

Intrum Slovakia s.r.o.

**Účtovná závierka
za obdobie od 1.1.2019 do 31.12.2019**

**zostavená podľa
Medzinárodných štandardov finančného
výkazníctva ("IFRS") v znení prijatom EÚ**

Správa nezávislého audítora

Spoločníkovi 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. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje výkaz finančnej pozície k 31. decembru 2019, výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku, výkaz zmien vo vlastnom imaní, výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 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 2019, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou („IFRS EU“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných auditorských štandardov (International Standards on Auditing, „ISAs“). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 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, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa IFRS EU a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný 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 realistickú 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, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa ISAs vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať,

že jednotlivo alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa ISAs, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto 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 za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad 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 tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery 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 informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

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.

24. júla 2020
Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 257



Ing. Dalimil Draganovský, štatutárny audítor
Licencia SKAU č. 893

Výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok končiaci 31. decembra 2019

| <i>v tis. eur</i> | Bod | 1.1.2019 – 31.12.2019 | 1.1.2018 – 31.12.2018 |
|--|-----|--------------------------|--------------------------|
| Výnosy od zákazníkov | 4 | 3 637 | 3 960 |
| Výnosy z portfólií na základe metódy efektívnej úrokovej miery | 4 | 8 535 | 6 198 |
| Hrubé výnosy | | 12 172 | 10 158 |
| Precenenie portfólia | 4 | -3 495 | -4 703 |
| Čisté výnosy | 4 | 8 676 | 5 455 |
| Náklady na predaj | 4 | -5 198 | -4 605 |
| Hrubý zisk | | 3 478 | 851 |
| Distribučné, všeobecné a administratívne náklady | 4 | -1 297 | -1 222 |
| Prevádzkový zisk | | 2 181 | -371 |
| Finančné výnosy | 5 | 0 | 0 |
| Finančné náklady | 5 | -1 385 | -1 158 |
| Zisk/(strata) z finančných nástrojov, netto | | -1 385 | -1 158 |
| Zisk/(strata) pred zdanením | | 796 | -1 529 |
| Daň z príjmu | 6 | -533 | -13 |
| Zisk/(strata) | | 263 | -1 542 |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku | | - | - |
| - | | - | - |
| Celkový komplexný výsledok | | 263 | -1 542 |

Poznámky uvedené na stranách 5 až 26 tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

Výkaz finančnej pozície k 31. decembru 2019

v tis. eur

| | Bod | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|---|--------|---------------|---------------|
| Nehmotný majetok | 8 | 262 | 304 |
| Pozemky, budovy a zariadenie | 7 | 695 | 183 |
| Portólio nakúpených pohľadávok | 9 | 55 669 | 38 199 |
| Neobežný majetok | | 56 626 | 38 686 |
| Ostatné pohľadávky | 11 | 167 | 261 |
| Pohľadávky z obchodného styku | 10 | 154 | 148 |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty | 12 | 480 | 415 |
| Obežný majetok | | 801 | 824 |
| Majetok celkom | | 57 427 | 39 510 |
| Základné imanie | 13 | 1 850 | 1 850 |
| Výsledok hospodárenia minulých rokov | 13 | -2 402 | -859 |
| Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie | 13 | 263 | -1 542 |
| Zákonný rezervný fond | 13 | 5 | 5 |
| Vlastné imanie celkom | | -283 | -546 |
| Odložený daňový záväzok | 6 | 663 | 558 |
| Ostatné dlhodobé záväzky | 20 | 236 | 0 |
| Dlhodobé záväzky celkom | | 898 | 558 |
| Záväzky voči klientom | 15 | 85 | 93 |
| Časové rozlíšenie | 16 | 964 | 452 |
| Záväzky zo splatnej dane z príjmov | 6 | 322 | 46 |
| Krátkodobé pôžičky | 14 | 54 107 | 37 883 |
| Ostatné krátkodobé záväzky | 15, 20 | 707 | 448 |
| Záväzky z obchodného styku | 15 | 626 | 576 |
| Krátkodobé záväzky celkom | | 56 812 | 39 498 |
| Vlastné imanie a záväzky celkom | | 57 427 | 39 510 |

Poznámky uvedené na stranách 5 až 26 tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

Intrum Slovakia s.r.o.

Výkaz zmien vo vlastnom imaní

Bežné obdobie

| | Základné imanie | Zákonný rezervný fond | Nerozdelený zisk | Celkom |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------------|------------------|--------|
| <i>v tis. eur</i> | | | | |
| Zostatok k 1. januáru 2019 | 1 850 | 5 | -2 401 | -546 |
| Celkový komplexný výsledok za obdobie | 0 | 0 | 263 | 263 |
| Zostatok k 31. decembru 2019 | 1 850 | 5 | -2 138 | -283 |

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

| | Základné imanie | Zákonný rezervný fond | Nerozdelený zisk | Celkom |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------------|------------------|--------|
| <i>v tis. eur</i> | | | | |
| Zostatok k 1. januáru 2018 | 1 850 | 5 | -859 | 996 |
| Celkový komplexný výsledok za obdobie | 0 | 0 | -1 542 | -1 542 |
| Zostatok k 31. decembru 2018 | 1 850 | 5 | -2 401 | - 546 |

Poznámky uvedené na stranách 5 až 26 tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

Výkaz peňažných tokov

v tis. eur

| | 1.1.2019 – 31.12.2019 | 1.1.2018 – 31.12.2018 |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Zisk (strata) po zdanení | 263 | -1 542 |
| Zisk z predaja dlhodobého majetku | -25 | - |
| Odpisy a amortizácia | 163 | 140 |
| Amortizácia nakúpeného portfólia pohľadávok | 3 213 | 2 787 |
| Precenenie nakúpeného portfólia pohľadávok | 3 495 | 3 291 |
| Úrokové (výnosy)/náklady, netto | 1 357 | 1 158 |
| Daň z príjmu | 533 | 13 |
| Zmena v pohľadávkach z obchodného styku, ostatných pohľadávkach a ostatnom majetku | 88 | 46 |
| Zmena v záväzkoch z obchodného styku a ostatných záväzkoch | 489 | -145 |
| Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred daňou z príjmu | 9 576 | 5 748 |
| Daň z príjmu (zaplatená)/vrátená | -152 | -95 |
| Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti po dani z príjmu | 9 424 | 5 653 |
| <i>INVESTIČNÁ ČINNOSŤ</i> | | |
| Obstaranie budov, stavieb, strojov, zariadení a nehmotného majetku | -74 | -235 |
| Výtazok z predaja dlhodobého majetku | 25 | - |
| Nákup portfólií pohľadávok | -24 179 | -14 690 |
| Čisté peňažné toky z investičnej činnosti | -24 228 | -14 925 |
| <i>FINANČNÁ ČINNOSŤ</i> | | |
| Čerpanie úverov | 16 483 | 10 126 |
| Splatenie pôžičiek a záväzkov z lízingu (IFRS 16) | -265 | 0 |
| Zaplatené úroky | -1 350 | -1 158 |
| Čisté peňažné toky použité vo finančnej činnosti | 14 868 | 8 968 |
| Čisté zvýšenie/ (zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov | 65 | -304 |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku finančného roka | 415 | 719 |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci finančného roka | 480 | 415 |

Poznámky uvedené na stranách 5 až 26 tvoria neoddeliteľnú súčasť účtovnej závierky.

| | |
|--|----|
| Účtovná závierka | 0 |
| 1. Informácie o Spoločnosti | 6 |
| 2. Významné účtovné zásady | 7 |
| 3. Zásadné účtovné odhady a predpoklady | 16 |
| 4. Výnosy a náklady | 17 |
| 5. Finančné náklady | 17 |
| 6. Daň z príjmov | 17 |
| 7. Pozemky, budovy a zariadenie | 19 |
| 8. Nehmotný majetok | 20 |
| 9. Portfólio nakúpených pohľadávok | 20 |
| 10. Pohľadávky z obchodného styku | 20 |
| 11. Ostatné pohľadávky | 21 |
| 12. Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty | 21 |
| 13. Vlastné imanie | 21 |
| 14. Úvery a pôžičky | 21 |
| 15. Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky | 22 |
| 16. Časové rozlíšenie | 22 |
| 17. Personálne náklady | 22 |
| 18. Náklady na audit | 23 |
| 19. Údaje o reálnej hodnote | 23 |
| 20. Lízingy | 23 |
| 21. Informácie o riadení finančného rizika | 23 |
| 22. Spriaznené osoby | 25 |
| 23. Udalosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka | 26 |
| 24. Podmienený majetok a podmienené záväzky | 26 |

1. Informácie o Spoločnosti

Intrum Slovakia s.r.o. (ďalej aj "Spoločnosť") je spoločnosť s ručením obmedzeným s registrovaným sídlom a miestom podnikania na Mýtnej 48, Bratislava 811 07. Spoločnosť bola založená dňa 30. januára 2002 a do obchodného registra bola zapísaná dňa 15. februára 2002. Identifikačné číslo Spoločnosti je 35 831 154 a daňové identifikačné číslo Spoločnosti je 2020286510.

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 neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

Štruktúra akcionárov Spoločnosti k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 bola nasledovná:

| 31. december 2019 | Podiel na základnom | | Hlasovacie |
|-----------------------------------|---------------------|------------|------------|
| | v tis. eur | imaní % | práva % |
| Intrum B.V. Nieuwkuijk, Holandsko | 1 850 | 100 | 100 |
| Celkom | 1 850 | 100 | 100 |

| 31. december 2018 | Podiel na základnom | | Hlasovacie |
|-----------------------------------|---------------------|------------|------------|
| | v tis. eur | imaní % | práva % |
| Intrum B.V. Nieuwkuijk, Holandsko | 1 850 | 100 | 100 |
| Celkom | 1 850 | 100 | 100 |

Hlavnými aktivitami Spoločnosti je kúpa, predaj a vymáhanie pohľadávok.

