

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE**1. Obchodné meno a sídlo**

Spoločnosť Global IT Services s. r.o. (pôvodne Ferratum Slovakia s.r.o.) so sídlom Prievozská 4, 821 09 Bratislava (ďalej len Spoločnosť), bola založená 27. augusta 2007 a do obchodného registra bola zapísaná 27. októbra 2007 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel Sro, vložka 48660/B).

Spoločnosť zmenila názov k 02.02.2018 zápisom do ORSR v tomto dátume na Global IT Services s.r.o., ktorý viac vystihuje aktivity, ktoré spoločnosť ako vývojár software poskytuje pre ostatné entity v skupine Ferratum.

2. Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- počítačové služby
- služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov
- garančný business (služby ručenia-garancie za nesplatené pohľadávky)

3. Počet zamestnancov

Údaje o počte zamestnancov za bežné účtovné obdobie a bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Tabuľka 1: Priemerný prepočítaný počet zamestnancov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	118	129

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2020 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve za účtovné obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020.

Účtovná závierka je zostavená na všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť na účely akéhokoľvek špecifického používateľa ani na posúdenie jednotlivých transakcií. Používatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

5. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2019, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 15. mája 2020.

6. Informácie o konsolidovanom celku

Spoločnosť sa zahŕňa do konsolidovaného celku.

Spoločnosť sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Ferratum Oyj, Ratamestarinkatu 11 A, 00 520 Helsinki, Fínsko a táto sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky koncernu Ferratum Group. Konsolidovanú účtovnú závierku koncernu Ferratum Group zostavuje spoločnosť Ferratum Oyj, Ratamestarinkatu 11 A, 00 520 Helsinki, Fínsko. Tieto konsolidované účtovné závierky je možné dostať priamo v sídle uvedenej spoločnosti.

Materská spoločnosť Ferratum Oyj, Helsinki, vlastní 100 % podiel v Spoločnosti a zostavuje svoju konsolidovanú účtovnú závierku podľa IFRS v znení prijatom Európskou úniou.

B. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH**1. Východiská pre zostavenie účtovnej závierky**

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že Spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti (going concern).

2. Účtovné zásady a účtovné metódy

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované počas celého účtovného obdobia.

Spoločnosť uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so zákonom o účtovníctve a s postupmi účtovania pre podnikateľov, ktoré platia v Slovenskej republike. Účtovníctvo sa vedie v peňažných jednotkách slovenskej meny, t. j. v Eurách.

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

Pri oceňovaní majetku a záväzkov sa uplatňuje zásada opatrnosti, t. j. berú sa za základ všetky riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a ktoré sú známe ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Moment zaúčtovania výnosov – výnosy sa účtujú pri splnení dodacích podmienok, nakoľko v tomto okamihu prechádzajú na odberateľa významné riziká a vlastnícke práva.

Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky, záväzky, úvery a pôžičky – pohľadávky a záväzky sa v súvahe vykazujú ako dlhodobé alebo krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Časť dlhodobej pohľadávky a časť dlhodobého záväzku, ktorých splatnosť nie je dlhšia ako jeden rok odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa vykazujú v súvahe ako krátkodobá pohľadávka alebo krátkodobý záväzok.

Použitie odhadov – zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie spoločnosti vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a pasív, uvedenie možných budúcich aktív a pasív k dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, ako aj na vykazovanú výšku výnosov a nákladov počas roka. Skutočné výsledky sa môžu od takýchto odhadov líšiť.

3. Spôsob ocenenia jednotlivých zložiek majetku a záväzkov

a) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

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

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.

Dlhodobý nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou je aktivovaný mesačne.

Aktivovaný majetok je zaradený pod vlastnú kartu majetku s dobou odpisovania podľa odpisovaného plánu.

Dlhodobý nehmotný majetok vytvorený vývojom alebo v priebehu jeho vývoja sa aktivuje, ak je možné preukázať:

- možnosť jeho technického dokončenia tak, že ho bude možné použiť alebo prediť,
- zámer jeho dokončenia, používania alebo predaja,
- schopnosť účtovnej jednotky jeho používania a predaja,
- spôsob vytvárania budúcich ekonomických úžitkov a existenciu trhu pre výstupy dlhodobého nehmotného majetku alebo pre dlhodobý nehmotný majetok sám o sebe, alebo, ak bude používaný vo vnútri účtovnej jednotky jeho použiteľnosť,
- dostupnosť zodpovedajúcich technických zdrojov, finančných zdrojov a ostatných zdrojov pre dokončenie jeho vývoja, použitie alebo predaj,
- spôľahlivé ocenenie nákladov súvisiacich s jeho obstaraním v priebehu vývoja.

Aktivované náklady na vývoj sa odpisujú maximálne počas desiatich rokov.

