

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2020

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. Názov a sídlo

Blackside, a.s.
Mlynské nivy 48
Bratislava – mestská časť Ružinov 821 09

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

Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

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

2. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo účtovnú závierku za účtovné obdobia rokov 2018 a 2019 dňa 13.11.2020.

3. 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 v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 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 potenciálni investori, poskytovatelia úverov a pôžičiek a iní veritelia, mohli potrebovať. Títo používatelia musia relevantné informácie získať z iných zdrojov.

4. Údaje o skupine

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

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

5. Počet zamestnancov

Názov položky	Stav k 31.12.2020	Stav k 31.12.2019
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	20	29
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	19	25
<i>počet vedúcich zamestnancov</i>	2	3

II. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

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

Spoločnosť k 31. decembru 2020 vykázala kladné vlastné imanie vo výške 1 071 900 EUR (k 31. decembru 2019 záporné imanie vo výške 12 461 082 EUR). Zároveň k tomuto dátumu Spoločnosť vykázala stratu vo výške 1 123 553 EUR (k 31. decembru 2019 stratu vo výške 7 153 969 EUR).

Na Spoločnosť sa nevzťahujú ustanovenia §67a - §67i Obchodného zákonníka o spoločnosti v kríze a Zákon č. 7/2005 Z.z., §9, bod 3 Zákona o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov, keďže vykazuje kladné vlastné imanie a vykázaný pomer vlastného imania a záväzkov je viac ako 8 ku 100 (30 ku 100).

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

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

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

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

Použitie odhadov a úsudkov

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

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

Úsudky

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

Neistoty v odhadoch a predpokladoch

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

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

b) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

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

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

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

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

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

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

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

Dlhodobý nehmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení majetku do používania. Nehmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) neprevýši 2 400 EUR, sa nezaraďuje na účty dlhodobého majetku a odpisuje sa jednorazovo pri uvedení do používania.

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

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Softvér	4-6	Rovnomerná	25% - 16,7%

Dlhodobý hmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení majetku do používania. Hmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) neprevýši 1 700 EUR, sa nezaraďuje na účty dlhodobého majetku a odpisuje sa jednorazovo pri uvedení do používania.

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

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Samostatný hmotný majetok			
Stroje, prístroje a zariadenia	4	Rovnomerná	25%
Dopravné prostriedky	4	Rovnomerná	25%

V prípade prechodného zníženia úžitkovej hodnoty dlhodobého majetku, ktorá bola zistená pri inventarizácii a je výrazne nižšia ako jeho ocenenie v účtovníctve po odpočítaní oprávok, je vytvorená opravná položka na úroveň jeho zistenej úžitkovej hodnoty.

c) Cenné papiere a podiely

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

Spoločnosť v roku 2020 zvýšila opravnú položku k cenným papierom a podielom. Opravná položka k finančnému majetku sa tvorí, ak predpokladané budúce ekonomické úžitky z tohto majetku sú nižšie ako ich ocenenie v účtovníctve, pričom ocenením v účtovníctve sa na tieto účely rozumie ocenenie po zohľadnení už vytvorenej opravnej položky.

d) Zásoby

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

e) Pohľadávky

Pohľadávky sa pri ich vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou. Pohľadávky obstarané postúpením sa oceňujú obstarávacou cenou. Opravná položka sa vytvára k pochybným a nedobytným pohľadávkam, kde existuje riziko nevykonalnosti pohľadávok.

Ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky dlhšia než jeden rok, vytvára sa opravná položka, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky. Súčasná hodnota pohľadávky sa počíta ako súčet súčinov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov.

f) Finančné účty

Finančné účty tvorí peňažná hotovosť a zostatky na bankových účtoch.

g) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

h) Opravné položky

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravné položky sa zrušia alebo sa zmení ich výška, ak nastane zmena predpokladu zníženia hodnoty.