Priemerný počet zamestnancov Spoločnosti v období od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 bol 106, z toho manažment 4 (od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018 bol 101 z toho manažment 4).

Zamestnanci:

| Počet zamestnancov | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|-----------------------|------------|------------|
| Stav ku koncu obdobia | 86 | 91 |
| Priemer za rok | 106 | 101 |
| Vedúci zamestnanci | 4 | 4 |

Orgány spoločnosti sú:

Predstavenstvo:

Ing.Martin Musil (od 4.2.2015)
Ing.Zoltán Papp (od 4.2.2015)
Ing. Andrej Solčányi (od 4.2.2015)

Dozorná rada:

Carl Daniel Isaac Gindin (od 17.1.2013)
Lars Johan Brodin (od 26.2.2016)
Per Victor Christofferson (od 20.6.2012)

2. Významné účtovné zásady

(a) Vyhlásenie o súlade

Účtovná závierka za obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 bola zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva ("IFRS") v znení prijatom EÚ.

Účtovná závierka bola schválená predstavenstvom dňa 21. júla 2020.

(b) Výhodiská pre zostavenie

Pre všetky obdobia vrátane 31. decembra 2019 Spoločnosť pripravila finančné výkazy v súlade s miestnymi všeobecne záväznými účtovnými metódami (SK GAAP).

Účtovná závierka bola zostavená na princípe obstarávacích cien.

Účtovná závierka Spoločnosti bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania jej činnosti.

Účtovná závierka je zostavená v tisícoch eur.

Zostavenie účtovnej závierky podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ vyžaduje použitie rôznych úsudkov, predpokladov a odhadov. Tieto majú vplyv na sumy vykazovaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Skutočné výsledky sa však pravdepodobne budú odlišovať od týchto odhadov. Zásadné účtovné odhady a úsudky uskutočnené manažmentom, ktoré nesú značné riziko spôsobenia významnej úpravy v budúcom účtovnom období, sú opísané v bode 3 – Zásadné účtovné odhady a predpoklady.

Odhady a súvisiace predpoklady sú priebežne prehodnocované. Ak sa prehodnotenie účtovných odhadov vzťahuje len k jednému účtovnému obdobiu, vykáže sa v tomto období, ak prehodnotenie ovplyvní súčasne aj budúce účtovné obdobia, vykáže sa v období, kedy došlo k prehodnoteniu a aj v budúcich obdobiach.

(c) Dlhodobá a krátkodobá klasifikácia

Spoločnosť prezentuje majetok a záväzky vo výkaze finančnej pozície podľa dlhodobej a krátkodobej klasifikácie. Majetok je krátkodobý ak:

- Sa očakáva, že bude realizovaný alebo určený na predaj alebo spotrebu v rámci bežného prevádzkového cyklu
- Je držaný predovšetkým na účely obchodovania
- Očakávaná realizácia je do dvanástich mesiacov od dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, alebo
- Sú to peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty v prípade, že s nimi nie je obmedzené právo nakladať alebo použiť ich na vyrovnanie záväzku aspoň dvanásť mesiacov po súvahovom dni

Všetok ostatný majetok je klasifikovaný ako neobežný majetok.

Záväzok je krátkodobý ak:

- Sa očakáva, že bude vysporiadaný v rámci bežného prevádzkového cyklu
- Je držaný predovšetkým na účely obchodovania
- Očakávané zúčtovanie je do dvanástich mesiacov od dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, alebo
- Neexistuje žiadne bezpodmienečné právo odložiť zúčtovanie záväzku najmenej dvanásť mesiacov po súvahovom dni

Všetky ostatné záväzky spoločnosť klasifikovala ako dlhodobé. Odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok sú klasifikované ako neobežný majetok a dlhodobý záväzok.

Uplatnenie nových štandardov a interpretácií

Nasledovné Medzinárodné štandardy finančného výkazníctva, doplnenia a interpretácie k štandardom v znení prijatom EÚ sú účinné pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2019 a boli Spoločnosťou aplikované pri zostavení individuálnej účtovnej závierky:

Štandard **IFRS 16 Leases** (Lízing) bol vydaný v januári 2016 a nahrádza IAS 17 Lease (Lízing), IFRIC 4 Determining whether an Arrangement contains a Lease (Určovanie, či je súčasťou zmluvy aj lízing), SIC-15 Operating Leases – Incentives (Operatívny lízing – stimuly) a SIC-27 Evaluating the Substance of Transactions Involving the Legal Form of a Lease (Posudzovanie podstaty transakcií zahŕňajúcich právnu formu lízingu). Nový štandard významne nemení účtovanie zo strany nájomcu a prenajímateľa. Vyžaduje však od nájomcu vykázat väčšinu jeho lízingov na súvahe ako záväzky z lízingu, s prislúchajúcim majetkom s právom užívania. Nájomca musí uplatniť jednotný model pre celý lízing, ale má možnosť nevykázat krátkodobý lízing a lízing majetku s nízkou hodnotou. Spôsob vykazovania zisku a straty z lízingu bude podobný dnešnému účtovaniu o finančnom lízingu, s úrokmi a nákladmi spojenými s odpismi vykázanými samostatne vo výkaze ziskov a strát. IFRS 16 je účinný pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2019 a pre obdobia začínajúce po tomto dátume. Nájomca musí aplikovať IFRS 16 použitím buď plného retrospektívneho prístupu alebo modifikovaného retrospektívneho prístupu.

Najväčším dopadom je nárast celkových aktív kvôli zvýšenému majetku a prislúchajúcim záväzkom z operatívnych lízingov ktoré sú v platnosti. Finálna suma je závislá na aktuálnej dĺžke lízingov v čase aplikovania IFRS 16. Ďalším vplyvom je to, že implicitné úrokové náklady z lízingových kontraktov sú vykazované v rámci výsledkov hospodárenia z finančnej činnosti a nie v prevádzkovom zisku, čo má za následok isté zlepšenie prevádzkového zisku.

Medzinárodné štandardy finančného výkazníctva, ktoré boli vydané, no nie sú ešte účinné

Spoločnosť nepoužila v predstihu žiadne iné Medzinárodné štandardy finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ, pri ktorých ich aplikácia ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nebola povinná. V prípade, že prechodné ustanovenia dávajú spoločnostiam možnosť vybrať si, či chcú aplikovať nové štandardy prospektívne alebo retrospektívne, Spoločnosť sa rozhodla aplikovať tieto štandardy prospektívne.

Štandardy a dodatky k existujúcim štandardom a interpretácie vydané radou IASB a schválené EÚ, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky boli vydané nasledujúce nové štandardy a dodatky k existujúcim štandardom a interpretácie vydané radou IASB a schválené EÚ, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ a IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“** – Definícia pojmu „významný“ – prijaté EÚ dňa 29. novembra 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),
- **Dodatky k Odvolávkam na Koncepčný rámec IFRS** – prijaté EÚ dňa 29. novembra 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“, IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ a IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejnenia“** – Reforma referenčnej úrokovej sadzby - prijaté EÚ dňa 15. januára 2020 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr).

Spoločnosť sa rozhodla, že nebude tieto nové štandardy a dodatky k existujúcim štandardom a nové interpretácie uplatňovať pred dátumom ich účinnosti. Spoločnosť očakáva, že prijatie týchto nových štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a nových interpretácií nebude mať významný vplyv na účtovnú závierku v období prvého uplatnenia.

Nové štandardy a dodatky k existujúcim štandardom vydané radou IASB, ktoré EÚ zatiaľ neschválila

V súčasnosti sa štandardy IFRS tak, ako ich schválila EÚ, významne neodlišujú od predpisov schválených Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) okrem nasledujúcich nových štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a nových interpretácií, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k dátumu zostavenia účtovnej závierky (uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS v plnom znení):

Intrum Slovakia s.r.o.

Poznámky k účtovnej závierke za obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019

- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr) – Európska komisia sa rozhodla, že nezačne proces schvaľovania tohto predbežného štandardu a počká na jeho konečné znenie,
- **IFRS 17 „Poistné zmluvy“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“** - Definícia podniku (vzťahujú sa na podnikové kombinácie, ktorých dátum nadobudnutia je prvý alebo ktorýkoľvek následný deň prvého účtovného obdobia, ktoré sa začína 1. januára 2020 alebo neskôr, a na nadobudnutie majetku, ku ktorému došlo v deň začiatku tohto obdobia alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom a ďalšie dodatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania).

Spoločnosť očakáva, že prijatie týchto štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nebude mať významný vplyv na účtovnú závierku spoločnosti v období prvého uplatnenia.

Účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady EÚ zatiaľ neprijala, zostáva naďalej neupravené.

(d) Vplyv uplatnenia nových štandardov IFRS

Spoločnosť uplatňuje IFRS 16 Lízingy od 1. januára 2019. Tento štandard, ktorý zverejnila IASB začiatkom roku 2016 s dátumom uplatňovania 1. januára 2019, schválila Európska únia 31. októbra 2017.

Spoločnosť sa rozhodla pre prechod k 1. januáru 2019 použiť zjednodušenú retrospektívnu metódu IFRS 16- účtovná závierka za rok 2018 sa neupravuje a nová účtovná metóda sa uplatňuje na prebiehajúce nájomné zmluvy k 1. januáru 2019. Pod daný štandard padla len jedna zmluva, vzťahujúca sa na prenájom kancelárie, kde vstupná cena prenajatého majetku s právom užívania a suma počiatočného záväzku bola 800 tis. eur. Pre viac informácií pozri bod 7 Pozemky, budovy a zariadenie.