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

Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 EU a nižšia, sa považuje za náklad a účtuje sa na účet 518 – Ostatné služby.

Metódy odpisovania, doby použiteľnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a ak je to potrebné, urobí sa úprava.

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke.

Tabuľka 2: Informácie o dobo používaní a spôsobe odpisovania dlhodobého nehmotného majetku

Dlhodobý nehmotný majetok - odpisy	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Aktivované náklady na vývoj	5	rovnomerná	20
Softvér	rôzne, 3 - 10 rokov	rovnomerná	rôzne 10 - 30
Oceniteľné práva (licencia)	5	rovnomerná	20

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

Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 Eur a nižšia, sa považuje za zásoby a účtuje sa do nákladov pri jeho vydaní do spotreby.

Metódy odpisovania, doby použiteľnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a ak je to potrebné, urobí sa úprava. Pozemky sa neodpisujú.

Tabuľka 3: Informácie o dobe a metóde odpisovania:

Dlhodobý hmotný majetok - odpisy	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Technické zhodnotenie priestorov	5	rovnomerná	20
Stroje, prístroje a zariadenia	4 až 12	rovnomerná	8,3 až 25

b) Zásoby

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

Obstarávací 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.

Vlastné náklady zahŕňajú priame náklady (priamy materiál, priame mzdy a ostatné priame náklady) a časť nepriamych nákladov bezprostredne súvisiacich s vytvorením zásob vlastnou činnosťou (výrobná réžia). Výrobná réžia sa do vlastných nákladov zahŕňa v závislosti od stupňa rozpracovanosti týchto zásob. Správna réžia a odbytové náklady nie sú súčasťou vlastných nákladov. Súčasťou vlastných nákladov nie sú úroky z úverov.

c) Pohľadávky

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou; postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevymožiteľné pohľadávky.

Pri dlhodobých pôžičkách a pohľadávkach, ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky alebo pôžičky dlhšia ako jeden rok, upravuje sa hodnota tejto pohľadávky alebo pôžičky formou opravné položky, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky. Súčasná hodnota pohľadávky sa počíta ako súčet súčínov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov.

d) Finančné účty

Finančné účty tvoria peňažná hotovosť, ceniny, zostatky na bankových účtoch a oceňujú sa menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

e) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

f) Zníženie hodnoty majetku a 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 zmení sa ich výška, ak nastane zmena predpokladu zníženia hodnoty.

Zníženie hodnoty dlhodobého majetku a zásob

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, je účtovná hodnota majetku Spoločnosti, iného ako odloženej daňovej pohľadávky posudzovaná s cieľom zistiť, či existujú indikátory, že by mohlo dôjsť k zníženiu hodnoty majetku. Ak takéto indikátory existujú, potom sa odhadnú predpokladané budúce ekonomické úžitky z daného majetku.

Opravné položky vykázané v predchádzajúcich obdobiach sa prehodnocujú ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existujú indikátory, ktoré by naznačovali, že došlo k zmene v predpoklade zníženia hodnoty majetku alebo tento predpoklad prestal existovať. Opravná položka sa zruší, ak došlo k zmene predpokladov použitých na určenie predpokladaných ekonomických úžitkov z daného majetku. Opravná položka sa zruší len v rozsahu, v akom účtovná hodnota majetku neprevýši tú účtovnú hodnotu, ktorá by bola stanovená po zohľadnení odpisov, ak by opravná položka nebola vykázaná.

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.

Predpokladané budúce ekonomické úžitky z investícií Spoločnosti v podielových cenných papieroch a v podieloch a z pohľadávok sa vypočítajú ako súčasná hodnota odhadovaných diskontovaných budúcich peňažných tokov. Pri určení návratnej hodnoty úverov a pohľadávok sa tiež berie do úvahy schopnosť a výkonnosť dlžníka a hodnota kolaterálov a záruk od tretích strán.

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

g) 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.

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 určitým 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.

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

i) Zamestnanecké požitky

Platy, mzdy, príspevky do dôchodkových a poisťovních 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.

j) Odložené dane

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 odpočítat daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

Odložená daňová pohľadávka ani odložený daňový záväzok sa neúčtuje pri:

- dočasných rozdieloch pri prvotnom zaúčtovaní (angl. initial recognition) 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 kombináciu podnikov (t. j. nejde o účtovný prípad vznikajúci u kupujúceho pri kúpe podniku alebo časti podniku, prijímateľa vkladu podniku alebo časti podniku alebo u nástupníckej účtovnej jednotke pri zlúčení, splynutí alebo rozdelení),

- dočasných rozdieloch súvisiacich s podielmi v dcérskych, spoločných a pridružených účtovných jednotkách, ak spoločnosť je schopná ovplyvniť vyrovnanie týchto dočasných rozdielov a je pravdepodobné, že tieto dočasné rozdiely nebudú vyrovnané v blízkej budúcnosti,
- dočasných rozdieloch pri prvotnom zaúčtovaní goodwillu alebo záporného goodwillu.

