

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2019

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. Názov a sídlo

IBM Capital Slovensko, spol. s r.o.
Krasovského 14
Bratislava - mestská časť Petržalka 851 01

Spoločnosť IBM Capital Slovensko, spol. s r.o. (ďalej len „Spoločnosť“) bola založená 29. februára 2016 a do Obchodného registra bola zapísaná 10. mája 2016 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č.111265/B).

Opis vykonávanej činnosti Spoločnosti

- Poskytovanie úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt
- Sprostredkovanie poskytovania úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt
- Finančný lízing
- Faktoring a forfaiting
- Prenájom 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 schválilo dňa 23. decembra 2019 účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie.

4. 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.

5. Údaje o skupine

Spoločnosť sa zahrňuje do konsolidovanej účtovnej závierky Spoločnosti IBM Global Financing Investments II B.V. so sídlom Johan Huizingalaan 765, Amsterdam 1066VH, Holandské kráľovstvo, ktorá je súčasťou konsolidovanej účtovnej závierky skupiny IBM Corporation, Old Orchard Road, 3B-16 Armonk, 105 04 New York, USA. Konsolidovanú účtovnú závierku skupiny zostavuje Spoločnosť IBM Corporation, Old Orchard Road, 3B-16 Armonk, 105 04 New York, USA. Tieto konsolidované účtovné závierky možno získať priamo v sídle uvedených Spoločností.

6. Počet zamestnancov

Názov položky	Stav k 31.12.2019	Stav k 31.12.2018
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	1	1
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	1	1
<i>počet vedúcich zamestnancov</i>	1	1

7. Dátum schválenia audítora Spoločnosti

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo dňa 23. decembra 2019 spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. ako audítora účtovnej závierky za finančný rok končiaci 31. decembra 2019.

8. Orgány a spoločníci Spoločnosti

Orgány Spoločnosti

	Stav k 31.12.2019	Stav k 31.12.2018
Konatelia:	Robert Norman (od 10.5.2016) Dalma Lilla Wagner (od 04.01.2019)	Robert Norman (od 10.5.2016)

Spoločníci Spoločnosti

Štruktúra spoločníkov Spoločnosti k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018:

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	0,02%	0,02%	0,02%
IBM Global Financing Investments II B.V.	4 504 250	99,98%	99,98%	99,98%
Spolu	4 505 000	100%	100%	100%

II. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

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

Spoločnosť vykazuje k 31. decembru 2019 záporné vlastné imanie v sume 4 013 tisíc EUR a pomer jej vlastného imania a záväzkov je menší ako 8 ku 100. Podľa § 67a Obchodného zákonníka spoločnosti hrozí úpadok (je v kríze), ak pomer vlastného imania a záväzkov je pod 8 ku 100.

Podľa § 67b Obchodného zákonníka štatutárny orgán spoločnosti, ktorý zistil alebo s prihliadnutím na všetky okolnosti mohol zistiť, že spoločnosť je v kríze, je povinný v súlade s požiadavkami potrebnej odbornej alebo náležitej starostlivosti urobiť všetko, čo by v obdobnej situácii urobila iná rozumne starostlivá osoba v obdobnom postavení na jej prekonanie.

Spoločnosť rieši túto situáciu nasledovným spôsobom:

- Spoločnosť platí záväzky voči tretím stranám v rámci ich doby splatnosti.
- Spoločnosť nevyplatila žiadne plnenie nahrádzajúce vlastné zdroje spolu s príslušenstvom a zmluvnou pokutou.
- Spoločnosť robí všetko v súlade s požiadavkami potrebnej odbornej alebo náležitej starostlivosti, čo by v obdobnej situácii urobila iná rozumne starostlivá osoba v obdobnom postavení na jej prekonanie.
- Vedenie Spoločnosti prehodnocuje opatrenia na zvýšenie vlastného kapitálu a zníženie zadĺženia Spoločnosti.

