

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2019

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. Názov a sídlo

Blackside, a.s.
Plynárenská 7/A
Bratislava – mestská časť Ružinov 821 09

Spoločnosť Blackside, a.s. (ďalej len Spoločnosť), bola založená 24. apríla 2015 a do obchodného registra bola zapísaná 24. júna 2015 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel Sa., vložka 6167/B).

Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- faktoring a forfaiting
- finančný leasing
- poskytovanie úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt
- organizovanie dobrovoľných dražieb
- poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu, služieb, výroby

2. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Ku dňu zostavenia účtovnej závierky k 31. decembru 2019 Valné zhromaždenie Spoločnosti neschválilo účtovnú závierku za predchádzajúce účtovné obdobie.

3. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2019 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 2019 do 31. decembra 2019.

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. Účtovná závierka neposkytuje a ani nemôže poskytovať všetky informácie, ktoré by existujúci a potenciálni investori, poskytovatelia úverov a pôžičiek a ani iní veritelia, mohli potrebovať. Títo používatelia musia relevantné informácie získať z iných zdrojov.

4. Údaje o skupine

Spoločnosť sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Arca Investments, a.s. Plynárenská 7/A, Bratislava. Túto konsolidovanú účtovnú závierku je možné vyžiadať priamo v sídle uvedenej spoločnosti. Arca Investments, a.s. zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za najväčšiu skupinu. Spoločnosť je materskou spoločnosťou oslobodenou od povinnosti zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku podľa § 22 ods. 10 Zákona o účtovníctve nasledovných spoločností:

Bratislavská aukčná dražobná, s.r.o. (100%), Mlynské nivy 48, 821 09 Bratislava
CASH COLLECTORS SK s.r.o. (100%), Mlynské nivy 48, 821 09 Bratislava
EVOL, s.r.o. (70%), Kubínska 2041/39, 851 01 Bratislava.

5. Počet zamestnancov

Názov položky	Stav k 31.12.2019	Stav k 31.12.2018
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	29	32
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	25	31
<i>počet vedúcich zamestnancov</i>	3	2

II. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

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

Spoločnosť k 31. decembru 2019 vykázala záporné vlastné imanie vo výške 12 461 082 EUR (k 31. decembru 2018 záporné imanie vo výške 5 307 113 EUR). Zároveň k tomuto dátumu Spoločnosť vykázala stratu vo výške 7 153 969 EUR (k 31. decembru 2018 stratu vo výške 1 955 044 EUR).

Na Spoločnosť sa vzťahujú ustanovenia §67a - §67i Obchodného zákonníka o spoločnosti v kríze a Zákon č. 7/2005 Z.z., §9, bod 3 Zákona o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov, keďže vykazuje záporné vlastné imanie a vykázaný pomer vlastného imania a záväzkov je menej ako 8 ku 100.

Spoločnosť zároveň dodržala všetky povinnosti súvisiace s touto legislatívou. V súlade s bodom 3 paragrafu §3 Zákona o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov vedenie Spoločnosti prihládlo na očakávané výsledky ďalšieho prevádzkovania podniku. Vedenie Spoločnosti je rozhodnuté zabezpečiť aby náklady, výnosy a vlastné imanie Spoločnosti boli v rámci skupiny Arca Investments riadené tak, aby Spoločnosť dosiahla dostatočné pozitívne vlastné imanie, ktoré bude v súlade s požiadavkami uvedenej legislatívy. Vzhľadom na tieto skutočnosti je vedenie Spoločnosti presvedčené, že je možné odôvodnene predpokladať že bude možné v prevádzkovaní podniku pokračovať.

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.

Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby manažment Spoločnosti urobil úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných metód a účtovných zásad a hodnotu vykazovaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Odhady a súvisiace predpoklady sú založené na minulých skúsenostiach a iných rozličných faktoroch, považovaných za primerané okolnostiam, na základe ktorých sa formuje východisko pre posúdenie účtovných hodnôt majetku a záväzkov, ktoré nie sú zrejmé z iných zdrojov. Skutočné výsledky sa preto môžu líšiť od odhadov.

Odhady a súvisiace predpoklady sú neustále prehodnocované. Korekcie účtovných odhadov nie sú vykázané retrospektívne, ale sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný, ak korekcia ovplyvňuje toto aj budúce obdobia.

Úsudky

V súvislosti s aplikáciou účtovných metód a účtovných zásad Spoločnosti nie sú potrebné také úsudky, ktoré by mali významný dopad na hodnoty vykázané v účtovnej závierke.