O odloženej daňovej pohľadávke z odpočítateľných dočasných rozdielov, z nevyužitých daňových strát a nevyužitých daňových odpočtov a iných daňových nárokov sa účtuje len vtedy, ak je pravdepodobné, že budúci základ dane, voči ktorému ich bude možné využiť, je dosiahnuteľný. Odložená daňová pohľadávka sa preveruje ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a znižuje sa vo výške, v akej je nepravdepodobné, že základ dane z príjmov bude dosiahnutý. Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovnania odloženej dane.

V súvahe sa odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok vykazujú samostatne. Ak sa vzťahujú na odloženú daň z príjmov toho istého daňovníka a ide o ten istý daňový úrad, môže sa vykazať len výsledný zostatok účtu 481 – Odložený daňový záväzok a odložená daňová pohľadávka.

k) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

l) Cudzía mena

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).

Na úbytok rovnakej cudzej meny v hotovosti alebo z devízového účtu sa na prepočet cudzej meny na Eurá použije referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene na účet zriadený v Eurách a z účtu zriadeného v Eurách sa prepočítavajú na menu Euro kurzom, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa už neprepočítavajú.

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

m) 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.

4. Informácie o oprave významných chýb minulých účtovných období

Ak Spoločnosť zistí v bežnom účtovnom období významnú chybu týkajúcu sa minulých účtovných období, opraví túto chybu na účtoch 428 - Nerozdelený zisk minulých rokov a 429 - 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 2020 spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

C. INFORMÁCIE, KTORÉ VYSVETLÚJÚ A DOPĽŇAJÚ SÚVAHU A VÝKAZ ZISKOV A STRÁT**Tabuľka 4: Informácie k čl. III ods. 1 písm. a) o dlhodobom nehmotnom majetku**

Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniťelné práva	Goodwill	Ostat-ný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia		28 322 162,68				2 406 273,54		30 728 436,22
Prírastky		13 584 950,88				11 946 621,84		25 531 572,72
Úbytky		372 843,00				14 352 895,38		14 725 738,38
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia		41 534 270,56				0,00		41 534 270,56
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		9 822 179,20						9 822 179,20
Prírastky		7 377 385,53						7 377 385,53
Úbytky		10 840,15						10 840,15
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia		17 188 724,58						17 188 724,58
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia								
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia		18 499 983,48						20 906 257,02
Stav na konci účtovného obdobia		24 345 545,98						24 345 545,98

Bezprostredne predchadzajúce účtovné obdobie:

Účtovné obdobie nehmotný majetok	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceni-ateľné práva	Goodwill	Ostat-ný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia		19 614 216,22				140 202,00		19 754 418,22
Prírastky		12 249 832,23				14 573 454,82		26 823 287,05
Úbytky		3 541 885,77				12 307 383,28		15 849 269,05
Presuny								
Stav na kon- ci účtovného obdobia		28 322 162,68				2 406 273,54		30 728 436,22
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		5 095 413,53						5 095 413,53
Prírastky		4 845 832,04						4 845 832,04
Úbytky		119 066,37						119 066,37
Presuny								
Stav na kon- ci účtovného obdobia		9 822 179,20						9 822 179,20
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Presuny								
Stav na kon- ci účtovného obdobia								
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia		14 518 802,69						14 518 802,69
Stav na kon- ci účtovného obdobia		18 499 983,48						18 499 983,48

Tabuľka 5: Informácie k čl. III. ods. 1 písm. a) o dlhodobom majetku

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie								
	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
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia		106 687,13	138 829,55				11 396,00		256 912,68
Prírastky			13 442,00				2 402,00		15 844,00
Úbytky							13 798,00		13 798,00
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia		106 687,13	152 271,55				0,00		258 958,68
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia		79 275,13	72 744,91						152 020,04
Prírastky		30 267,80	28 413,50						58 681,30
Úbytky		2 855,80							2 855,80
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia		106 687,13	101 158,41						207 845,54
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia		27 412,00	66 084,64				11 396,00		104 892,64
Stav na konci účtovného obdobia		0,00	51 113,14				0,00		51 113,14

Bezprostredne predchadzajúce účtovné obdobie:

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
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia		98 702,18	69 331,20				0		168 033,38
Prírastky		7 984,95	77 483,30				11 396,00		96 864,25
Úbytky			7 984,95						7 984,95
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia		106 687,13	138 829,55				11 396,00		256 912,68
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia		51 668,89	45 324,89						96 993,78
Prírastky		27 606,24	27 420,02						55 026,26
Úbytky									
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia		79 275,13	72 744,91						152 020,04
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia		47 033,29	24 006,31				0		71 039,60
Stav na konci účtovného obdobia		27 412,00	66 084,64				11 396,00		104 892,64