Zníženie hodnoty finančného majetku a pohľadávok

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

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

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

i) Rezervy

Rezerva je záväzok predstavujúci existujúcu povinnosť Spoločnosti, ktorá vznikla z minulých udalostí a je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži jej ekonomické úžitky. Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a oceňujú sa odhadom v sume potrebnej na splnenie existujúcej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Tvorba rezervy sa účtuje na vecne príslušný nákladový alebo majetkový účet, ku ktorému záväzok prislúcha. Použitie rezervy sa účtuje na ľarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebné rezervy alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

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

j) 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.

k) Zamestnanecké pôžitky

Platy, mzdy, príspevky do štátnych dôchodkových a poisťných fondov, platená ročná dovolenka a platená zdravotná dovolenka, bonusy a ostatné nepeňažné požitky (napr. zdravotná starostlivosť) sa účtujú v účtovnom období, s ktorým vecne a časovo súvisia.

l) Splatná daň z príjmu

Daň z príjmov sa účtuje do nákladov Spoločnosti v období vzniku daňovej povinnosti a v priloženom výkaze ziskov a strát Spoločnosti je vypočítaná zo základu vyplývajúceho z hospodárskeho výsledku pred zdanením, ktorý bol upravený o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového základu a umorenia straty. Daňový záväzok je uvedený po znížení o preddávky na daň z príjmov, ktoré Spoločnosť uhradila v priebehu roka. V prípade, že uhradené preddávky na daň z príjmu v priebehu roka sú vyššie ako daňová povinnosť za tento rok, Spoločnosť vykazuje výslednú daňovú pohľadávku.

m) Odložená daň z príjmu

Odložená daň z príjmu vyplýva z:

- a) rozdielov medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- b) možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti, pod ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- c) možnosti previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

Účtovanie o odloženej dani sa nevzťahuje na goodwill alebo záporný goodwill pri jeho prvotnom zaúčtovaní. Účtovanie o odloženej dani sa vzťahuje na dočasný rozdiel ku goodwillu alebo zápornému goodwillu, ktorý vznikol po jeho prvotnom zaúčtovaní, napríklad z dôvodu rôznych daňových odpisov a účtovných odpisov, ak pri prvotnom účtovaní goodwillu alebo záporného goodwillu nevznikol dočasný rozdiel.

K odpočítateľnému dočasnému rozdielu a zdaniteľnému dočasnému rozdielu k majetku a záväzku sa neúčtuje ani odložená daňová pohľadávka ani odložený daňový záväzok pri prvotnom zaúčtovaní majetku alebo záväzku v účtovníctve, ak v čase prvotného zaúčtovania nemá tento účtovný prípad vplyv ani na výsledok hospodárenia ani na základ dane a zároveň nejde o účtovný prípad vznikajúci u kupujúceho pri kúpe podniku alebo časti podniku, u prijímateľa vkladu pri vklade podniku alebo časti podniku alebo u nástupníckej účtovnej jednotke pri zlúčení, splynutí alebo rozdelení. K tomuto odpočítateľnému dočasnému rozdielu a zdaniteľnému dočasnému rozdielu sa odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok neúčtujú ani v nasledujúcich účtovných obdobiach.

Odložená daňová pohľadávka sa účtuje iba do takej výšky, do akej je pravdepodobné, že bude možné dočasné rozdiely vyrovnáť voči budúcemu základu dane.

Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovnania odloženej dane.

n) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

o) Cudzia mena

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

p) Vykazovanie výnosov

Výnosy z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté s ohľadom na stav rozpracovanosti danej služby. Tento je zistený na základe skutočne poskytnutých služieb ako pomernej časti k celkovému rozsahu dohodnutých služieb.

Výnosy sa vykazujú po odpočítaní dane z pridanej hodnoty.

Výnosy Spoločnosti tvoria najmä výnosy z inkasa pohľadávok, ktoré spoločnosť obstarala postúpením.

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 2020 Spoločnosť zistila chyby a vykonala opravy chýb minulých období rokov 2016 – 2018, spolu vo výške 70 836 EUR, ktoré účtovala na účet Neuhradená strata minulých rokov, čím sa strata za minulé roky navýšila.

III. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETLÚJÚ POLOŽKY SÚVAHY

AKTÍVA

1. Dlhodobý nehmotný majetok

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

Dlhodobý nehmotný majetok	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav k 1.1.2020	0	50 000	0	0	0	0	0	50 000
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2020	0	50 000	0	0	0	0	0	50 000
Oprávky								
Stav k 1.1.2020	0	30 000	0	0	0	0	0	30 000
Prírastky	0	10 000	0	0	0	0	0	10 000
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2020	0	40 000	0	0	0	0	0	40 000
Opravné položky								
Stav k 1.1.2020	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2020	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav k 1.1.2020	0	20 000	0	0	0	0	0	20 000
Stav k 31.12.2020	0	10 000	0	0	0	0	0	10 000

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

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

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

Dlhodobý nehmotný majetok	Hodnota k 31.12.2020	Hodnota k 31.12.2019
Dlhodobý nehmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať	0	0

2. Dlhodobý hmotný majetok

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

Dlhodobý hmotný majetok	Stavby	Samostatné hnutelné veci	Pestovateľské celky	Základné stádo	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav k 1.1.2020	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	9 222	0	0	0	0	0	9 222
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2020	0	9 222	0	0	0	0	0	9 222
Oprávky								
Stav k 1.1.2020	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	768	0	0	0	0	0	768
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2020	0	768	0	0	0	0	0	768
Opravné položky								
Stav k 1.1.2020	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2020	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav k 1.1.2020	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2020	0	8 454	0	0	0	0	0	8 454

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dlhodobý hmotný majetok	Stavby	Samostatné hnuteľné veci	Pestovateľské celky	Základné stádo	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav k 1.1.2019	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2019	0	0	0	0	0	0	0	0
Oprávky								
Stav k 1.1.2019	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2019	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravné položky								
Stav k 1.1.2019	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2019	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav k 1.1.2019	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2019	0	0	0	0	0	0	0	0

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

Dlhodobý hmotný majetok	Hodnota k 31.12.2020	Hodnota k 31.12.2019
Dlhodobý hmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo	0	0
Dlhodobý hmotný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať	0	0

	Podielové CP a podiely s podielovou účasťou orkem	Ostatné realizovat elné cenné papiere	Pôžičky prepojený m ÚJ	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojených ÚJ	Ostatné pôžičky	Dlhové CP a Ostatný DFM	Pôžičky a ostatný DFM s dobou splatnosti najviac jeden rok	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	Obstaráva ný DFM	Poskytnuté preddavky na DFM	Spolu
Dlhodobý finančný majetok	ÚJ	ÚJ	ÚJ	ÚJ	ÚJ	ÚJ	ÚJ	ÚJ	ÚJ	ÚJ	ÚJ
Prvotné ocenenie											
Stav k 1.1.2019	3 092 238	0	0	131 120	0	0	0	0	0	0	3 223 358
Prírastky	0	0	0	10 675	0	0	0	0	0	0	10 675
Úbytky	0	0	0	-20 000	0	0	0	0	0	0	-20 000
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2019	3 092 238	0	0	121 795	0	0	0	0	0	0	3 214 033
Opravné položky											
Stav k 1.1.2019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	1 625 755	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 625 755
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2019	1 625 755	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 625 755
Účtovná hodnota											
Stav k 1.1.2019	3 092 238	0	0	131 120	0	0	0	0	0	0	3 223 358
Stav k 31.12.2019	1 466 483	0	0	121 795	0	0	0	0	0	0	1 588 278

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

Dlhodobý finančný majetok	Hodnota k 31.12.2020	Hodnota k 31.12.2019
Dlhodobý finančný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo	0	0
Dlhodobý finančný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať	0	0

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

Výška vlastného imania k 31. decembru 2020, výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie a iné informácie o týchto účtovných jednotkách sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Obchodné meno a sídlo	Podiel na ZI v %	Podiel na iných zložkách vlastného imania v %	Výška vlastného imania	Výsledok hospodárenia	Účtovná hodnota DFM
Rozhodujúci vplyv					
Bratislavská aukčná dražobná, s.r.o.	100%	100%	- 154 485	- 37 589	0
CASH COLLECTORS SK s.r.o.	100%	100%	241 467	10 938	0
EVOL, s.r.o.	70%	70%	- 10 446	67 295	1 374 862