Neistoty v odhadoch a predpokladoch

Informácie o tých neistotách v predpokladoch a odhadoch, pri ktorých existuje významné riziko, že by mohli viesť k významnej úprave v nasledujúcom účtovnom období sú bližšie opísané v bode poznámok:

- Bod III. 3) Opravné položky k majetku (pohľadávky) – kľúčové predpoklady týkajúce sa odhadu zníženia budúcich ekonomických úžitkov

b) 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 majetok vytvorený vlastnou činnosťou sa oceňuje vlastnými nákladmi. Vlastnými nákladmi sú všetky priame náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť a všetky nepriame náklady vzťahujúce sa na výrobu alebo inú činnosť.

Dlhodobý majetok nadobudnutý bezodplatne sa oceňuje reálnou hodnotou, zistenou podľa posudku znalca.

Odpisovaný majetok nadobudnutý bezodplatne od iných osôb sa účtuje súvzťažne na účet Výnosy budúcich období s vplyvom na hospodársky výsledok počas doby odpisovania majetku. Neodpisovaný majetok nadobudnutý bezodplatne od iných osôb sa účtuje súvzťažne s vplyvom na hospodársky výsledok na účet Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti.

Dlhodobý majetok nadobudnutý bezodplatne od spoločníkov alebo členov, ktorým sa nezvyšuje základné imanie, sa účtuje bez vplyvu na výsledok hospodárenia priamo do vlastného imania na účet Ostatné kapitálové fondy.

Dlhodobý majetok nadobudnutý zámenou sa oceňuje reálnou hodnotou. Rozdiel medzi reálnou hodnotou nadobudnutého dlhodobého majetku a účtovnou hodnotou odovzdávaného majetku sa účtuje podľa charakteru tohto rozdielu na vecne príslušný nákladový účet, na ktorom sa účtuje úbytok majetku alebo na vecne príslušný výnosový účet, na ktorom sa účtuje dosiahnutie výnosu z tohto majetku.

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	4-6	Rovnomerná	25% - 16,7%

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 %
Samostatný hnutelný majetok			
<i>Stroje, prístroje a zariadenia</i>	4	Rovnomerná	25%
<i>Dopravné prostriedky</i>	4	Rovnomerná	25%

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) Cenné papiere a podiely

Cenné papiere a podiely sa oceňujú pri nadobudnutí obstarávacími cenami, t.j. vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním.

Spoločnosť v roku 2019 vytvorila opravnú položku k cenným papierom a podielom. Opravná položka k finančnému majetku sa tvorí, ak predpokladané budúce ekonomické úžitky z tohto majetku sú nižšie ako ich ocenenie v účtovníctve, pričom ocenením v účtovníctve sa na tieto účely rozumie ocenenie po zohľadnení už vytvorenej opravnej položky.

d) Zásoby

Zásoby nakupované sa oceňujú obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poisťné, provízie a pod.) znížené o zľavy z ceny.

e) Pohľadávky

Pohľadávky sa pri ich vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou. Pohľadávky obstarané postúpením sa oceňujú obstarávacou cenou. 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.

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. Opravné položky sa zrušia alebo sa zmení ich výška, ak nastane zmena predpokladu zníženia hodnoty.

Zníženie hodnoty finančného majetku a pohľadávok

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa finančný majetok, ktorý nie je ocenený reálnou hodnotou posudzuje s cieľom zistiť, či existujú objektívne dôkazy zníženia jeho hodnoty.

Medzi objektívne dôkazy o znížení hodnoty finančného majetku patrí nesplácanie dlhu alebo protiprávne konanie dlžníka, reštrukturalizácia pohľadávok Spoločnosti za podmienok, o ktorých by Spoločnosť za normálnej situácie neuvažovala, indikácie, že na majetok dlžníka alebo emitenta bude vyhlásený konkurz, alebo skutočnosť, že pre cenný papier prestal existovať aktívny trh. Objektívnym dôkazom zníženia hodnoty investícií do majetkových cenných papierov je aj významné alebo dlhodobé zníženie ich reálnej hodnoty pod úroveň ich obstarávacej ceny.

Opravná položka sa zruší, ak následné zvýšenie predpokladaných budúcich ekonomických úžitkov možno objektívne spájať s udalosťou, ktorá nastala po vykázaní opravnej položky.

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 ľarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebné rezervy alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

Spoločnosť vytvorila rezervy na nevyčerpané dovolenky a s tým súvisiace sociálne, zdravotné a mzdové náklady.

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 vyrovnávať 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) 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 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.

Výnosy Spoločnosti tvoria najmä úrokové výnosy.

q) Oprava chýb minulých období

Ak Spoločnosť zistí v bežnom účtovnom období významnú chybu týkajúcu sa minulých účtovných období, opraví túto chybu na účtoch Nerozdelený zisk minulých rokov a Neuhradená strata minulých rokov, t.j. bez vplyvu na výsledok hospodárenia v bežnom účtovnom období. Opravy nevýznamných chýb minulých účtovných období sa účtujú v bežnom účtovnom období na príslušný nákladový alebo výnosový účet.

