

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

Výročná správa 2020

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 Bratislava 1, 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 Okresnom súde Bratislava I, 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	109	86
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	106	106
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 26.02.2015)
	Ing. Zoltán Papp	(od 26.02.2015)
	Ing. Andrej Solčányi	(od 26.02.2015)
Dozorná rada	Carl Daniel Isaac Gindin	(od 22.02.2013)
	Per Victor Christofferson	(od 10.07.2012)
	Lars Johan Brodin	(od 17.03.2016)

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.	1 850 000 EUR	100.00%	100.00%	
Spolu	1 850 000 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	-
Spolu		49 791	100	100	-

Valné zhromaždenie Spoločnosti dňa 14.12.2015 rozhodlo o navýšení základného imania v hodnote 1.800.209,- EUR jedným peňažným vkladom. Toto zvýšenie bolo dňa 19.01.2016 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 2020:

Spoločnosť sa v rámci výkonu svojej podnikateľskej činnosti v roku 2020 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.

Súvaha v EUR	
Aktíva celkom	59 255 126
Dlhodobý hmotný majetok	88 126
Dlhodobý nehmotný majetok	181 299
Dlhodobý finančný majetok	14 832
Zásoby	0
Dlhodobé pohľadávky	168 073
Krátkodobé pohľadávky	58 480 355
Finančné účty	278 537
Časové rozlíšenie	43 904
Pasíva celkom	59 255 126
Základné imanie	1 850 000
Kapitálové fondy	0
Fondy zo zisku	4 979
VH minulých rokov	-5 475 845
VH za účtovné obdobie	-690 994
Rezervy	449 262
Dlhodobé záväzky	18 804
Krátkodobé záväzky	63 098 920
Bankové úvery	0
Časové rozlíšenie	0

Aktíva spoločnosti v priebehu roka 2020 dosiahli výšku 59 255 126 EUR, z čoho rozhodujúcu časť tvorili: Odkúpené pohľadávky po splatnosti 58 181 500 EUR, účty v bankách a v hotovosti vo výške 278 537 EUR, dlhodobý hmotný, nehmotný a finančný majetok vo výške 284 257 EUR, odložená daňová pohľadávka 94 834 EUR, krátkodobé pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám vo výške 166 346 EUR, krátkodobé pohľadávky vo výške 132 508 EUR.

Aktíva oproti roku 2019 vzrástli o 12% (rast o 6 105 924 EUR), čo bolo spôsobené hlavne odkupom pohľadávok po splatnosti.

Pasíva v priebehu roka 2020 vykazovali štruktúru adekvátnu predmetu činnosti spoločnosti. Rozhodujúcu časť pasív tvorili: záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám v sume 61 326 230 EUR, záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám v sume 558 593 EUR, záväzky z obchodného styku 409 966 EUR a výsledok hospodárenia minulých rokov -5 475 845 EUR. Spoločnosť vykazuje k 31.12.2020 záporné vlastné imanie vo výške -4 311 860 EUR. Spoločnosť dosiahla v roku 2020 negatívny výsledok hospodárenia vo výške -690 994 EUR.

Výkaz ziskov a strát	
Výnosy celkom	13 115 291
Tržby z predaja tovaru	0
Tržby z predaja vlastných výrobkov a služieb	2 544 892
Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu	35 583
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	10 533 902
Výnosové úroky	0
Kurzové zisky	118
Výnosy z finančného majetku	796
Náklady celkom	13 806 285
Spotreba materiálu, energie, ostatných	45 228
Služby	3 365 374
Osobné náklady	3 112 973
Dane a poplatky	1 237 050
Odpisy	161 075
Tvorba opravných položiek	3 259 325
Ostatné náklady na hosp. činnosť	67 645
Nákladové úroky	1 817 764
Kurzové straty	1 323
Ostatné náklady na finančnú činnosť	53 063
Odložená + splatná daň z príjmov	685 465
VH za účtovné obdobie po zdanení	-690 994

Záporný výsledok hospodárenia je odzrkadlením hlavne nasledovného spôsobu účtovania v zmysle slovenskej účtovnej legislatívy:

- Súdne poplatky, ktoré tvoria významnú časť celkových výdavkov na vymáhanie pohľadávok, sú účtované priamo do nákladov daného roka, nakoľko nespĺňajú definíciu majetku. Zákon o účtovníctve 431/2002 Z.z. §2 totiž definuje majetkom len tie aktíva spoločnosti, ktoré sú výsledkom minulých udalostí, dajú sa spoľahlivo oceniť a je pre ne takmer isté, že v budúcnosti zvýšia ekonomické úžitky spoločnosti. Z čiastky vynaloženej na súdne poplatky je v budúcnosti očakávaný výnos, no tento výnos však v čase ich zaúčtovania nie je istý.
- Odkúpené pohľadávky sú oceňované kúpnu cenou celkových balíkov, pričom výnosnosť jednotlivých v nich obsiahnutých pohľadávok nie je rovnaká. Vzhľadom k zásade opatrnosti môže dochádzať k dodatočnej tvorbe nákladov (opravných položiek) ku dňu účtovnej závierky pri negatívnom vývoji vymáhania odkúpených pohľadávok, zatiaľ čo pozitívny vývoj vymáhania sa zobrazí v hospodárskom výsledku ako výnos až pri samotnom inkase pohľadávok.

Spoločnosť dosiahla pokles tržieb z predaja služieb (správa a vymáhanie pohľadávok) o 1 092 144 EUR v porovnaní s úrovňou minulého roka, zároveň spoločnosť dosiahla výnosy z odkúpených pohľadávok v sume 10 103 570 EUR (rast o 2 985 192 EUR). Napriek rastu výnosov z odkúpených pohľadávok spoločnosť dosiahla stratu, ktorá bola spôsobená tvorbou opravných položiek k odkúpeným pohľadávkam a vírusu COVID ktorý mal vplyv na očakávané budúce cash-flow z odkúpených pohľadávok. Celkové náklady pred zdanením (bez započítania ostatných nákladov z HČ a úrokov) vzrástli o 1 457 810 EUR v porovnaní s rokom 2019. Náklady vynaložené na súdne poplatky dosiahli úroveň 1 237 050 EUR čo je nárast o 251 019 EUR, splatná a odložená daň z príjmov vzrástla o 326 397 EUR. Pozitívny efekt z vynaložených právnych nákladov očakávame v nasledujúcich rokoch. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti zahŕňali refakturáciu nákladov vo výške 39 553 EUR, ostatné výnosy vo výške 59 170 EUR, predaj pohľadávok 20 808 EUR a výnosy z poskytnutia manažérskych služieb v sume 310 800 EUR.

Najväčšiu časť v štruktúre nákladov tvorili služby vo výške 3 365 374 EUR (24,4%), ostatné náklady na hospodársku činnosť v sume 3 326 970 EUR (24,1 %), osobné náklady v sume 3 112 973 EUR (22,6%), súdne a iné poplatky 1 237 050 (9,0 %). Najväčšími zložkami služieb boli poštovné 720 759 EUR, poplatky za regionálny a skupinový manažment 319 584 EUR, právne služby 402 945 EUR, sprostredkovateľské provízie v sume 327 342 EUR, nájomné 331 098 EUR, software a IT služby 331 279 EUR, trovy 472 557 EUR, telefónne služby 132 466 EUR. Tvorba opravných položiek k odkúpeným pohľadávkam bola v sume 3 250 825 EUR. Ostatné náklady na hospodársku činnosť predstavovali refakturáciu nákladov vo výške 33 396 EUR a nákup pohľadávok 20 808 EUR.

Analýza likvidity

Text	Optimum		2020	2019	2018	2017
Pohotová likvidita	0.20	0.80	0.00	0.01	0.01	0.02
Bežná likvidita	1.00	1.50	0.93	0.92	0.90	0.90
Celková likvidita	1.50	2.50	0.93	0.92	0.90	0.90

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 dosahuje 0,00, to znamená, že na 1 EUR krátkodobých záväzkov pripadá 0,00 EUR finančného majetku podniku. Uvedené bolo spôsobené odkupom pohľadávok na ktoré spoločnosť čerpala krátkodobé úvery. V súčasnosti spoločnosť dosahuje výsledky blízke nule a preto by bolo vhodné zvýšiť stav peňažných prostriedkov. (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.

Bežná likvidita dosahuje 0,93, to znamená, že na 1 EUR krátkodobých záväzkov pripadá 0,93 EUR finančného majetku podniku a krátkodobých pohľadávok pričom uvedená hodnota sa nachádza v blízkosti optimálneho pásma. Zároveň ak by boli odkúpené pohľadávky precenené na reálnu hodnotu tak by tento ukazovateľ vykazoval ešte pozitívnejšie čísla. Účtovníctvo zohľadňuje len zníženie očakávanej hodnoty pohľadávok a pozitívne ocenenie nie je v účtovníctve zohľadnené (tzv. tichá rezerva).