Lízingový záväzok je pri prvotnom vykázaní súčasná hodnota očakávaných budúcich splátok, kde sa zohľadňujú opcie na predĺženie lízingu, opcie na predčasné ukončenie a garancie reziduálnej hodnoty. Spoločnosť do lízingového záväzku zahŕňa len lízingový komponent a nevyužila zjednodušenie pre nerozdeľovanie lízingového a nelízingového komponentu. Právo na užívanie je pri prvotnom vykázaní rovné lízingovému záväzku po zohľadnení predplatených platieb a inkrementálnych zmluvných nákladov.

Následné ocenenie lízingového záväzku je v amortizovanej hodnote. Následné ocenenie práva na používanie je v zmysle účtovnej politiky pre pozemky, budovy a zariadenia v historických cenách – obstarávací hodnota ponížená o oprávky.

Diskontná sadzba použitá na výpočet lízingového záväzku sa pre každý majetok určuje podľa prírastkovej úrokovej sadzby úveru k dátumu začatia nájmu. Táto sadzba zodpovedá úrokovej sadzbe, ktorú by nájomca získal na začiatku nájmu na financovanie obstarania prenajatého majetku.

Právo na užívanie je vo výkaze finančnej pozície zahrnuté v pozemkoch, strojoch a zariadeniach, detail vykázaný v poznámke 7. Lízingový záväzok je vo výkaze finančnej pozície zahrnutý v ostatných záväzkoch, detail vykázaný v poznámke 20.

Vážená priemerná úroková sadzba použitá skupinou pri prvej aplikácii je 3,24 %.

(e) Výnosy

Spoločnosti plynú výnosy z dvoch hlavných zdrojov – výnosy z mandátnej správy pohľadávok a výnosy z portfólia nakúpených pohľadávok. O výnosoch z mandátnej správy pohľadávok Spoločnosť účtuje podľa štandardu IFRS 15 – Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi, konkrétne účtovné politiky sú popísané nižšie. Výnosy z portfólia nakúpených pohľadávok Spoločnosť vykazuje podľa štandardu IFRS 9 – Finančné inštrumenty a účtovné politiky sú popísané v bode (g) nižšie.

Výnosy z mandátnej správy

Spoločnosť vykazuje výnosy v momente prechodu kontroly nad tovarom, alebo službou zo Spoločnosti na Zákazníka, vo výške, ktorá zodpovedá odmene, ktorá Spoločnosti prislúcha za tento tovar a služby. Nárok na odmenu spoločnosti vzniká v momente splnenia povinnosti na plnenie, ktoré sú naviazané na vymáhanie pohľadávok v mene mandantov. Výška odmeny je naviazaná na vymoženú sumu, prípadne s minimálnou sadzbou za vykonávanie mandátnej správy.

(f) Pozemky, budovy a zariadenie

Jednotlivé položky majetku sú oceňované obstarávacími cenami zníženými o oprávky (pozri nižšie) a o straty zo zníženia ich hodnoty. Obstarávací cena zahŕňa náklady, ktoré priamo súvisia s obstaraním majetku. Hodnota majetku vytvoreného vlastnou činnosťou zahŕňa náklady na materiál, priame mzdové náklady, ostatné náklady priamo súvisiace s uvedením majetku do používania a náklady na odstránenie a rozobratie zariadenia a uvedenie miesta, kde sa nachádza, do pôvodného stavu. V prípade, že jednotlivé časti dlhodobého hmotného majetku majú rozdielne doby životnosti, tieto komponenty dlhodobého majetku sú účtované ako samostatné položky (hlavné komponenty) dlhodobého hmotného majetku.

Následné náklady sú aktivované len vtedy, ak je pravdepodobné, že Spoločnosti z nich budú plynúť budúce ekonomické úžitky obsiahnuté v príslušnej položke dlhodobého majetku a príslušné náklady je možné spoľahlivo merať. Všetky ostatné náklady, vrátane bežnej údržby dlhodobého majetku, sú zúčtované do výsledku hospodárenia v období, s ktorým súvisia.

Odpisy sú účtované do výsledku hospodárenia na lineárnej báze počas odhadovanej životnosti jednotlivých položiek dlhodobého majetku. Pozemky sa neodpisujú. Odhadované životnosti sú nasledovné:

| | |
|--------------------------------|-------------|
| Stavby | 20-40 rokov |
| Stroje, prístroje a zariadenia | 3-10 rokov |
| Dopravné prostriedky | 3-10 rokov |
| Inventár | 3-10 rokov |
| Iný dlhodobý hmotný majetok | 3-10 rokov |

Metódy odpisovania, odhadovaná životnosť a zvyšková hodnota (angl. residual value) sa každoročne prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Každá významná časť dlhodobého hmotného majetku, ktorej obstarávacie náklady sú významné v pomere k celkovým obstarávacím nákladom predmetnej položky, je odpisovaná samostatne.

Kapitalizované finančné náklady

Finančné náklady súvisiace s majetkom, ktorý vyžaduje významné časové obdobie na uvedenie do stavu potrebného na jeho použitie alebo predaj, Spoločnosť aktivuje ako súčasť obstarávacej ceny majetku.

Finančné náklady, ktoré vznikli v deň prechodu alebo následne po dni prechodu (1. januára 2016) týkajúce sa daného majetku sa kapitalizujú. Finančné náklady kapitalizované podľa SK GAAP týkajúce sa daného majetku do dátumu prechodu na IFRS tvoria súčasť účtovnej hodnoty daného majetku.

(g) Nehmotný majetok

Softvér a ostatný nehmotný majetok nadobudnutý Spoločnosťou je vykázaný v obstarávacej cene po odpočítaní oprávok (pozri nižšie) a strát zo zníženia jeho hodnoty. Doba životnosti tohto majetku sa pravidelne prehodnocuje.

Amortizácia je účtovaná do výsledku hospodárenia medzi Distribučné, všeobecné a administratívne náklady na lineárnej báze počas odhadovanej životnosti nehmotného majetku od dátumu jeho určenia na používanie. Odhadované životnosti sú nasledovné:

| | |
|-----------------------------------|-----------|
| Aktivované náklady na vývoj | 3-6 rokov |
| Softvér | 3-6 rokov |
| Oceniteľné práva | 3-6 rokov |
| Ostatný dlhodobý nehmotný majetok | 3-6 rokov |

Zisk alebo strata z odúčtovania nehmotného majetku je vykázaná ako rozdiel medzi čistým príjmom z predaja a účtovnou hodnotou daného majetku a vo výkaze ziskov a strát je vykázaná v momente odúčtovania daného majetku.

(h) Portfóliá nakúpených pohľadávok

Jeden zo zdrojov výnosov Spoločnosti sú výnosy z portfólií nakúpených pohľadávok. Portfóliá sa skladajú z delikventných pohľadávok, ktoré boli nakúpené za ceny výrazne nižšie ako je ich nominálna hodnota. Nakúpené pohľadávky sú väčšinou pohľadávky voči individuálnym osobám a väčšina z nich je nezabezpečená. Vykazované sú podľa platného štandardu IFRS 9 ako tzv. POCI inštrumenty v rámci kategória finančných aktív ocenených amortizovanou hodnotou („purchased or originated credit impaired assets“ – inštrumenty nakúpené, alebo už zlyhané pri prvotnom vykázaní).

Výnos z nakúpených pohľadávok je vykazovaný vo výkaze ziskov a strát, vo výške príjmov z vymáhania, ponížených o amortizáciu. Náklady na vymáhanie sú vo výkaze ziskov a strát vykázané ako náklady na predaj.

Pre ocenenie nakúpených portfólií sa aplikuje metóda efektívnej úrokovej miery, kedy účtovná hodnota každej pohľadávky zodpovedá predpokladanému diskontovanému peňažnému toku pôvodnou efektívnou úrokovou mierou, ktorá bola určená pri nákupe pohľadávky na základe vzťahu medzi predajnou cenou a predpokladanými peňažnými tokmi pri nákupe. Zmeny účtovnej hodnoty portfólia sa skladajú z amortizácie pre dané obdobie a precenenia portfólia na reálnu hodnotu. Tieto zmeny hodnoty portfólia sú účtované vo výkaze ziskov a strát medzi výnosy.

Pri nákupe každého portfólia pohľadávok sú vykonané odhady na peňažné toky daného portfólia. Peňažné toky zahŕňajú výšku pôžičky, poplatky za upomienky a vymáhanie, úroky z omeškania ktoré budú pravdepodobne získané od dlžníka mínus predpokladané náklady na vymoženie. Na základe odhadu peňažných tokov a nákupnej ceny je nastavená prvotná efektívna úroková miera, ktorá je používaná na diskontovanie peňažných tokov počas životnosti portfólia.

Aktuálne projekcie peňažných tokov sú monitorované počas roka a upravované na základe dosiahnutých výsledkov pri vymáhaní pohľadávok, dohôd o splátkových kalendároch uzavretých s dlžníkmi a makro-ekonomických podmienkach na trhu. Projekcie peňažných tokov sú vytvárané na úrovni jednotlivých portfólií, keďže každé portfólio pohľadávok sa skladá z malého množstva rizikovo homogénnych pohľadávok. Na základe upravenej projekcie peňažných tokov a pôvodnej úrokovej sadzby je vyrátaná nová účtovná hodnota pre uzatváracie stavy na účtoch.

Účtovný model predpokladá vysokú homogénnosť každého portfólia pohľadávok a jeho skladbu pozostávajúcu z množstva nižších súm. Pri nákupe individuálnych pohľadávok vo vyššej hodnote je ocenenie vykonané pri nákupe a precenenie nie je robené na portfóliovej ale na individuálnej úrovni.