V roku 2019 Spoločnosť nevykonala žiadne významné opravy chýb minulých období.

III. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETLÚJÚ POLOŽKY SÚVAHY

AKTÍVA

1. Dlhodobý nehmotný majetok

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

Dlhodobý nehmotný majetok	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Ocenené práva	Goodwill	Ostatný DNIM	Obstarávaný DNIM	Poskytnuté preddavky na DNIM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav k 1.1.2019	0	50 000	0	0	0	0	0	50 000
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2019	0	50 000	0	0	0	0	0	50 000
Oprávky								
Stav k 1.1.2019	0	20 000	0	0	0	0	0	20 000
Prírastky	0	10 000	0	0	0	0	0	10 000
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2019	0	30 000	0	0	0	0	0	30 000
Opravné položky								
Stav k 1.1.2019	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2019	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav k 1.1.2019	0	30 000	0	0	0	0	0	30 000
Stav k 31.12.2019	0	20 000	0	0	0	0	0	20 000

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dlhodobý nehmotný majetok	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav k 1.1.2018	0	50 000	0	0	0	0	0	50 000
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2018	0	50 000	0	0	0	0	0	50 000
Oprávky								
Stav k 1.1.2018	0	10 000	0	0	0	0	0	10 000
Prírastky	0	10 000	0	0	0	0	0	10 000
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2018	0	20 000	0	0	0	0	0	20 000
Opravné položky								
Stav k 1.1.2018	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2018	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav k 1.1.2018	0	40 000	0	0	0	0	0	40 000
Stav k 31.12.2018	0	30 000	0	0	0	0	0	30 000

Informácie o záložnom práve prípadne obmedzenom práve disponovať s dlhodobým nehmotným majetkom:

Dlhodobý nehmotný majetok		Hodnota k 31.12.2019	Hodnota k 31.12.2018
Dlhodobý nehmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo		0	0
Dlhodobý nehmotný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať		0	0

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dlhodobý finančný majetok	Podielové CP a podiely v prepojených ÚJ		Podielové CP a podiely s podielovou účasťou		Ostatné realizované a ne realizované cenné papiere		Pôžičky prepojených ÚJ		Pôžičky v rámci podielovej účasti		Dlhové CP a ostatný DFM		Pôžičky a ostatný DFM s dobou splatnosti najviac jeden rok		Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok		Obstarávaný DFM		Poskytnuté preddávky na DFM	Spolu
	ÚJ	ÚJ	ÚJ	ÚJ	papiere	m ÚJ	ÚJ	ÚJ	ÚJ	ÚJ	ÚJ	ÚJ	ÚJ	ÚJ	ÚJ	ÚJ	ÚJ	ÚJ		
Prvotné ocenenie																				
Stav k 1.1.2018	3 092 239	0	0	0	0	0	90 518	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 182
Prírastky	0	0	0	0	0	0	40 602	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2018	3 092 239	0	0	0	0	0	131 120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 223
Opravné položky																				
Stav k 1.1.2018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Účtovná hodnota																				
Stav k 1.1.2018	3 092 239	0	0	0	0	0	90 518	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 182
Stav k 31.12.2018	3 092 239	0	0	0	0	0	131 120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 223

Informácie o záložnom práve prípadne obmedzenom práve disponovať s dlhodobým finančným majetkom:

Dlhodobý finančný majetok		Hodnota k 31.12.2019	Hodnota k 31.12.2018
Dlhodobý finančný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo		0	0
Dlhodobý finančný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať		0	0

Rozhodujúci vplyv, spoločný rozhodujúci vplyv a podstatný vplyv

Spoločnosť má určitý dlhodobý finančný majetok umiestnený v iných účtovných jednotkách, kde prostredníctvom tohto umiestnenia Spoločnosť vykonáva rozhodujúci vplyv, spoločný rozhodujúci vplyv alebo podstatný vplyv.