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.

Celková likvidita dosahuje 0,93, to znamená, že na 1 EUR krátkodobých záväzkov pripadá 0,93 EUR finančného majetku podniku, krátkodobých pohľadávok a zásob. Keďže hlavnou činnosťou spoločnosti je finančná činnosť, spoločnosť nedisponuje žiadnou výrobnou jednotkou, a to sa prejavilo aj na rovnakej výške likvidity 2. a 3. stupňa, kde zásoby ako jediné môžu ovplyvniť likviditu 3. stupňa oproti likvidite 2. stupňa.

Celková likvidita v rokoch 2013 a 2014 bola menšia ako jedna, čo znamená, že Posudzovaný subjekt bol podkapitalizovaný. Tento stav nazývame aj nekrytý dlh. Vypovedá o tom, že podnik v rokoch 2013 a 2014 využíval krátkodobé cudzie zdroje na financovanie dlhodobého majetku. V roku 2015 až 2020 dosiahol podnik úroveň hodnoty blízke 1 čiže bola dosiahnutá rovnováha vo financovaní majetku cudzími zdrojmi. Zároveň ak by boli odkúpené pohľadávky precenené na reálnu hodnotu tak by tento ukazovateľ vykazoval ešte pozitívnejšie čísla. Účtovníctvo zohľadňuje len zníženie očakávanej hodnoty pohľadávok a pozitívne ocenenie nie je v účtovníctve zohľadnené (tzv. tichá rezerva).

Analýza zadlženosti

Text položky	Min	Opt	Max	2020	2019	2018
Ukazovateľ finančnej samostatnosti	0.3			-0.07	-0.07	-0.09
Ukazovateľ dlhodobej miery zadlženosti			0.5	0.00	0.00	0.00
Dlh na vlastné imanie			2	-14.74	-15.68	-12.34
Celková zadlženosť		0.5	0.7	1.07	1.07	1.09
Ukazovateľ úverovej zadlženosti			0.5	0.00	0.00	0.000
Úrokové krytie	1	4	5	1.00	0.98	0.35
Úrokové zaťaženie zisku	0			1.00	1.02	2.88

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 2020 stabilný trend z dôvodu podobného rastu zadlženia v porovnaní s rastom hodnoty odkúpených pohľadávok, celkový ukazovateľ dosiahol hodnotu -7%. Z toho vyplýva, že v celý kapitál podniku vrátane vlastného imania je tvorený na 100% cudzími zdrojmi, z čoho najvyšší podiel mali najmä krátkodobé záväzky (106,5%). Podiel vlastných zdrojov na celkovom majetku bol záporný.

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 stabilne uhrádza svoje dlhodobé záväzky. Z tohto dôvodu je hodnota dlhodobej zadlženosti na úrovni blízkej nule. Posudzovaný subjekt má priestor zvyšovať podiel dlhodobých záväzkov.

Úrokové krytie je jedným z kritérií pri rozhodovaní o čerpaní úveru. Vyjadruje, koľkokrát prevyšuje zisk 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 2020 nedosiahla dostatočnú úroveň úrokového krytia.

Analýza aktivity

Ukazovatele aktivity vyjadrujú a kvantifikujú, ako efektívne podnik hospodári so svojimi aktívami. Túto stránku umožňujú sledovať predovšetkým ukazovatele vyjadrujúce obrátkovosť, či viazanosť aktív. V sledovanom období podnik zaznamenal nasledujúce hodnoty ukazovateľov aktivity:

Text položky	2020	2019	2018
Doba obratu majetku	8 498.64	5 333.86	3 380.08
Doba obratu neobežného majetku	40.77	41.36	46.23
Doba obratu zásob	0.00	0.00	0.00
Doba inkasa pohľadávok z obchodného styku	8 363.66	5 175.58	3 222.57
Doba splácania záväzkov z obchodného styku	103.65	104.49	152.07

