

KTAG, s.r.o.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2020

1

A. INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti

KTAG, s.r.o.
Karpatská 3256/15
Poprad 058 01

Účtovná jednotka KTAG, s.r.o. (ďalej len „Spoločnosť“) bola založená dňa 08.02.1994. Do Obchodného registra bola zapísaná dňa 11.03.1994 (Obchodný register Okresného súdu v Prešove, oddiel Sro, vložka 1588/P).

2. Hlavné činnosti Spoločnosti podľa výpisu z obchodného registra

1. Ubytovanie v súkromí
2. Sprostredkovanie obchodu, služieb a dopravy
3. Podnikateľské poradenstvo
4. Reklamná, inzertná a propagačná činnosť
5. Veľkoobchod a maloobchod v rozsahu voľných živností
6. Sprostredkovanie nákupu a predaja nehnuteľností
7. Organizovanie detskej mimoškolskej výchovy rozsahu voľných živností
8. Predaj na priamu konzumáciu:
 - nealkoholických a priemyselne vyrábaných mliečnych nápojov, koktailov, vína a destilátov
 - zmrzliny, ak sa na jej prípravu použijú priemyselne vyrábané koncentráty a mrazené krémy
 - tepelne rýchlo upravovaných mäsových výrobkov a obvyklých príloh, ako aj bezmäsitých jedál, ak na ich priamu konzumáciu nie je k dispozícii viac ako 8 miest
9. Prenájom hnuteľného majetku v rozsahu voľných živností
10. Prenájom nehnuteľných, bytových a nebytových priestorov s poskytovaním aj iných než základných služieb spojených s prenájomom
11. Upratovacie služby
12. Administratívne služby
13. Služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov
14. Správa a údržba bytového a nebytového fondu v rozsahu voľných živností
15. Vykonávanie mimoškolskej vzdelávacej činnosti

3. Priemerný prepočítaný počet zamestnancov účtovnej jednotky

2020 2019

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	5	5
--	---	---

4. Údaje o neobmedzenom ručení

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách podľa § 56 ods. 5 Obchodného zákonníka, ani podľa podobných ustanovení iných predpisov.

KTAG, s.r.o.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2020

2

5. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená podľa Zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov za predpokladu nepretržitého trvania jej činnosti a je zostavená ako riadna účtovná závierka za obdobie od 1.1.2020 do 31.12.2020.

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 potencionálni investori, poskytovatelia úverov a pôžičiek a iní veritelia, mohli potrebovať. Títo používatelia musia relevantné informácie získať z iných zdrojov.

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie k 31.12.2019 bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 31.12.2020.

7. Informácie o skupine

Spoločnosť nie je súčasťou skupiny.

Spoločnosť k 31.12.2020 nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku.

8. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2019 bola uložená do registra účtovných závierok 31.10.2020.

9. Schválenie audítora

Spoločnosť nemá povinnosť auditu na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020.

B. INFORMÁCIA O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY**1. Orgány Spoločnosti k 31.12.2020:****Spoločníci**

Ing. Jaroslav Kiska

Ing. Andrej Kiska

Konatelia

Ing. Eduard Kučkovský (od 27.10.2011)

Ing. Jaroslav Kiska (od 13.11.2017)

Ing. Andrej Kiska (od 01.12.2020)

KTAG, s.r.o.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2020

3

2. Záruky, iné zabezpečenia a pôžičky poskytnuté členom štatutárneho orgánu, dozorného orgánu a iného orgánu účtovnej jednotky

Spoločnosť poskytla spoločníkom pôžičku v sume 191 650 € s úrokom 3% p. a.

3. Použité finančné prostriedky alebo iné plnenia na súkromné účely členmi štatutárneho orgánu, dozorného orgánu a iného orgánu účtovnej jednotky, ktoré je potrebné vyúčtovať

Spoločnosť nemá náplň pre túto položku

C. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

Účtovná závierka bola zostavená podľa Zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov za predpokladu nepretržitého trvania jej činnosti a je zostavená ako riadna účtovná závierka.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované. Daňovo uznané rezervy a opravné položky sú vymenované v § 20 zákona o dani z príjmov. Za takéto rezervy sa do konca roku 2014 považovali nasledovné rezervy: nevyčerpané dovolenky vrátane poistného a príspevkov, ktoré je povinný platiť zamestnávateľ za zamestnanca, mzdy pri uplatňovaní konta pracovného času vrátane poistného a príspevkov, nevyfakturované dodávky a služby, zostavenie, overenie, zverejnenie účtovnej závierky a výročnej správy a na zostavenie daňového priznania, na vyprodukované emisie.