Tabuľka 6: Informácie k čl. III odst. 1 písm. p) o vývoji OP k pohľadávkam

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie				
	Stav OP na začiatku účtovného obdobia	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav OP na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	F
Pohľadávky z obchodného styku					
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke					
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-463 990,30	929 677,35	857 930,90	0,00	-535 737
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu					
Iné pohľadávky					
Pohľadávky spolu	-463 990,30	929 677,35	857 930,90	0,00	-535 737

Bezprostredne prechádzajúce účtovné obdobie:

Pohľadávky	Stav OP na začiatku účtovného obdobia	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav OP na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	F
Pohľadávky z obchodného styku					
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke					
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	818 085,89		47 880,83		770 205,06
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu					
Iné pohľadávky	0				
Pohľadávky spolu	818 085,89		47 880,83	0	770 205,06

Tabuľka 7: Informácie k čl. III odst. 1 písm. q) o vekovej štruktúre pohľadávok

Bežné účtovné obdobie

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	B	C	D
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku			
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			
Iné pohľadávky	644 016,29		
Dlhodobé pohľadávky spolu	644 016,29		
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	203 410,07	0,00	203 410,07
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	2 494 389,73	32 883,00	2 527 272,73
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			
Sociálne poistenie			
Daňové pohľadávky a dotácie	369 033,07		369 033,07
Iné pohľadávky	0,00		0,00
Krátkodobé pohľadávky spolu	3 066 832,87	32 883,00	3 099 715,87

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	B	C	D
Bežné účtovné obdobie			
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku			
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			
Iné pohľadávky			
Dlhodobé pohľadávky spolu			

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	B	C	D

Krátkodobé pohľadávky

Pohľadávky z obchodného styku		19 189 281,70	19 189 281,70
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	2 605 492,49	2 622 628,66	5 228 121,15
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			
Sociálne poistenie			
Daňové pohľadávky a dotácie	285 110,55	0,00	285 110,55
Iné pohľadávky			
Krátkodobé pohľadávky spolu	2 890 603,04	21 811 910,36	24 702 513,40

Tabuľka 8: Informácie k čl. III ods. 1 písm. t) o krátkodobom finančnom majetku

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	0,00	9 720,00
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	375 459,44	1 009 669,69
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované		
Peniaze na ceste		
Spolu	375 459,44	1 019 389,69

Tabuľka 9: Informácie k čl. III ods. 1 písm. y) o významných položkách účtov časového rozlíšenia

Opis položky časového rozlíšenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:		
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	286 166,51	334 598,77
Prenájom	0,00	0,00
Poistenie	0,00	208,36
Ostatné	286 166,51	334 390,41

Tabuľka 10: Informácie k čl. III ods. 2 písm. a) o rozdelení účtovného zisku alebo vysporiadaní účtovnej straty

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovný zisk	597 082,00	-247 254,42
Rozdelenie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie
Prídel do zákonného rezervného fondu	30 000,00	
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov		-247 254,42
Prídel do sociálneho fondu		
Prídel na zvýšenie základného imania		
Úhrada straty minulých období		
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	567 082,00	
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom		
Iné		
Spolu	597 082,00	-247 254,42

Tabuľka 11: Informácia k čl. III ods. 2 písm. b) o rezervách

t10	Stav na začiatku účtovného obdobia	Bežné účtovné obdobie				Stav na konci účtovného obdobia
		Tvorba	Použitie	Zrušenie	Presun z dlhodobej na krátkodobú rezervu	
a	b	C	d	e		F
Dlhodobé rezervy, z toho:						
Krátkodobé rezervy, z toho:						
Nevýčerpané dovolenky a odvody	168 099,93	126 694,42	168 099,93			126 694,42
audit	4 000,00	4 324,30	4 000,00			4 324,30
rezervy na dodávky	462 226,99	628 424,56	462 226,99			628 424,56

Bezprostredne predchadzajúce účtovné obdobie:

Názov položky	Stav na začiatku účtovného	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Presun z dlhodobej na	Stav na konci účtovného
a	b	c	d	e		f
Dlhodobé rezervy, z toho:						
Krátkodobé rezervy, z toho:						
Nevyčerpané dovolenky a odvody (323)	173 620	168 100	173 620			168 100
audit (323)	900	4000	900			4000
Ostatné (323)	212 843	95 006	212 843			95 006
Nevyfakturované dodávky (326)	133 639	367 221	133 639			367 221