Spoločný rozhodujúci vplyv

Podstatný vplyv

Spolu	x	x	x	x	1 374 862
--------------	----------	----------	----------	----------	------------------

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

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

Spoločný rozhodujúci vplyv

Podstatný vplyv

Spolu	x	x	x	x	1 466 483
--------------	----------	----------	----------	----------	------------------

4. Pohľadávky

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

Pohľadávky	Stav k 1.1.2020	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav k 31.12.2020
	0	0	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:					
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé pohľadávky, z toho:					
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Pohľadávky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0	0	0
Odložená daňová pohľadávka	0	0	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	6 666 417	146 865	0	0	6 813 282
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	6 666 417	146 865	0	0	6 813 282
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	0	0	0	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0	0	0
Pohľadávky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky spolu	6 666 417	146 865	0	0	6 813 282

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky

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

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

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

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

Dlhodobé pohľadávky Spoločnosť nemá.

Veková štruktúra krátkodobých pohľadávok Spoločnosti k 31. decembru 2020 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	37 717	7 863 806	7 901 523
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	26 017	0	26 017
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	11 700	7 863 806	7 864 503
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	570 204	0	570 204
Čistá hodnota zákazky	0	0	0
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	-	0	-
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	192	0	192
Pohľadávky z derivátových operácií	0	0	0
Iné pohľadávky	570 012	0	570 012
Krátkodobé pohľadávky spolu	607 921	7 863 806	8 471 727

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

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

Pohľadávky	Stav k 31.12.2020	Stav k 31.12.2019
Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	0	0
Hodnota pohľadávok, na ktoré sa zriadilo záložné právo	0	0
Hodnota pohľadávok, pri ktorých je obmedzené právo s nimi nakladať	0	0

5. Poskytnuté pôžičky

Prehľad poskytnutých pôžičiek je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma v príslušnej mene		Suma v mene EUR	
				k 31.12.2020	k 31.12.2019	k 31.12.2020	k 31.12.2019
Dlhodobé pôžičky, z toho:	x	x	x	1 344 564	121 795	1 344 564	121 795
pôžička dcérskej ÚJ	EUR	10		157 709	121 795	157 709	121 795
pôžička materskej ÚJ	EUR	10		727 198	0	727 198	0
pôžička sesterskej ÚJ	EUR	10		459 657	0	459 657	0
pôžička sesterskej ÚJ	CZK	10		0	0	0	0
Krátkodobé pôžičky, z toho:	x	x	x	0	0	0	0
Spolu	EUR	x	x	1 344 564	121 795	1 344 564	121 795

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 na strane 29.

7. Finančné účty

Finančnými účtami môže Spoločnosť voľne disponovať.

8. Časové rozlíšenie

Jednotlivé položky časového rozlíšenia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Opis položky časového rozlišení	Stav k 31.12.2020	Stav k 31.12.2019
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	11 036	25 563
Nájomné	8 555	24 532
Poistenie	1 357	0
Monitoring insolvenčii	698	657
Reklama, inzercia	305	254
Ostatné	121	120
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	237	18 734
Inkaso pohľadávok	237	18 703
Ostatné	0	31
Spolu	11 273	44 297

PASÍVA

1. Vlastné imanie

Informácie o pohyboch vo vlastnom imaní a iné dodatočné informácie o vlastnom imaní Spoločnosti sú uvedené v poznámkach v časti VII na strane 322.

2. Sociálny fond

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

Názov položky	2020	2019
Začiatkový stav sociálneho fondu	4789	3925
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	2 216	2 765
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	2 216	2 765
Čerpanie sociálneho fondu	998	1 901
Konečný zostatok sociálneho fondu	6 007	4 789

3. Odložený daňový záväzok

Informácie o výpočte odloženého daňového záväzku a iné doplňujúce informácie k odloženej dani sú uvedené v poznámkach v časti IV bod 6 na strane 29.