Od roku 2015 nie je daňovým výdavkom v čase zaúčtovania rezerva na: nevyfakturované dodávky a služby, zostavenie, overenie, zverejnenie účtovnej závierky a výročnej správy a na zostavenie daňového priznania. Tieto rezervy sú vykázané preto ako krátkodobé ostatné rezervy, k 31. decembru 2014 ako krátkodobé zákonné rezervy.

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 zrejme 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 iba toto obdobie, alebo v období korekcie a v budúcich obdobiach, ak korekcia ovplyvňuje toto aj budúce obdobia.

Dlhodobý nehmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod.

Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého majetku nie sú úroky z úverov, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého majetku do používania.

KTAG, s.r.o.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2020

4

Dlhodobý majetok vytvorený vlastnou činnosťou sa oceňuje vlastnými nákladmi. Vlastnými nákladmi sú všetky priame náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť a nepriame náklady, ktoré sa vzťahujú na výrobu alebo inú činnosť.

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia.

Odpisovanie

Dlhodobý nehmotný majetok spoločnosť neeviduje a neodpisuje.

Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávacía cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania.

V prípade prechodného zníženia úžitkovej hodnoty dlhodobého nehmotného majetku sa tvorí opravná položka vo výške rozdielu jeho zistenej úžitkovej hodnoty a zostatkovej hodnoty.

Dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod.

Náklady na technické zhodnotenie dlhodobého hmotného majetku zvyšujú jeho obstarávaciu cenu. Opravy a údržba sa účtujú do nákladov.

Odpisovanie

Dlhodobý hmotný majetok sa odpisuje do nákladov podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby životnosti príslušného majetku. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú stanovené pre jednotlivé skupiny dlhodobého hmotného majetku nasledovne:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Ročná sadzba v %	odpisová Metóda odpisovania
Stavby	40	2,5	rovnomerná
Inžinierske stavby	20	5	rovnomerná
Stroje, prístroje a zariadenia	4/6/12	25/16,67/8,34	rovnomerná
Dopravné prostriedky	4	25	rovnomerná
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	4/6/12	25/16,67/8,34	rovnomerná

Odpisovať sa začína mesiacom uvedenia dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávacía cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania.

V prípade prechodného zníženia úžitkovej hodnoty dlhodobého hmotného majetku sa tvorí opravná položka vo výške rozdielu jeho zistenej úžitkovej hodnoty a zostatkovej hodnoty.

Dlhodobý finančný majetok

Dlhodobý finančný majetok sa pri obstaraní (prvotné ocenenie) oceňuje obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním (poplatky, provízie za sprostredkovanie a pod.). Súčasťou obstarávacej ceny cenných papierov nie sú úroky z úverov na obstaranie cenných papierov a podielov, kurzové rozdiely a náklady spojené s držbou cenného papiera a podielu.

KTAG, s.r.o.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2020

5

Spoločnosť eviduje dlhodobý finančný majetok v podobe poskytnutej pôžičky s úrokom 3% p.a.

Finančné účty

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladni, ceniny, účty v bankách. Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

Zásoby

Zásoby sa oceňujú nižšou z nasledujúcich hodnôt: obstarávacou cenou (nakupované zásoby) alebo vlastnými nákladmi (zásoby vytvorené vlastnou činnosťou), alebo čistou realizačnou hodnotou.

Obstarávacia cena zahŕňa cenu, za ktorú sa zásoby obstarali a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie, a pod.), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod. Úroky z úverov nie sú súčasťou obstarávacej ceny.

Pohľadávky

Pohľadávky sa pri ich vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou; postúpené pohľadávky sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Opravná položka sa vytvára k pochybným a nedobytným pohľadávkam, kde existuje riziko, že pohľadávky nebudú vymožené.

Výška opravných položiek vychádza zo skúseností vedenia Spoločnosti týkajúcich sa pravdepodobnosti, že pohľadávka nebude vyrovnaná v čase splatnosti, a tiež z úspešnosti vymáhania pohľadávok po lehote splatnosti.