Vzhľadom na finančný stav spoločnosti, materská spoločnosť IBM World Trade Corporation, New Orchard Road, Armonk, 10504 New York, záväzne vyhlásila dňa 20. marca 2020, že sa zaväzuje, na požiadanie štatutárneho orgánu spoločnosti, poskytnúť spoločnosti plnú podporu súvisiacu so zabezpečením jej plynulej prevádzky, vrátane finančnej podpory za účelom plnenia akýchkoľvek súčasných alebo budúcich záväzkov spoločnosti, pričom za budúce obdobia sa považuje obdobie 12 mesiacov od dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky. Takto poskytnutá finančná podpora sa bude považovať za plnenie nahradzujúce vlastné zdroje v súlade s §67c Obchodného zákonníka.

Účtovníctvo vedie Spoločnosť na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.

Peňažné údaje v účtovnej závierke sú uvedené v celých EUR, pokiaľ nie je určené inak.

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

b) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.).

Hodnota obstarávaného dlhodobého hmotného majetku, ktorý sa používa, sa zníži o opravnú položku vo výške zodpovedajúcej opotrebeniu.

Dlhodobý nehmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení majetku do používania. Nehmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) neprevyšuje 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) neprevyšuje 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 nevykonalosti 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) Závazky

Závazky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Závazky 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 odpočítat daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- c) možnosti previesť nevyužité daňové odpochty 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 vyrovať 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 prenajímateľa 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) Cudzí mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem preddavkov prijatých a poskytnutých) sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu alebo v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Vzniknuté kurzové rozdiely sa účtujú s vplyvom na výsledok hospodárenia.

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.

V roku 2018 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

III. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETĽUJÚ POLOŽKY SÚVAHY

AKTÍVA

1. Dlhodobý nehmotný majetok

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

Dlhodobý nehmotný majetok	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Ocenené práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav k 1.1.2019	0	592 818	0	346 162	0	0	0	938 980
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	564 032	0	0	0	0	0	564 032
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2019	0	28 786	0	346 162	0	0	0	374 948
Oprávky								
Stav k 1.1.2019	0	474 977	0	155 773	0	0	0	630 750
Prírastky	0	32 600	0	69 233	0	0	0	101 833
Úbytky	0	486 168	0	0	0	0	0	486 168
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2019	0	21 409	0	225 006	0	0	0	246 415
Opravné položky								
Stav k 1.1.2019	0	101 577	0	0	0	0	0	101 577
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	101 577	0	0	0	0	0	101 577
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	16 264	0	190 389	0	0	0	206 653
Stav k 31.12.2019	0	7 377	0	121 156	0	0	0	128 533

Goodwill

Spoločnosť kúpila k 1.10.2016 divíziu IBM Global Financing od Spoločnosti IBM Slovensko, spol. s r.o. Rozdiel medzi účtovnou hodnotou nadobudnutého majetku a kúpnu cenou – detaily sú uvedené v kapitole II. písm. b) je vykázaný ako goodwill, ktorý bude Spoločnosť odpisovať rovnomerne päť rokov od jeho obstarania na vecne príslušný účet nákladov.

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dlhodobý nehmotný majetok	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Ocenené práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav k 1.1.2018	0	706 723	0	346 162	0	0	0	1 052 885
Prírastky	0	0	0	0	0	12 321	0	12 321
Úbytky	0	126 226	0	0	0	0	0	126 226
Presuny	0	12 321	0	0	0	-12 321	0	0
Stav k 31.12.2018	0	592 818	0	346 162	0	0	0	938 980
Oprávky								
Stav k 1.1.2018	0	308 719	0	86 541	0	0	0	395 260
Prírastky	0	215 995	0	69 232	0	0	0	285 227
Úbytky	0	49 737	0	0	0	0	0	49 737
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2018	0	474 977	0	155 773	0	0	0	630 750
Opravné položky								
Stav k 1.1.2018	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	101 577	0	0	0	0	0	101 577
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2018	0	101 577	0	0	0	0	0	101 577
Zostatková hodnota								
Stav k 1.1.2018	0	398 004	0	259 621	0	0	0	657 625
Stav k 31.12.2018	0	16 264	0	190 389	0	0	0	206 653

Spoločnosť prehodnotila kreditné riziko svojich zákazníkov k 31.12.2018, ktorým poskytuje prenájom IT zariadení formou operatívneho leasingu a zaúčtovala opravnú položku k softvéru vo výške 101 tis. EUR a opravnú položku k pohľadávkam popísanú v časti III. 3.