Ukazovatele aktivity vypovedajú o viazanosti kapitálu v rôznych formách majetku. Snažia sa kvantifikovať efektívnosť hospodárenia podniku so svojím majetkom, inými slovami, ako účinne podnik využíva svoj majetok. Primerané využitie je podmienkou vyváženej finančnej situácie. Nedostatočné využitie je v konečnom dôsledku rovnaké, ako keď má podnik veľa majetku. S tým sú spojené nadpriemerné náklady, pretože majetok treba udržiavať, jeho veľká časť je krytá úverom a vysoký stav majetku si vyžaduje vysoký úver, výsledok čoho je splácanie zbytočne vysokých úrokov. Aj keby nebol majetok krytý úverom, tak každý vložený kapitál si žiada svoje zhodnotenie. V roku 2020 došlo k výraznému nárastu doby obratu majetku a doby inkasa pohľadávok čo bolo spôsobené významným odkupom pohľadávok po splatnosti, ktorý ovplyvnil tento pohyb. Pri abstrahovaní od odkúpených pohľadávok by bol ukazovateľ obratu majetku približne na úrovni 154 dní a obratu pohľadávok na úrovni 43 dní čo je mierne zlepšenie oproti predošlému roku.

4) Ďalšie informácie

a. Informácie o vplyve účtovnej jednotky na životné prostredie

Spoločnosť v roku 2020 svojou činnosťou neovplyvňovala na 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. 2020.

Súčasná pandémia COVID-19 povedie k poklesu ekonomického rastu, najmä v prvej polovici roka 2021. Rozsah a závažnosť tohto poklesu bude závisieť od dĺžky trvania zdravotnej krízy spôsobenej COVID-19 a účinnosti ekonomických a politických protiopatrení. Ako rýchlo a do akej miery sa ekonomike podarí zotaviť, je v súčasnosti neisté. Pandémia pravdepodobne povedie k zhoršeniu finančných výsledkov Spoločnosti v roku 2021, 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.

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

Spoločnosť v roku 2020 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 2020.

f. Návrh na rozdelenie zisku alebo vyrovnanie straty

Návrh na prevod výsledku hospodárenia za rok 2020 straty -690 994 EUR na účet Neuhradená strata minulých rokov.

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 2021 je nasledujúci:

- aj v období roku 2021 bude spoločnosť vyvíjať činnosť v rámci aktuálneho predmetu podnikania;
- pre obdobie roku 2021 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 2021 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 2020 (Súvaha, Výkaz ziskov a strát a Poznámky)

Správa audítora z overenia účtovnej závierky za rok 2020

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 súvahu k 31. decembru 2020, výkaz ziskov a strát 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 2020 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

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 zákona o účtovníctve 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 jednotlivito 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 nesprávnej 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 nesprávnej v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídanie 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.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych 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. Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou 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.

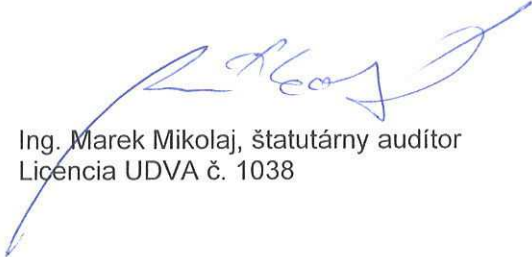
Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2020 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

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

23. apríla 2021
Bratislava, Slovenská republika

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



Ing. Marek Mikolaj, štatutárny audítor
Licencia UDVA č. 1038

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve

zostavená k 3 1 . 1 2 . 2 0 2 0

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píše zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.
 Údaje sa vypĺňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

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

Priložené súčasti účtovnej závierky

- Súvaha (Úč POD 1-01) Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01) Poznámky (Úč POD 3-01)
 (v celých eurách) (v celých eurách) (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 Číslo
M ý t n a 4 8

PSČ Obec
8 1 1 0 7 B r a t i s l a v a

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti
O S B A 1 , o d d i e l S r o , V l o ž k a 2 6 0 3 3 / B

Telefónne číslo Faxové číslo
0 2 / 3 2 1 6 3 1 3 3 0 2 / 3 2 1 6 3 2 8 2

E-mailová adresa
s k . f i n a n c e @ i n t r u m . c o m

Zostavená dňa:

2 2 . 0 4 . 2 0 2 1

Schválená dňa:

. .

Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo podpisový záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:

Ing. Zoltán Papp

Ing. Andrej Solóaryi

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu



Intrum Slovakia s. r. o.
 Mýtňa 48, Bratislava
 P.O.Box 50, 810 00 Bratislava
 IČO: 35 831 154 7

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 Netto 3
			1	Netto 2	
			Korekcia - časť 2		
	SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	001	68 514 664	59 255 126	
			9 259 538		53 149 202
A.	Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	002	1 369 701	284 257	
			1 085 444		412 137
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	003	717 630	181 299	
			536 331		261 522
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	004			
	2. Softvér (013) - /073, 091A/	005	717 630	181 299	
			536 331		261 522
	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			
	7. Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	010			
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	011	637 239	88 126	
			549 113		134 733
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	012			
	2. Stavby (021) - /081, 092A/	013			
	3. Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí (022) - /082, 092A/	014	637 239	88 126	
			549 113		133 584