Tabuľka 12: Informácie k čl. III odst. 2 písm. c) a d) o záväzkoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie
Záväzky po lehote splatnosti	1 186 936,71
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	574 154,49
Krátkodobé záväzky spolu	1 761 091,20
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	0
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	23 813 476,35
Dlhodobé záväzky spolu	23 813 476,35

Bezprostredne predchadzajuce uctovne obdobie:

Závazky po lehote splatnosti	16 602 554,70
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	5 847 498,39
Krátkodobé závazky spolu	22 450 053,09
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	
Dlhodobé závazky spolu	0,00

Tabuľka 13: Informácie k čl. III odst. 2 písm. f) o odloženej daňovej pohľadávke alebo o odloženom daňovom záväzku

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Názov položky	Bez. pr.uc.ob
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	236 816,04	Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	189 676,73
odpočítateľné		odpočítateľné	
zdaniteľné	236 816,04	zdaniteľné	189 676,73
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	632 748,86	Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	-100 006,00
odpočítateľné	632 748,86	odpočítateľné	-100 006,00
zdaniteľné		zdaniteľné	
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	412 633,77	Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty		Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	Sadzba dane z príjmov (v %)	21
Odložená daňová pohľadávka	644 016,29	Odložená daňová pohľadávka	21 001,26
Uplatnená daňová pohľadávka		Uplatnená daňová pohľadávka	21 001,26
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov		Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	21 001,26
Zaúčtovaná do vlastného imania		Zaúčtovaná do vlastného imania	
Odložený daňový záväzok		Odložený daňový záväzok	63 111
Zmena odloženého daňového záväzku		Zmena odloženého daňového záväzku	39 832
Zaúčtovaná ako náklad		Zaúčtovaná ako náklad	39 832
Zaúčtovaná do vlastného imania		Zaúčtovaná do vlastného imania	

Tabuľka 14: Informácie k čl. III odst. 2 písm. g) o záväzkoch zo sociálneho fondu

Názov položky	Bežné účtovné obdobie
Začiatkový stav sociálneho fondu	26 220,92
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	19 824,05
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	
Ostatná tvorba sociálneho fondu	
Tvorba sociálneho fondu spolu	19 824,05
Čerpanie sociálneho fondu	20 354,31
Konečný zostatok sociálneho fondu	25 690,66

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie:

Začiatkový stav sociálneho fondu	30 859
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	22 556
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	
Ostatná tvorba sociálneho fondu	
Tvorba sociálneho fondu spolu	22 556
Čerpanie sociálneho fondu	27 194
Konečný zostatok sociálneho fondu	26 221

Tabuľka 15: Informácie k čl. III odst. 2 písm. i) o bankových úveroch, pôžičkách a krátkodobých finančných výpomociach**Bežné účtovné obdobie**

Názov položky	Mena	Úrok	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene za bežné účtovné obdobie	Suma istiny v príslušnej mene za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
		p. a.			
		v %			
a	b	c	d	E	f
Dlhodobé bankové úvery					
Krátkodobé bankové úvery					
Dlhodobé pôžičky					
Ferratum Capital OY	EUR	7,06%	31.12.2014	23 768 954,85	28 669 782,86

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie

Názov položky	Mena	Úrok	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene za bežné účtovné obdobie	Suma istiny v príslušnej mene za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
		p. a.			
		v %			
a	b	c	d	E	f
Dlhodobé bankové úvery					
Krátkodobé bankové úvery					
Dlhodobé pôžičky					
Ferratum Capital OY	EUR	8%	31.12.2014	4 404 315	5 261 190

Tabuľka 16: Informácie k čl. III odst. 2 písm. j) o významných položkách časového rozlíšenia výdavkov budúcich období a výnosov budúcich období

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho:		
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:		
Splátky úrokov z úverov		
Ostatné		
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:		
Prijaté dotácie na obstaranie DHM		
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:		
Ostatné	0,00	

Tabuľka 17: Informácia k čl. III odst. 5 písm. a) až g) o daniach z príjmov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie		
	Základ dane	Daň	Daň v %
a	b	c	d
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	-3 118 194,27	x	x
teoretická daň	x	0,00	21
Daňovo neuznané náklady	1 567 688,18	329 214,52	21
Výnosy nepodliehajúce dani	100 029,00	21 006,09	21
Umorenie daňovej straty	0,00		21
Spolu	-1 650 535,09	-346 612,37	21
Splatná daň z príjmov	x	0,00	21
Odložená daň z príjmov	x	644 016,29	21
Celková daň z príjmov	x		21

Bezprostredne predchadzajúce účtovné obdobie:

Názov položky	Základ dane	Daň	Daň v %
a	b	c	d
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	597 082	x	x
teoretická daň	x	125 387,24	21
Daňovo neuznané náklady	739 832,78	155 364,88	21
Výnosy nepodliehajúce dani	488 658,47	102 618,28	21
Umorenie daňovej straty	0		21
Spolu		383 370,40	21
Splatná daň z príjmov	x	213 715,12	21
Odložená daň z príjmov	x	-44 280,46	21
Celková daň z príjmov	x	169 434,66	21