Dlhodobý hmotný majetok	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav k 1.1.2019	0	0	3 942 115	0	0	0	0	0	3 942 115
Prírastky	0	0	101 201	0	0	0	0	0	101 201
Úbytky	0	0	3 233 647	0	0	0	0	0	3 233 647
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2019	0	0	809 669	0	0	0	0	0	809 669
Oprávky									
Stav k 1.1.2019	0	0	2 568 870	0	0	0	0	0	2 568 870
Prírastky	0	0	250 304	0	0	0	0	0	250 304
Úbytky	0	0	2 406 839	0	0	0	0	0	2 406 839
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2019	0	0	412 335	0	0	0	0	0	412 335
Opravné položky									
Stav k 1.1.2019	0	0	851 760	0	0	0	0	0	851 760
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	851 760	0	0	0	0	0	851 760
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2019	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav k 1.1.2019	0	0	521 485	0	0	0	0	0	521 485
Stav k 31.12.2019	0	0	397 334	0	0	0	0	0	397 334

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dlhodobý hmotný majetok	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuťelné veci a súbory hnuťelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav k 1.1.2018	0	0	4 940 716	0	0	0	0	0	4 940 716
Prírastky	0	0	0	0	0	0	439 432	0	439 432
Úbytky	0	0	1 438 033	0	0	0	0	0	1 438 033
Presuny	0	0	439 432	0	0	0	-439 432	0	0
Stav k 31.12.2018	0	0	3 942 115	0	0	0	0	0	3 942 115
Oprávky									
Stav k 1.1.2018	0	0	2 014 956	0	0	0	0	0	2 014 956
Prírastky	0	0	1 501 171	0	0	0	0	0	1 501 171
Úbytky	0	0	947 257	0	0	0	0	0	947 257
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2018	0	0	2 568 870	0	0	0	0	0	2 568 870
Opravné položky									
Stav k 1.1.2018	0	0	2 211 465	0	0	0	0	0	2 211 465
Prírastky	0	0	851 760	0	0	0	0	0	851 760
Úbytky	0	0	2 211 465	0	0	0	0	0	2 211 465
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2018	0	0	851 760	0	0	0	0	0	851 760
Zostatková hodnota									
Stav k 1.1.2018	0	0	714 295	0	0	0	0	0	714 295
Stav k 31.12.2018	0	0	521 485	0	0	0	0	0	521 485

Spoločnosť prehodnotila kreditné riziko svojich zákazníkov k 31.12.2018, ktorým poskytuje prenájom IT zariadení formou operatívneho leasingu a účtovala o opravnej položke k majetku vo výške 851 tis. EUR a opravnú položku k pohľadávkam popísanú v časti III. 3.

3. Pohľadávky

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

Pohľadávky	Stav k 1.1.2019	Tvorba/rozp ustenie OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyraďenia majetku z účtovníctva	Stav k 31.12.2019
Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	1 742 171	0	1 742 171	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	1 742 171	0	1 742 171	0	0
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	8 907 038	6 089 650	2 205 969	0	12 790 719
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	6 701 069	6 089 650	0	0	12 790 719
Iné pohľadávky – finančný leasing	2 205 969	0	2 205 969	0	0
Pohľadávky z obchodného styku, spolu:	10 649 209	6 089 650	3 948 140	0	12 790 719

Opravná položka bola vytvorená z dôvodu opatrnosti k pohľadávkam, ktoré Spoločnosť eviduje k 31. decembru 2019 voči trom významným zákazníkom, ktorí aj napriek príslubu uhradenia v nasledujúcom účtovnom období zostávajú neuhradené a po lehote splatnosti. V marci 2019 boli tieto zmluvy zo strany Spoločnosti vypovedané a postúpené právnomu oddeleniu na súdne vymáhanie.