4. Záväzky

Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2020:

Názov položky	Záväzky so zostatkovou dobou			Záväzky po lehote splatnosti	Spolu záväzky
	viac ako päť rokov	splatnosti jeden rok až päť rokov	do jedného roka		
Dlhodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	0	0	0
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:	0	3 597 250	0	0	3 597 250
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	199 710	0	0	199 710
Záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky	0	3 391 533	0	0	3 391 533
Dlhodobé prijaté preddavky	0	0	0	0	0
Dlhodobé zmenky na úhradu	0	0	0	0	0
Vydané dlhopisy	0	0	0	0	0
Záväzky zo sociálneho fondu	0	6 007	0	0	6 007
Iné dlhodobé záväzky	0	0	0	0	0
Dlhodobé záväzky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Odložený daňový záväzok	0	0	0	0	0
Dlhodobé záväzky spolu	0	3 597 250	0	0	3 597 250

Názov položky	Závazky so zostatkovou dobou splatnosti			Závazky po lehote splatnosti	Spolu závazky
	viac ako päť rokov	jeden rok až päť rokov	do jedného roka		
Krátkodobé závazky z obchodného styku, z toho:	0	0	107 976	0	107 976
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Závazky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné závazky z obchodného styku	0	0	107 976	0	107 976
Ostatné krátkodobé závazky, z toho:	0	0	67 328	43 571	112 177
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	43400	43400
Závazky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Závazky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0	0
Závazky voči zamestnancom	0	0	32 365	0	32365
Závazky zo sociálneho poistenia	0	0	22 335	0	22335
Daňové závazky a dotácie	0	0	6 966	0	6966
Závazky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Iné závazky	0	0	5 662	171	7 111
Krátkodobé závazky spolu	0	0	175 304	43 571	220 153

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

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

Názov položky	Závazky so zostatkovou dobou			Závazky po lehote splatnosti	Spolu závazky
	viac ako päť rokov	splatnosti jeden rok až päť rokov	do jedného roka		
Krátkodobé závazky z obchodného styku, z toho:	0	0	24 864	11 985	36 849
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	1 618	0	1618
Závazky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné závazky z obchodného styku	0	0	23 246	11 985	35 231
Ostatné krátkodobé závazky, z toho:	0	0	94 131	0	94 131
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Závazky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Závazky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0	0
Závazky voči zamestnancom	0	0	32 446	0	32446
Závazky zo sociálneho poistenia	0	0	21 509	0	21509
Daňové závazky a dotácie	0	0	6 549	0	6549
Závazky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Iné závazky	0	0	33 627	0	33 627
Krátkodobé závazky spolu	0	0	118 995	11 985	130 980

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

Závazky	Stav k 31.12.2020	Stav k 31.12.2019
Hodnota záväzku krytým záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	0	0

5. Rezervy

Prehľad pohybu rezerv za rok 2020 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.1.2020	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2020
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
<i>Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Krátkodobé rezervy, z toho:	27 539	21 961	27 539	0	21 961
<i>Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>27 539</i>	<i>21 961</i>	<i>27 539</i>	<i>0</i>	<i>21 961</i>
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	27 539	21 961	27 539	0	21 961
Rezerva na zostavenie ÚZ	0	0	0	0	0
Rezervy spolu	27 539	21 961	27 539	0	21 961

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

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

Spoločnosť predpokladá použitie rezerv v roku 2021.

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene		Suma istiny v mene EUR	
				k	k	k	k
				31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Dlhodobé pôžičky, z toho:						2 589 205	14 396 572
	EUR	10%		0	9 719 307	0	9 719 307
	CZK	10%		0	52 100 000	0	2 050 535
	EUR	10%		146 000	146 000	146 000	146 000
	EUR	10%		1 300 000	1 300 000	1 300 000	1 300 000
	CZK	10%		30 000 000	30 000 000	1 143 205	1 180 730
	CZK	10%		0	0	0	0
Krátkodobé pôžičky, z toho:						0	0
Dlhodobé finančné výpomoci, z toho:						0	0

IV. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETĽUJÚ POLOŽKY VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

1. Čistý obrat

Informácie o štruktúre čistého obratu Spoločnosti sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2020	2019
Tržby za vlastné výkony a tovar, z toho:	82 287	266 747
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	82 287	171 247
Tržby za tovar	0	0
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľností na predaj	0	95 500
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	2 442 503	2 150 136
Čistý obrat celkom	2 524 790	2 416 883

