

Intrum Slovakia s.r.o.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA  
Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY  
K 31. DECEMBRU 2023

A

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV  
A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

Intrum Slovakia s. r. o., Mýtna 48, 811 07 Bratislava

# Výročná správa 2023

Intrum Slovakia s.r.o.

Výročná správa vyhotovená podľa § 20 zákona č.431/2002 Z.z. o účtovníctve  
v znení neskorších predpisov

## Legislatívny rámec pre výročnú správu

Spoločnosť má povinnosť auditu podľa § 19 zákona č.431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a preto má aj povinnosť vyhotoviť výročnú správu podľa § 20 zákona o účtovníctve.

Táto výročná správa podlieha tiež overeniu audítorom do jedného roka od skončenia účtovného obdobia. Táto výročná správa bude elektronicky uložená do registra účtovných závierok a jeho cestou aj do zbierky listín obchodného registra tak, ako to ustanovuje § 23 ods. 2 a § 23b ods. 4 zákona o účtovníctve.

## Obsah výročnej správy:

- 1) Identifikačné údaje
- 2) Profil spoločnosti
- 3) Povinné informácie
- 4) Ďalšie informácie
- 5) Povinné prílohy

### 1) Identifikačné údaje

Obchodné meno:	Intrum Slovakia s.r.o.
IČO:	35 831 154
DIČ:	2020286510
IČ DPH:	SK2020286510
Adresa sídla:	Mýtna 48, 811 07 Bratislava
Obchodný register:	Obchodný register Mestského súdu Bratislava III Oddiel: Sro., Vložka číslo: 26033/B
Webové sídlo spoločnosti, mail:	www.intrum.sk; mail:intrum@intrum.sk

## 2) Profil spoločnosti

### a. Založenie spoločnosti

Intrum Slovakia s.r.o. (ďalej len „spoločnosť“) je spoločnosť s ručením obmedzeným, ktorá bola založená dňa 30/01/2002. Dňa 15/02/2002 bola zapísaná do Obchodného registra vedenom na Mestskom súde Bratislava III, oddiel Sro, vložka 26033/B. Spoločnosť sídli na Mýtna 48, 811 07 Bratislava, Slovenská republika, identifikačné číslo 35 831 154.

### b. Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- sprostredkovateľská činnosť,
- forfaiting a factoring,
- činnosť organizačných a ekonomických poradcov,
- poskytovanie úverov z vlastných zdrojov,
- leasingová činnosť.

### c. Počet zamestnancov

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	69	75
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, z toho:	76	78
počet vedúcich zamestnancov	4	4

### d. Údaje o neobmedzenom ručení

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných spoločnostiach podľa § 56 ods. 5 Obchodného zákonníka.

### e. Informácie o orgánoch účtovnej jednotky

Konatelia	Ing. Martin Musil	(od 04.02.2015)
	Ing. Zoltán Papp	(od 04.02.2015)
	Ing. Andrej Solčányi	(od 04.02.2015)
Dozorná rada	Carl Daniel Isaac Gindin	(od 17.01.2013 do 14.11.2022)
	Per Victor Christofferson	(od 20.06.2012)
	Anna Julia Reuszner	(od 27.11.2020 do 09.08.2022)
	Ing. Karol Jurák	(od 14.11.2022)
	Marko Johannes Hietala	(od 09.08.2022)

**f. Informácie o spoločníkoch účtovnej jednotky**

Dňa 4. júla 2011 spoločnosť Intrum Justitia Central Europe B.V. sa zlúčila so spoločnosťou Intrum Justitia B.V.. Pôvodná spoločnosť Intrum Justitia Central Europe B.V. zanikla a všetky práva a povinnosti prebrala nástupnícka spoločnosť Intrum Justitia B.V. (tohto času premenovaná na Intrum B.V.). Táto skutočnosť bola zapísaná do obchodného registra 11. augusta 2011.

Spoločník, akcionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %
	absolútne	v %		
Intrum B.V.	6 650 000 EUR	100.00%	100.00%	
<b>Spolu</b>	6 650 000 EUR	100%	100%	0%

Do 11. augusta 2011 bola štruktúra spoločníkov Spoločnosti takáto:

Spoločník, akcionár do dňa zmeny v štruktúre spoločníkov, akcionárov	Dátum zmeny	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI
		absolútne	v %	v %	v %
a	b	c	d	e	f
Intrum Justitia Central Europe B.V., Amsterdam	11. augusta 2011	49 791	100	100	-
<b>Spolu</b>		<b>49 791</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>-</b>

Valné zhromaždenie Spoločnosti dňa 16.11.2021 rozhodlo o navýšení základného imania v hodnote 4.800.000,- EUR jedným peňažným vkladom. Toto zvýšenie bolo dňa 09.04.2022 zapísané v OR SR.

**g. Informácie o konsolidovanom celku**

Spoločnosť je súčasťou skupiny Intrum Group. Materskou spoločnosťou spoločnosti je Intrum B.V. a materskou spoločnosťou celej skupiny je Intrum AB. Konsolidovanú účtovnú závierku za najväčšiu skupinu podnikov zostavuje spoločnosť Intrum AB. Táto účtovná závierka je k nahliadnutiu v sídle uvedenej spoločnosti, sídlo Intrum AB, Hesselmans torg 14, SE-105 24 Stockholm, Sweden.

### 3) Povinné informácie

#### Správa o podnikateľskej činnosti spoločnosti, o stave jej majetku a hospodárení.

##### Prehľad činností za rok 2023:

Spoločnosť sa v rámci výkonu svojej podnikateľskej činnosti v roku 2023 zameriavala predovšetkým na:

- inkaso pohľadávok tretích subjektov na základe uzavretých mandátnych zmlúv /spoločnosť uzaviera mandátne zmluvy v právnom postavení mandatára/;
- odkup pohľadávok – spoločnosť nakupuje pohľadávky z obchodného styku;
- dlhodobú správu pohľadávok – produkt, ponúka klientom pracovať s pohľadávkami v dlhodobom horizonte 15-20 rokov.

Hlavnými zákazníkmi spoločnosti sú: telekomunikačný segment, bankový a finančný segment, poisťovací segment, exportéri a segment služieb.

<b>Súvaha v EUR</b>	
<b>Aktíva celkom</b>	<b>52 836 539</b>
Dlhodobý hmotný majetok	102 912
Dlhodobý nehmotný majetok	412
Dlhodobý finančný majetok	21 590
Zásoby	0
Dlhodobé pohľadávky	255 124
Krátkodobé pohľadávky	51 899 884
Finančné účty	456 644
Časové rozlíšenie	99 973

<b>Pasíva celkom</b>	<b>52 836 539</b>
Základné imanie	6 650 000
Kapitálové fondy	0
Fondy zo zisku	665 000
VH minulých rokov	-11 702 376
VH za účtovné obdobie	-137 133
Rezervy	280 408
Dlhodobé záväzky	37 160
Krátkodobé záväzky	57 043 480
Bankové úvery	0
Časové rozlíšenie	0

**Aktíva** spoločnosti v priebehu roka 2023 dosiahli výšku 52 836 539 EUR, z čoho rozhodujúcu časť tvorili: Odkúpené pohľadávky po splatnosti 50 526 636 EUR, účty v bankách a v hotovosti vo výške 456 644 EUR, krátkodobé pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám vo výške 1 076 946 EUR, daňové pohľadávky v sume 207 814 EUR, odložená daňová pohľadávka 181 885 EUR, dlhodobý

hmotný, nehmotný a finančný majetok vo výške 124 914 EUR, krátkodobé pohľadávky vo výške 88 468 EUR.

Aktíva oproti roku 2022 poklesli o 1,6% (pokles o 846 273 EUR), čo bolo spôsobené hlavne poklesom hodnoty odkúpených pohľadávok (pokles 2 423 945 EUR).

**Pasíva** v priebehu roka 2023 vykazovali štruktúru adekvátnu predmetu činnosti spoločnosti. Rozhodujúcu časť pasív tvorili: krátkodobé záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám v sume 55 553 593 EUR, záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám v sume 837 775 EUR, záväzky z obchodného styku 336 287 EUR, záväzky voči zamestnancom 140 859 EUR, daňové záväzky v sume 83 152 EUR, a výsledok hospodárenia minulých rokov -11 702 376 EUR. Spoločnosť vykazuje k 31.12.2023 negatívne vlastné imanie vo výške -4 524 509 EUR. Spoločnosť dosiahla v roku 2023 negatívny výsledok hospodárenia vo výške -137 133 EUR.

<b>Výkaz ziskov a strát</b>	
<b>Výnosy celkom</b>	<b>15 854 100</b>
Tržby z predaja tovaru	0
Tržby z predaja vlastných výrobkov a služieb	1 685 469
Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu	2 298
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	14 153 615
Výnosové úroky	11 260
Kurzové zisky	202
Výnosy z finančného majetku	1 256

<b>Náklady celkom</b>	<b>15 991 233</b>
Spotreba materiálu, energie, ostatných	41 123
Služby	4 051 262
Osobné náklady	3 404 769
Dane a poplatky	661 347
Odpisy	34 000
Tvorba opravných položiek	3 209 394
Ostatné náklady na hosp. činnosť	154 231
Nákladové úroky	3 572 178
Kurzové straty	713
Ostatné náklady na finančnú činnosť	102 126
Odložená + splatná daň z príjmov	760 090