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sa oceňujú ich menovitou hodnotou, pričom sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

Závázky

Závázky sa pri ich vzniku oceňujú menovitou hodnotou, pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou.

Dlhodobé, krátkodobé úvery sa vykazujú v menovitej hodnote. Za krátkodobý úver sa považuje aj časť dlhodobých úverov, ktorá je splatná do jedného roka od súvahového dňa.

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.

Tvorba rezervy na bonusy, rabaty, skontá a vrátenie kúpnej ceny pri reklamácií sa účtuje ako zníženie pôvodne dosiahnutých výnosov so súvzťažným zápisom v prospech účtu rezerv.

KTAG, s.r.o.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2020

6

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sa oceňujú ich menovitou hodnotou, pričom sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

Transakcie v cudzích menách

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu (ďalej ako referenčný kurz).

Výnosy

Tržby za vlastné výkony a tovar neobsahujú daň z pridanej hodnoty. Sú tiež znížené o zľavy a zrážky (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.), bez ohľadu na to, či zákazník mal vopred na zľavu nárok, alebo či ide o dodatočne uznanú zľavu.

Tržby z predaja výrobkov a tovaru sa vykazujú v deň splnenia dodávky podľa Obchodného zákonníka, podľa Incoterms alebo iných podmienok dohodnutých v zmluve.

Tržby z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté.

Lízing

Spoločnosť neúčtovala o finančnom lízingu.

Majetok prenájatý na základe operatívneho prenájmu vykazuje ako svoj majetok jeho vlastníč, nie nájomca. Prenájom majetku formou operatívneho leasingu sa účtuje do výnosov priebežne počas doby trvania leasingovej zmluvy.

Daň z príjmu

Náklad na daň z príjmov je kalkulovaný na základe platnej daňovej sadzby, z účtovného zisku upraveného o trvalé alebo dočasne daňovo neuznatelné náklady a nezdaňované výnosy.

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na:

- dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- možnosť previesť nevyužité daňové odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

O odloženom daňovom záväzku Spoločnosť neúčtuje, o odloženej daňovej pohľadávke Spoločnosť neúčtuje.

Úrokové náklady

Nákladové úroky sú kalkulované na dennej báze a následne účtované v čase ich vzniku vo výške sumy násobkov zmluvne dohodnutej úrokovej sadzby a zostatku istiny záväzku.

Údaje za predchádzajúce účtovné obdobie

Predchádzajúce účtovné obdobie uvádza údaje Súvahy k 31. decembru 2019 a údaje Výkazu ziskov a strát za 12 mesiacov roku 2019.

KTAG, s.r.o.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2020

7

Oprava chýb minulých období

V účtovnom období 2020 Spoločnosť zaúčtovala opravu účtovania s dopadom na neuhradenú stratu minulých rokov.

D. INFORMÁCIE, KTORÉ VYSVETĽUJÚ A DOPLŇAJÚ SÚVAHU A VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

1. **K dlhodobému nehmotnému majetku, ktorým je goodwill alebo záporný goodwill sa uvádza dôvod jeho vzniku, spôsob výpočtu a prehodnotenie opodstatnenosti jeho výšky a odpisu jeho hodnoty.**

Spoločnosť nemá náplň pre túto položku

2. **Informácie o významných položkách derivátov, majetku a záväzkoch zabezpečených derivátmi, pričom sa uvádza forma zabezpečenia a zmena reálnej hodnoty v priebehu účtovného obdobia.**

Spoločnosť nemá náplň pre túto položku

3. **Informácie o záväzkoch, a to o:**

Celkovej sume záväzkov so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov:

Názov položky	Mena	Úrok p.a. (v %)	Dátum splatnosti	Suma istiny k 31.12.2020	Suma istiny k 31.12.2019
Ing. Jaroslav Kiska	EUR	0	31.12.2028	0	0
Ing. Andrej Kiska	EUR	0	31.12.2028	1 674 032	1 828 939
Spolu				0	1 828 939

Celkovej sume zabezpečených záväzkov, opise a spôsoboch zabezpečenia záväzkov: Spoločnosť nemá náplň pre túto položku

4. **Informácie o vlastných akciách, a to o:**

a) dôvode nadobudnutia vlastných akcií počas účtovného obdobia,

b) informáciách, ktorými sú:

1. počet a menovitá hodnota nadobudnutých vlastných akcií počas účtovného obdobia a počet a menovitá

hodnota prevedených vlastných akcií počas účtovného obdobia, pričom sa uvádza percentuálna hodnota

týchto vlastných akcií na upísanom základnom imaní,

2. počet a protihodnota, za ktorú sa vlastné akcie počas účtovného obdobia nadobudli a počet a hodnota, za ktorú sa vlastné akcie počas účtovného obdobia previedli na inú osobu,

c) počte, menovitej hodnote a protihodnote, za ktorú sa vlastné akcie nadobudli a ktoré účtovná jednotka má v držbe k poslednému dňu účtovného obdobia; uvádza sa aj ich percentuálny podiel na upísanom základnom imaní.