Výška vlastného imania k 31. decembru 2019, výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie a iné informácie o týchto účtovných jednotkách sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Obchodné meno a sídlo	Podiel na ZI v %	Podiel na iných zložkách vlastného imania v %	Výška vlastného imania	Výsledok hospodárenia	Účtovná hodnota DFM
Rozhodujúci vplyv					
Bratislavská aukčná dražobná, s.r.o.	100%	100%	- 116 895	- 8 460	0
CASH COLLECTORS SK s.r.o.	100%	100%	230 529	12 036	0
EVOL, s.r.o.	70%	70%	- 77 741	2 772	1 466 483
Spoločný rozhodujúci vplyv					
Podstatný vplyv					
Spolu	x	x	x	x	1 466 483

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Obchodné meno a sídlo	Podiel na ZI v %	Podiel na iných zložkách vlastného imania v %	Výška vlastného imania	Výsledok hospodárenia	Účtovná hodnota DFM
Rozhodujúci vplyv					
Bratislavská aukčná dražobná, s.r.o.	100%	100%	- 108 435	- 397	325 000
CASH COLLECTORS SK s.r.o.	100%	100%	218 493	- 9 068	966 219
EVOL, s.r.o.	70%	70%	- 80 514	- 33 161	1 801 020
Spoločný rozhodujúci vplyv					
Podstatný vplyv					
Spolu	x	x	x	x	3 092 239

3. Pohľadávky

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

Pohľadávky	Stav k 1.1.2019	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav k 31.12.2019
	0	0	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:					
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielevej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé pohľadávky, z toho:	0	0	0	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielevej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Pohľadávky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0	0	0
Odoľžená daňová pohľadávka	0	0	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	2 987 684	3 678 733	0	0	6 666 417
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielevej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	2 987 684	3 678 733	0	0	6 666 417
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	0	0	0	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielevej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0	0	0
Pohľadávky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky spolu	2 987 684	3 678 733	0	0	6 666 417

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	Stav k 1.1.2018	Tvorba OP	Zúčtovanie OP		Stav k 31.12.2018
			z dôvodu zá- niku opodstat- nenosti	zúčtovanie OP z dôvodu vyra- denia majetku z účtovníctva	
Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé pohľadávky, z toho:	0	0	0	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0
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
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Pohľadávky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0	0	0
Odložená daňová pohľadávka	0	0	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	0	2 987 684	0	0	2 987 684
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	0	2 987 684	0	0	2 987 684
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	0	0	0	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0
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
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0	0	0
Pohľadávky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky spolu	0	2 987 684	0	0	2 987 684

Opravné položky k pohľadávkam zohľadňujú bonitu klienta a jeho schopnosť splácať svoje záväzky.

K použitiu opravnej položky dochádza pri úhrade alebo odpísaní pohľadávky po splatnosti, ku ktorej bola v minulosti vytvorená opravná položka.

K zrušeniu opravnej položky dochádza v prípadoch, kedy pominulo resp. znížilo sa riziko, že dlžník pohľadávku úplne alebo čiastočne nespláti.

Dlhodobé pohľadávky Spoločnosti sú v lehote splatnosti. Veková štruktúra krátkodobých pohľadávok Spoločnosti k 31. decembru 2019 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	19 754	9 605 357	9 625 111
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	8 700	62 409	71 109
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	11 054	9 542 948	9 554 002
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	158 708	0	158 708
Čistá hodnota zákazky	0	0	0
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	25 410	0	25 410
Pohľadávky z derivátových operácií	0	0	0
Iné pohľadávky	133 298	0	133 298
Krátkodobé pohľadávky spolu	178 462	9 605 357	9 783 819

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	25 373	5 084 846	5 110 219
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	22 495	50 449	72 944
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	2 878	5 034 397	5 037 275
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	309 081	0	309 081
Čistá hodnota zákazky	0	0	0
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	8 511	0	8 511
Pohľadávky z derivátových operácií	0	0	0
Iné pohľadávky	300 570	0	300 570
Krátkodobé pohľadávky spolu	334 454	5 084 846	5 419 300

Informácie o záložnom práve prípadne obmedzenom práve disponovať s pohľadávkami a informácie o pohľadávkach krytých záložným právom sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	Stav k 31.12.2019	Stav k 31.12.2018
Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	0	0
Hodnota pohľadávok, na ktoré sa zriadilo záložné právo	0	0
Hodnota pohľadávok, pri ktorých je obmedzené právo s nimi nakladať	0	0

4. Poskytnuté pôžičky

Prehľad poskytnutých pôžičiek je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene		Suma istiny v mene EUR	
				k	k	k	k
				31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Dlhodobé pôžičky, z toho:	EUR	x	x	121 795	631 121	121 795	631 121
pôžička dcérskej ÚJ	EUR	10		121 795	131 121	121 795	131 121
pôžička akcionárovi	EUR	0		0	500 000	0	500 000
Krátkodobé pôžičky, z toho:	x	x	x	0	0	0	0
Spolu	EUR	x	x	121 795	631 121	121 795	631 121

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 na strane 24.

6. Finančné účty

Finančnými účtami môže Spoločnosť voľne disponovať.