<b>VH za účtovné obdobie po zdanení</b>	<b>-137 133</b>
---	-----------------

Spoločnosť dosiahla stabilizáciu tržieb z predaja služieb (správa a vymáhanie pohľadávok) rast o 25 776 EUR v porovnaní s úrovňou minulého roka. Výraznejší pokles v predošlých rokoch bol spôsobený 2 faktormi: 1) v dôsledku legislatívnych zmien v minulosti (nutnosť mať licenciu od NBS na odkup finančných pohľadávok) naša zahraničná sesterská spoločnosť zastavila odkupovanie pohľadávok na SK trhu a z toho odmena zo spravovania pohľadávok pre tohto intercompany klienta neustále klesá (pokles 165 519 EUR vs. 2022) a 2) ostatným našim klientom poklesol počet pohľadávok určených na externú správu inkasa a zároveň pridelujú tieto prípady viacerým konkurenčným spoločnostiam. Spoločnosť dosiahla výnosy z odkúpených pohľadávok v sume 13 743 240 EUR (rast o 299 909 EUR). Celkové náklady pred zdanením (bez započítania tvorby opravných položiek a úrokov) vzrástli

o 284 799 EUR v porovnaní s rokom 2022. Tvorba opravných položiek k odkúpeným pohľadávkam sa medziročne znížila o 8 206 678 EUR čo bolo spôsobené významnou tvorbou opravnej položky v predošlom roku a stabilizáciou vymoženej sumy. Náklady vynaložené na súdne poplatky dosiahli úroveň 661 347 EUR čo je pokles o 401 992 EUR, splatná a odložená daň z príjmov poklesla o 410 098 EUR. Pozitívny efekt z vynaložených právnych nákladov očakávame v nasledujúcich rokoch. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti zahŕňali výnosy z poskytnutia manažérskych služieb v sume 258 221 EUR, prefakturáciu nákladov vo výške 133 841 EUR a ostatné výnosy vo výške 18 313 EUR. Najväčšiu časť v štruktúre nákladov tvorili služby vo výške 4 051 262 EUR (25,25%), osobné náklady v sume 3 404 769 EUR (21,22%), súdne a iné poplatky 661 347 EUR (4,12 %). Najväčšími zložkami služieb boli právne služby a trovy 933 382 EUR, poštovné 542 919 EUR, software a IT služby 482 210 EUR, poplatky za skupinový manažment 779 617 EUR, nájomné 353 816 EUR, sprostredkovateľské provízie v sume 240 734 EUR, telefónne služby 89 491 EUR. Tvorba opravných položiek k odkúpeným pohľadávkam bola v sume 3 200 123 EUR. Najväčšou položkou Ostatné náklady na hospodársku činnosť predstavovali prefakturáciu nákladov vo výške 133 196 EUR.

### Analýza likvidity

Text	Optimum		2023	2022	2021	2020
Pohotová likvidita	0.20	0.80	0.01	0.10	1.13	0.00

**Pohotová likvidita** - vyjadruje stupeň solventnosti podniku, tzn. akú časť krátkodobého cudzieho kapitálu by bol schopný podnik okamžite splatiť z ľahko speňažiteľných prostriedkov. Hodnota pohotovej likvidity v najväčšej miere závisí od stavu peňažných prostriedkov v hotovosti a na bankových účtoch. Ak by vypočítaná hodnota bola 1, k dispozícii sú platobné prostriedky vo výške zodpovedajúcej hodnote všetkých krátkodobých dlhov. V podmienkach trhovej ekonomiky sú z hľadiska optima akceptovateľné hodnoty z intervalu 0,2 až 0,8.

Pohotová likvidita dosahovala v roku 2023 hodnotu 0,01, to znamená, že na 1 EUR krátkodobých záväzkov pripadá 0,01 EUR finančného majetku podniku. Uvedené bolo spôsobené prekvalifikáciou dlhodobého záväzku na krátkodobý (rast krátkodobých záväzkov o 55 040 515 EUR vs. 2022). V súčasnosti spoločnosť dosahuje výsledky nižšie ako sú optimálne hodnoty a preto by bolo vhodné stav peňažných prostriedkov vs. krátkodobých záväzkov zlepšiť. (ukazovateľ a likvidity 1.stupňa).

**Bežná likvidita** - podáva čiastočnú predstavu o vývoji platobnej situácie v budúcom období, pretože uvažuje už aj s peňažnými prostriedkami plynúcimi zo zatiaľ neuhradených krátkodobých pohľadávok so splatnosťou do jedného roka. Charakterizuje schopnosť podniku kryť svojimi pohľadávkami a peňažnými prostriedkami svoje bežné potreby a krátkodobé dlhy (napr. splátky krátkodobých úverov). Pri výpočte tohto ukazovateľa by mali byť zohľadnené len tie krátkodobé pohľadávky, pri ktorých je predpoklad, že budú splatené. Za odporúčané hodnoty ukazovateľa bežnej likvidity sú považované tie, ktoré sa pohybujú v intervale 1,0 – 1,5.

**Celková likvidita** - prikladá sa jej najväčší význam, pretože slúži pre dlhodobé hodnotenie vývoja platobnej schopnosti podniku. Ukazovateľ bežnej likvidity udáva, koľkokrát pokrývajú obežné aktíva krátkodobé cudzie zdroje podniku. Pri výpočte celkovej likvidity by mala byť zvážená štruktúra zásob a ich realistické ocenenie vzhľadom k ich predajnosti. Nepredajné zásoby by mali byť pre výpočet ukazovateľa odpočítané, keďže neprispievajú k likvidite podniku. Zároveň by sa mala vziať v úvahu štruktúra pohľadávok, a to hlavne z hľadiska pohľadávok po lehote splatnosti a nedobytných pohľadávok. Z tohto dôvodu môže byť vypovedacia schopnosť výpočtu skreslená. Doporučená hodnota ukazovateľa je v rozmedzí 1,5 – 2,5.

Odkúpené pohľadávky po splatnosti sa podľa lokálnych pravidiel vykazujú ako krátkodobé pohľadávky, avšak ich reálna celková vymožitelnosť sa ráta až na obdobie 10-15 rokov a z tohto dôvodu neuvádzame hodnoty bežnej a celkovej likvidity, keďže výsledok by bol významne skresľujúci.

## Analýza zadlženosti

	Min	Opt	Max	2023	2022	2021
Ukazovateľ finančnej samostatnosti	0.3			-0.09	-0.08	-0.03
Ukazovateľ dlhodobej miery zadlženosti			0.5	0.00	1.04	0.99
Úrokové krytie	1	4	5	1.17	-1.99	2.87

**Ukazovateľ finančnej samostatnosti** vyjadruje stupeň samofinancovania podniku, dáva do pomeru vlastné imanie k celkovému kapitálu. Zvyšovaním hodnoty tohto ukazovateľa sa zároveň zvyšuje aj finančná stabilita podniku, ale nemusí to byť vždy účinné. Vysoká hodnota ukazovateľa môže signalizovať pokles rentability. Hodnota je závislá od konkrétnej situácie, všeobecne by mala byť vyššia ako 0,5, priaznivé sú už hodnoty vyššie ako 0,3.

Stupeň samofinancovania zaznamenal v roku 2023 klesajúci trend z dôvodu dosiahnutia negatívneho výsledku hospodárenia, celkový ukazovateľ dosiahol hodnotu -0,09. Z toho vyplýva, že v kapitál podniku je tvorený na 109% cudzími zdrojmi, z čoho najvyšší podiel mali najmä krátkodobé záväzky (108,07%). Podiel vlastných zdrojov na celkovom majetku je -8,68%.

**Ukazovateľ miery dlhodobej zadlženosti** je vyjadrením pomeru dlhodobých zložiek kapitálu podniku k celkovým zdrojom – účelom teda nie je diferenciacia kapitálu podľa zdroja, ale podľa doby jeho použiteľnosti. Ukazovateľ finančnej stability je pomerového charakteru. Ideálna hodnota nie je stanovená, závisí od charakteru podnikateľskej činnosti. Platí však, že čím je hodnota ukazovateľa vyššia, tým sú podmienky stability pre podnik vhodnejšie.

Spoločnosť čerpala v roku 2021 dlhodobú pôžičku a z tohto dôvodu vzrástol tento ukazovateľ v roku 2022 na 104% pričom za optimum sa považuje hodnota nižšia ako 50% v roku 2023 prišlo k re kvalifikovaniu úveru na krátkodobý a z tohto dôvodu ukazovateľ klesol na 0.

**Úrokové krytie** je jedným z kritérií pri rozhodovaní o čerpaní úveru. Vyjadruje, koľkokrát prevyšuje výsledok hospodárenia pred zdanením a úrokmi hodnotu úrokov, ktoré musí podnik splatiť. Podnik musí dosahovať úrokové krytie aspoň na úrovni 1, v opačnom prípade nemá dostatok zisku na splácanie úrokov. Odporúčaný interval je 3 až 5.

Spoločnosť v roku 2023 dosiahla úroveň vyššiu ako 1 avšak odporúčaný interval úrokového krytia ešte nedosahuje.

#### 4) Ďalšie informácie

##### a. Informácie o vplyve účtovnej jednotky na životné prostredie

Spoločnosť v roku 2023 svojou činnosťou neovplyvnila životné prostredie.

##### b. Informácie o vplyve účtovnej jednotky na zamestnanosť

Spoločnosť vedie vyrovnanú pracovnú politiku vzhľadom ku činnosti Spoločnosti a jej potrebám.

##### c. Udalosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa

V Spoločnosti nenastali žiadne udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili činnosť Spoločnosti a tým aj zostavenie účtovnej závierky a výročnej správy k 31. 12. 2023.

##### d. Informácie o nákladoch na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Spoločnosť v roku 2023 neevidovala žiadne aktivity v oblasti výskumu a vývoja.

##### e. Nadobúdanie vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej účtovnej jednotky

Spoločnosť nenadobúdala vlastné akcie a ani akcie materskej spoločnosti počas roka 2023.

##### f. Návrh na rozdelenie zisku alebo vyrovanie straty

Návrh na prevod výsledku hospodárenia za rok 2023 straty -191 672 EUR na presun na neuhradenú stratu minulých období.

##### g. Informácie o tom, či má účtovná jednotka organizačnú jednotku v zahraničí.

Spoločnosť nemá organizačnú jednotku v zahraničí

##### h. Informácie o cieľoch a metódach riadenia rizík v účtovnej jednotke vrátane jej politiky pre zabezpečenie hlavných typov obchodov, pri ktorých sa používajú deriváty, informácie o cenových rizikách, úverových rizikách, rizikách likvidity a rizikách súvisiacich s tokom hotovosti, ktorým je účtovná jednotka vystavená

Spoločnosť sa v rámci svojej činnosti vystavuje uvedeným rizikám:

- úverovému riziku
- menovému riziku
- úrokovému riziku
- riziku likvidity
- prevádzkovému riziku.

## Úverové riziko

Spoločnosť sa vystavuje úverovému riziku z titulu svojich obchodných činností. Pohľadávky sa nekategorizujú do skupín, ale k posúdeniu jednotlivých dlžníkov sa pristupuje individuálne. Spoločnosť sa snaží minimalizovať úverové riziko pred vstupom do obchodného vzťahu ako aj počas jeho priebehu.

Pri posudzovaní platobnej schopnosti klienta sa uskutočňuje finančná a nefinančná analýza. Nefinančná analýza zohľadňuje kvalitatívne ukazovatele a verejne dostupné informácie o klientovi, prípadne informácie získané priamo od klienta.