Zmeny v účtovnej hodnote pohľadávok môžu byť rozdelené medzi očakávané zmeny časových a úrokových komponentov (amortizácia), a medzi úpravy projektovaných peňažných tokov (precenenie). Efekty zmien v projekciách peňažných tokov, vrátane úpravy očakávanej životnosti portfólia, sú považované za precenenia a ošetrené symetricky, čiže aj zvýšenie aj zníženie odhadovaných peňažných tokov ovplyvní účtovnú hodnotu portfólia a teda aj výnosy.

Odpredaj pohľadávok nie je zahrnutý v rámci biznis modelu spoločnosti. V prípade uskutočnenia odpredaja pohľadávok je výsledná cena z predaja vykázaná rovnakým spôsobom, ako keby boli pohľadávky štandardne vymožené od dlžníkov. Celková zostatková účtovná hodnota je vykázaná ako amortizácia.

(i) Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty pozostávajú z peňažných prostriedkov v pokladni a v bankách, krátkodobých vysoko likvidných investícií s pôvodnou dobou splatnosti tri mesiace a menej a z krátkodobých vysoko likvidných investícií, ktoré sú priamo zameniteľné za vopred známu sumu peňažných prostriedkov.

(j) Finančné nástroje (okrem finančných záväzkov)

Finančný nástroj je každá zmluva, ktorej výsledkom je vznik finančného majetku jednej zmluvnej strany a finančného záväzku alebo majetkového nástroja druhej zmluvnej strany.

Prvotné vykázanie a ocenenie

Finančné aktíva sa klasifikujú pri prvotnom vykázaní ako tie, ktoré sú následne oceňované amortizovanou hodnotou, reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, alebo reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok.

Klasifikácia aktíva pri prvotnom vykázaní závisí na charakteristikách peňažných tokov plynúcich z týchto aktív a biznisovom modeli, ktorým Spoločnosť dané aktíva spravuje a riadi. S rozdielom pre obchodné pohľadávky, ktoré neobsahujú významný komponent financovania sa finančné aktíva prvotne oceňujú reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady. Obchodné pohľadávky, ktoré neobsahujú významný komponent financovania sa oceňujú transakčnou cenou podľa IFRS 15.

Pre to, aby mohli byť jednotlivé finančné aktíva klasifikované ako oceňované amortizovanou hodnotou, alebo reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok musia splniť tzv. SPPI test (z angl. solely payments of principal and interest outstanding) – posúdenie, či aktívum predstavuje nárok čisto na platby istiny a príslušenstva. Tento test je vykonávaný na úrovni jednotlivých inštrumentov.

Druhou podmienkou pre ďalšiu klasifikáciu finančných aktív je tzv. posúdenie biznisového modelu – posúdenie na úrovni portfólia finančných aktív, za akým účelom je toto portfólio držané – za účelom zbierania peňažných tokov, za účelom obchodovania, alebo za obomi účelmi.

Následné ocenenie

Pre účely následného ocenenia sú finančné aktíva klasifikované v nasledujúcich kategóriách:

- Finančné aktíva ocenené v amortizovanej hodnote
- Finančné aktíva ocenené v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok s možnosťou recyklácie
- Finančné aktíva ocenené v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok bez možnosti recyklácie
- Finančné aktíva ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

V momentálnej situácii Spoločnosť disponuje iba Finančnými aktívami ocenenými v amortizovanej hodnote. Tieto sú po prvotnom vykázaní oceňené v amortizovanej hodnote, použitím efektívnej úrokovej miery, znížené o očakávanú stratu. Amortizovaná hodnota počítá s prihliadnutím na všetky diskonty, prémie a transakčné náklady vstupujúce do efektívnej úrokovej miery.

Očakávané straty vyplývajúce zo zmeny očakávaných peňažných tokov sú vo výkaze ziskov a strát prezentované v rámci nákladov na predaj. Zmeny hodnoty vyplývajúce z POCI klasifikácie sú vykazované na riadku čistých výnosov. Spoločnosť ďalej delí finančné aktíva podľa zhoršenia kreditnej kvality od prvotného poskytnutia na tzv. Stage:

- Stage 1 – finančné aktíva, ktorým sa nezhoršila kreditná kvalita od prvotného poskytnutia
- Stage 2 – finančné aktíva, ktorým sa zhoršila kreditná kvalita od momentu poskytnutia
- Stage 3 – zlyhané finančné aktíva
- „POCI“ – finančné aktíva, ktoré boli zlyhané už v momente prvotného vykázania

Pre Stage 1 finančné aktíva Spoločnosť uvažuje o jednoročnej očakávanej strate, pri Stage 2, 3 a POCI Spoločnosť uvažuje o celoživotných očakávaných stratách. Pre Stage 1, 2 a 3 finančné aktíva sú očakávané straty diskontované pôvodnou efektívnou úrokovou mierou a hodnota finančného aktíva nemôže prevýšiť ich hodnotu pri prvotnom vykázaní. Pri finančných aktívach klasifikovaných ako POCI sú očakávané straty diskontované upravenou efektívnou úrokovou mierou o hodnotu kreditného rizika a hodnota finančného aktíva môže presiahnuť hodnotu pri prvotnom vykázaní. Hodnota POCI finančného aktíva môže stúpnuť až do výšky nominálu. Pre konkrétnu aplikáciu POCI vykázania viď poznámku týkajúcu sa portfólií nakúpených pohľadávok. Dopredu hľadajúce informácie sú Spoločnosťou vyhodnocované a v prípade materiálneho očakávaného dopadu vývoja týchto informácií sa uplatní manažérske rozhodnutie podľa konkrétnej situácie.

Spoločnosť považuje finančné aktíva po splatnosti dlhšie ako 90 dní za zlyhané a klasifikuje ich ako Stage 3 finančné aktíva, aktíva po splatnosti dlhšie ako 30 dní za finančné aktíva, ktorým sa zhoršila kreditná kvalita od momentu poskytnutia a klasifikuje ich ako Stage 2 finančné aktíva. Spoločnosť odpisuje pohľadávky v momente keď už sa nepredpokladajú žiadne ďalšie možné platby.

Pre obchodné pohľadávky sa spoločnosť rozhodla uplatňovať zjednodušený prístup k výpočtu očakávanej straty a nerozlišovať medzi finančnými aktívami, ktorým sa zhoršila kreditná kvalita od momentu poskytnutia a finančnými aktívami, ktorým sa nezhoršila kreditná kvalita od prvotného poskytnutia. Na všetky obchodné pohľadávky je počítaná celoživotná očakávaná strata. Celoživotnú očakávanú stratu Spoločnosť odhaduje ako pomer zlyhaných pohľadávok za obdobie ku všetkým vzniknutým pohľadávkam v danom období. Daný koeficient je následne aplikovaný na výšku pohľadávky ku koncu obdobia.

Všetky ostatné finančné aktíva spadajú pod definíciu POCI a popis výpočtu očakávaných strát je popísaný v príslušnej sekcii.

Odúčtovanie

Finančný majetok je odúčtovaný vtedy, keď Spoločnosť stratí kontrolu nad zmluvnými právami, ktoré sú v tomto majetku obsiahnuté. Toto sa stane vtedy, keď sú tieto práva uplatnené, zaniknú alebo sa ich Spoločnosť vzdá.

Úvery/preddavky zákazníkom sú odúčtované v deň, keď sú Spoločnosťou splatené/zúčtované.

(k) Zníženie hodnoty (impairment)

Účtovná hodnota majetku Spoločnosti iného než zásob, odloženej daňovej pohľadávky a finančných aktív je prehodnocovaná ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, aby sa zistilo, či existuje objektívny indikátor zníženia jeho hodnoty. Ak existuje akýkoľvek takýto náznak, je odhadnutá návratná hodnota tohto majetku. Nehmotný majetok, ktorý má neobmedzenú životnosť, nie je predmetom amortizácie. Zníženie hodnoty takéhoto majetku sa každoročne preveruje ako súčasť peňazotvornej

jednotky, ku ktorej tento majetok patrí. O znížení hodnoty majetku sa účtuje vtedy, keď účtovná hodnota daného majetku alebo jeho peňažotvornej jednotky, presiahne jeho návratnú hodnotu. Straty zo zníženia hodnoty sú vykázané vo výsledku hospodárenia.

Návratná hodnota majetku je hodnota, ktorá je vyššia spomedzi jeho reálnej hodnoty zníženej o náklady na predaj a hodnoty z použitia (angl. value in use). Pri stanovovaní hodnoty z použitia sa odhadované budúce peňažné toky diskontujú na ich súčasnú hodnotu použitím takej diskontnej miery pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové ocenenie časovej hodnoty peňazí a riziká špecifické pre daný majetok. Pre majetok, ktorý negeneruje do značnej miery samostatné peňažné toky, sa návratná hodnota určuje pre skupinu jednotiek generujúcich hotovosť (angl. cash generating unit), do ktorej tento majetok patrí.

Pre majetok sa strata zo zníženia hodnoty zruší alebo zníži, ak existuje indikátor, že toto zníženie hodnoty už nie je opodstatnené a došlo k zmene predpokladov použitých pri stanovení návratnej hodnoty.

Strata zo zníženia hodnoty môže byť zrušená alebo znížená len do takej výšky, aby účtovná hodnota neprevýšila účtovnú hodnotu, ktorá by bola stanovená po zohľadnení odpisov a amortizácie, ak by nebola vykázaná strata zo zníženia hodnoty.

