

**Bibby Factoring Slovakia, a.s.****Poznámky individuálnej účtovnej závierky****Zostavenej k 31. decembru 2023****(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**

<b>Obchodné meno a sídlo</b>	Bibby Factoring Slovakia, a.s. Prievozská 4D, Bratislava 821 09
<b>Hospodárska činnosť</b>	Faktoring

**2. Zamestnanci**

<b>Názov položky</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	11,58	11,99

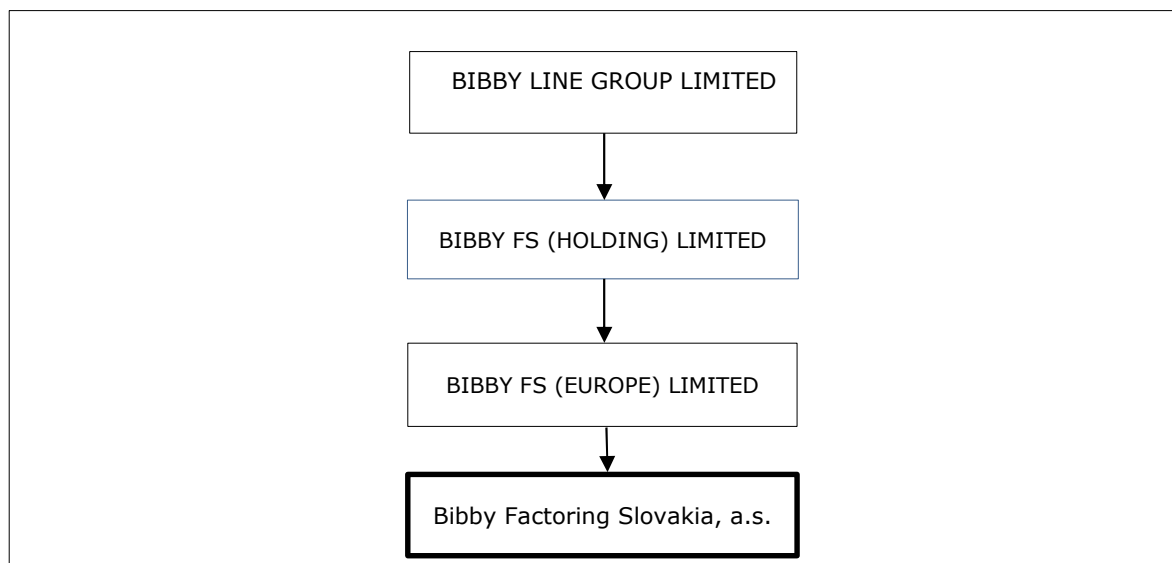
**3. Právny dôvod zostavenia účtovnej závierky**

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 2023 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 2022**

Účtovnú závierku spoločnosti Bibby Factoring Slovakia, a. s., za rok 2022 schválilo riadne valné zhromaždenie, ktoré sa konalo dňa 20. decembra 2023.

**5. Konsolidovaná účtovná závierka**

**Bibby Factoring Slovakia, a.s.****Poznámky individuálnej účtovnej závierky****Zostavenej k 31. decembru 2023****(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 2023 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 2023 bola spracovaná za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti.

K 31. decembru 2023 Spoločnosť vykazuje kladné vlastné imanie vo výške 851 350 EUR (k 31. decembru 2022: 574 660 EUR), ktoré sa zvýšilo z dôvodu dosiahnutého zisku za rok 2023 vo výške 276 680 EUR. Napriek tomu pomer jej vlastného imania a záväzkov je nižší ako 8 ku 100. Na Spoločnosť sa vzťahujú ustanovenia §67a - §67k obchodného zákonníka o spoločnosti v kríze, keďže nespĺňa minimálny pomer vlastného imania k záväzkom k 31. decembru 2023 a Spoločnosť je Spoločnosťou v kríze podľa § 67a obchodného zákonníka. Spoločnosť dodržala všetky povinnosti súvisiace s touto legislatívou.

Manažment Spoločnosti bude aj naďalej vykonávať kroky k zlepšeniu pomeru vlastného imania k celkovým záväzkom v nasledujúcich rokoch. V tejto súvislosti manažment predpokladá, že Spoločnosť bude dosahovať účtovný zisk v nasledujúcich obdobiach, ktorý bude viesť k nárastu hodnoty vlastného imania alebo dôjde k navýšeniu vlastného imania formou príspevkov do ostatných kapitálových fondov zo strany jediného akcionára.

Na základe uvedenej informácie, schváleného plánu na rok 2024 až 2026 a ostatných dostupných informácií je manažment Spoločnosti presvedčený o nepretržitom trvaní činnosti Spoločnosti.

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.

**Bibby Factoring Slovakia, a.s.****Poznámky individuálnej účtovnej závierky****Zostavenej k 31. decembru 2023****(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)**

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.

## 8. 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, poistné 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 stĺpci 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

**Bibby Factoring Slovakia, a.s.****Poznámky individuálnej účtovnej závierky****Zostavenej k 31. decembru 2023****(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)**

odloženej dane z príjmov sa použila sadzba dane z príjmov platná v nasledujúcom účtovnom období, t. j. 21 %.

## 9. 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:

<b>Druh majetku</b>	<b>Životnosť</b>	<b>Ročná sadzba odpisov</b>
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.

## 10. 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 2023

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

**11. 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“.

**12. 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 k 31. 12. 2023</i>	<i>Spolu k 31. 12. 2022</i>
<b><i>Dlhodobé záväzky:</i></b>		
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	1 355	85
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	-	-
<b>Spolu dlhodobé záväzky</b>	<b>1 355</b>	<b>85</b>

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.

1.2 Hodnota zabezpečených záväzkov, opis a spôsob zabezpečenia záväzkov

Na refinancovanie svojej prevádzky čerpá spoločnosť prevádzkový úver od HSBC BANK PLC, so sídlom 8 Canada Square, Canary Wharf, London E14 5HQ, Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska, ktorého čerpaná suma k závierkovému dňu predstavovala 10 517 739 EUR (zostatok úveru k 31.12.2023) a 9 894 065 (zostatok úveru k 31.12.2022). Tento záväzok je zabezpečený záložným právom na existujúce a budúce pohľadávky, záložným právom na akcie a ručením spoločností z konsolidovaného celku.

**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 2023 daňové priznania spoločnosti za roky 2019 až 2023 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 účty**2.1. Prenajatý majetok

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

**Bibby Factoring Slovakia, a.s.**

**Poznámky individuálnej účtovnej závierky**

**Zostavenej k 31. decembru 2023**

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

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

Po 31. decembri 2023 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.