7. Časové rozlíšenie

Jednotlivé položky časového rozlíšenia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Opis položky časového rozlíšenia	Stav k	Stav k
	31.12.2019	31.12.2018
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	25 563	27 794
Nájomné	24 532	25 911
Reporty	222	0
Monitoring insolvenčí	435	434
Reklama, inzercia	254	213
Ostatné	120	1 236
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	18 734	6117
Inkaso pohľadávok	18 703	6117
Ostatné	31	0

PASÍVA

1. Vlastné imanie

Informácie o pohyboch vo vlastnom imaní a iné dodatočné informácie o vlastnom imaní Spoločnosti sú uvedené v poznámkach v časti VII na strane 27.

2. Sociálny fond

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

Názov položky	2019	2018
Začiatkový stav sociálneho fondu	3 925	2 590
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	2 765	2 698
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	2 765	2 698
Čerpanie sociálneho fondu	1 901	1 363
Konečný zostatok sociálneho fondu	4 789	3 925

3. Odložený daňový záväzok

Informácie o výpočte odloženého daňového záväzku a iné doplňujúce informácie k odloženej dani sú uvedené v poznámkach v časti IV bod 6 na strane 24.

4. Záväzky

Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2019:

Názov položky	Záväzky so zostatkovou dobou			Záväzky po lehote splatnosti	Spolu záväzky
	viac ako päť rokov	splatnosti jeden rok až päť rokov	do jedného roka		
Dlhodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	0	0	0
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:	0	17 310 833	0	0	17 310 833
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	14 186 167	0	0	14 186 167
Záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky	0	3 119 877	0	0	3 119 877
Dlhodobo prijaté preddavky	0	0	0	0	0
Dlhodobé zmenky na úhradu	0	0	0	0	0
Vydané dlhopisy	0	0	0	0	0
Záväzky zo sociálneho fondu	0	4 789	0	0	4 789
Iné dlhodobé záväzky	0	0	0	0	0
Dlhodobé záväzky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Odložený daňový záväzok	0	0	0	0	0
Dlhodobé záväzky spolu	0	17 310 833	0	0	17 310 833

Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	24 864	11 985	36 849
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	1 618	0	1618
Záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	23 246	11 985	35 231
Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:	0	0	94 131	0	94 131
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Záväzky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0	0
Záväzky voči zamestnancom	0	0	32 446	0	32446
Záväzky zo sociálneho poistenia	0	0	21 509	0	21509
Daňové záväzky a dotácie	0	0	6 549	0	6549
Záväzky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Iné záväzky	0	0	33 627	0	33 627
Krátkodobé záväzky spolu	0	0	118 995	11 985	130 980

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Záväzky so zostatkovou dobou			Záväzky po lehote splatnosti	Spolu záväzky
	viac ako päť rokov	splatnosti jeden rok až päť rokov	do jedného roka		
Dlhodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	0	0	0
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:	0	11 842 798	0	0	11 842 798
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	6 987 944	0	0	6 987 944
Záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky	0	4 850 929	0	0	4 850 929
Dlhodobé prijaté preddavky	0	0	0	0	0
Dlhodobé zmenky na úhradu	0	0	0	0	0
Vydané dlhopisy	0	0	0	0	0
Záväzky zo sociálneho fondu	0	3 925	0	0	3 925
Iné dlhodobé záväzky	0	0	0	0	0
Dlhodobé záväzky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Odložený daňový záväzok	0	0	0	0	0
Dlhodobé záväzky spolu	0	11 842 798	0	0	11 842 798

Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	107 044	12 205	119 249
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	2 007	0	2007
Záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	105 037	12 205	117 242
Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:	0	0	116 353	0	116 353
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Záväzky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0	0
Záväzky voči zamestnancom	0	0	36 810	0	36810
Záväzky zo sociálneho poistenia	0	0	24 625	0	24625
Daňové záväzky a dotácie	0	0	7 165	0	7165
Záväzky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Iné záväzky	0	0	47 753	0	47 753
Krátkodobé záväzky spolu	0	0	223 397	12 205	235 602

Informácie o hodnote záväzkov zabezpečených záložným právom alebo zabezpečených inou formou zabezpečenia:

Záväzky	Stav k 31.12.2019	Stav k 31.12.2018
Hodnota záväzku krytým záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	0	0

5. Rezervy

Prehľad pohybu rezerv za rok 2019 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.1.2019	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2019
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	25 984	27 539	25 984	0	27 539
Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:	25 984	27 539	25 984	0	27 539
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	25 984	27 539	25 984	0	27 539
Rezerva na zostavenie ÚZ	0	0	0	0	0
Rezervy spolu	25 984	27 539	25 984	0	27 539

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.1.2018	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2018
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
<i>Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Krátkodobé rezervy, z toho:	22 049	25 984	22 049	0	25 984
<i>Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>22 049</i>	<i>25 984</i>	<i>22 049</i>	<i>0</i>	<i>25 984</i>
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	22 049	25 984	22 049	0	25 984
Rezerva na zostavenie ÚZ	0	0	0	0	0
Rezervy spolu	22 049	25 984	22 049	0	25 984

Spoločnosť predpokladá použitie rezerv v roku 2020.