(l) Cudzia mena

Transakcie v cudzej mene

Položky vykázané v účtovnej závierke Spoločnosti sú vyjadrené v mene primárneho ekonomického prostredia, v ktorom Spoločnosť pôsobí (funkčná mena). Účtovná závierka je prezentovaná v tisícoch eur, ktoré predstavujú funkčnú menu aj menu vykazovania Spoločnosti. Transakcie v cudzej mene sú prepočítané na eurá výmenným kurzom platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Peňažný majetok a záväzky v cudzích menách sú prepočítané na eurá ku dňu, ku ktorému je účtovná závierka zostavená, kurzom Európskej Centrálnej Banky platným v tento deň.

Kurzové rozdiely vyplývajúce z takýchto prepočtov sú vykázané vo výsledku hospodárenia. Nepeňažný majetok a záväzky v cudzích menách, ktoré sú ocenené obstarávacou cenou, sú prepočítané na eurá kurzom platným v deň uskutočnenia transakcie. Nepeňažný majetok a záväzky v cudzích menách, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou, sú prepočítané na eurá kurzami platnými v dňoch, keď boli určené reálne hodnoty.

(m) Finančné záväzky

Spoločnosť vykazuje finančné záväzky ako prijaté úvery a pôžičky, záväzky z obchodného styku, ostatné záväzky a záväzky so splatnej dane. Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia Spoločnosť neeviduje.

Finančné záväzky sú vykazované Spoločnosťou v deň obchodu. Finančné záväzky sa pri prvotnom vykázaní oceňujú reálnou hodnotou vrátane transakčných nákladov.

Následne po prvotnom vykázaní sa finančné záväzky oceňujú v umorovanej hodnote. Pri oceňovaní umorovanou hodnotou je rozdiel medzi obstarávacími nákladmi a nominálnou hodnotou vykazovaný vo výsledku hospodárenia počas doby trvania príslušného majetku alebo záväzku s použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Umorovaná hodnota počíta s prihliadnutím na všetky diskonty, prémie a transakčné náklady vstupujúce do efektívnej úrokovej miery. Umorovanie pomocou efektívnej úrokovej miery je vo výkaze ziskov a strát vykázané vo finančných nákladoch.

Finančné záväzky sú odúčtované vtedy, keď povinnosť Spoločnosti špecifikovaná v zmluve zanikne uplynutím času, je vyrovnaná, alebo zrušená.

(n) Rezervy

Spoločnosť v súvahe zaúčtuje rezervu, ak existuje zákonná, zmluvná alebo mimozmluvná povinnosť ako dôsledok minulej udalosti a je pravdepodobné, že pri vysporiadaní tejto povinnosti dôjde k úbytku ekonomických úžitkov a tento úbytok je možné spoľahlivo odhadnúť. Dlhodobé rezervy, pri ktorých by malo ich zníženie na súčasnú hodnotu významný dopad na účtovnú závierku, sú diskontované na ich súčasnú hodnotu.

(o) Započítavanie

Finančný majetok a záväzky sa vzájomne započítavajú a ich čistá hodnota je vykázaná v súvahe vtedy, keď má Spoločnosť právne vymožiteľný nárok na vzájomný zápočet vykázaných hodnôt a keď existuje úmysel vysporiadať transakcie na základe ich čistého rozdielu.

(p) Dividendy

Dividendy sa vykážu vo výkaze zmien vo vlastnom imaní a takisto ako záväzok v období, keď sú schválené.

(q) Odhady reálnych hodnôt

Nasledovné odseky opisujú hlavné metódy a predpoklady použité pri odhadoch reálnych hodnôt finančného majetku a záväzkov:

Nakúpené portfóliá pohľadávok

Vid' bod (h), týkajúci sa účtovania a ocenenia portfólií nakúpených pohľadávok.

Úvery a pôžičky

Pre úvery a pôžičky bez určenej lehoty splatnosti bola reálna hodnota určená ako suma záväzkov splatných k dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Pre úvery a pôžičky s dohodnutou lehotou splatnosti je reálna hodnota stanovená na základe diskontovaných peňažných tokov používajúc aktuálne úrokové sadzby ponúkané v súčasnosti na úvery a pôžičky s podobnou lehotou splatnosti.

Pohľadávky/záväzky z obchodného styku, ostatné pohľadávky a ostatný majetok/záväzky

Pre pohľadávky/záväzky so zostatkovou dobou splatnosti menšou ako jeden rok sa predpokladá, že ich nominálna hodnota predstavuje zároveň aj reálnu hodnotu. Ostatné pohľadávky/záväzky sa pre určenie reálnej hodnoty odúročujú.

(r) Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady sú účtované vo výsledku hospodárenia v období, s ktorým súvisia použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Všetky náklady na úvery a pôžičky sú vykázané vo výsledku hospodárenia, okrem prípadov kapitalizovaných finančných nákladov.

(s) Daň z príjmov

Daň z príjmov bežného účtovného obdobia sa skladá zo splatnej a odloženej dane.

Splatná daň je očakávaný daňový záväzok zo zdaniteľného príjmu bežného účtovného obdobia s použitím daňových sadzieb, ktoré boli platné ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a všetky úpravy daňového záväzku v súvislosti s predchádzajúcimi účtovnými obdobiami.

Odložená daň je účtovaná s použitím súvahovej metódy a je vypočítaná zo všetkých dočasných rozdielov medzi účtovnými hodnotami majetku a záväzkov stanovených pre účely finančného vykazovania a hodnotami, ktoré sa používajú pre daňové účely. Nasledovné dočasné rozdiely neboli zohľadnené: prvotné vykázanie majetku a záväzkov, ktoré neovplyvňuje účtovný ani daňový zisk a rozdiely týkajúce sa investícií v dcérskych spoločnostiach, pre ktoré je pravdepodobné, že sa v dohľadnej budúcnosti nezrušia. Pri prvotnom vykázaní goodwillu sa nevykazujú žiadne odložené dane. Výška odloženej dane je založená na očakávanom spôsobe realizácie alebo zúčtovania účtovnej hodnoty majetku a záväzkov, s použitím daňových sadzieb platných ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, resp. k tomuto dňu schválených.

Daň z príjmov sa účtuje priamo do výsledku hospodárenia okrem tej časti, ktorá sa týka položiek vykázaných priamo vo vlastnom imaní. V takom prípade sa daň z príjmov účtuje vo vlastnom imaní.

Odložená daňová pohľadávka a záväzok sú vzájomne započítané, ak existuje právne vynútiteľné právo započítať splatný daňový záväzok a pohľadávku a tieto sa týkajú rovnakého daňového úradu a rovnakého daňového subjektu.

Odložená daňová pohľadávka sa vykazuje iba do výšky pravdepodobných budúcich zdaniteľných ziskov, proti ktorým budú môcť byť nevyužitú daňové straty a kredity započítané. Odložená daňová pohľadávka je znížená o hodnotu, pre ktorú je pravdepodobné, že príslušné daňové využitie nebude v budúcnosti realizovateľné.

3. Zásadné účtovné odhady a predpoklady

Zostavenie účtovnej závierky podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ si vyžaduje použitie určitých zásadných účtovných odhadov. Takisto si vyžaduje, aby manažment v procese aplikácie účtovných zásad spoločnosti použil svoj úsudok. Tieto účtovné odhady budú preto zákonite iba zriedka zhodné so skutočnými výsledkami. Odhady a predpoklady, ktoré nesú značné riziko spôsobenia významnej úpravy účtovnej hodnoty majetku a záväzkov v budúcom účtovnom období, sú opísané v ďalšom texte. Odhady a predpoklady sú priebežne prehodnocované. Ak sa prehodnotenie účtovných odhadov vzťahuje len k jednému účtovnému obdobiu, vykáže sa v tom období, ak prehodnotenie ovplyvní súčasné aj budúce účtovné obdobia, vykáže sa v období, kedy došlo k prehodnoteniu a aj v budúcich obdobiach.

Ocenenie portfólií nakúpených pohľadávok

Hodnota nakupovaných portfólií pohľadávok je určená Spoločnosťou na základe predpokladaných peňažných tokov v budúcnosti, diskontovaných pôvodnou efektívnou mierou. Odhady spoločnosti boli historicky presné, ale do budúcnosti sa nedajú vylúčiť odchýlky od reálnych peňažných tokov.

Spoločnosť využíva interné pravidlá a formalizované postupy pri prehodnocovaní pripravených projekcií. Všetky rozhodnutia upraviť projekciu výnosov sú konzultované medzi lokálnym a skupinovým manažmentom. Konečné rozhodnutie prehodnotiť projekciu musí byť odsúhlasené centrálnou komisiou.

Predaj portfólia nakúpených pohľadávok

V ojedinelých prípadoch môže spoločnosť pristúpiť k odpredaju niektorých pohľadávok. Odpredaj investičného majetku nie je v podnikateľskom pláne spoločnosti. Intrum posúdilo transakcie a dospelo k záveru, že odpredaj pohľadávok by mal byť účtovne rovnako ako pri vymožení pohľadávky. Z účtovného hľadiska je zisk rovnaký, nezávisle od toho, či bola pohľadávka predaná tretej strane alebo vymožená od dlžníka. Zisk z predaja je vykázaný ako výnos z investičnej pohľadávky a zostatková účtovná hodnota bola vykázaná ako amortizácia investičnej pohľadávky.

Odložená daň

Položky odloženej dane a ďalšie daňovo odpísateľné položky sú zaúčtované v najpravdepodobnejšom rozsahu ich naplnenia v budúcnosti.