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	Stav k 1.1.2018	Tvorba/rozp ustenie OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyraďenia majetku z účtovníctva	Stav k 31.12.2018
Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	3 966 804	(2 224 633)	0	0	1 742 171
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	3 966 804	(2 224 633)	0	0	1 742 171
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	4 676 676	4 230 362	0	0	8 907 038
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	2 644 471	4 056 598	0	0	6 701 069
Iné pohľadávky – finančný leasing	2 032 205	173 764	0	0	2 205 969
Pohľadávky z obchodného styku, spolu:	8 643 480	2 005 729	0	0	10 649 209

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:	10 394 525	13 519 413	23 913 938
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	296 214	0	296 214
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	10 098 311	13 519 413	23 617 724
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	223 668	0	223 668
Daňové pohľadávky a dotácie	202 316	0	202 316
Iné pohľadávky	21 352	0	21 352
Krátkodobé pohľadávky spolu	10 618 193	13 519 413	24 137 606

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:	62 389 921	6 896 716	69 286 637
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	182 924	0	182 924
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	62 206 997	6 896 716	69 103 713
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	2 546 059	0	2 546 059
Daňové pohľadávky a dotácie	188 125	0	188 125
Iné pohľadávky	2 357 934	0	2 357 934
Krátkodobé pohľadávky spolu	64 935 980	6 896 716	71 832 696

4. Pohľadávky z finančného prenájmu (u prenajímateľa)

Informácie o dohodnutých platbách z finančného prenájmu sú uvedené nižšie:

Názov položky	Stav k 31.12.2019			Stav k 31.12.2018		
	Splatnosť			Splatnosť		
	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov
Istina	21 352	43 534	0	2 357 920	1 773 617	0
Finančný výnos	2 817	2 544	0	120 245	29 584	0
Spolu	24 169	46 078	0	2 478 165	1 803 201	0

5. Časové rozlíšenie

Jednotlivé položky časového rozlíšenia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Opis položky časového rozlíšenia	Stav k 31.12.2019	Stav k 31.12.2018
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	0	140,422
Leasing	0	0
Splátkový predaj	0	0
Pôžičky	0	0
Operatívny leasing	439 092	136 267
Ostatné	65 146	4 155
Spolu	504 238	140 422

6. 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.

PASÍVA

1. Vlastné imanie

Informácie o pohyboch vo vlastnom imaní a iné dodatočné informácie o vlastnom imaní Spoločnosti sú uvedené v poznámkach v časti IX na strane 21.

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	1 010	471
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	304	691
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	304	691
Čerpanie sociálneho fondu	153	152
Konečný zostatok sociálneho fondu	1 161	1 010

3. Záväzky

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

Názov položky	Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti				
	viac ako päť rokov	jeden rok až päť rokov	do jedného roka	Záväzky po lehote splatnosti	Spolu záväzky
Dlhodobé záväzky z obchodného styku	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:	0	49 295	1 161	0	50 456
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	49 295	0	0	49 295
Záväzky zo sociálneho fondu	0	0	1 161	0	1 161
Dlhodobé záväzky spolu	0	49 295	1 161	0	50 456
Krátkodobé záväzky z obchodného styku z toho:	0	0	4 098 614	0	4 098 614
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	758 164	0	758 164
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	3 340 450	0	3 340 450
Ostatné krátkodobé záväzky z toho:	0	0	13 743 828	0	13 743 828
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	13 739 343	0	13 739 343
Záväzky voči zamestnancom	0	0	2 723	0	2 723
Záväzky zo sociálneho poistenia	0	0	1 366	0	1 366

Daňové záväzky a dotácie	0	0	396	0	396
Iné záväzky	0	0	0	0	0
Krátkodobé záväzky spolu	0	0	17 842 442	0	17 842 442

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti				
	viac ako päť rokov	jeden rok až päť rokov	do jedného roka	Záväzky po lehote splatnosti	Spolu záväzky
Dlhodobé záväzky z obchodného styku	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:	0	2 290 197	1 010	0	2 291 207
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	2 290 197	0	0	2 290 197
Záväzky zo sociálneho fondu	0	0	1 010	0	1 010
Dlhodobé záväzky spolu	0	2 290 197	1 010	0	2 291 207
Krátkodobé záväzky z obchodného styku z toho:	0	0	4 683 521	0	4 683 521
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	1 687 810	0	1 687 810
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	2 995 711	0	2 995 711
Ostatné krátkodobé záväzky z toho:	0	0	66 954 980	0	66 954 980
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	66 664 554	0	66 664 554
Záväzky voči zamestnancom	0	0	943	0	943
Záväzky zo sociálneho poistenia	0	0	600	0	600
Daňové záväzky a dotácie	0	0	146	0	146
Iné záväzky	0	0	288 737	0	288 737
Krátkodobé záväzky spolu	0	0	71 638 501	0	71 638 501