Dlžníci sa posudzujú individuálne, pričom sa zvažujú predovšetkým nasledovné faktory:

- predchádzajúce skúsenosti s dlžníkom,
- objem pôžičky,
- doba splatnosti pôžičky.

Opravné položky k pohľadávkam sa tvoria na nekrytú výšku rizika, po odpočítaní akceptovateľnej hodnoty predmetu zabezpečenia v prípadoch, kedy dochádza k prechodnému zníženiu ich hodnoty v účtovníctve. Pokiaľ pominú dôvody pre úpravu ocenenia, uvedené opravné položky sa zrušia. Nesplácané pohľadávky sa pravidelne prehodnocujú, kontroluje sa stav omeškaných splátok a riešia sa individuálne (osobné rokovania s dlžníkmi, upomínania dlžníkov).

## Menové riziko

Majetok a záväzky v cudzích menách vrátane podsúvahových položiek predstavujú menové riziko, ktorému je Spoločnosť aktuálne vystavená v zanedbateľnej miere. Spoločnosť vstupovala do transakcií hlavne v týchto cudzích menách : CZK, CHF, PLN, SEK.

## Úrokové riziko

Úrokové riziko súvisí s možnosťou straty vyplývajúcej z pohybov úrokových mier. Vzhľadom k profilu aktív a pasív Spoločnosti sa riziko úrokovej miery považuje za nízke.

## Riziko likvidity

Spoločnosť definuje ako možnosť straty na výnosoch a vlastných zdrojoch vyplývajúca z neschopnosti Spoločnosti splniť svoje záväzky v čase ich splatnosti bez spôsobenia zbytočných strát.

## Prevádzkové riziko

Prevádzkové riziko je Spoločnosťou definované ako možnosť straty na výnosoch a vlastných zdrojoch vyplývajúca z nedostatkov v systéme vnútornej kontroly, systéme organizácie systéme riadenia rizík. Toto riziko je funkciou vnútorných kontrolných mechanizmov, informačných systémov, bezúhonnosti pracovníkov a prevádzkových procesov. Existuje pri všetkých produktoch, službách a procesoch a vzniká denne vo všetkých spoločnostiach pri spracovaní transakcií.

**Zámer spoločnosti pre rok 2024 je nasledujúci:**

- aj v období roku 2024 bude spoločnosť vyvíjať činnosť v rámci aktuálneho predmetu podnikania;
- pre obdobie roku 2024 bude pre spoločnosť hlavnou aktivitou inkaso pohľadávok, a to ako mimosúdnou, tak aj súdnou cestou;
- pre spoločnosť bude aj naďalej prioritou maximálne uspokojovanie potrieb klientov spoločnosti v rámci uzavretých zmluvných vzťahov;
- spoločnosť sa aj v roku 2024 bude angažovať v rámci Asociácie inkasných agentúr v skvalitňovaní segmentu trhu v súvislosti s činnosťou spoločnosti.

**5) Povinné prílohy**

Prílohou tejto výročnej správy sú:

Účtovná závierka spoločnosti za rok 2023 (Súvaha, Výkaz ziskov a strát a Poznámky)  
Správa audítora z overenia účtovnej závierky za rok 2023

Intrum Slovakia s.r.o.

## SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Spoločníkovi, dozornej rade a konateľom spoločnosti Intrum Slovakia s.r.o.:

### SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

#### Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Intrum Slovakia s.r.o. (ďalej len „spoločnosť“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2023, výkaz ziskov a strát za roka prehľad o peňažných tokoch za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie spoločnosti k 31. decembru 2023 a výsledku jej hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

#### Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*. Od spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

#### Zdôraznenie skutočností

Upozorňujeme na poznámku 23 k účtovnej závierke, v ktorej sa opisuje záporné vlastné imanie spoločnosti k 31. decembru 2023 a plán podpory materskej spoločnosti. Náš názor nie je vzhľadom na túto skutočnosť modifikovaný.

Upozorňujeme na poznámku 7 k účtovnej závierke, v ktorej sa uvádza, že existuje neistota spojená s distribúciou a výškou skutočných príjmov v priebehu času, ktoré sa môžu líšiť od očakávaných príjmov, a to hlavne v dôsledku vývoja makroekonomického prostredia. Náš názor nie je vzhľadom na túto skutočnosť modifikovaný.

#### Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti zodpovedá za zostavenie účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz v súlade so zákonom o účtovníctve, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá za zhodnotenie schopnosti spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú reálnu možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva spoločnosti.

#### Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnej účtovnej závierky je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.
- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

## **SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV**

### **Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe**

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Naš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky sme zodpovední za oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a za vyhodnotenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

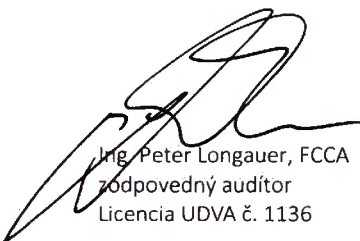
Posúdili sme, či výročná správa spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Podľa nášho názoru, na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2023 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o spoločnosti a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávne informácie vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Bratislava 21. júna 2024



Ing. Peter Longauer, FCCA  
zodpovedný audítor  
Licencia UDVA č. 1136

V mene spoločnosti  
Deloitte Audit s.r.o.  
Licencia SKAu č. 014

# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve

zostavená k 3 1 . 1 2 . 2 0 2 3

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píšú zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.

Údaje sa vyplňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

**Á Ā B Ć D Ę F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ú V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9**

Daňové identifikačné číslo <b>2 0 2 0 2 8 6 5 1 0</b>	Účtovná závierka	Účtovná jednotka	Mesiac	Rok
IČO <b>3 5 8 3 1 1 5 4</b>	<input checked="" type="checkbox"/> riadna	malá	Za obdobie od	<b>0 1 2 0 2 3</b>
SK NACE <b>6 4 . 9 9 . 0</b>	mimoriadna	<input checked="" type="checkbox"/> veľká	do	<b>1 2 2 0 2 3</b>
	priebežná	(vyznačí sa x)	Bezprostredne predchádzajúce obdobie od	<b>0 1 2 0 2 2</b>
			do	<b>1 2 2 0 2 2</b>

Priložené súčasti účtovnej závierky

 Súvaha (Úč POD 1-01)  
(v celých eurách)

 Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01)  
(v celých eurách)

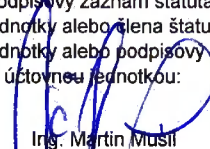

 Poznámky (Úč POD 3-01)  
(v celých eurách alebo eurocentoch)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

**I n t r u m S l o v a k i a s . r . o .**

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica <b>M ý t n a</b>	Číslo <b>4 8</b>
PSČ <b>8 1 1 0 7</b>	Obec <b>B r a t i s l a v a</b>
Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti <b>O R M e s t s k é h o s ú d u B r a t i s l a v a I I I , o d d i e l S r o , V l o ž k a 2 6 0 3 3 / B</b>	
Telefónne číslo <b>0 2 / 3 2 1 6 3 1 3 3</b>	Faxové číslo <b>0 2 / 3 2 1 6 3 2 8 2</b>
E-mailová adresa <b>s k . f i n a n c e @ i n t r u m . c o m</b>	

Zostavená dňa: <b>2 1 . 0 6 . 2 0 2 4</b>	Schválená dňa: .	Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo podpisový záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:  Ing. Martin Musil	 Ing. Andrej Solčányi
--	---------------------	---	---

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu

**intrum**  
**Intrum Slovakia s. r. o.**  
 Mýtna 48, Bratislava  
 P.O.Box 50, 810 00 Bratislava  
 IČO: 35 831 154

Súvaha Úč POD 1 - 01		DIČ	2 0 2 0 2 8 6 5 1 0	IČO	3 5 8 3 1 1 5 4	
Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1	Brutto - časť 1	Netto 2	Netto 3
				Korekcia - časť 2		
	<b>SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74</b>	001		<b>78 903 299</b>	<b>52 836 539</b>	
				<b>26 066 760</b>		<b>53 682 812</b>
<b>A.</b>	<b>Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21</b>	002		<b>1 445 866</b>	<b>124 914</b>	
				<b>1 320 952</b>		<b>163 234</b>
<b>A.I.</b>	<b>Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)</b>	003		<b>717 630</b>	<b>412</b>	
				<b>717 218</b>		<b>2 619</b>
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	004				
2.	Softvér (013) - /073, 091A/	005		717 630	412	
				717 218		844
3.	Oceniteľné práva (014) - /074, 091A/	006				
4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	007				
5.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	008				
6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - /093/	009				1 775
7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	010				
<b>A.II.</b>	<b>Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)</b>	011		<b>706 646</b>	<b>102 912</b>	
				<b>603 734</b>		<b>135 114</b>
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	012				
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	013		48 935	30 584	
				18 351		39 760
3.	Samostatné huteľné veci a súbory huteľných vecí (022) - /082, 092A/	014		644 279	58 896	
				585 383		78 680

Súvaha Úč POD 1 - 01		DIČ	2 0 2 0 2 8 6 5 1 0	IČO	3 5 8 3 1 1 5 4
Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto 2 Netto 3	
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	015			
5.	Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/	016			
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	017			
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/	018	13 432	13 432	
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	019			
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	020			
<b>A.III.</b>	<b>Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)</b>	<b>021</b>	<b>21 590</b>	<b>21 590</b>	<b>16 674</b>
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podieľ v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	022			
2.	Podielové cenné papiere a podieľ s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	023			
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podieľ (063A) - /096A/	024			
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	025			
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	026			
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	027	21 590	21 590	
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A,06XA) - /096A/	028			
					<b>25 501</b>

Súvaha Úč POD 1 - 01		DIČ	2 0 2 0 2 8 6 5 1 0	IČO	3 5 8 3 1 1 5 4
Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1	Netto 2	Netto 3
			Korekcia - časť 2		
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	029			
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	030			
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/	031			
11.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/	032			
<b>B.</b>	<b>Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71</b>	<b>033</b>	<b>77 357 460</b>	<b>52 611 652</b>	
			<b>24 745 808</b>		<b>53 416 568</b>
<b>B.I.</b>	<b>Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)</b>	<b>034</b>			
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	035			
2.	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	036			
3.	Výrobky (123) - /194/	037			
4.	Zvieratá (124) - /195/	038			
5.	Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	039			
6.	Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - /391A/	040			
<b>B.II.</b>	<b>Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)</b>	<b>041</b>	<b>255 124</b>	<b>255 124</b>	
					<b>113 179</b>
<b>B.II.1.</b>	<b>Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)</b>	<b>042</b>	<b>73 239</b>	<b>73 239</b>	
					<b>73 239</b>