4. Výnosy a náklady

Tabuľka obsahuje prehľad výnosov:

| <i>v tis. eur</i> | 1.1.2019- 31.12.2019 | 1.1.2018- 31.12.2018 |
|------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Správa pohľadávok | 1 353 | 1 415 |
| Inkaso pohľadávok | 11 748 | 8 985 |
| Amortizácia portfólia | -3 213 | -2 787 |
| Precenenie portfólia | -3 495 | -4 703 |
| Ostatné výnosy | 39 | 43 |
| Správa pohľadávok - IC | 2 245 | 2 501 |
| Spolu | 8 676 | 5 455 |

Tabuľka obsahuje prehľad nákladov:

| <i>v tis. eur</i> | 1.1.2019- 31.12.2019 | 1.1.2018- 31.12.2018 |
|----------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Personálne náklady | 3 108 | 2 978 |
| Súdne poplatky a poštovné | 938 | 1 174 |
| Služby externého vymáhania | 336 | 310 |
| Ostatné | 2 114 | 1 365 |
| Spolu | 6 496 | 5 827 |

V roku 2019 ostatné náklady obsahujú aj náklady na náhradu trovou exekučného konania pre exekúcie ukončené zákonom 233/2019 o ukončení niektorých exekučných konaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Pre viac informácií viď bod 16 Časové rozlíšenie.

5. Finančné náklady

| <i>v tis. eur</i> | 1.1.2019- 31.12.2019 | 1.1.2018- 31.12.2018 |
|--------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Úrokové náklady | 1 357 | 1 139 |
| Kurzové straty | 1 | 0 |
| Ostatné finančné náklady | 27 | 19 |
| Spolu | 1 385 | 1 158 |

Za obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019, úrokový náklad vo výške 1 357 tis. Eur (za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018, vo výške 1 139 tis. Eur) predstavuje náklad z úročených úverov a pôžičiek variabilnou úrokovou sadzbou.

Za obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 ani za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018 Spoločnosť nekapitalizovala úrokové náklady do majetku.

6. Daň z príjmov

| <i>v tis. eur</i> | 1.1.2019- 31.12.2019 | 1.1.2018- 31.12.2018 |
|------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Splatná daň z príjmov | 428 | 98 |
| Odložená daň z príjmov | 105 | -85 |
| Spolu | 533 | 13 |

Odložené dane z príjmov sú vypočítané použitím uzákonených daňových sadzieb, ktorých platnosť sa predpokladá v období, v ktorom sa pohľadávka zrealizuje alebo záväzok vyrovná.

Na výpočet odloženej dane z dočasných rozdielov vzniknutých v Slovenskej republike, Spoločnosť použila sadzbu 21% vyplývajúcu zo sadzby dane z príjmov právnických osôb platnej v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Odsúhlasenie efektívnej daňovej sadzby

| <i>v tis. eur</i> | 1.1.2019-31.12.2019 | | 1.1.2018-31.12.2018 | |
|---------------------------------|---------------------|-----|---------------------|-----|
| Zisk pred zdanením | 796 | | -1 529 | |
| Daň z príjmov pri bežnej sadzbe | 167 | 21% | -321 | 21% |
| Vplyv trvalých rozdielov | 200 | 21% | 334 | 21% |
| Výnosy nepodliehajúce dani | 166 | 21% | 0 | 21% |
| Započítanie daňovej licencie | 0 | 21% | 0 | 21% |
| Spolu daň z príjmov | 533 | | 13 | |

Pohyby odloženého daňového záväzku (netto) počas obdobia 2019-2018

| <i>v tis. eur</i> | 1.1.2019- 31.12.2019 | | 1.1.2018- 31.12.2018 | |
|--|-------------------------|--------------|-------------------------|--------------|
| | Aktívum/Závazok | Výnos/Náklad | Aktívum/Závazok | Výnos/Náklad |
| Pozemky, budovy a zariadenie | 5 | 3 | 2 | -9 |
| Nevyfaktúrované dodávky | 12 | 12 | 0 | 0 |
| Zamestnanecné bonusy | 35 | 10 | 25 | -18 |
| Súdne poplatky | 139 | 92 | 47 | 1 |
| Ostatné | 1 | -3 | 4 | 4 |
| Neumorené daňové straty | 35 | -45 | 80 | -57 |
| Odložená daňová pohľadávka spolu | 226 | 69 | 158 | -79 |
| Portfólio nakúpených pohľadávok | -889 | -174 | -716 | 164 |
| Odložený daňový záväzok spolu | -889 | -174 | -716 | 164 |
| Odložená daň spolu po započ. pohl. (záv) | -663 | -105 | -558 | 85 |

Celá zmena odloženej dane Spoločnosti bola vykázaná cez výkaz ziskov a strát. Spoločnosť neeviduje dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou a daňovou základňou, ktoré by zakladali potrebu účtovania odloženej dane cez ostatný komplexný výsledok, ani dočasné rozdiely, ktoré by boli ovplyvňované kurzovými rozdielmi.

7. Pozemky, budovy a zariadenie

Vlastný majetok

| v tis. eur | 1.1.2019-31.12.2019 | | 1.1.2018-31.12.2018 | |
|----------------------------------|---------------------|-------------|---------------------|-------------|
| | Budovy | Ostatný HIM | Budovy | Ostatný HIM |
| Dlhodobý hmotný majetok | | | | |
| Obstarávacia cena, otvárací stav | 0 | 948 | 0 | 905 |
| Prírastky | 0 | 6 | 0 | 43 |
| Predaje a vyradenie | 0 | -83 | 0 | 0 |
| Kumulovaná obstarávacia cena | 0 | 871 | 0 | 948 |
| Oprávky, otvárací stav | 0 | -765 | 0 | -716 |
| Odpisy za rok | 0 | -55 | 0 | -49 |
| Predaje a vyradenie | 0 | 83 | 0 | 0 |
| Oprávky, koncový stav | 0 | -737 | 0 | -765 |
| Zostatková hodnota | 0 | 135 | 0 | 183 |

Prenajatý majetok s právom užívania (IFRS 16)

Prvá aplikácia IFRS 16 k 1.1.2019

| v tis. eur | 1.1.2019-31.12.2019 |
|---|---------------------|
| Majetok predstavujúci právo užívania | Budovy |
| Obstarávacia cena, otvárací stav | 800 |
| Prírastky | 0 |
| Predaje a vyradenie | 0 |
| Kumulovaná obstarávacia cena | 800 |
| Oprávky, otvárací stav | 0 |
| Odpisy za rok | -240 |
| Predaje a vyradenie | 0 |
| Oprávky, koncový stav | -240 |
| Zostatková hodnota | 560 |

Nevyužitý majetok

K 31. decembru 2019 a 31. decembru 2018 Spoločnosť nevlastnila nevyužívaný majetok.

Plne odpísaný majetok v používaní

K 31. decembru 2019 a 31. decembru 2018 Spoločnosť vlastnila plne odpísaný dlhodobý hmotný majetok v používaní v obstarávacej cene 431 tis. eur, 514 tis. eur.

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.

Kapitalizované finančné náklady

K 31. decembru 2019 Spoločnosť nekapitalizovala do majetku žiadne úroky z úverov (k 31. decembru 2018 a k 1. januáru 2018: Spoločnosť nekapitalizovala do majetku žiadne úroky z úverov).

8. Nehmotný majetok

Tabuľka popisuje Software a kapitalizované vývojové náklady:

| <i>v tis. eur</i> | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Obstarávacia cena, otvárací stav | 627 | 436 |
| Prírastky | 67 | 191 |
| Investície/vývoj | 0 | 0 |
| Kumulovaná obstarávacia cena | 694 | 627 |
| Oprávky, otvárací stav | -323 | -232 |
| Odpisy za obdobie | -109 | -91 |
| Oprávky, koncový stav | -432 | -323 |
| Zostatková hodnota | 262 | 304 |

Nevyužitý majetok

K 31. decembru 2019 ani 31. decembru 2018 Spoločnosť nevlastnila nevyužívaný nehmotný majetok.

Plne odpísaný majetok v používaní

K 31. decembru 2019 a 31. decembru 2018 Spoločnosť vlastnila plne odpísaný dlhodobý nehmotný majetok v používaní v rovnakej hodnote, v obstarávacej cene 68 tis. Eur.

9. Portfólio nakúpených pohľadávok

| <i>v tis. eur</i> | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Obstarávacia cena, otvárací stav | 49 938 | 33 836 |
| Nové investície | 24 178 | 16 102 |
| Kumulovaná obstarávacia cena | 74 116 | 49 938 |
| Amortizácia | | |
| Amortizácia, otvárací stav | -11 739 | -4 249 |
| Amortizácia za rok | -3 213 | -2 787 |
| Precenenie | -3 495 | -4 703 |
| Predaje a vyradenie | | |
| Amortizácia, koncový stav | -18 447 | -11 739 |
| Celková zostatková hodnota | <i>v tis. eur</i> | |
| 31.12.2019 | 55 669 | |
| 31.12.2018 | 38 199 | |

10. Pohľadávky z obchodného styku

Rozdelenie pohľadávok na základe splatností k 31. decembru 2019 a 31. decembru 2018 je nasledovné:

| <i>v tis. eur</i> | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| V lehote splatnosti | 145 | 141 |
| Po splatnosti < 30 dní | 7 | 7 |
| Po splatnosti 31-60 dní | 0 | 0 |
| Po splatnosti 61-90 dní | 0 | 0 |
| Po splatnosti 91-180 dní | 0 | 0 |
| Po splatnosti 181-365 dní | 28 | 26 |
| Pohľadávky spolu | 180 | 174 |

K 31. decembru 2019 a 31. decembru 2019 hodnota opravných položiek pozostávala z opravných položiek k bežným prevádzkovým pohľadávkam.