4. 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	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy z toho:	23 510	26 456	23 510	0	26 456
Zákonné krátkodobé rezervy z toho:	22 700	22 700	22 700	0	22 700
Overenie účtovnej závierky audítorom	22 700	22 700	22 700	0	22 700
Ostatné krátkodobé rezervy z toho:	810	3 756	810	0	3 756
Provízie	660	3 414	660	0	3 414
Cestovné náhrady	150	342	150	0	342
Rezervy spolu	23 510	26 456	23 510	0	26 456

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	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy z toho:	122 568	23 510	122 568	0	23 510
<i>Zákonné krátkodobé rezervy z toho:</i>	<i>33 440</i>	<i>22 700</i>	<i>33 440</i>	<i>0</i>	<i>22 700</i>
Nevyčerpané dovolenky	1 701	0	1 701	0	0
Overenie účtovnej závierky audítorom	31 739	22 700	31 739	0	22 700
<i>Ostatné krátkodobé rezervy z toho:</i>	<i>89 128</i>	<i>810</i>	<i>89 128</i>	<i>0</i>	<i>810</i>
Provizie	39 128	660	39 128	0	660
Náklady na infraštruktúru	50 000	0	50 000	0	0
Cestovné náhrady	0	150	0	0	150
Rezervy spolu	122 568	23 510	122 568	0	23 510

5. Prijaté pôžičky

Prehľad prijatých pôžičiek je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v mene EUR	
				k 31.12.2019	k 31.12.2018
Dlhodobé pôžičky z toho:				49 295	2 290 197
IBM GF International Treasury Company	EUR	0.08%	Apr 19, 2022	49 295	2 290 197
Krátkodobé pôžičky z toho:				13 739 343	66 664 554
IBM GF International Treasury Company	EUR	0.08%	Do jedného roka	2 240 270	4 067 641
IBM GF International Treasury Company (Cash Pooling)	EUR	0.0022%	n/a	11 499 073	62 596 913
Spolu				13 788 638	68 954 751

Pôžička je poskytnutá Spoločnosti od IBM GF International Treasury Company v rámci cash pooling. Cash pooling predstavuje nástroj treasury v rámci Skupiny IBM na vyrovňovanie vzájomných transakcií.

6. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 31.12.2019	Stav k 31.12.2018
Výdavky budúcich období krátkodobé z toho:	237	432
Ostatné	237	432
Výnosy budúcich období krátkodobé z toho:	185 210	245 962
Pôžičky - časové rozlíšenie	185 210	245 962
Spolu	185 447	246 394

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:	406 888	2 539 993
Tržby z predaja služieb	403 356	1 893 727
Tržby za tovar	3 532	646 266
Výnosové úroky	3 101 854	2 393 759
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	660 459	183 901
Čistý obrat celkom	4 169 201	5 117 653

VÝNOSY

2. Tržby za vlastné výkony a tovar

Tržby za vlastné výkony a tovar podľa jednotlivých segmentov CUF – Customer financing divízia. CUF poskytuje financovanie IT aktív formou operatívneho a kapitálového leasingu, požičiek a splátkového predaja. COF - Commercial financing, poskytuje faktoring v oblasti IT technológií.

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

	Služby		Tovar		Spolu	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
CUF	403 356	1 821 464	3 532	646 265	406 888	2 467 729
COF	0	0	0	0	0	0
Ostatné	0	72 264	0	0	0	72 264
Spolu	403 356	1 893 728	3 532	646 265	406 888	2 539 993

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
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti z toho:	660 458	157 845
Výnosy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	171 107	16 930
Zmluvné pokuty penále a úroky z omeškania	450 864	140 771
Ostatné	38 487	144
Finančné výnosy z toho:	2 422 716	2 422 716
<i>Kurzové zisky z toho:</i>	<i>3 525</i>	<i>2 901</i>
kurzové zisky ku dňu ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov z toho:</i>	<i>3 101 855</i>	<i>2 419 815</i>
Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek	512 502	43 443
Výnosové úroky	2 589 353	2 350 316
Ostatné finančné výnosy	0	26 056

