	0	0
<b>Výnosové úroky</b>	12 552	151 172
<b>Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou</b>	0	3 135 743
<b>Čistý obrat celkom</b>	<b>12 552</b>	<b>3 291 939</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 technológii.

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

	Služby		Tovar		Spolu	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
CUF	0	5 024	0	0	0	5 024
COF	0	0	0	0	0	0
Ostatné	0	0	0	0	0	0
<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>5 024</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 024</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	29.2.2024	2023
<b>Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti z toho:</b>	<b>0</b>	<b>3 135 743</b>
Výnosy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	0	6 045
Prebytky na majetku zistené pri inventarizácii	0	0
Zmluvné pokuty penále a úroky z omeškania	0	432
Predaj časti podniku	0	3 099 380
Ostatné	0	29 886
<b>Finančné výnosy z toho:</b>	<b>12 552</b>	<b>151 873</b>
<i>Kurzové zisky z toho:</i>	0	701
kurzové zisky ku dňu ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov z toho:</i>	12 552	151 172
Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek	12 552	34 546
Výnosové úroky	0	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	29.02.2024	2023
<b>Náklady za poskytnuté služby z toho:</b>	<b>3 730</b>	<b>68 069</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>	0	68 069
Doprava	0	0
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	3 730	18 789
Náklady na telekomunikačné služby	0	37
Poplatky platené Skupine	0	41 506
Provízie agentom	0	7 682
Cestovné	0	0
Náklady na reprezentáciu	0	53
Bankové služby	0	0
Poistenie	0	0
Ostatné	0	0
<b>Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti z toho:</b>	<b>0</b>	<b>3 192 262</b>
Zostatková cena predaného dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	0	8 470
Odpis pohľadávky	0	0
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	0	0
Pokuty a penále a úroky z omeškania	0	18
Náklady na infraštruktúru	0	0
Náklady na predaj podniku, ostatné	0	3 183 774
<b>Finančné náklady z toho:</b>	<b>64</b>	<b>58 743</b>
<i>Kurzové straty z toho:</i>	0	0
kurzové straty ku dňu ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov z toho:</i>	64	58 743

Bankové poplatky	64	375
Poistenie	0	0
Ostatné	0	1 726
Úroky	0	56 641
Writte off	0	0

## 5. Dane

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

Názov položky	29.02.2024			2023		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
<b>Výsledok hospodárenia pred zdanením z toho:</b>	<b>8 758</b>			<b>-27 395</b>		
Teoretická daň		1 839	21%		-5 753	21%
Daňovo uznané náklady po zaplacení	1 740	365		50 991	10 708	
Výnosy nepodliehajúce dani	0	0		-53 385	-11 210	
Vplyv nevykázananej odloženej daňovej pohľadávky	0	0		29 789	6 256	
Iné	0	0		0	0	
<b>Spolu</b>	<b>7 018</b>	<b>1 474</b>			<b>0</b>	
Splatná daň z príjmov		0			0	
Umorenie straty	-7 018	-1 474			0	
<b>Celková daň z príjmov</b>	<b>0</b>	<b>0</b>			<b>0</b>	

Spoločnosť dosiahla výsledok hospodárenia pred zdanením 7 018 EUR za obdobie od 1.1.2024 do 29.2.2024. Po umorení strát z minulých období vo výške 7 018 EUR (do výšky daňového základu) je výsledný daňový záväzok 0 EUR.

## IV. 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.

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

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

## VI. TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

### 1. Transakcie medzi Spoločnosťou a spriaznenými osobami

Charakteristika transakcie	Spriaznená osoba	29.02.2024	2023
Nákup služieb	IBM Magyarországi Kft.	0	61 250
	IBM United States		
	IBM United Kingdom Limited	0	21 124
Nákladové úroky	IBM International Treasury Services Ltd.	0	56 641
Výnosové úroky	IBM International Treasury Services Ltd.	12 552	34 546

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

Charakteristika transakcie	Spriaznená osoba	29.02.2024	31.12.2023
Záväzky z	IBM Magyarországi Kft.	0	0
	IBM United States	0	0
	IBM Slovensko, spol. s r.o.	0	0
Pohľadávky z obchodného styku	IBM Slovensko, spol. s r.o.	0	0
Poskytnuté pôžičky		2 018 710	2 012 722
Prijaté pôžičky	IBM International Treasury Services Ltd.	0	0

### 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 pôžičky alebo záruky.

## VII. 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.

## VIII. 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 1.1.2024	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 29.2.2024
Základné imanie	9 851 000	0	0	0	9 851 000
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	125 528	0	0	0	125 528
Nerozdelený zisk minulých rokov	2 385 058	0	0	0	2 385 058
	-10 261	0	0	- 27 395	-10 289 247
Neuhradená strata minulých rokov	852				
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-27 395	8 758	0	27 395	8 758
<b>Vlastné imanie spolu</b>	<b>2 072 339</b>	<b>8 758</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 081 097</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 1.1.2023	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
	-10 261	0	0	0	-10 261
Neuhradená strata minulých rokov	852				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>

### 2. Vysporiadanie straty za predchádzajúci rok 2023

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

### 3. Rozdelenie zisku za bežný rok 2024

Ku dňu zostavenia účtovnej závierky štatutárny orgán zatiaľ nerozhodol o vysporiadaní zisku za obdobie k 29.02.2024..