Vývoj opravnej položky v priebehu účtovného obdobia je zobrazený v nasledujúcom prehľade:

| <i>v tis. eur</i> | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Otvarovací stav k 1.1. | -26 | -35 |
| Tvorba | 0 | 0 |
| Použitie | 0 | 9 |
| Rozpustenie | 0 | 0 |
| Koncový stav k 31.12. | -26 | -26 |

| <i>Celková zostatková hodnota</i> | <i>v tis. eur</i> |
|-----------------------------------|-------------------|
| 31.12.2019 | 154 |
| 31.12.2018 | 148 |

11. Ostatné pohľadávky

| <i>v tis. eur</i> | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Poskytnuté preddavky | 73 | 152 |
| NBO poisťné | 12 | 11 |
| NBO poštovné | 2 | 1 |
| NBO ostatné náklady IT | 11 | 11 |
| NBO ostatné náklady | 1 | 9 |
| Príjmy budúcich období | 7 | 3 |
| Pohľadávky v rámci skupiny | 30 | 26 |
| Ostatné pohľadávky | 32 | 49 |
| Spolu | 167 | 262 |

12. Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

| <i>v tis. eur</i> | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Prostriedky na účtoch | 79 | 112 |
| Peniaze na ceste | -3 | 0 |
| Bežné účty v bankách | 403 | 302 |
| Ostatné peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty | 1 | 1 |
| Spolu | 480 | 415 |

Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať.

13. Vlastné imanie

Základné imanie a emisné ážio

Schválené, upísané a plne splatené základné imanie k 31. decembru 2019 a 31. decembru 2018 pozostávalo z hodnoty 1 850 tis. eur. Materskou spoločnosťou Intrum Slovakia s.r.o. je Intrum B.V. Netherlands. K 31. decembru 2019 a 31. decembru 2018 Intrum B.V. vlastnil 100% podiel v spoločnosti.

Zákonný rezervný fond

K 31. decembru 2019 a 31. decembru 2018 dosiahol zákonný rezervný fond výšku 4,9 tis. eur. Zákonný rezervný fond sa podľa slovenskej legislatívy povinne ročne vytvára v minimálnej výške 5% z čistého štatutárneho zisku spoločnosti a minimálne do výšky 10% z upísaného základného imania (kumulatívne). Zákonný rezervný fond môže byť použitý iba na úhradu strát spoločnosti a nesmie sa použiť na výplatu dividend. Výpočet rezervného fondu je uskutočnený v súlade so slovenskými právnymi predpismi.

Rozdelenie zisku

Za finančný rok končiaci 31. decembra 2019 vedenie Spoločnosti navrhuje rozdeliť celkovú dosiahnutý zisk vo výške 263 tis. eur nasledovne – 263 tis. eur presun na nerozdelený zisk minulých období.

14. Úvery a pôžičky

Prijaté úvery a pôžičky k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Krátkodobé pôžičky

| <i>v tis. eur</i> | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|-------------------|---------------|---------------|
| Intrum AB | 54 107 | 37 883 |
| Spolu | 54 107 | 37 883 |

Všetky zmeny záväzkov spadajúcich do finančnej činnosti v rámci výkazu peňažných tokov boli z dôvodu finančnej činnosti. Neprebegli žiadne zmeny z dôvodu nákupu, alebo predaja dcérskych spoločností, kurzových zmien ani zmien v reálnych hodnotách.

15. Závazky z obchodného styku a ostatné záväzky**Závazky z obchodného styku**

| <i>v tis. eur</i> | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|------------------------------------|------------|------------|
| Závazky z rámci skupiny | 430 | 387 |
| Ostatné záväzky z obchodného styku | 196 | 189 |
| Spolu | 626 | 576 |

Ostatné krátkodobé záväzky

| <i>v tis. eur</i> | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|---------------------------|------------|------------|
| Daňové záväzky | 57 | 35 |
| Závazky voči zamestnancom | 260 | 276 |
| Ostatné záväzky | 146 | 136 |
| Spolu | 462 | 448 |

Riadok výkazu o finančnej pozícii ostatné krátkodobé záväzky zahŕňa aj krátkodobý záväzok z prenájmu vid'. bod 20.

Súčasťou krátkodobých záväzkov vo výkaze o finančnej pozícii sú aj záväzky voči klientom v hodnote 85 tis. eur, predstavujúce finančné prostriedky vyzbierané v mene klientov, ktoré im k 31.12.2019 neboli vyplatené.

16. Časové rozlíšenie**Výdavky budúcich období**

| <i>v tis. eur</i> | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|-----------------------|------------|------------|
| Nevyčerpané dovolenky | 89 | 88 |
| Zamestnanecké bonusy | 165 | 121 |
| Audit | 15 | 17 |
| Trovy exekúcií | 600 | 0 |
| Ostatné výdavky BO | 95 | 226 |
| Spolu | 964 | 452 |

Spoločnosť na základe novo prijatej zákonnej úpravy prijatej v roku 2019 týkajúcej sa ukončení exekúcií začatých pred 1.4.2017 pri ktorých nebolo za posledných 18 mesiacov vymôžených aspoň 15 eur vykázala výšku budúcich výdavkov týkajúcich sa trov z exekúcií vo výške 600 tisíc eur.

17. Personálne náklady

| <i>v tis. eur</i> | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--------------------------------|--------------|--------------|
| Základná mzda | 2 026 | 2 034 |
| Odmeny | 303 | 215 |
| Socialné a zdravotné poistenie | 739 | 730 |
| Ostatné benefity | 39 | - |
| Spolu | 3 108 | 2 978 |

18. Náklady na audit

| <i>v tis. eur</i> | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Štatutárny audit | 21 | 12 |
| Ostatné uisťovacie služby | 13 | 25 |
| Spolu | 34 | 37 |

19. Údaje o reálnej hodnote

Finančný majetok a finančné záväzky, ktoré nie sú vykazované v reálnej hodnote majú splatnosť do jedného roka, na základe čoho sa účtovná hodnota daných nástrojov považuje za trhovú hodnotu. Trhová hodnota nakúpených portfólií pohľadávok je ich účtovná hodnota a je vykázaná v rámci bodu 9.

20. Lízingy**Lízingový záväzok**

| <i>v tis. eur</i> | 31.12.2019 |
|-------------------|-------------------|
| Do 1 roka | 245 |
| Od 1 do 5 rokov | 318 |
| Nad 5 rokov | 0 |
| Spolu | 563 |

Všetky lízingové platby sú fixné, neobsahujú variabilné zložky a indexujú sa len na infláciu. Súčasťou lízingovej zmluvy sú predčasné ukončenia, prípadne predĺženia lízingu, avšak jej predčasné ukončenie, prípadne predĺženie zmluvy nie je predpokladané. Lízingová zmluva neobsahuje žiadne obmedzenia, týkajúce sa dodatočného dlhu, ani záruku zvyškovej hodnoty. K za rok 2019 bola hodnota lízingových splátkach 258 tis. eur a výška úroku 21 tis. eur.

21. Informácie o riadení finančného rizika

Táto sekcia poskytuje detaily o finančných rizikách, ktorým je Spoločnosť vystavená a spôsobe ich riadenia. Spoločnosť je vystavená finančnému riziku v nasledujúcich oblastiach:

- úverové riziko
- riziko likvidity
- trhové riziko
- kapitálové riziko

Manažment má celkovú zodpovednosť za stanovenie a kontrolu riadenia rizík Spoločnosti. Manažment Spoločnosti identifikuje finančné riziká, ktoré môžu mať nepriaznivý vplyv na ciele Spoločnosti a pomocou aktívneho riadenia rizík znižuje riziko na prijateľnú úroveň.

Kreditné riziko

Kreditné riziko spočíva v riziku, že protistrany Spoločnosti nebudú schopné plniť svoje záväzky voči Spoločnosti.

Finančnými aktívami, ktoré môžu potenciálne vystaviť Spoločnosť kreditnému riziku, sú peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty, pohľadávky a portfólio nakúpených pohľadávok. Maximálna úverová angažovanosť pre každú triedu finančných aktív zodpovedá účtovnej hodnote.

Likvidné aktíva

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty spoločnosti tvoria predovšetkým bankové zostatky. Spoločnosť uložila svoje likvidné aktíva v etablovaných bankách, u ktorých sa riziko straty považuje za minimálne.

Pohľadávky

Pohľadávky Spoločnosti voči klientom a dlžníkom primárne v bankovom sektore. Väčšina nesplatených pohľadávok je so zákazníkmi, s ktorými má spoločnosť predchádzajúce pracovné skúsenosti a ich bonita je dobrá.

Portfóliá nakúpených pohľadávok

V rámci svojich investičných operácií Spoločnosť nadobúda portfóliá pohľadávok voči spotrebiteľom a vymáha ich. Na rozdiel od konvenčných inkasných operácií, kde Spoločnosť pracuje v mene klientov výmenou za provízie a poplatky, v tomto prípade preberá všetky práva a riziká spojené s pohľadávkami. Portfóliá sa nakupujú za ceny výrazne pod nominálnou hodnotou a Spoločnosť si ponechá celkovú vyzbieranú sumu, vrátane úrokov a poplatkov.

Nakúpené pohľadávky sú po lehote splatnosti a v mnohých prípadoch majú dlžníci problémy s platbou. Je teda jasné, že celá nominálna hodnota pohľadávky nebude vymožená. Na druhú stranu, pohľadávky sa obstarávajú za ceny výrazne pod ich menovitou hodnotou.

Rizikom v tejto oblasti je, že spoločnosť Spoločnosť v čase akvizície nadhodnotila svoju schopnosť vymôcť peniaze od dlžníkov, alebo podcenila náklady na vymáhanie. Maximálne teoretické riziko je, že celá účtovná hodnota nakúpených pohľadávok by sa stala bezcennou a musela by byť odpísaná. Pre účtovnú hodnotu nakúpených portfólií vid' bod 9 Portfólio nakúpených pohľadávok .