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:	874 352	725 519
<i>Náklady voči audítorovi auditorskej spoločnosti z toho:</i>	22 700	22 700
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	22 700	22 700
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby z toho:</i>	851 652	702 819
Právne ekonomické a iné poradenstvo	90 408	17 282
Náklady na telekomunikačné služby	158	31
Poplatky platené Skupine	672 215	573 140
Personálny leasing	2 396	4 833
Provízie agentom	77 054	72 680
Cestovné	9 230	3 396
Náklady na reprezentáciu	41	1 490
Bankové služby	0	134
Súdne poplatky	0	29 648
Cestná daň	124	182
Poistenie	26	0
Ostatné	0	3
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti z toho:	3 114 205	2 204 351
Manká a škody	927	0
Zostatková cena predaného dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	343 709	82 437
Odpis pohľadávky	0	0
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	2 574 086	2 005 873
Pokuty a penále a úroky z omeškania	1 227	0
Náklady na infraštruktúru	194 256	116 041
Finančné náklady z toho:	19 251	113 297
<i>Kurzové straty z toho:</i>	5 144	5 713
kurzové straty ku dňu ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov z toho:</i>	14 107	107 584
Bankové poplatky	4 272	1 889
Poistenie	0	77 979
Úroky	1 732	3 302
Writte off	7 092	21 376
VAT Penalty	0	2 817
Ostatné	1 011	221

5. Osobné náklady

Prehľad osobných nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2019	2018
Osobné náklady z toho:	75 158	110 327
Mzdy	57 874	83 330
Sociálne a zdravotné poistenie	16 452	25 922
Sociálne zabezpečenie	832	1 075

6. Dane

Informácie o dočasných rozdieloch a výpočte odloženej dane:

Názov položky	Stav k 31.12.2018	Zaúčtovaná do vlastného imania	Zaúčtované do výkazu ziskov a strát	Stav k 31.12.2019
Dlhodobý majetok	544 511	0	-544 511	0
Rezervy	23 510	0	2 946	26,456
Nezaplatené faktúry na konci roku	31 195	0	0	31 195
Opravné položky k pohľadávkam a majetku	11 401 781	0	50 379	11 351 402
Celkom	12 000 997	0	-591 944	11 409 053
Sadzba dane z príjmov (v %)	21%	21%	21%	21%
Odložená daňová pohľadávka (+)/daňový záväzok (-) vypočítaný	2 520 209	0	-124 308	2 395 901
Odložená daňová pohľadávka zaúčtovaná	0	0	0	0
Odložený daňový záväzok	0	0	0	0

Odložená daňová pohľadávka sa účtuje iba do takej výšky do akej je pravdepodobné že bude možné dočasné rozdiely vyrovnat' voči budúcemu základu dane. Z dôvodu vykázania nízkeho hospodárskeho výsledku pred zdanením za rok končiaci 31. decembra 2019 v hodnote 367 tisíc Eur a neistôt v odhadoch budúcich ekonomických výsledkov Spoločnosť neúčtovala o vypočítanej odloženej daňovej pohľadávke k 31. decembru 2019 ako aj z dôvodu predpokladanej daňovej straty v nasledujúcom roku.

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

Názov položky	2019			2018		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením z toho:	367 628			487 421		
Teoretická daň		77 202	21%		102 358	21%
Daňovo neuznané náklady	1 269	266		3 737	785	
Výnosy nepodliehajúce dani	23 511	4 937		120 867	25 382	
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky	809 780	170 054		555 779	116 714	
Iné	0	0		0	0	
Spolu		252 459	69%		245 239	50%
Splatná daň z príjmov		252 459	69%		245 239	
Odložená daň z príjmov		0			0	
Celková daň z príjmov		252 459	69%		245 239	50%

V. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

1. Podmienené záväzky

Vzhľadom na to že viaceré oblasti slovenského daňového práva (napr. legislatíva ohľadom transferového oceňovania) doteraz neboli dostatočne overené praxou existuje neistota v tom ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom keď budú k dispozícii právne precedensy príp. oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností v dôsledku ktorých by jej vznikol v budúcnosti významný náklad.