Tabuľka 18: Informácie k čl. IV odst. 1 písm. a) o sume tržieb

Názov položky	Bežné účtovné obdobie
a	b
Tržby za poskytnuté garancie	1 310 508,32
Tržby za poskytnuté IT služby	10 715 265,77
Ostatné tržby	2 877,02
Spolu	12 028 651,11

Bezprostredne predchadzajúce účtovné obdobie:

a	b
Tržby za poskytnuté garancie	26 386 578,09
Tržby za poskytnuté služby	9 205 926,56
Ostatné tržby	1 519,46
Spolu	35 594 024,11

Tabuľka 19: Informácie k čl. IV odst. 1 písm. d) o sume ostatných významných položiek výnosov z hospodárskej činnosti

Názov položky	Bežné účtovné obdobie
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:	
Aktivácia dlhodobého nehmotného majetku	8 034 761,00
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	58 655,19
Výnosy za pripomienky	188 455,43
Výnosy zo zmluvných pokút, penále a úrokov z omeškania	10 452,28
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	-140 252,52
Finančné výnosy, z toho:	302 051,84
Ostatné finančné výnosy	302 051,84

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie:

Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:	
Aktivácia dlhodobého nehmotného majetku	9 485 659,94
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti	
Výnosy za pripomienky	1 133 851,34
Výnosy zo zmluvných pokút, penále a úrokov z omeškania	395 877,41
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	
Finančné výnosy, z toho:	1 519,46
Ostatné finančné výnosy	1 519,46

Tabuľka 20: Informácie k čl. IV odst. 1 písm. g) o sume významných položiek nákladov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	9 908 573,89	20 480 824,00
Poplatky za konzultácie a súvisiace služby	3 925 912,21	211 044,00
Náklady na údržbu softwaru a licencií	1 142 074,29	798 624,00
Náklady na obsadenie pracovného miesta	65 032,28	186 744,00
Náklady na IT služby	1 488 297,78	4 016 835,71
Služby hostingu	1 540 424,56	2 126 408,84
Služby od ÚJ v rámci konsolidované ho celku	1 319 369,16	12 519 249,57
Náklady na audit	11 583,00	12 840,00
Náklady na daňové konzultácie	6 654,00	13 290,42
Ostatné náklady na služby	409 226,61	595 788,00
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	6 335 206,84	19 951 888,00
Mzdové náklady	3 698 107,13	4 356 956,00
Náklady na sociálne poistenie	1 321 552,87	1 483 939,00
Ostatné sociálne náklady	193 435,04	0,00
Spotreba materiálu a energii	28 551,72	204 864,99
Poplatky FE komisie	1 093 560,08	13 906 128,01
Finančné náklady, z toho:	1 736 536,63	567 206,67
Kurzové straty, z toho:	13 510,12	857,67
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	13 510,12	857,67
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	1 723 026,51	566 349,00
Úroky	1 718 835,42	561 835,00
Bankové poplatky	4 191,09	4 514,00

D. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH**1. Podmienené záväzky**

So spoločnosťou Global IT Services s.r.o. momentálne neprebiehajú žiadne súdne spory.

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva 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, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol významný náklad.

F. INFORMÁCIE O UDALOSTIACH, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Po 31. decembri 2020 a do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne také udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili aktíva, pasíva alebo výsledky hospodárenia spoločnosti, okrem tých, ktoré sú uvedené vyššie a ktoré sú výsledkom bežnej činnosti.

G. TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI**1. Subjekt, ktorý v účtovnej jednotke vykonáva rozhodujúci vplyv:**

Ferratum Oyj, Ratamestarinkatu 11 A, 00 520 Helsinki, Fínsko, koncernu Ferratum Group