Spoločnosť nemá náplň pre túto položku

KTAG, s.r.o.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2020

8

5. Informácia o sume a dôvodoch vzniku jednotlivých položiek nákladov alebo výnosov, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt

Napríklad výnosy z predaja podniku alebo časti podniku, náklady z dôvodu predaja podniku alebo časti podniku, škody z dôvodu živelných pohrôm.

Spoločnosť v roku 2020 dosiahla mimoriadne výnosy z predaja majetku.

E. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH**1. K iným aktívam a iným pasívam sa uvádzajú tieto informácie:**

- a) opis a hodnota podmieneného majetku, ktorým sa rozumie možný majetok, ktorý vznikol v dôsledku minulých udalostí a ktorého existencia alebo vlastníctvo závisí od toho, či nastane alebo nenastane jedna alebo viac neistých udalostí v budúcnosti, ktorých vznik nezávisí od účtovnej jednotky; takýmto majetkom sú napríklad práva zo servisných zmlúv, poisťných zmlúv, koncesionárskych zmlúv, licenčných zmlúv,

Práva z poisťných zmlúv:

Spoločnosť má uzavreté nasledujúce poistenia:

- 1. Prevádzková zodpovednosť za škodu:*
- 2. Poistenie budov*
- 3. Poistenie vozidiel*

- b) opis a hodnota podmienených záväzkov vyplývajúcich napríklad zo súdnych rozhodnutí, z poskytnutých záruk, zo všeobecne záväzných právnych predpisov, z ručenia podľa jednotlivých druhov ručenia; takýmito podmienenými záväzkami sú

1. možná povinnosť, ktorá vznikla ako dôsledok minulej udalosti a ktorej existencia závisí od toho, či nastane alebo nenastane jedna alebo viac neistých udalostí v budúcnosti, ktorých vznik nezávisí od účtovnej jednotky, alebo
2. povinnosť, ktorá vznikla ako dôsledok minulej udalosti, ale ktorá sa nevykazuje v súvahe, pretože nie je pravdepodobné, že na splnenie tejto povinnosti bude potrebný úbytok ekonomických úžitkov, alebo výška tejto povinnosti sa nedá spoľahlivo oceniť.

Spoločnosť nemá náplň pre túto položku

2. Ostatné finančné povinnosti, ktoré sa nevykazujú v účtovných výkazoch, napríklad zákonná povinnosť alebo zmluvná povinnosť odobrať určité množstvo produktu, uskutočniť investície a veľké opravy.

Spoločnosť nemá náplň pre túto položku

3. Podsúvahové účty – uvádzajú sa informácie o významných položkách prenajatého majetku, majetku prijatého do úschovy, o pohľadávkach a záväzkoch z opcí, odpísaných pohľadávkach a podobne.

Spoločnosť k 31. decembru 2020 nevedie na podsúvahových účtoch žiadne významné transakcie.

KTAG, s.r.o.

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2020

9

F. SKUTOČNOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, DO DŇA JEJ ZOSTAVENIA

Účtovná jednotka napriek vyhláseniu mimoriadnej situácie v súvislosti s pandémiou šírenia ochorenia COVID-19 v marci 2020 naďalej bez obmedzenia pokračuje vo svojej činnosti. Napriek tomu, že vývoj trhových podmienok je v tejto chvíli ťažké odhadnúť, vzhľadom na jej podnikateľské zameranie nepredpokladá negatívny vplyv na jej hospodárenie a finančnú situáciu.

G. OSTATNÉ INFORMÁCIE

Spoločnosť nemá udelené výlučné právo alebo osobitné právo na poskytovanie služieb vo verejnom záujme.

Na Spoločnosť sa nevzťahuje § 23d ods. 6 zákona.