Súvaha Úč POD 1 - 01		DIČ	2 0 2 0 2 8 6 5 1 0	IČO	3 5 8 3 1 1 5 4	
Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1	Brutto - časť 1	Netto 2	Netto 3
				Korekcia - časť 2		
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	043				
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	044				
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	045	73 239	73 239	73 239	
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	046				
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	047				
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	048				
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/	049				
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	050				
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	051				
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	052	181 885	181 885	39 940	
<b>B.III.</b>	<b>Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)</b>	<b>053</b>	<b>76 645 692</b>	<b>51 899 884</b>	<b>53 086 054</b>	
<b>B.III.1.</b>	<b>Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)</b>	<b>054</b>	<b>75 356 912</b>	<b>50 611 104</b>	<b>53 081 595</b>	
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	055	78 633	78 633	99 927	
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	056				

Súvaha Úč POD 1 - 01		DIČ	2 0 2 0 2 8 6 5 1 0	IČO	3 5 8 3 1 1 5 4		
Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
			1	Brutto - časť 1		Netto 2	Netto 3
				Korekcia - časť 2			
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	057		75 278 279	50 532 471		
				24 745 808		52 981 668	
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	058					
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	059		1 076 946	1 076 946		
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	060					
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	061					
6.	Sociálne poistenie (336A) - /391A/	062					
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/	063		207 814	207 814		
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	064					
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	065		4 020	4 020		
						4 459	
<b>B.IV. Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)</b>		066					
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	067					
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobého finančného majetku v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	068					
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (252)	069					
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/	070					

Súvaha Úč POD 1 - 01		DIČ	2 0 2 0 2 8 6 5 1 0	IČO	3 5 8 3 1 1 5 4
Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	Brutto - časť 1	Netto 2
				Korekcia - časť 2	Netto 3
B.V.	Finančné účty r. 72 + r. 73	071	456 644	456 644	217 335
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	072	932	932	592
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	073	455 712	455 712	216 743
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	074	99 973	99 973	103 010
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	075			
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	076	99 350	99 350	103 010
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	077			
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	078	623	623	
Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5	
	<b>SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141</b>	<b>079</b>	<b>52 836 539</b>	<b>53 682 812</b>	
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	080	-4 524 509	-4 387 376	
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	081	6 650 000	6 650 000	
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	082	6 650 000	6 650 000	
2.	Zmena základného imania +/- 419	083			
3.	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (/-/353)	084			
A.II.	Emisné ážio (412)	085			
A.III.	Ostatné kapitálové fondy (413)	086			
A.IV.	Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	087	665 000	665 000	
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	088	665 000	665 000	
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely (417A, 421A)	089			

Súvaha Úč POD 1 - 01		DIČ 2 0 2 0 2 8 6 5 1 0	IČO 3 5 8 3 1 1 5 4	
Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
A.V.	Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92	090		
A.V.1.	Štatutárne fondy (423, 42X)	091		
2.	Ostatné fondy (427, 42X)	092		
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)	093		
A.VI.1.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	094		
2.	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín (+/- 415)	095		
3.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení (+/- 416)	096		
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	097	-11 702 376	-4 380 255
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	098	2 134 708	2 134 708
2.	Neuhradená strata minulých rokov (-/429)	099	-13 837 084	-6 514 963
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení /+-/ r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	-137 133	-7 322 121
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	57 361 048	58 070 188
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	37 160	55 799 460
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103		
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104		
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106		
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	107		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108		55 767 219
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109		
5.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110		
6.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111		
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112		
8.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	113		
9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114	37 160	32 241
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115		
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116		
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117		

Súvaha Úč POD 1 - 01		DIČ	2 0 2 0 2 8 6 5 1 0	IČO	3 5 8 3 1 1 5 4
Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5	
<b>B.II.</b>	<b>Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120</b>	<b>118</b>	<b>47 728</b>	<b>35 083</b>	
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119			
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120	47 728	35 083	
<b>B.III.</b>	<b>Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)</b>	<b>121</b>			
<b>B.IV.</b>	<b>Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)</b>	<b>122</b>	<b>57 043 480</b>	<b>1 999 971</b>	
<b>B.IV.1.</b>	<b>Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)</b>	<b>123</b>	<b>1 174 062</b>	<b>801 281</b>	
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	837 775	510 573	
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125			
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	336 287	290 708	
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127			
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128	55 553 593	610 082	
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129			
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130			
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131	140 859	135 022	
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	91 493	144 699	
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	83 152	308 221	
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134			
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	321	666	
<b>B.V.</b>	<b>Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138</b>	<b>136</b>	<b>232 680</b>	<b>235 674</b>	
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	91 695	115 690	
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	140 985	119 984	
<b>B.VI.</b>	<b>Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)</b>	<b>139</b>			
<b>B.VII.</b>	<b>Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /- /255A)</b>	<b>140</b>			
<b>C.</b>	<b>Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)</b>	<b>141</b>			
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142			
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143			
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144			
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145			

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2 - 01		DIČ	2 0 2 0 2 8 6 5 1 0	IČO	3 5 8 3 1 1 5 4
Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť		
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2	
*	<b>Cistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)</b>	01	<b>15 428 709</b>	<b>15 103 024</b>	
**	<b>Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)</b>	02	<b>15 841 382</b>	<b>15 482 101</b>	
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03			
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04			
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	1 685 469	1 659 693	
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 61)	06			
V.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07			
VI.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	08	2 298	4 013	
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	14 153 615	13 818 395	
**	<b>Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r.14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26</b>	10	<b>11 556 126</b>	<b>19 487 083</b>	
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11			
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	41 123	40 627	
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13			
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	4 051 262	3 511 493	
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15	3 404 769	3 293 566	
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	2 476 276	2 394 007	
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17			
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	853 993	822 513	
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	74 500	77 046	
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	661 347	1 063 339	
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	34 000	97 890	
G.1	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	34 000	97 890	
2.	Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553)	23			
H.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	24			
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25	3 209 394	11 406 359	
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	154 231	73 809	
***	<b>Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)</b>	27	<b>4 285 256</b>	<b>-4 004 982</b>	

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2 - 01	DIČ	2 0 2 0 2 8 6 5 1 0	IČO	3 5 8 3 1 1 5 4
---------------------------------------	-----	---------------------	-----	-----------------

Označenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28	-2 406 916	-1 892 427
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	12 718	4 305
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30		
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31	1 256	1 611
IX.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	32		
2.	Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A)	33		
3.	Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)	34	1 256	1 611
X.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38)	35		
X.1	Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A)	36		
2.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A)	37		
3.	Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A)	38		
XI.	Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39	11 260	2 536
XI.1	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40	11 260	2 536
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41		
XII.	Kurzové zisky (663)	42	202	158
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43		
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44		
**	Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45	3 675 017	2 151 256
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46		
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47		
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48		
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	3 572 178	2 057 495
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	3 572 178	2 057 495
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51		
O.	Kurzové straty (563)	52	713	522
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53		
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	102 126	93 239

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2 - 01	<b>DIČ</b>	2 0 2 0 2 8 6 5 1 0	<b>IČO</b>	3 5 8 3 1 1 5 4
---------------------------------------	------------	---------------------	------------	-----------------

Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55	-3 662 299	-2 146 951
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	622 957	-6 151 933
R	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	760 090	1 170 188
R.1	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	902 035	1 109 832
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59	-141 945	60 356
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60		
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61	-137 133	-7 322 121

**1. POPIS SPOLOČNOSTI**

Intrum Slovakia s.r.o. (ďalej len „spoločnosť“) je spoločnosť s ručením obmedzeným, ktorá bola založená dňa 30/01/2002. Dňa 15/02/2002 bola zapísaná do Obchodného registra vedenom na Mestskom súde Bratislava III, oddiel Sro, vložka 26033/B. Spoločnosť sídli na Mýtne 48, 811 07 Bratislava, Slovenská republika, identifikačné číslo 35 831 154.

Hlavným predmetom činnosti je:

1. sprostredkovateľská činnosť
2. forfaiting a factoring
3. činnosť organizačných a ekonomických poradcov
4. poskytovanie úverov z vlastných zdrojov
5. leasingová činnosť

Informácie o počte zamestnancov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	69	75
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	76	78
počet vedúcich zamestnancov	4	4

Informácie o štruktúre spoločníkov/akcionárov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a o štruktúre spoločníkov/akcionárov do dňa jej zmeny v priebehu účtovného obdobia

Spoločník, akcionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %
	absolútne	v %		
Intrum B.V.	6 650 000 EUR	100,00%	100,00%	
<b>Spolu</b>	<b>6 650 000 EUR</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>0%</b>

Spoločník, akcionár do dňa zmeny v štruktúre spoločníkov, akcionárov		Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %
Spoločník, akcionár	Dátum zmeny	absolútne	v %		
Intrum B.V.	11.8.2011	49 791	0,75%	0,75%	
Intrum B.V.	14.12.2015	1 800 209	27,07%	27,07%	
Intrum B.V.	16.11.2021	4 800 000	72,18%	72,18%	
<b>Spolu</b>	<b>x</b>	<b>6 650 000</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>0%</b>

Spoločnosť je súčasťou skupiny Intrum Group. Materskou spoločnosťou spoločnosti je Intrum B.V. a materskou spoločnosťou celej skupiny je Intrum AB. Konsolidovanú účtovnú závierku za najväčšiu skupinu podnikov zostavuje spoločnosť Intrum AB. Táto účtovná závierka je k nahliadnutiu v sídle uvedenej spoločnosti, sídlo Intrum AB, Hesselmans torg 14, SE-105 24 Stockholm, Sweden.

Spoločnosť nie je v žiadnom podniku neobmedzene ručiacim spoločníkom.

Členovia štatutárnych orgánov k 31. decembru 2023:

**Predstavenstvo (Konateľ)**

Konateľ: Ing. Martin Musil  
Konateľ: Ing. Zoltán Papp  
Konateľ: Ing. Andrej Solčányi

**Dozorná rada**

Člen: Per Victor Christofferson  
Člen: Ing. Karol Jurák (od 14.11.2022)  
Člen: Marko Johannes Hietala (od 09.08.2022)

Spoločnosť nemá organizačnú zložku v zahraničí.