2. Tabuľka 21: Zoznam spriaznených účtovných jednotiek

Ownership in Group companies	Country	Group share of holding	Parent company share of holding
Auxilium Limited	Malta	100%	0%
Baltic Skyways OÜ	Estonia	100%	0%
Bidelius Bangladesh Ltd	Bangladesh	100%	0%
Bidelius Nigeria Limited	Nigeria	100%	0%
Ferratum (Malta) Holding Limited	Malta	100%	99.99999%
Ferratum Australia Pty Ltd	Australia	100%	100%
Ferratum Bank p.l.c.	Malta	100%	0.00001%
Ferratum Brazil Servicos De Correspondente Bancario Ltda	Brazil	100%	99%
Ferratum Bulgaria EOOD	Bulgaria	100%	100%
Ferratum Canada Inc	Canada	100%	100%
Ferratum Capital Germany GmbH	Germany	100%	100%
Ferratum Capital Oy	Finland	100%	100%
Ferratum Capital Poland S.A. (in liquidation)	Poland	100%	100%
Ferratum Chile Ltda	Chile	100%	99%
Ferratum Czech s.r.o.	Czech Republic	100%	100%
Ferratum d.o.o. in liquidation	Croatia	100%	100%
Ferratum Denmark ApS	Denmark	100%	100%
Ferratum Finland Oy	Finland	100%	100%
Ferratum Georgia LLC	Georgia	100%	100%
Ferratum Germany GmbH	Germany	100%	100%
Ferratum International Services Oy	Finland	100%	100%
Ferratum Latvia SIA	Latvia	100%	100%
Ferratum Mexico S. de R.L. de C.V.	Mexico	100%	99.99%
Ferratum New Zealand Ltd.	New Zealand	100%	100%
Ferratum Peru S.A.C.	Peru	100%	99%
Ferratum Romania I.F.N.S.A.	Romania	99.93%	99.93%
Ferratum Services Limited	Malta	100%	0%
Ferratum Spain SL	Spain	100%	100%
Ferratum Sweden AB	Sweden	100%	100%
Ferratum UK Ltd	Great Britain	100%	100%
Ferratum Vakuutus Oy	Finland	100%	100%
Global Guarantee OÜ	Estonia	100%	100%
Global IT Services s.r.o.	Slovakia	100%	100%
Inari Servicos Financeiros Ltda	Brazil	100%	99%
Microfinance Company Ferratum Russia LLC	Russia	100%	100%
Numeratum d.o.o.	Croatia	100%	100%
Pactum Collections GmbH	Germany	100%	100%
Pactum Poland Sp. z o.o.	Poland	100%	100%
Rus-Kredit OOO	Russia	100%	100%
Swespar AB	Sweden	100%	100%
UAB "Ferratum Finance"	Lithuania	100%	100%

3. Kľúčový manažment účtovnej jednotky alebo jej materskej účtovnej jednotky:**Členovia predstavenstva Ferratum Group:**

Pieter van Groos – predseda predstavenstva
 Lea Liigus – člen predstavenstva
 Jorma Jokela – člen predstavenstva, konateľ s majoritným podielom v skupine
 Erik Ferm – člen predstavenstva
 Juhani Vanhala – člen predstavenstva
 Christopher Wang – člen predstavenstva

Konatelia Global IT Services s.r.o.:

Ari Tiukkanen – konateľ
 Kornel Kabele – konateľ

4. Tabuľka 22: Transakcie so spriaznenými osobami:

Company in Ferratum Group	Sum of Amount
Ferratum Canada Inc.	21 655,00
Bidellus Nigeria Limited	6 933,00
Ferratum Australia	376 531,00
Ferratum Bank p.l.c.	6 726 380,00
Ferratum Brasil	26 226,00
Ferratum Bulgaria EOOD	113 257,00
Ferratum Denmark AsP	0,00
Ferratum Finland	1 661 102,00
Ferratum New Zealand Ltd	11 352,00
Ferratum OYj	114 180,00
Ferratum Romania	450 810,00
Ferratum UK Ltd	269 993,00
Saldodipje SL	936 846,00
Grand Total	10 715 265,00

H. Tabuľka 23: PREHEAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie					Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
A	b	c	d	E	f	b	c	d	E	f
Základné imanie zapísané do OR	5 000,00				5 000,00	5 000,00				5 000,00
Základné imanie nezapísané do OP										
Emisné ážio										
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	500,00	30 000,00			30 500,00	500,00				500,00
Ostatné kapitálové fondy	3 139 695,28	1 200 000,00			4 339 695,28	3 386 949,70			-247 254,42	3 139 695,28
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov										
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účasťí										
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení										
Zákonný rezervný fond										
Nedeliteľný fond										
Štatutárne fondy a ostatné fondy										
Nerozdelený zisk minulých rokov		567 082,10			567 082,10					
Neuhrazená strata minulých rokov										
Účtovný zisk alebo strata	597 082,10	-2 474 270,98	-597 082,10		-2 474 270,98	-247 254,42	597 082,10		247 254,00	597 082,10
Vyplatené dividendy										
Ďalšie zmeny vlastného imania										

I. Tabuľka 24: PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Prehľad o peňažných tokoch (Cash Flow Statement)
12/31/2020