Pre minimalizáciu rizík v tejto oblasti, sa pri rozhodovaní o nákupe uplatňuje obozretnosť. Spoločnosť sa zameriava na malé a stredne veľké portfóliá s relatívne nízkymi priemernými sumami, ktoré pomáhajú rozdeliť riziko. Portfóliá sa zvyčajne nakupujú od zákazníkov, s ktorými má Spoločnosť dlhodobý vzťah. Akvizície vo všeobecnosti pozostávajú z nezabezpečeného dlhu, ktorý si vyžadoval relatívne menej kapitálu a výrazne zjednodušuje administratívu v porovnaní so zabezpečenými pohľadávkami. Spoločnosť kladie vysoké požiadavky na výnosy z portfólií ktoré nadobúda. Pred každou akvizíciou sa na základe prognóz starostlivo posudzujú budúce peňažné toky (zinkasovanej sumy) z portfóliá. V týchto výpočtoch Spoločnosť ťaží z rozsiahlych skúseností v oblasti vymáhania pohľadávok a z skupinových skórovacích metód. Spoločnosť sa preto domnieva, že má odborné znalosti potrebné na správne vyhodnotenie nakupovaných pohľadávok.

Riziko likvidity

Riziko likvidity vzniká v rámci všeobecného financovania činností Spoločnosti a riadenia finančných pozícií. Zahŕňa riziko neschopnosti financovať majetok v dohodnutej dobe splatnosti a úrokovej sadzbe a taktiež riziko neschopnosti realizovať majetok za rozumnú cenu v primeranom časovom horizonte. Likvidita Spoločnosti je riadená na úrovni skupiny Intrum a riadenie rizika sa zameriava na riadenie a monitorovanie likvidity s cieľom zabezpečiť dostatok hotovosti potrebnej na prevádzkové účely. Na skupinovej úrovni sa pracovný kapitál a prebytky hotovosti optimalizujú medzi spoločnosťami v skupine a investujú do bežných účtov a termínovaných vkladov, vkladov na peňažnom trhu a obchodovateľných cenných papierov výberom inštrumentov s vhodnou splatnosťou alebo dostatočnou likviditou s cieľom zabezpečiť potreby podľa plánov.

Spoločnosť je tým pádom financovaná krátkodobým úverom zo skupiny, ktorého výška zodpovedá momentálnej potrebe financovania. Všetky ostatné finančné záväzky sú krátkodobého charakteru a splatné v krátkodobom horizonte.

Menové riziko

Spoločnosť primárne neobchoduje v iných menách ako Euro. Všetky prípadné otvorené pozície v inej ako domácej mene sú nevýznamného charakteru. Spoločnosť z tohto dôvodu nemá potrebu riadenia menového rizika.

Úrokové riziko

Operácie Spoločnosti sú vystavené riziku zmien v úrokových sadzbách. Objem tohto rizika je rovný sume úročeného majetku a úročených záväzkov, pri ktorých je úroková sadzba v dobe splatnosti alebo v dobe zmeny odlišná od súčasnej úrokovej sadzby.

Na jednej strane je spoločnosť financovaná krátkodobým inštrumentom s variabilnou úrokovou sadzbou, no na druhej strane je úrokový výnos počítaný metódou efektívnej úrokovej miery, ktorá je menená spolu s podmienkami na trhu. Nárast úrokových sadzieb spôsobí zvýšenie úrokového nákladu z prijatého úveru aj výnosu účtovaného efektívnou úrokovou mierou. Keďže je Spoločnosť financovaná mimo vlastného imania a pracovného kapitálu výhradne týmto jedným kratkodobým inštrumentom, považujeme vplyv zmeny úrokových sadzieb na výsledok spoločnosti za nemateriálny.

Zmena úrokových sadzieb vplýva na ocenenie portfólia nakúpených pohľadávok, ktorému bude pri náraste úrokových sadzieb klesať reálna hodnota a vice versa.

Prevádzkové riziko

Prevádzkové riziko je riziko straty vyplývajúcej zo sprenevery, neautorizovaných aktivít, chýb, omylov, neefektívnosti alebo zlyhania systémov. Toto riziko vzniká pri všetkých aktivitách Spoločnosti. Prevádzkové riziko zahŕňa aj riziko súdnych sporov.

Cieľom Spoločnosti je riadiť prevádzkové riziko tak, aby sa zabránilo finančným stratám a ujám na dobrom mene Spoločnosti v rámci efektivity nákladov vynaložených na splnenie tohto cieľa a vyhnúť sa pritom opatreniam brániacim iniciatíve a kreativite.

Hlavnú zodpovednosť za implementáciu kontrol súvisiacich s riadením prevádzkového rizika má manažment Spoločnosti. Táto zodpovednosť je podporovaná vypracovávaním štandardov na riadenie prevádzkového rizika spoločného pre celú Spoločnosť. Prevádzkové riziko sa riadi systémom smerníc, zápisov z porady a kontrolných mechanizmov.

22. Spriaznené osoby

Identifikácia spriaznených osôb

Ako je uvedené v nasledujúcom prehľade, Spoločnosť je vo vzťahu spriaznenej osoby ku svojim vlastníkom, ktorí majú v Spoločnosti podstatný vplyv a iným spoločnostiam v rámci skupiny, k 31. decembru 2019 a 31. decembru 2018 alebo počas obdobia od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 a od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018:

- (1) Spoločnosti, ktoré spoločne ovládajú alebo majú podstatný vplyv na účtovnú jednotku a jej dcérske a pridružené spoločnosti
- (2) Členovia vrcholového manažmentu spoločnosti alebo akcionárov Spoločnosti (pozri tiež bod 18 – Personálne náklady)

Predaje spriazneným osobám predstavujú najmä služby správy portfólia na území Slovenskej republiky, nákupy od spriaznených osôb predstavujú podporné činnosti nakupované od spoločností v skupine.

Spoločnosť má voči spriazneným osobám doleuvedené transakcie :

| 31.12.2019 | Predaje spriazneným osobám | Nákupy od spriaznených osôb | Pohľadávky od spriaznených osôb | Záväzky voči spriazneným osobám |
|---|----------------------------------|-----------------------------------|--|--|
| <i>v tis. eur</i> | | | | |
| <i>Spoločnosti s podstatným vplyvom nad Spoločnosťou:</i> | | | | |
| Intrum AB | 10 | -1 773 | 0 | -141 |
| <i>Sesterské spoločnosti (Affiliates)</i> | | | | |
| Intrum Debt Finance AG | 2 214 | 0 | 236 | -518 |
| Intrum Justitia Data Center BV | 0 | -52 | 0 | 0 |
| Intrum Czech, s.r.o. | 311 | 0 | 0 | 0 |
| Iné | 31 | -55 | 0 | -40 |
| Celkom | 2 565 | -1 880 | 236 | -699 |

| 31.12.2018 | Predaje spriazneným osobám | Nákupy od spriaznených osôb | Pohľadávky od spriaznených osôb | Závazky voči spriazneným osobám |
|---|----------------------------------|-----------------------------------|--|--|
| <i>v tis. eur</i> | | | | |
| <i>Spoločnosti s podstatným vplyvom nad Spoločnosťou:</i> | | | | |
| Intrum AB | 0 | -1 503 | 0 | -98 |
| <i>Sesterské spoločnosti (Affiliates)</i> | | | | |
| Intrum Debt Finance AG | 2 481 | 0 | 413 | -685 |
| Intrum Justitia Data Center BV | 0 | -139 | 0 | 0 |
| Intrum Czech, s.r.o. | 306 | 0 | 0 | 0 |
| Iné | 18 | -21 | 0 | -43 |
| Celkom | 2 805 | -1 663 | 413 | -826 |

Úvery prijaté od / poskytnuté spriazneným osobám:

Krátkodobé pôžičky

| <i>v tis. eur</i> | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|-------------------|---------------|---------------|
| Intrum AB | 54 107 | 37 883 |
| Spolu | 54 107 | 37 883 |

23. Udalosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

Vplyv udalostí, ktoré nastanú od dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, do dátumu, ku ktorému je účtovná závierka schválená, sa vykazuje v účtovnej závierke za predpokladu, že tieto udalosti poskytujú dodatočné dôkazy o stave, ktorý existoval k súvahovému dňu.

Ak po súvahovom dni došlo k významným udalostiam, odrážajúcim skutočnosti ku ktorým došlo medzi dátumom ku ktorému je zostavená účtovná závierka a dátumom zostavenia účtovnej závierky dôsledky týchto udalostí sú uvedené v poznámkach k účtovnej závierke, ale nie sú vykázané v účtovnej závierke.

Súčasná pandémia COVID-19 povedie k výraznému poklesu ekonomického rastu, najmä v prvej polovici roka 2020. Rozsah a závažnosť tohto poklesu bude závisieť od dĺžky trvania zdravotnej krízy spôsobenej COVID-19 a účinnosti ekonomických a politických protopatrení. Ako rýchlo a do akej miery sa ekonomike podarí zotaviť, je v súčasnosti neisté. Pandémia pravdepodobne povedie k zhoršeniu finančných výsledkov Spoločnosti v roku 2020, hlavne z dôvodu zvýšenia nezamestnanosti a zníženia schopnosti obyvateľov splácať svoje záväzky. V súčasnosti však nemožno spoľahlivo stanoviť rozsah jej negatívneho vplyvu. Zvážili sme všetky potenciálne dopady COVID19 na naše podnikateľské aktivity a dospeli sme k záveru, že nemajú významný vplyv na našu schopnosť pokračovať nepretržite v činnosti a fungovať ako zdravý subjekt.

Okrem vyššie uvedeného od 31. decembra 2019 až do dátumu vydania tejto účtovnej závierky neboli zistené žiadne udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu alebo vykázanie.

24. Podmienený majetok a podmienené záväzky

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.


Martin Musil
Riaditeľ spoločnosti


Andrej Solčányi
Finančný riaditeľ