6. Prijaté půjčky

Prehľad prijatých pôžičiek je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene		Suma istiny v mene EUR	
				k	k	k	k
				31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Dlhodobé pôžičky, z toho:						14 396 572	10 206 19
	EUR	10%		9 719 307	5 545 297	9 719 307	5 545 29
	CZK	10%		52 100 000	1 100 000	2 050 535	42 76
	EUR	10%		146 000	146 000	146 000	146 00
	EUR	10%		1 300 000	1 300 000	1 300 000	1 300 00
	CZK	10%		30 000 000	30 000 000	1 180 730	1 166 22
	CZK	10%		0	51 600 000	0	2 005 90
Krátkodobé pôžičky, z toho:						0	
Dlhodobé finančné výpomoci, z toho:						0	

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	2019	2018
Tržby za vlastné výkony a tovar, z toho:	266 747	398 332
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	171 247	216 341
Tržby za tovar	0	0
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	95 500	181 991
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	2 150 136	1 728 944
Čistý obrat celkom	2 416 883	2 127 276

VÝNOSY

2. Tržby za vlastné výkony a tovar

Tržby za vlastné výkony a tovar podľa jednotlivých segmentov, t.j. podľa typov výrobkov, tovarov, služieb a iných činností Spoločnosti, a podľa hlavných geografických oblastí odbytu sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Oblasť odbytu	Vymáhanie pohľadávok		Predaj nehnuteľností		Ostatné		Spolu	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Slovensko	33 035	62 521	95 500	0	135 499	153 821	264 034	216 342
Maďarsko	0	0	0	181 991	0	0	0	181 991
Cyprus	2 687	0	0	0	26	0	2 713	0
Spolu	35 722	62 521	95 500	181 991	135 525	153 821	266 747	398 333

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	2019	2018
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:	0	0
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	2 116 492	1 691 397
Výnosy z pohľadávok	2 067 070	1 635 202
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	49 422	56 195
Finančné výnosy, z toho:	32 043	37 547
Kurzové zisky, z toho:	21 321	26 879
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	21 229	24 136
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:	10 722	10 668
Výnosové úroky	10 678	10 609
Ostatné finančné výnosy	44	59

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	2019	2018
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	680 201	543 965
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>300</i>
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	0	0
iné uisťovacie audítorské služby	0	0
súvisiace audítorské služby	0	0
daňové poradenstvo	0	0
ostatné neaudítorské služby	0	300
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	<i>680 201</i>	<i>543 665</i>
Právne služby	172 721	160 383
Nájomné	115 101	116 504
Mandátne služby - inkaso pohľadávok	74 948	0
Prenájom vozidiel	44 924	43 162
Telekomunikačné služby	13 012	15 170
Vedenie účtovníctva	18 000	15 000
Znalecké posudky k nehnuteľnostiam	14 880	11 100
IT služby	6 000	11 000
Notárske poplatky	23 822	9 884
Poštovné	7 570	3 510
Parkovné	7 387	2 350
Ostatné služby	181 836	155 302
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	4 634 166	905 240
Predaj materiálu	0	0
Manká a škody	0	0
Zostatková cena predaného dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	0	0
Odpis pohľadávky	929 959	155 851
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	3 678 733	743 034
Zmluvné pokuty	160	0
Ostatné	25 314	6 355
Finančné náklady, z toho:	3 211 093	1 171 274
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>43 802</i>	<i>19 661</i>
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	25 945	14 314
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>3 167 291</i>	<i>1 151 613</i>
Nákladové úroky	1 539 190	1 149 934
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k finančnému majetku	1 625 755	0
Bankové poplatky	2 345	1 671
Ostatné	1	8

5. Osobné náklady

Prehľad osobných nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2019	2018
Osobné náklady, z toho:	876 614	878 256
Mzdové náklady	519 870	512 303
Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva	108 000	125 667
Zákonné sociálne poistenie	219 557	217 955
Zákonné sociálne náklady	15 505	9 874
Zákonné sociálne náklady-SL	13 682	12 457
Ostatné sociálne náklady	0	0

6. Dane

Informácie o dočasných rozdieloch a výpočte odloženej dane:

Manažment spoločnosti vzhľadom na doterajší vývoj v predchádzajúcich obdobiach nepokladá za pravdepodobné odpočítanie daňových strát a iných odpočítateľných rozdielov vo významnej výške, preto rozhodol, že spoločnosť nebude vyčíslňovať a účtovať odloženú daňovú pohľadávku ku koncu roka 2019.