## 2. ZÁKLADNÉ VÝCHODISKÁ PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

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

Účtovná závierka spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie k 31. decembru 2022 bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 21. júla 2023.

Pri zostavení účtovnej závierky je potrebné použiť určité významné účtovné odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na hodnotu majetku a záväzkov, ako aj výnosov a nákladov vykázaných v súvahe a vo výkaze ziskov a strát. Odhady vychádzajú z historických skúseností a iných faktorov. Výsledné účtovné odhady sa môžu líšiť od súvisiacich skutočných výsledkov v budúcnosti. Odhady sa pravidelne prehodnocujú a vplyvy jednotlivých zmien sú zohľadnené vo výkaze ziskov a strát v období, v ktorom zmena nastala. Najvýznamnejšie účtovné zásady, ktoré vyžadujú vyšší stupeň úsudku zo strany vedenia, sa týkajú stanovenia zníženia hodnoty portfóliových investícií/pohľadávok: určenie návratnej hodnoty vychádza z prognóz vedenia týkajúcich sa budúcich peňažných tokov z nadobudnutých portfólií, ktoré sú založené, okrem iných faktorov, na makroekonomickom prostredí, type dlžníka a úveru (napr. zabezpečené/nezabezpečené). Budúce prognózy sa pravidelne prehodnocujú a všetky zmeny v odhadovaných peňažných tokoch sa prehodnocujú zo strany vedenia v súlade s internými zásadami a postupmi.

Vyhodnotili sme dopady prebiehajúceho vojenského konfliktu na Ukrajine a súvisiace sankcie, ktoré sú aplikované voči Ruskej federácii. Z dôvodu, že nemáme významné obchodné vzťahy v uvedených krajinách nepredpokladáme materiálny dopad na údaje zverejnené v účtovnej závierke. Avšak vzhľadom na nestabilnú, stále sa meniacu situáciu nie je možné odhadnúť všetky potenciálne dopady na spoločnosť v budúcnosti.

## 3. VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A METÓDY

Účtovné zásady a metódy, ktoré spoločnosť používala pri zostavení účtovnej závierky za rok 2023 a 2022 sú nasledovné:

### a) **Dlhodobý nehmotný majetok**

Nakupovaný dlhodobý nehmotný majetok sa oceňuje v obstarávacích cenách, ktoré obsahujú cenu obstarania a náklady súvisiace s jeho obstaraním.

Dlhodobý nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou sa oceňuje vlastnými nákladmi, ktoré zahŕňujú priame materiálové a mzdové náklady a výrobné režijné náklady (prípadne časť správnych nákladov).

Dlhodobý nehmotný majetok získaný bezodplatne sa oceňuje reprodukčnou obstarávacou cenou a účtuje sa v prospech účtu ostatných kapitálových fondov. Reprodukčná obstarávacía cena tohto majetku bola stanovená na základe odborného znaleckého posudku.

Goodwill/ záporný goodwill vznikol ako rozdiel medzi obstarávacou cenou a podielom spoločnosti na reálnej hodnote obstaraného identifikovateľného majetku a záväzkov v deň obstarania.

**Odpisovanie**

Dlhodobý nehmotný majetok sa odpisuje do nákladov počas predpokladanej doby životnosti príslušného majetku. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú stanovené pre jednotlivé skupiny dlhodobého nehmotného majetku nasledovne:

	Predpokladaná doba používania	Ročná odpisová sadzba	Metóda odpisovania
Aktivované náklady na vývoj	3-5 rokov	20 až 33.3%	lineárne
Softvér	3-5 rokov	20 až 33.3%	lineárne
Oceniteľné práva	3-5 rokov	20 až 33.3%	lineárne
Goodwill	3-5 rokov	20 až 33.3%	lineárne
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	3-5 rokov	20 až 33.3%	lineárne

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

**b) Dlhodobý hmotný majetok**

Nakupovaný dlhodobý hmotný majetok sa oceňuje v obstarávacích cenách, ktoré zahŕňajú cenu obstarania, náklady na dopravu, clo a ďalšie náklady súvisiace s obstaraním.

Dlhodobý hmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou sa oceňuje vlastnými nákladmi, ktoré zahŕňujú priame materiálové a mzdové náklady a výrobné režijné náklady (prípadne časť správnych nákladov).

Dlhodobý hmotný majetok získaný bezodplatne sa oceňuje reprodukčnou obstarávacou cenou a účtuje sa v prospech účtu ostatných kapitálových fondov. Reprodukčná obstarávacía cena tohto majetku bola stanovená na základe odborného znaleckého posudku.

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

Oceňovací rozdiel k nadobudnutému majetku predstavuje rozdiel medzi ocenením podniku (alebo jeho časti) nadobudnutého hlavne kúpou alebo vkladom alebo ocenením majetku a záväzkov v rámci zmien spoločnosti, s výnimkou zmeny právnej formy, a súhrnným ocenením jednotlivých položiek majetku v účtovníctve predávajúcej, zakladajúcej alebo zanikajúcej účtovnej jednotky znížený o prevzaté záväzky.

**Odpisovanie**

Dlhodobý hmotný majetok sa odpisuje do nákladov počas predpokladanej doby životnosti príslušného majetku. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú stanovené pre jednotlivé skupiny dlhodobého hmotného majetku nasledovne:

	Predpokladaná doba používania	Ročná odpisová sadzba	Metóda odpisovania
Stavby	10 rokov	10%	lineárna
Stroje, prístroje a zariadenia	3-5 rokov	20 až 33.3%	lineárne
Dopravné prostriedky	3-5 rokov	20 až 33.3%	lineárne
Inventár	3-5 rokov	20 až 33.3%	lineárne
Iný dlhodobý hmotný majetok	3-5 rokov	20 až 33.3%	lineárne

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

**c) Finančný majetok**

Krátkodobý finančný majetok tvoria ceniny, peniaze v hotovosti a na bankových účtoch, cenné papiere určené na obchodovanie, dlžné cenné papiere so splatnosťou do jedného roka držané do doby splatnosti, vlastné akcie, vlastné dlhopisy a ostatné realizovateľné cenné papiere.

Spoločnosť nemala v majetku ku dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje ani počas účtovného obdobia žiadne finančné investície, cenné papiere ani majetkové účasti.

Krátkodobý finančný majetok tvoria len ceniny a peniaze v hotovosti a na bankových účtoch.

**d) Zásoby**

Spoločnosť nevlastní a v majetku neeviduje žiadne zásoby.

**e) Zákazková výroba**

Spoločnosť neúčtuje o zákazkovej výrobe.

**f) Zákazková výstavba nehnuteľností určených na predaj**

Spoločnosť neúčtuje o zákazkovej výstavbe nehnuteľností určených na predaj.

**g) Pohľadávky**

Pohľadávky sa oceňujú menovitou hodnotou. Odkúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou. Odkúpené pohľadávky sa vykazujú ako krátkodobé, napriek tomu že očakávaná doba úhrady je dlhšia ako jeden rok. Uvedené je spôsobené faktom, že odkúpené pohľadávky sú po splatnosti. Platby prijaté na postúpené pohľadávky sú v prvom rade účtované ako zníženie zostatkovej obstarávacej ceny a až po úplnom splatení obstarávacej ceny sa účtujú do výnosov. Ocenenie pochybných pohľadávok sa upravuje na ich realizovateľnú hodnotu opravnými položkami.

Ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky dlhšia ako jeden rok, tvorí sa opravná položka, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky

**h) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období**

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

**i) Závazky**

Dlhodobé i krátkodobé záväzky sa vykazujú v menovitých hodnotách. V položke iné záväzky sa vykazujú taktiež hodnoty zistené pri ocenení finančných derivátov reálnou hodnotou.

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

**j) Rezervy**

Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou, tvoria sa na krytie známych rizík alebo strát z podnikania. Oceňujú sa v očakávanej výške záväzku.

Podmienené záväzky (pokiaľ existujú) nie sú vykázané súvahe z dôvodu vysokej neistoty pri stanovení ich výšky, alebo termínu plnenia.

**k) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období**

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

**l) Vlastné imanie**

Vlastné imanie sa skladá zo základného imania, emisného ážia, kapitálových fondov, oceňovacích rozdielov, zákonného rezervného fondu a výsledku hospodárenia v schvaľovacom konaní.

Základné imanie spoločnosti sa vyazuje vo výške zapísanej v obchodnom registri mestského/krajského súdu. Prípadné zvýšenie alebo zníženie základného imania na základe rozhodnutia valného zhromaždenia, ktoré nebolo ku dňu účtovnej závierky zaregistrované, sa vyazuje ako zmeny základného imania. Vklady presahujúce základné imanie sa vykazujú ako emisné ážio. Ostatné kapitálové fondy sú tvorené peňažnými či nepeňažnými vkladmi nad hodnotu základného imania, darmi, a pod.

Spoločnosť vytvára zákonný rezervný fond z čistého zisku vykázaného v riadnej účtovnej závierke za rok, v ktorom sa zisk po prvý raz vytvorí. Rezervný fond musí byť vytvorený najmenej vo výške 5 % z čistého zisku. Rezervný fond sa tvorí dokým nedosiahne výšku 10 % zo základného imania.

**m) Transakcie v cudzích menách**

Transakcie v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Peňažné aktíva a pasíva vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú kurzom platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Vzniknuté kurzové rozdiely sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát.

Kúpa a predaj cudzej meny sa prepočítava na euro kurzom, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

**n) 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.). Tržby sú účtované ku dňu splnenia dodávky alebo služby. O výnosoch z odkúpených pohľadávok účtujeme ak je takmer isté, že dôjde k zvýšeniu ekonomických úžitkov spoločnosti a toto zvýšenie sa dá spoľahlivo oceniť.

Zinkasované platby na odkúpené pohľadávky sa vykazujú voči kúpnej cene jednotlivkej pohľadávky až do chvíle úplného splatenia tejto kúpnej ceny. Po splatení kúpnej ceny všetky nasledujúce platby sa vykazujú vo výnosoch.

Spoločnosť poskytuje správu pohľadávok aj pre externých klientov. Z každej zinkasovanej platby pre klientov prináleží spoločnosti % odmena, ktorá je vykazovaná vo výnosoch.

**o) Deriváty**

Spoločnosť nemá uzavreté zmluvy o derivátoch.

**p) Finančný lízing**

Majetok obstaraný formou operatívneho lízingu sa účtuje do nákladov počas doby trvania lízingovej zmluvy. Nájomné za majetok obstaraný formou operatívneho lízingu sa účtuje do nákladov rovnomerne počas doby trvania zmluvy o prenájme.