VÝNOSY

2. Tržby za vlastné výkony a tovar

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

Oblasť odbytu	Vymáhanie pohľadávok		Predaj nehnuteľností		Ostatné		Spolu	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Slovensko	509	33 035	0	95 500	25 350	135 499	25 859	264 034
Maďarsko	53 899	0	0	0	0	0	53 899	0
Cyprus	2 529	2 687	0	0	0	26	2 529	2 713
Spolu	56 937	35 722	0	95 500	25 350	135 525	82 287	266 747

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	2020	2019
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:	0	0
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	2 192 734	2 116 492
Výnosy z pohľadávok	2 125 534	2 067 070
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	67 200	49 422
Finančné výnosy, z toho:	246 827	32 043
Kurzové zisky, z toho:	169 523	21 321
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	43 768	21 229
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:	77 304	10 722
Výnosové úroky	77 275	10 678
Ostatné finančné výnosy	29	44

NÁKLADY

4. Náklady z hospodárskej a finančnej činnosti

Prehľad nákladov Spoločnosti z hospodárskej a finančnej činnosti okrem osobných nákladov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2020	2019
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	886 798	680 201
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>23719</i>	<i>0</i>
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	23719	0
iné uisťovacie audítorské služby	0	0
súvisiace audítorské služby	0	0
daňové poradenstvo	0	0
ostatné neaudítorské služby	0	0
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	<i>863 079</i>	<i>680 201</i>
Právne služby	120 258	172 721
Nájomné	111 103	115 101
Mandátne služby - inkaso pohľadávok	173 497	74 948
Prenájom vozidiel	40 552	44 924
Telekomunikačné služby	14 918	13 012
Vedenie účtovníctva	21 401	18 000
Znalecké posudky k nehnuteľnostiam	12 986	14 880
IT služby	72 775	6 000
Notárske poplatky	37 312	23 822
Poštovné	6 295	7 570
Parkovné	6 522	7 387
Ostatné služby	245 460	181 836
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	716 372	4 634 166
Predaj materiálu	0	0
Manká a škody	0	0
Zostatková cena predaného dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	0	0
Odpis pohľadávky	396 921	929 959
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	146 865	3 678 733
Zmluvné pokuty	0	160
Ostatné	172 586	25 314
Finančné náklady, z toho:	1 334 040	3 211 093
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>57 714</i>	<i>43 802</i>
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	56 888	25 945
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>1 276 326</i>	<i>3 167 291</i>
Nákladové úroky	1 180 511	1 539 190
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k finančnému majetku	91 622	1 625 755
Bankové poplatky	4 193	2 345
Ostatné	0	1

5. Osobné náklady

Prehľad osobných nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2020	2019
Osobné náklady, z toho:	727 192	876 614
Mzdové náklady	417 100	519 870
Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva	96 386	108 000
Zákonné sociálne poistenie	185 210	219 557
Zákonné sociálne náklady	18 717	15 505
Zákonné sociálne náklady-SL	9 779	13 682
Ostatné sociálne náklady	0	0

6. Dane

Informácie o dočasných rozdieloch a výpočte odloženej dane:

Manažment spoločnosti vzhľadom na doterajší vývoj v predchádzajúcich obdobiach nepokladá za pravdepodobné odpočítanie daňových strát a iných odpočítateľných rozdielov vo významnej výške, preto rozhodol, že spoločnosť nebude vyčíslávať a účtovať odloženú daňovú pohľadávku ku koncu roka 2020.

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

Názov položky	2020			2019		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	-1 123 553			-7 153 969		
teoretická daň		-235 946	21%		-1 502 333	21%
Daňovo neuznané náklady	439 755	92 349		-5 403 127	-1 134 657	
Výnosy nepodliehajúce dani	23 727	4 983		-13 431	-2 821	
Vplyv nevykázananej odloženej daňovej pohľadávky	0	0		0	0	
Umorenie daňovej straty	0	0		0	0	
Zmena sadzby dane	0	0		0	0	
Započítanie daňovej licencie	0	0		0	0	
Spolu		-323 312	29%		-370 498	33%
Splatná daň z príjmov		0	0%		1	0%
Odložená daň z príjmov		0	0%		0	0%
Celková daň z príjmov		0	0%		1	0%