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

Názov položky	2019			2018		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	-7 153 969			-1 955 043		
teoretická daň		-1 502 333	21%		-410 559	21%
Daňovo neuznané náklady	-5 403 127	-1 134 657		-919 220	-193 036	
Výnosy nepodliehajúce dani	-13 431	-2 821		0	0	
Vplyv nevykázaných odloženej daňovej pohľadávky	0	0		0	0	
Umorenie daňovej straty	0	0		0	0	
Zmena sadzby dane	0	0		0	0	
Započítanie daňovej licencie	0	0		0	0	
Spolu		-370 498	5%		-217 523	11%
Splatná daň z príjmov		1	0%		1	0%
Odložená daň z príjmov		0	0%		0	0%
Celková daň z príjmov		1	0%		1	0%

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

Spoločnosť Arca Investments, a.s., 51% vlastník Spoločnosti, požiadala príslušný súd dňa 26.6.2020 o dočasnú ochranu pred veriteľmi podľa ustanovení Lex Corona. Dočasná ochrana je ku dňu zostavenia účtovnej závierky v platnosti.

Valné zhromaždenie Spoločnosti dňa 22.9.2020 rozhodlo o vytvorení kapitálového fondu z príspevkov akcionárov formou vkladu pohľadávok ocenených súdnym znalcom.

Účtovná hodnota záväzku voči materskej spoločnosti Arca Investments, a.s. k 22.9.2020 bola 14 727 371 Eur, valné zhromaždenie rozhodlo o vložení tohto záväzku do kapitálového fondu z príspevkov akcionárov v plnej výške. Hodnotu kapitálového fondu súdny znalec stanovil dňa 1.10.2020 na 14 730 000 EUR (po zaokrúhlení nahor). Spoločnosť Blackside následne 5.10.2020 nepeňažný vklad prevzala a prehlásila ho za splatený v plnej výške.

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

VI. TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

1. Transakcie medzi Spoločnosťou a spriaznenými osobami

Charakteristika transakcie	Spriaznená osoba	2019	2018
Poskytnuté služby	Dcérske účtovné jednotky	149 891	165 222
Poskytnuté služby	Sesterské účtovné jednotky	21 355	49 867
Prijaté služby	Dcérske účtovné jednotky	78 320	21 653
Prijaté služby	Sesterské účtovné jednotky	0	525
Prijaté služby	Spriaznené účtovné jednotky	268 012	115 638
Postúpené pohľadávky - predaj	Materská účtovná jednotka	535 000	949 789
Postúpené pohľadávky- predaj	Spriaznené účtovné jednotky	300	0
Postúpené pohľadávky - nákup	Sesterské účtovné jednotky	4 528 508	0
Prijaté pôžičky	Materská účtovná jednotka	6 181 251	455 213
Prijaté pôžičky	Dcérske účtovné jednotky	0	45 000
Splatenie pôžičky a úrokov	Spriaznené účtovné jednotky	2 288 532	726 660
Výnosové úroky	Dcérske účtovné jednotky	10 674	10 603
Nákladové úroky	Materská účtovná jednotka	1 001 498	578 736
Nákladové úroky	Dcérske účtovné jednotky	14 600	12 738
Nákladové úroky	Spriaznené účtovné jednotky	523 252	558 459
		Stav k	Stav k
Charakteristika transakcie	Spriaznená osoba	31.12.2019	31.12.2018
Pohľadávky z obchodného styku	Dcérske účtovné jednotky	71 109	49 938
Pohľadávky z obchodného styku	Sesterské účtovné jednotky	0	23 007
Závazky z obchodného styku	Dcérske účtovné jednotky	1 618	2 007
Závazky z obchodného styku	Spriaznené účtovné jednotky	8 802	10 702
Poskytnuté pôžičky	Dcérske účtovné jednotky	121 795	131 121
Poskytnuté pôžičky	Akcionár	0	500 000
Prijaté pôžičky	Materská účtovná jednotka	14 091 098	6 817 475
Prijaté pôžičky	Dcérske účtovné jednotky	185 070	170 470
Prijaté pôžičky	Spriaznené účtovné jednotky	3 119 877	4 850 930
Iné pohľadávky	Dcérske účtovné jednotky	23 574	17
Iné pohľadávky	Spriaznené účtovné jednotky	74 699	276 403
Iné záväzky	Sesterské účtovné jednotky	22 896	30 330
Iné záväzky	Spriaznené účtovné jednotky	560	247