**q) Daň z príjmu**

Náklad na daň z príjmov sa počíta pomocou platnej daňovej sadzby z účtovného zisku upraveného o trvalé alebo dočasne daňovo neuznateľné náklady a nezdaňované výnosy. Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na:

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

O odloženom daňovom záväzku účtuje spoločnosť vždy, o pohľadávke účtuje, ak je realizovateľná.

**r) Opravy chýb minulých účtovných období**

Spoločnosť v bežnom účtovnom období neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

**4. DLHODOBÝ MAJETOK****a) Dlhodobý nehmotný majetok**

Informácie o dlhodobom nehmotnom majetku

Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniiteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	717 630	0	0	0	1 775	0	719 405
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	1 775		1 775
Stav na konci účtovného obdobia	0	717 630	0	0	0	0	0	717 630
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	716 786	0	0	0	0	0	716 786
Prírastky	0	432	0	0	0	0	0	432
Stav na konci účtovného obdobia	0	717 218	0	0	0	0	0	717 218
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	844	0	0	0	1 775	0	2 619
Stav na konci účtovného obdobia	0	412	0	0	0	0	0	412

Dlhodobý nehmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniiteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	717 630	0	0	0	0	0	717 630
Prírastky	0	0	0	0	0	1 775	0	1 775
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	717 630	0	0	0	1 775	0	719 405
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	663 855	0	0	0	0	0	663 855
Prírastky	0	52 931	0	0	0	0	0	52 931
Stav na konci účtovného obdobia	0	716 786	0	0	0	0	0	716 786
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	53 775	0	0	0	0	0	53 775
Stav na konci účtovného obdobia	0	844	0	0	0	1 775	0	2 619

## b) Dlhodobý hmotný majetok

Informácie o dlhodobom hmotnom 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
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	48 935	727 301	0	0	0	16 674	0	792 910
Prírastky	0	0	0	0	0	0	1 367	0	1 367
Úbytky	0	0	87 631	0	0	0	0	0	87 631
Presuny	0	0	4 609	0	0	0	-4 609	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	48 935	644 279	0	0	0	13 432	0	706 646
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	9 175	648 621	0	0	0	0	0	657 796
Prírastky	0	9 176	24 393	0	0	0	0	0	33 569
Úbytky	0	0	87 631	0	0	0	0	0	87 631
Stav na konci účtovného obdobia	0	18 351	585 383	0	0	0	0	0	603 734
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	39 760	78 680	0	0	0	16 674	0	135 114
Stav na konci účtovného obdobia	0	30 584	58 896	0	0	0	13 432	0	102 912

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce 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
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	651 589	0	0	0	56 913	0	708 502
Prírastky	0	48 935	75 712	0	0	0	84 408	0	209 055
Úbytky	0	0	0	0	0	0	124 647	0	124 647
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	48 935	727 301	0	0	0	16 674	0	792 910
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	612 838	0	0	0	0	0	612 838
Prírastky	0	9 175	35 783	0	0	0	0	0	44 958
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	9 175	648 621	0	0	0	0	0	657 796
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	38 751	0	0	0	56 913	0	95 664
Stav na konci účtovného obdobia	0	39 760	78 680	0	0	0	16 674	0	135 114

## Poistenie majetku

Dlhodobý majetok je poistený v poisťovni Allianz - Slovenská poisťovňa. Ročný limit plnenia je pre všetky miesta poistenia na území SR vo výške 400 000 EUR.

## c) Dlhodobý finančný majetok

Informácie o dlhodobom finančnom majetku

Dlhodobý finančný majetok	Bežné účtovné obdobie								
	Podielové CP a podiely v DÚJ	Podielové CP a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé CP a podiely	Pôžičky ÚJ v kons. celku	Ostatný DFM	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávaný DFM	Poskytnuté preddavky na DFM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	25 501	0	0	0	25 501
Prírastky	0	0	0	0	1 256	0	0	0	1 256
Úbytky	0	0	0	0	5 167	0	0	0	5 167
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	21 590	0	0	0	21 590
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Účtovná hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	25 501	0	0	0	25 501
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	21 590	0	0	0	21 590

Dlhodobý finančný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
	Podielové CP a podiely v DÚJ	Podielové CP a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé CP a podiely	Pôžičky ÚJ v kons. celku	Ostatný DFM	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávaný DFM	Poskytnuté preddavky na DFM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	31 679	0	0	0	31 679
Prírastky	0	0	0	0	1 611	0	0	0	1 611
Úbytky	0	0	0	0	7 789	0	0	0	7 789
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	25 501	0	0	0	25 501
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Účtovná hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	31 679	0	0	0	31 679
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	25 501	0	0	0	25 501

Dlhodobý finančný majetok	Hodnota za bežné účtovné obdobie
Dlhodobý finančný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo	0
Dlhodobý finančný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať	0

## Informácie o poskytnutých dlhodobých pôžičkách

Dlhodobé pôžičky	Stav na začiatku účtovného obdobia	Zvýšenie hodnoty	Zníženie hodnoty	Presun/vyradenie	Stav na konci účtovného obdobia
Do splatnosti viac ako päť rokov	13 118	442	0	-5 617	7 943
Do splatnosti viac ako tri roky a najviac päť rokov vrátane	6 912	514	-1 779	1 139	6 786
Do splatnosti viac ako jeden rok a najviac tri roky vrátane	0	285	-507	4 478	4 256
Do splatnosti do jedného roka vrátane	5 471	15	-2 881	0	2 605
<b>Dlhodobé pôžičky spolu</b>	<b>25 501</b>	<b>1 256</b>	<b>-5 167</b>	<b>0</b>	<b>21 590</b>

## Informácie o poskytnutých dlhodobých pôžičkách - bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie

Dlhodobé pôžičky	Stav na začiatku účtovného obdobia	Zvýšenie hodnoty	Zníženie hodnoty	Vyradenie pôžičky z účtovníctva v účtovnom období	Stav na konci účtovného obdobia
Do splatnosti viac ako päť rokov	16 485	902	-4 269	0	13 118
Do splatnosti viac ako tri roky a najviac päť rokov vrátane	4 949	3 377	-1 414	0	6 912
Do splatnosti viac ako jeden rok a najviac tri roky vrátane	3 646	0	-3 646	0	0
Do splatnosti do jedného roka vrátane	6 599	3 807	-4 935	0	5 471
<b>Dlhodobé pôžičky spolu</b>	<b>31 679</b>	<b>8 086</b>	<b>-14 264</b>	<b>0</b>	<b>25 501</b>

**5. ZÁSoby**

Spoločnosť nevlastní zásoby.

**6. ZÁKAZKOVÁ VÝROBA**

Spoločnosť nevykonáva zákazkovú výrobu

**7. POHLADÁVKY**

Informácie o vývoji opravnej položky 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
Pohľadávky z obchodného styku	34 330	12 291	-3 020	0	43 601
Pohľadávky z obchodného styku - odkúpené	21 502 083	5 756 347	-2 556 223	0	24 702 207
<b>Pohľadávky spolu</b>	<b>21 536 413</b>	<b>5 768 638</b>	<b>-2 559 243</b>	<b>0</b>	<b>24 745 808</b>

K všetkým pochybným obchodným pohľadávkam, ktoré boli viac ako 90 dní po splatnosti boli vytvorené opravné položky. Pohľadávky, ktoré boli vyhodnotené ako nedobitné boli odpísané v plnej výške.

Účtovná hodnota odkúpených pohľadávok, ktoré k 31. decembru 2023 vykazovali zníženie hodnoty boli ponížené vytvorením opravnej položky vo výške 24 702 207 EUR pričom došlo k medziročnému navýšeniu opravnej položky o 3 200 124 EUR. Pohľadávky, ktoré vykazovali zvýšenie hodnoty nad úroveň amortizovanej obstarávacej ceny, neboli vo výkazoch precenené nahor, ale tento rozdiel zostal ako tzv. nevykázaná tichá rezerva.

Očakávané cash flow z odkúpených pohľadávok je kalkulované na základe očakávaných príjmov rozložené v čase. Tieto odhady príjmov poskytujú manažéri zodpovední za jednotlivé prípady. Napriek tomu, že kalkulácia očakávaných príjmov je založená na najlepšej znalosti aktuálneho portfólia odkúpených pohľadávok, vedenie spoločnosti vníma neistotu spojenú so skutočnosťou, že rozloženie a hodnota očakávaných príjmov v čase sa od skutočných príjmov môže líšiť predovšetkým v súvislosti s vývojom makroekonomického prostredia.

Očakávaný cash-flow odkúpených pohľadávok v %:

Obdobie roky	Cash-flow % podiel
1	14,6%
2-5	41,9%
6-10	29,4%
11-15	14,0%
<b>Spolu</b>	<b>100,0%</b>

Pohľadávky voči spriazneným osobám sú v sume 78 633 EUR.

Informácie o vývoji opravnej položky k pohľadávkam - bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie

Pohľadávky	Bezprostredne predchádzajúce 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
Pohľadávky z obchodného styku	34 772	49 474	-49 916	0	34 330
Pohľadávky z obchodného styku - odkúpené	10 095 282	11 980 731	-573 930	0	21 502 083
<b>Pohľadávky spolu</b>	<b>10 130 054</b>	<b>12 030 205</b>	<b>-623 846</b>	<b>0</b>	<b>21 536 413</b>

K všetkým pochybným obchodným pohľadávkam, ktoré boli viac ako 90 dní po splatnosti boli vytvorené opravné položky. Pohľadávky, ktoré boli vyhodnotené ako nedobitné boli odpísané v plnej výške.

Účtovná hodnota odkúpených pohľadávok, ktoré k 31. decembru 2022 vykazovali zníženie hodnoty boli ponížené vytvorením opravnej položky vo výške 21 502 083 EUR pričom došlo k medziročnému navýšeniu opravnej položky o 11 406 801 EUR. Pohľadávky, ktoré vykazovali zvýšenie hodnoty nad úroveň amortizovanej obstarávacej ceny, neboli vo výkazoch precenené nahor, ale tento rozdiel zostal ako tzv. nevykázaná tichá rezerva.

Očakávaný cash-flow odkúpených pohľadávok v %:

Obdobie	Cash-flow % podiel
1	14,7%
2-5	41,2%
6-10	28,8%
11-15	15,3%
<b>Spolu</b>	<b>100,0%</b>

Pohľadávky voči spriazneným osobám sú v sume 99 927 EUR.