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

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

Koncom decembra 2019 boli zverejnené prvé správy ohľadom obmedzeného množstva prípadov nákazy neznámym ochorením v Číne (neskôr označeným ako COVID-19, Koronavírus), ktoré boli nahlásené Svetovej zdravotníckej organizácii. Počas prvých mesiacov roka 2020 sa vírus rozšíril celosvetovo. Začiatkom roka 2021 sa šírenie vírusu na Slovensku a v Českej republike nedarí dostať pod kontrolu, napriek výraznému obmedzeniu slobody pohybu a podnikateľských aktivít zo strany štátu. Spoločnosť posúdila dôsledky rozšírenia vírusu ako udalosť po konci účtovného obdobia, ktorá si nevyžaduje úpravu účtovnej závierky. Vedenie Spoločnosti nie je momentálne schopné plne posúdiť dôsledky rozšírenia Koronavírusu na jej budúcu finančnú pozíciu a prevádzkovú činnosť, avšak v závislosti od ďalšieho vývoja situácie, dopady môžu byť negatívne a významné.

VI. TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

1. Transakcie medzi Spoločnosťou a spriaznenými osobami

Charakteristika transakcie	Spriaznená osoba	2020	2019
Poskytnuté služby	Dcérske účtovné jednotky	25 150	149 891
Poskytnuté služby	Sesterské účtovné jednotky	2 529	21 355
Poskytnuté služby	Ostatné majetkovo prepojené	53 899	0
Poskytnuté služby	Spriaznené účtovné jednotky	200	0
Prijaté služby	Dcérske účtovné jednotky	266 302	78 320
Prijaté služby	Sesterské účtovné jednotky	15 252	0
Prijaté služby	Spriaznené účtovné jednotky	181 082	268 012
Postúpené pohľadávky - predaj	Materská účtovná jednotka	0	535 000
Postúpené pohľadávky- predaj	Spriaznené účtovné jednotky	0	300
Postúpené pohľadávky - nákup	Sesterské účtovné jednotky	0	4 528 508
Poskytnuté pôžičky	Materská účtovná jednotka	667 558	0
Poskytnuté pôžičky	Dcérske účtovné jednotky	25 000	0
Poskytnuté pôžičky	Sesterské účtovné jednotky	450 000	0
Prijaté pôžičky	Materská účtovná jednotka	0	6 181 251
Splatenie pôžičky a úrokov	Spriaznené účtovné jednotky	0	2 288 532
Vklad prij. pôžičky do kap.fondov	Materská účtovná jednotka	14 727 371	0
Vklad do notárskej úschovy	Spriaznené účtovné jednotky	494 092	
Výnosové úroky	Materská účtovná jednotka	59 640	0
Výnosové úroky	Dcérske účtovné jednotky	10 914	10 674
Výnosové úroky	Sesterské účtovné jednotky	9 658	0
Nákladové úroky	Materská účtovná jednotka	850 459	1 001 498
Nákladové úroky	Dcérske účtovné jednotky	14 640	14 600
Nákladové úroky	Spriaznené účtovné jednotky	315 398	523 252
		Stav k	Stav k
Charakteristika transakcie	Spriaznená osoba	31.12.2020	31.12.2019
Pohľadávky z obchodného styku	Dcérske účtovné jednotky	24 172	71 109
Pohľadávky z obchodného styku	Sesterské účtovné jednotky	158	0
Závázky z obchodného styku	Dcérske účtovné jednotky	- 1 507	1 618
Závázky z obchodného styku	Sesterské účtovné jednotky	298	0
Závázky z obchodného styku	Spriaznené účtovné jednotky	5 534	8 802
Poskytnuté pôžičky	Dcérske účtovné jednotky	157 709	121 795
Poskytnuté pôžičky	Materská účtovná jednotka	730 140	0
Poskytnuté pôžičky	Sesterské účtovné jednotky	459 658	0
Prijaté pôžičky	Materská účtovná jednotka	0	14 091 098
Prijaté pôžičky	Dcérske účtovné jednotky	199 710	185 070
Prijaté pôžičky	Spriaznené účtovné jednotky	3 435 275	3 119 877
Iné pohľadávky	Dcérske účtovné jednotky	0	23 574
Iné pohľadávky	Spriaznené účtovné jednotky	534 852	74 699
Iné záväzky	Sesterské účtovné jednotky	43 102	22 896
Iné záväzky	Spriaznené účtovné jednotky	0	560