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

Od 04.01.2019 sa stala novou konateľkou Dalma Lilla Wagner, Sólyi utca 18, Veszprém 8200, Maďarsko. V marci 2019 vypovedla Spoločnosť zmluvy dvom významným zákazníkom, ku ktorým boli tvorené opravne položky a následne Spoločnosť vymáha tieto pohľadávky súdnou cestou. V priebehu roku 2019 došlo k ukončeniu financovania produktov externých dodávateľov v rámci Commercial Financing z dôvodu globálneho predaja siete dodávateľov. Z uvedeného dôvodu Spoločnosť nebude poskytovať nové financovanie, ale len inkaso existujúcich pohľadávok. Vzhľadom na tieto skutočnosti očakávame pokles financovaného objemu v roku 2020.

VII. TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

1. Transakcie medzi Spoločnosťou a spriaznenými osobami

Charakteristika transakcie	Spriaznená osoba	2019	2018
Nákup služieb	IBM Österreich Internationale Büromaschinen GesmbH	0	38 922
	IBM Magyarországi Kft.	510 515	481 783
	IBM United States	58 100	51 652
	IBM United Kingdom Limited	77 065	19 989
	IBM Czech republic	2 573	0
	IBM Belgium	2 291	0
Predaj služieb	IBM Ceska Republika spol. s r.o.	0	21 381
	IBM Slovenija d.o.o.	0	15 857
	IBM Magyarországi Kft.	0	4 826
	IBM Polska Sp. z o.o.	0	32 000

2. Pohľadávky a záväzky medzi Spoločnosťou a spriaznenými osobami

Charakteristika transakcie	Spriaznená osoba	31.12.2019	31.12.2018
Záväzky z obchodného styku	IBM Österreich Internationale Büromaschinen GesmbH	0	11 882
	IBM Magyarországi Kft.	114 315	103 466
	IBM Polska Sp. z o.o.	0	0
	IBM United Kingdom Limited	113 801	4 766
	IBM United States	2 604	0
	IBM Slovenko, spol. s r.o.	527 443	1 567 737
Pohľadávky z obchodného styku	IBM Slovenko, spol. s r.o.	296 214	182 924
Prijaté pôžičky	IBM International Treasury Services Ltd.	13 788 638	68 954 751

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.

VIII. OSTATNÉ INFORMÁCIE

Spoločnosti nebolo udelené výlučné právo alebo osobitné právo poskytovať služby vo verejnom záujme. Na spoločnosť sa rovnako nevzťahuje § 23d ods. 6 zákona o účtovníctve.

IX. 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	4 505 000	0	0	0	4 505 000
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	308	0	0	12 108	12 416
Nerozdelený zisk minulých rokov	5 841	0	0	230 073	235 914
Neuhradená strata minulých rokov	-9 782 433			0	-9 782 433
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	242 182	115 169	0	-242 182	115 169
Vlastné imanie spolu	-5 029 102	115 169	0	0	-5 029 102

Hodnota splateného základného imania predstavuje 4 505 000 EUR.

Položka vlastného imania	Stav k 1.1.2018	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2018
Základné imanie	4 505 000	0	0	0	4 505 000
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	308	0	0	0	308
Nerozdelený zisk minulých rokov	5 841	0	0	0	5 841
Neuhradená strata minulých rokov				-9 782 433	-9 782 433
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-9 782 433	242 182	0	9 782 433	242 182
Vlastné imanie spolu	-5 271 284	242 182	0	0	-5 029 102

2. Rozdelenie zisku za predchádzajúci rok 2018

Účtovný zisk za rok 2018 vo výške 242 182 EUR bol na základe rozhodnutia valného zhromaždenia spoločníkov z 23. decembra 2019 rozdelený tak, že sa časť zisku za rok 2018 vo výške 230 073 Eur ponechá spoločnosť ako nerozdelený zisk minulých období a časť zisku za rok 2018 vo výške 12 109 EUR sa doplní do rezervného fondu spoločnosti.

3. Vysporiadanie zisku za bežný rok 2019

Ku dňu zostavenia účtovnej závierky štatutárny orgán zatiaľ nerozhodol o vysporiadaní zisku za rok 2019.