Informácie o vekovej štruktúre pohľadávok

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
<b>Dlhodobé pohľadávky</b>			
Pohľadávky z obchodného styku	73 239	0	73 239
Iné pohľadávky	181 885	0	181 885
<b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>	<b>255 124</b>	<b>0</b>	<b>255 124</b>
<b>Krátkodobé pohľadávky</b>			
Pohľadávky z obchodného styku	132 914	75 145 365	75 278 279
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ	1 155 579	0	1 155 579
Daňové pohľadávky a dotácie	207 814	0	207 814
Iné pohľadávky	4 020	0	4 020
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>1 500 327</b>	<b>75 145 365</b>	<b>76 645 692</b>

Informácie o vekovej štruktúre pohľadávok - bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
<b>Dlhodobé pohľadávky</b>			
Pohľadávky z obchodného styku	73 239	0	73 239
Iné pohľadávky	39 940	0	39 940
<b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>	<b>113 179</b>	<b>0</b>	<b>113 179</b>
<b>Krátkodobé pohľadávky</b>			
Pohľadávky z obchodného styku	108 976	74 409 105	74 518 081
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ	99 927	0	99 927
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0
Iné pohľadávky	4 459	0	4 459
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>213 362</b>	<b>74 409 105</b>	<b>74 622 467</b>

**8. FINANČNÉ ÚČTY**

Informácie o krátkodobom finančnom majetku

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	932	592
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	455 712	216 743
<b>Spolu</b>	<b>456 644</b>	<b>217 335</b>

**9. ČASOVÉ ROZLIŠENIE**

Informácie o významných položkách časového rozlíšenia

Opis položky časového rozlíšenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:</b>	<b>99 350</b>	<b>103 010</b>
Nájomné	86 462	80 703
IT služby	11 245	11 075
Poistné	1 007	1 276
Ostatné	636	9 956
<b>Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:</b>	<b>623</b>	<b>0</b>
Kreditné úroky	623	0

**10. MAJETOK PRENAJATÝ FORMOU FINANČNÉHO PRENÁJMU (SPOLOČNOSŤ JE PRENAJÍMATEĽOM)**

Spoločnosť neprenajíma majetok formou finančného prenájmu

**11. VLASTNÉ IMANIE**

Informácie o vysporiadaní účtovnej straty

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Účtovný zisk/strata</b>	-7 322 121
<b>Rozdelenie účtovného zisku/straty</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>
Prídel do zákonného rezervného fondu	0
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	
Prídel do sociálneho fondu	
Prídel na zvýšenie základného imania	
Úhrada straty minulých období	
Prevod do nerozdeleného zisku/straty minulých rokov	-7 322 121
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	
Iné	
<b>Spolu</b>	<b>-7 322 121</b>

**12. REZERVY**

Informácie o rezervách

Názov položky	Bežné účtovné obdobie				Stav na konci účtovného obdobia
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	
<b>Dlhodobé rezervy, z toho:</b>	35 083	35 879	-23 234	0	47 728
<b>Krátkodobé rezervy, z toho:</b>	235 674	232 680	-235 674	0	232 680
Audit	26 450	29 095	-26 450	0	29 095
Nevyčerpané dovolenky	85 570	58 608	-85 570	0	58 608
Odvody - dovolenky + odmeny	46 734	53 714	-46 734	0	53 714
Žaloby, exekučné poplatky	46 896	9 717	-46 896	0	9 717
Odmeny	30 024	81 546	-30 024	0	81 546

Všetky krátkodobé rezervy budú vyčerpané v roku 2024. Dlhodobé rezervy "odmeny" budú vyplatené v priebehu rokov 2025 a 2026. Rezervy sú vytvorené z dôvodu:

*Audit – koncoročný audit účtovnej závierky (SKGAAP) za rok 2023 prebieha v prvom polroku 2024*

*Nevyčerpané dovolenky zamestnancov do konca roka 2023*

*Sociálne a zdravotné zabezpečenie za nevyčerpané dovolenky a nevyplatené odmeny do konca roka 2023*

*Žaloby podané do konca roka 2023 avšak k 31.12.2023 ešte nebol doručený platobný príkaz zo súdu na úhradu; Zároveň je vytvorená rezerva na exekučné poplatky súvisiace s "exekučnou amnestiou"*

*Odmeny týkajúce sa roka 2023, ktoré neboli vyplatené do konca roka 2023*

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				Stav na konci účtovného obdobia
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	
<b>Dlhodobé rezervy, z toho:</b>	34 528	23 465	-22 910	0	35 083
<b>Krátkodobé rezervy, z toho:</b>	470 319	235 674	-470 319	0	235 674
Audit	14 000	26 450	-14 000	0	26 450
Nevyčerpané dovolenky	102 358	85 570	-102 358	0	85 570
Odvody - dovolenky + odmeny	63 370	46 734	-63 370	0	46 734
Žaloby - neuhradené	216 400	46 896	-216 400	0	46 896
Odmeny	74 191	30 024	-74 191	0	30 024

**13. ZÁVÄZKY**

Informácie o záväzkoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Dlhodobé záväzky spolu</b>	<b>37 160</b>	<b>55 799 460</b>
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	37 160	55 799 460
<b>Krátkodobé záväzky spolu</b>	<b>57 043 480</b>	<b>1 999 971</b>
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	57 043 480	1 999 971
Záväzky po lehote splatnosti		

Záväzky voči spriazneným osobám 56 391 368 EUR. Dlhodobý úver od materskej spoločnosti má predĺženú splatnosť do 12/2024 a pričom materská spoločnosť má možnosť požiadať zmeniť splatnosť dlhodobého úveru na "požiadanie", avšak spoločnosť obdržala dňa 24/05/2024 support letter s prehlásením, že minimálne do 06/2025 materská spoločnosť o splatnosť úveru nepožiadala.

**14. ODLOŽENÁ DAŇ Z PRÍJMOV**

K 31.12.2023 nezostali žiadne nevyužité daňové straty, ktoré by prechádzali do nasledujúceho roka.

Informácie o odloženej daňovej pohľadávke alebo o odloženom daňovom záväzku

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:</b>	<b>19 219</b>	<b>23 175</b>
zdaniteľné	19 219	23 175
<b>Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:</b>	<b>846 903</b>	<b>167 014</b>
zdaniteľné	846 903	167 014
<b>Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti</b>		
<b>Možnosť previesť nevyužité daňové odpočty</b>		
<b>Sadzba dane z príjmov ( v %)</b>	<b>21,0%</b>	<b>21,0%</b>
<b>Odložená daňová pohľadávka</b>	<b>181 885</b>	<b>39 940</b>
<b>Uplatnená daňová pohľadávka</b>	<b>181 885</b>	<b>39 940</b>
Zaúčtovaná ako náklad	-141 945	60 356
Zaúčtovaná do vlastného imania		
<b>Odložený daňový záväzok</b>		
<b>Zmena odloženého daňového záväzku</b>		
Zaúčtovaná ako náklad		
Zaúčtovaná do vlastného imania		
Iné		

Spoločnosť eviduje odloženú daňovú pohľadávku vo výške 181 885 EUR (medziročný narast o 141 945 EUR hlavne z titulu tvorby dočasných vyšších nedaňových nákladov/záväzkov, ktoré budú využité v roku 2024).

**15. INFORMÁCIE O ZÁVAZKOCH ZO SOCIÁLNEHO FONDU**

Informácie o záväzkoch zo sociálneho fondu

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Začiatkový stav sociálneho fondu	32 241	26 207
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	16 831	12 830
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
<b>Tvorba sociálneho fondu spolu</b>	<b>16 831</b>	<b>12 830</b>
Čerpanie sociálneho fondu	-11 912	-6 796
<b>Konečný zostatok sociálneho fondu</b>	<b>37 160</b>	<b>32 241</b>

**16. BANKOVÉ ÚVERY A FINANČNÉ VÝPOMOCI**

Spoločnosť nečerpala bankové úvery ani finančné výpomoci

**17. ČASOVÉ ROZLIŠENIE**

Spoločnosť nemá pasívne časové rozlíšenie

**18. DERIVÁTY**

Spoločnosť nevlastní deriváty

**19. LÍZING (SPOLOČNOSŤ JE NÁJOMCOM)**

Spoločnosť nemá prenajatý žiaden majetok na lízing.

**20. PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A AKTÍVA, PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY**

Spoločnosť neeviduje podmienené záväzky a aktíva, podsúvahové položky

**21. VÝNOSY A NÁKLADY****Tržby**

Informácie o tržbách

Oblasť odbytu	Správa pohľadávok		Správa pohľadávok - súdne vymáhanie		Výnosy z odkúpených pohľadávok	
	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
SR	798 277	639 994	65 680	40 043	13 743 240	13 443 331
EU	821 512	979 656				
<b>Spolu</b>	<b>1 619 789</b>	<b>1 619 650</b>	<b>65 680</b>	<b>40 043</b>	<b>13 743 240</b>	<b>13 443 331</b>

**Aktivácia nákladov a výnosy z hospodárskej činnosti, finančnej činnosti a mimoriadnej činnosti**

Informácie o výnosoch pri aktivácii nákladov a o výnosoch z hospodárskej činnosti, finančnej činnosti a mimoriadnej činnosti

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:</b>	<b>410 375</b>	<b>375 064</b>
Predaj portfólií pohľadávok	0	0
Medzinárodný manažment	258 221	319 986
Refakturácia	133 841	29 868
Ostatné	18 313	25 210
<b>Finančné výnosy, z toho:</b>	<b>12 718</b>	<b>4 305</b>
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	202	158
<i>Výnosy z poskytnutých pôžičiek</i>	1 256	1 611
Kreditné úroky	11 260	2 536

Informácie o čistom obrate

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tržby za vlastné výrobky		
Tržby z predaja služieb	1 685 469	1 659 693
Tržby za tovar		
Výnosy zo zákazky		
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj		
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	13 743 240	13 443 331
<b>Čistý obrat celkom</b>	<b>15 428 709</b>	<b>15 103 024</b>