Označ.	Obsah položky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
položky	(EUR)	2020	2019
A.	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	-3 118 287	766 517
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov	120 179	4 779 458
A.1.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku	6 607 210	4 781 221
A.1.2.	Zostatková hodnota dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku účtovaná pri vyradení tohto majetku do nákladov na bežnú činnosť, s výnimkou jeho predaja	0	
A.1.3.	Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku	0	
A.1.4.	Zmena stavu dlhodobých rezerv	0	
A.1.5.	Zmena stavu opravných položiek	71 746	-47 881
A.1.6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov	48 432	-167 042
A.1.7.	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov	0	212 444
A.1.8.	Úroky účtované do nákladov	1 718 835	
A.1.9.	Úroky účtované do výnosov	-302 029	
A.1.10.	Kurzový zisk vyčíslený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	
A.1.11.	Kurzová strata vyčíslená k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	11 206
A.1.12.	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent	0	
A.1.13.	Ostatné položky nepeňažného charakteru, ktoré ovplyvňujú výsledok hospodárenia z bežnej činnosti, s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov	0	-10 490
A.2.	Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	211 442	-9 189 381
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti	20 974 561	-4 832 040
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti	-20 119 103	-4 357 341
A.2.3.	Zmena stavu zásob		
A.2.4.	Zmena stavu krátkodobého finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov		
A*	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov	-2 142 650	-3 643 406
A.3.	Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností		
A.4.	Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančných činností		-212 444
A.5.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností		
A.6.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančných činností		
A**	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-2 142 650	-3 855 850
A.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností	-394 513	-57 195

A.8.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť		
A.9.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť		
A***	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-2 537 163	-3 913 044
B.	Peňažné toky z investičnej činnosti		
B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku	-9 990 673	-10 974 018
B.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku	-2 046	-77 483
B.3.	Výdavky na obstaranie dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách		-9 001 046
B.4.	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku		
B.5.	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku		
B.6.	Príjem z predaja dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách		
B.7.	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku	-12 114 299	
B.8.	Príjmy zo splácania dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku	30 418 419	
B.9.	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou tretím osobám		
B.10.	Príjmy zo splácania dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou tretím osobám		
B.11.	Príjmy z prenájmu súboru hnuťelného majetku a nehnuteľného majetku používaného a odpisovaného nájomcom		
B.12.	Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností		
B.13.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností		
B.14.	Výdavky súvisiace s derivátmi		
B.15.	Príjmy súvisiace s derivátmi		
B.16.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak je možné ju začleniť do investičných činností		
B.17.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť		
B.18.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť		
B.19.	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na investičnú činnosť		
B.20.	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť		
B***	Čisté peňažné toky z investičných činností	5 615 536	-20 052 547
C.	Peňažné toky z finančnej činnosti		
C.1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní	1 200 000	0
C.1.1.	Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov		
C.1.2.	Príjmy z ďalších vkladov do vlastného imania spoločníkmi alebo fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou	1 200 000	
C.1.3.	Prijaté peňažné dary		
C.1.4.	Príjmy z úhrady straty spoločníkmi		
C.1.5.	Výdavky na obstaranie alebo spätné odkúpenie vlastných akcií a vlastných obchodných podielov		
C.1.6.	Výdavky spojené so znížením fondov vytvorených účtovnou jednotkou		
C.1.7.	Výdavky na vyplatenie podielu na vlastnom imaní spoločníkmi účtovnej jednotky a fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou		
C.1.8.	Výdavky z iných dôvodov, ktoré súvisia so znížením vlastného imania		
C.2.	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti	-4 922 303	24 428 936
C.2.1.	Príjmy z emisie dlhových cenných papierov		
C.2.2.	Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových cenných papierov		
C.2.3.	Príjmy z úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka		
C.2.4.	Výdavky na splácanie úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka		

C.2.5.	Príjmy z prijatých pôžičiek	8 721 329	32 207 030
C.2.6.	Výdavky na splácanie pôžičiek	-20 284 770	-7 778 095
C.2.7.	Výdavky na úhradu záväzkov z používania majetku, ktorý je predmetom zmluvy o kúpe prenajatej veci		
C.2.8.	Výdavky na úhradu záväzkov za prenájom súboru hnutelného majetku a nehnuteľného majetku používaného a odpisovaného nájomcom		
C.2.9.	Príjmy z ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov		
C.2.10.	Výdavky na splácanie ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov		
C.3.	Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností		
C.4.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností		
C.5.	Výdavky súvisiace s derivátmi		
C.6.	Príjmy súvisiace s derivátmi		
C.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak je možné ju začleniť do finančných činností		
C.8.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť		
C.9.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť		
C***	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	-3 722 303	24 428 936
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov (A+B+C)	-643 930	463 344
E.	Stav PP a PE na začiatku obdobia	1 019 390	567 252
F.	Stav PP a PE na konci obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	375 459	1 030 596
G.	Kurzové rozdiely vyčíslené k PP a PE ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	-11 206
H.	Zostatok PP a PE na konci obdobia, upravený o kurzové rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	375 459	1 019 390