VII. PREHLAD 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 1.1.2019	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2019
Základné imanie	500 000	0	0	0	500 000
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	2 500	0	0	0	2 500
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhrazená strata minulých rokov	-3 854 569	0		-1 955 044	-5 809 613
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-1 955 044	-7 153 969	0	1 955 044	-7 153 969
Vlastné imanie spolu	-5 307 113	-7 153 969	0	0	-12 461 082

Položka vlastného imania	Stav k 1.1.2018	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2018
Základné imanie	500 000	0	0	0	500 000
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	2 500	0	0	0	2 500
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhrazená strata minulých rokov	-442 328	-2 244 650		-1 167 591	-3 854 569
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-1 167 591	-1 955 044	0	1 167 591	-1 955 044
Vlastné imanie spolu	-1 107 419	-4 199 694	0	0	-5 307 113

Základné imanie Spoločnosti tvoria 2 akcie v menovitej hodnote 255 000 EUR a 245 000 EUR.

Hodnota splateného základného imania predstavuje 500 000 EUR.

2. Zúčtovanie straty za predchádzajúci rok 2018

Účtovná strata za rok 2018 vo výške 1 955 044 EUR bola zúčtovaná nasledovne:

- Preúčtovanie na účet neuhradená strata minulých rokov

3. Zúčtovanie straty za bežný rok 2019

Ku dňu zostavenia účtovnej závierky štatutárny orgán zatiaľ nenavrhol zúčtovanie straty za rok 2019.

VIII. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Na účely uvádzania údajov v prehľade peňažných tokov sa rozumie:

- peňažnými prostriedkami peňažná hotovosť, ekvivalenty peňažnej hotovosti, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk, kontokorentný účet a časť zostatku účtu peniaze na ceste, ktorý sa viaže k prevodu medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami,
- ekvivalentmi peňažnej hotovosti krátkodobý finančný majetok, ktorý je zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, napríklad termínové vklady na bankových účtoch, ktoré sú uložené najviac na trojmesačnú výpovednú lehotu, likvidné cenné papiere určené na obchodovanie, prioritné akcie obstarané účtovnou jednotku, ktoré sú splatné do troch mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Spoločnosť zostavila prehľad peňažných tokov pomocou nepriamej metódy:

Názov položky	2019	2018
Výsledok hospodárenia pred zdanením	-7 153 969	-1 955 044
<i>Úpravy o nepeňažné operácie:</i>		
Odpisy dlhodobého majetku	10 000	260 000
Ostatné operácie nepeňažného charakteru	-480 502	27 427
Odpis pohľadávky	394 959	155 851
Zmena stavu opravnej položky k dlhodobému majetku	1 625 755	0
Zmena stavu opravnej položky k pohľadávkam	3 678 733	743 035
Zmena stavu opravnej položky k zásobám	0	0
Zmena stavu rezerv	1 555	3 935
Úrokové náklady (netto)	1 528 512	1 139 325
Strata / (zisk) z predaja dlhodobého majetku	0	0
Výnosy z dlhodobého finančného majetku	0	0
Ostatné položky nezahrnuté do nepeňažných operácií	0	0
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	-394 957	374 528
<i>Zmena pracovného kapitálu:</i>		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a časového rozlíšenia	-3 874 906	254 287
Úbytok (prírastok) zásob	55 536	147 460
(Úbytok) prírastok záväzkov a časového rozlíšenia	48 148	137 949
Iné	0	0
Prevádzkové peňažné toky	-4 166 179	914 224

Názov položky	2019	2018
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Prevádzkové peňažné toky	-4 166 179	914 224
Zaplatené úroky	-265 875	-853 065
Prijaté úroky	0	0
Zaplatená daň z príjmov	0	0
Výplatené dividendy	0	0
Prijmy z mimoriadnych položiek	0	0
Ostatné položky nezahrnuté do prevádzkovej činnosti	0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-4 432 053	61 160

Peňažné toky z investičnej činnosti

Nákup dlhodobého majetku	0	-250 000
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	0	0
Obstaranie finančných investícií	0	0
Poskytnuté dlhodobé pôžičky	0	-30 000
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	0	-280 000

Peňažné toky z finančnej činnosti

Príjmy zo zvýšenia základného imania a ostatných kapitálových fondov	0	0
Príjmy / splátky úverov a pôžičiek od bánk	0	0
Príjmy / splátky pôžičiek prijatých od spoločností v Skupine	6 193 147	499 895
Splátky dlhodobých záväzkov	-1 991 404	-23 479
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	4 201 743	476 416

Kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a ekvivalentom	1 363	0
---	-------	---

Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-228 947	257 576
---	-----------------	----------------

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	377 450	119 875
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	148 503	377 450