**Náklady**

## Informácie o nákladoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Náklady za poskytnuté služby, z toho:</b>	<b>4 051 262</b>	<b>3 511 493</b>
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti	32 656	28 487
Daňové poradenstvo	1 253	1 425
Sprostredkovateľské provízie	240 734	266 037
Manažment	779 617	427 458
Poštovné	542 919	698 978
Telefónne služby	89 491	109 315
Nájomné	353 816	286 148
IT služby	482 210	440 284
Právne náklady	933 382	887 501
Ostatné poradenstvo	100 687	63 100
Náklady na tréningy a školenia	35 172	29 196
Neuznaná DPH	152 427	86 543
Service share centrum	198 496	44 487
Ostatné	108 402	142 534
<b>Náklady na zamestnancov, z toho:</b>	<b>3 404 769</b>	<b>3 401 147</b>
Mzdy	2 476 276	2 517 413
Ostatné náklady na závislú činnosť	74 500	69 367
Sociálne poistenie	599 495	566 936
Zdravotné poistenie	254 498	247 431
<b>Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:</b>		
<b>Finančné náklady, z toho:</b>	<b>3 675 017</b>	<b>2 151 256</b>
Kurzové straty, z toho:	713	522
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	3 674 304	2 150 734
Úroky	3 572 178	2 057 495
Ostatné poplatky	102 126	93 239

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</b>	<b>32 656</b>	<b>28 487</b>
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	32 656	28 487
iné služby	0	0

**Dane z príjmov**

Informácie o daniach z príjmov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	622 957	x	x	-6 151 933	x	x
teoretická daň	x	130 821	21,0%	x	-1 291 906	21,0%
Daňovo neuznané náklady	3 672 446	771 214	21,0%	11 436 849	2 401 738	21,0%
Výnosy nepodliehajúce dani	0	0	21,0%	0	0	21,0%
Vplyv nevykázananej odloženej daňovej pohľadávky	0	0	21,0%	0	0	21,0%
Umorenie daňovej straty	0	0	21,0%	0	0	21,0%
Započítanie daňovej licencie	0	0	21,0%	0	0	21,0%
Iné	0	0	21,0%	0	0	21,0%
Spolu	4 295 403	902 035	21,0%	5 284 916	1 109 832	21,0%
Splatná daň z príjmov	x	902 035	21,0%	x	1 109 832	21,0%
Odložená daň z príjmov	x	-141 945	21,0%	x	60 356	21,0%
Celková daň z príjmov	x	760 090	21,0%	x	1 170 188	21,0%

Najväčšia časť daňovo neuznaných nákladov sa skladá z tvorby opravných položiek k odkúpeným pohľadávkam v sume 3 200 124 EUR. Spoločnosť si uvedomuje, že časť vytvorených opravných položiek k odkúpeným pohľadávkam môže byť v budúcnosti daňovo uznaná avšak okrem náročnej tvorby hodnotnej predikcie teoretickej budúcej uznateľnosti považujeme za nepravdepodobné, že by daňovo uznaný náklad dosiahol významnej hodnoty.

Slovenská republika prijala legislatívu na zabezpečenie globálneho minimálneho zdanenia v súlade s pilierom II OECD a príslušnou smernicou EÚ. Slovenská legislatíva bola prijatá v decembri 2023. Legislatíva však bude aplikovateľná od roku 2024, preto k dátumu zostavenia finančných výkazov nie je vykázaná žiadna splatná minimálna daň. Navyše si spoločnosť uplatňuje výnimku z uznania odloženej dane súvisiacej s globálnou minimálnou daňou.

**Údaje o príjmoch a výhodách členov štatutárnych, dozorných a iných orgánov**

Suma peňažných príjmov a hodnota nepeňažných príjmov sa neuvádzajú z dôvodu, že by takéto informácie umožnili identifikáciu finančnej situácie konkrétneho člena štatutárneho orgánu, dozorného orgánu alebo iného orgánu účtovnej jednotky

**22. INFORMÁCIE O SPRIAZNENÝCH OSOBÁCH**

Informácie o ekonomických vzťahoch medzi účtovnou jednotkou a spriaznenými osobami v rámci výsledovky:

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Intrum Debt Finance AG	poskytnutie služby	786 243	951 762
Intrum Debt Finance AG	predaj	0	0
Intrum Global Business Services	kúpa	198 496	44 487
Intrum - pobočky	predaj	21 579	15 364
Intrum - pobočky	kúpa	72 314	68 320
Intrum Czech, s.r.o.	predaj	258 221	319 986
Intrum AB	kúpa	990 903	615 065
Intrum AB	úver, pôžička	3 572 178	2 054 959
Intrum AB	predaj	0	0

Informácie o ekonomických vzťahoch medzi účtovnou jednotkou a spriaznenými osobami v rámci súvahy:

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Intrum Debt Finance AG	poskytnutie služby	59 080	72 612
Intrum Debt Finance AG	kúpa	221 671	246 527
Intrum BV	iný obchod	0	0
Intrum - pobočky	poskytnutie služby	19 553	27 315
Intrum - pobočky	kúpa	24 112	11 324
Intrum AB - krátkodobá pohľadávka/kontokorent	úver, pôžička	1 076 946	0
Intrum AB	kúpa	569 753	239 844
Intrum AB	úver, pôžička	55 553 593	56 377 301

### 23. INFORMÁCIE O ZMENÁCH VLASTNÉHO IMANIA

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
Základné imanie	6 650 000	0	0	0	6 650 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	0	0	0	0	0
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond	665 000	0	0	0	665 000
Nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	2 134 708	0	0	0	2 134 708
Neuhradená strata minulých rokov	-6 514 963	0	0	-7 322 121	-13 837 084
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-7 322 121	-137 133	0	7 322 121	-137 133

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
Základné imanie	1 850 000	4 800 000	0	0	6 650 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	0	0	0	0	0
Zmena základného imania	4 800 000	0	0	-4 800 000	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	-4 800 000	0	0	4 800 000	0
Zákonný rezervný fond	4 979	0	0	660 021	665 000
Nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	348 126	0	0	1 786 582	2 134 708
Neuhradená strata minulých rokov	-6 514 963	0	0	0	-6 514 963
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	2 446 603	-7 322 121	0	-2 446 603	-7 322 121

Valné zhromaždenie spoločnosti konané dňa 21/07/2027 schválilo rozdelenie straty za rok 2022 - presun 7 322 121 EUR na účet Neuhradená strata minulých rokov.

Vedenie spoločnosti navrhuje rozdeliť stratu za rok 2023 nasledovne:

Presun na účet Neuhradená strata minulých rokov

Ku 31.12.2023 mala spoločnosť negatívne vlastné imanie vo výške 4 524 509 EUR. Vedenie si uvedomuje túto skutočnosť a štatutárni zástupcovia spoločnosti vyvíjajú potrebné aktivity na zvýšenie vlastného imania prostredníctvom očakávaných účtovných ziskov budúcich období, v prípade potreby doplnených zvýšením vlastného imania prostredníctvom úhrady kumulovaných strát spoločnosti jediným vlastníkom. Spoločnosť obdržala dňa 24/05/2024 support letter od materskej spoločnosti, ktorá potvrdila že podporí spoločnosť predĺžením splatnosti alebo poskytne dodatočné finančné prostriedky v prípade potreby.

#### **24. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH**

Prehľad o peňažných tokoch bol spracovaný nepriamou metódou.

#### **25. VÝZNAMNÉ UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA**

Po 31. decembri 2023 nenastali také udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností uvádzaných v tejto účtovnej závierke.

Spoločnosť obdržala dňa 24/05/2024 support letter od materskej spoločnosti, ktorá potvrdila že podporí spoločnosť predĺžením splatnosti alebo poskytne dodatočné finančné prostriedky v prípade potreby.

## Prehľad o peňažných tokoch za rok končiaci: 31.12.2023

(v EUR)

Označenie	Názov položky	Skutočnosť v EUR	
		Bežné účtovné	Minulé účtovné
		obdobie	obdobie
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>			
Z/S	<b>Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)</b>	<b>622 957</b>	<b>-6 151 933</b>
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (súčet A.1.1. až A.1.13) (+/-)	<b>6 797 698</b>	<b>13 746 521</b>
A.1.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	34 000	97 890
A.1.4.	Zmena stavu dlhodobých rezerv (+/-)	-9 651	234 090
A.1.5.	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	3 209 394	11 406 359
A.1.6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	3 037	-46 777
A.1.8.	Úroky účtované do nákladov (+)	3 572 178	2 057 495
A.1.9.	Úroky účtované do výnosov (-)	-11 260	-2 536
A.2.	Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu (rozdiel medzi obežným majetkom a krátkodobými záväzkami s výnimkou položiek obežného majetku, ktoré sú súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov) na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	<b>-367 298</b>	<b>-5 813 731</b>
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	-946 278	-5 233 034
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	578 980	-580 697
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-), (súčet Z/S+A.1.+A.2.)</b>		<b>7 053 357</b>	<b>1 780 857</b>
A.3.	Prijaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičnej činnosti (+)	11 260	2 536
A.4.	Výdavky na zaplatené úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančnej činnosti (-)	-3 572 178	-2 057 495
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-) (súčet Z/S + A.1. až A.6.)</b>		<b>3 492 439</b>	<b>-274 102</b>
A.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (-/+)	-1 354 589	-1 508 177
<b>A.</b>	<b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-) (súčet Z/S + A.1. až A.9.)</b>	<b>2 137 850</b>	<b>-1 782 279</b>
B.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	-1 798	-86 182
B.9.	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou tretím osobám s výnimkou dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)	3 911	6 178
<b>B.</b>	<b>Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B.1. až B.20.)</b>	<b>2 113</b>	<b>-80 004</b>
<b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>			
C.1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní (súčet C.1.1. až C.1.8.)		4 800 000
C.1.2.	Príjmy z ďalších vkladov do vlastného imania spoločníkmi alebo fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (+)		4 800 000
C.2.	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti	<b>-1 900 654</b>	<b>-5 440 435</b>
C.2.6.	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)	-1 900 654	-6 050 517
C.2.9.	Príjmy z ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov (+)		610 082
<b>C.</b>	<b>Čisté peňažné toky z finančnej činnosti</b>	<b>-1 900 654</b>	<b>-640 435</b>
<b>D.</b>	<b>Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-) (súčet A+B+C)</b>	<b>239 309</b>	<b>-2 502 718</b>
<b>E.</b>	<b>Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>217 335</b>	<b>2 720 053</b>
<b>F.</b>	<b>Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka</b>	<b>456 644</b>	<b>217 335</b>
<b>G.</b>	<b>Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)</b>		
<b>H.</b>	<b>Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia upravený o kurzové rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)</b>	<b>456 644</b>	<b>217 335</b>