VII. PREHLAD POHYBOV VLASTNÉHO IMANIA

1. Vlastné imanie

Prehľad pohybu vlastného imania v priebehu bežného a predchádzajúceho účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcich tabuľkách:

Položka vlastného imania	Stav k 1.1.2020	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2020
Základné imanie	500 000	0	0	0	500 000
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	14 727 371	0	0	14 727 371
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	2 500	0	0	0	2 500
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	-5 809 613	-79 320	-8 484	-7 153 969	-13 034 418
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-7 153 969	-1 123 553	0	7 153 969	-1 123 553
Vlastné imanie spolu	-12 461 082	13 524 498	-8 484	0	1 071 900

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

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

Hodnota splateného základného imania predstavuje 500 000 EUR.

2. Zúčtovanie straty za predchádzajúci rok 2019

Účtovná strata za rok 2019 vo výške 7 153 969 EUR bola zúčtovaná nasledovne:

- Preúčtovanie na účet neuhradená strata minulých rokov

3. Zúčtovanie straty za bežný rok 2020

Ku dňu zostavenia účtovnej závierky štatutárny orgán zatiaľ nenavrhoval zúčtovanie straty za rok 2020.

VIII. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Na účely uvádzania údajov v prehľade peňažných tokov sa rozumie:

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

Spoločnosť zostavila prehľad peňažných tokov pomocou nepriamej metódy:

Názov položky	2020	2019
Výsledok hospodárenia pred zdanením	-1 123 553	-7 153 969
<i>Úpravy o nepeňažné operácie:</i>		
Odpisy dlhodobého majetku	10 768	10 000
Ostatné operácie nepeňažného charakteru	-364 352	-480 502
Odpis pohľadávky	396 920	394 959
Zmena stavu opravnej položky k dlhodobému majetku	0	1 625 755
Zmena stavu opravnej položky k pohľadávkam	0	3 678 733
Zmena stavu opravnej položky k zásobám	0	0
Zmena stavu rezerv	-5 578	1 555
Úrokové náklady (netto)	1 100 294	1 528 512
Strata / (zisk) z predaja dlhodobého majetku	0	0
Výnosy z dlhodobého finančného majetku	0	0
Ostatné položky nezahrnuté do nepeňažných operácií	0	0
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	14 499	-394 957

Zmena pracovného kapitálu:

Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a časového rozlíšenia	1 120 071	-3 874 906
Úbytok (prírastok) zásob	0	55 536
(Úbytok) prírastok záväzkov a časového rozlíšenia	86 066	48 148
Iné	0	0
Prevádzkové peňažné toky	1 220 636	-4 166 179

Názov položky	2020	2019
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Prevádzkové peňažné toky	1 347 084	-4 166 179
Zaplatené úroky	0	-265 875
Prijaté úroky	0	0
Zaplatená daň z príjmov	0	0
Vyplatené dividendy	0	0
Príjmy z mimoriadnych položiek	0	0
Ostatné položky nezahrnuté do prevádzkovej činnosti	0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	1 347 084	-4 432 053

Poskytnuté dlhodobé pôžičky	-1 120 500	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-1 129 722	0

Peňažné toky z finančnej činnosti

Prijmy zo zvýšenia základného imania a ostatných kapitálových fondov	14 727 371	0
Prijmy / splátky úverov a pôžičiek od bánk	0	0
Prijmy / splátky pôžičiek prijatých od spoločností v Skupine	-14 727 371	6 193 147
Splátky dlhodobých záväzkov	0	-1 991 404
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	0	4 201 743

Kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a ekvivalentom	121	1 363
---	-----	-------

Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	217 483	-228 947
---	----------------	-----------------

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	148 503	377 450
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	365 986	148 503