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	Netto	Netto
			Korekcia - časť 2		
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			1 149
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	019			
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	020			
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)	021	14 832	14 832	15 882
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiel v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	022			
2.	Podielové cenné papiere a podiel s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	023			
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiel (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	14 832	14 832	15 882
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A,06XA) - /096A/	028			

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 Korekcia - časť 2	Netto 2	Netto 3
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 preddávky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/	032			
B.	Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	033	67 101 059	58 926 965	
			8 174 094		52 622 531
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	034			
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 preddávky na zásoby (314A) - /391A/	040			
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	041	168 073	168 073	
					299 600
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	042	73 239	73 239	
					73 239

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	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	
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	046			73 239
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	94 834	94 834	
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	053	66 654 449	58 480 355	226 361
			8 174 094		51 842 868
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	054	66 654 449	58 480 355	
			8 174 094		51 842 868
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	055	166 346	166 346	
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	056			270 892

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	Netto 2	Netto 3
			Korekcia - časť 2		
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	057	66 488 103	58 314 009	
			8 174 094		51 571 976
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	058			
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	059			
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			
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	064			
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	065			
B.IV.	Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)	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
Ozna- čenie 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		278 537	278 537
					480 063
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	072		2 954	2 954
					1 468
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	073		275 583	275 583
					478 595
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	074		43 904	43 904
					114 534
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	075			
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	076		43 904	43 904
					107 577
3.	Prijmy budúcich období dlhodobé (385A)	077			
4.	Prijmy budúcich období krátkodobé (385A)	078			
					6 957
Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5	
	SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	079	59 255 126	53 149 202	
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	080	-4 311 860	-3 620 866	
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	081	1 850 000	1 850 000	
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	082	1 850 000	1 850 000	
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	4 979	4 979	
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	088	4 979	4 979	
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
Ozna- čenie 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 účastí (+/- 415)	095			
3.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení (+/- 416)	096			
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	097	-5 475 845	-5 090 370	
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	098	348 126	348 126	
2.	Neuhradená strata minulých rokov (-/429)	099	-5 823 971	-5 438 496	
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	-690 994	-385 475	
B.	Závázky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	63 566 986	56 770 068	
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	18 804	13 066	
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103			
1.a.	Závázky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104			
1.b.	Závázky 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			
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.	Závázky zo sociálneho fondu (472)	114	18 804	13 066	
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
Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5	
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118			
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119			
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120			
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121			
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	63 098 920	55 830 019	
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	968 559	1 096 516	
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	558 593	670 378	
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	409 966	426 138	
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127			
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128	61 326 230	54 107 256	
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	144 871	119 236	
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	133 779	127 502	
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	525 481	379 509	
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134			
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135			
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	449 262	926 983	
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	129 323	89 100	
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	319 939	837 883	
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139			
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /- /255A)	140			
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141			
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			

UZPODv14_10

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
*	Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01	12 648 462	10 755 414
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	13 114 377	11 172 372
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03		
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04		
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	2 544 892	3 637 036
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	35 583	25 225
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	10 533 902	7 510 111
**	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	10	11 248 670	9 790 860
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11		
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	45 228	69 477
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13		
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	3 365 374	3 760 854
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15	3 112 973	3 107 544
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	2 301 371	2 276 126
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17		
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	744 613	736 917
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	66 989	94 501
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	1 237 050	986 031
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	161 075	164 904
G.1	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	161 075	164 904
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	178	6 244
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25	3 259 325	1 614 731

UZPODv14_11

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
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	67 467	81 075
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	1 865 707	1 381 512
*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28	-865 710	-193 295
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	914	608
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30		
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31	796	369
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	796	369
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		
XI.1	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40		
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41		
XII.	Kurzové zisky (663)	42	118	239
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	1 872 150	1 408 527
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	1 817 764	1 335 538
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	1 817 759	1 335 536

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
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51	5	2
O.	Kurzové straty (563)	52	1 323	644
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53		
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	53 063	72 345
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55	-1 871 236	-1 407 919
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	-5 529	-26 407
R	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	685 465	359 068
R.1	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	553 938	427 553
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59	131 527	-68 485
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60		
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61	-690 994	-385 475

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 Okresnom súde Bratislava I, 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	109	86
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	106	106
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.	1 850 000 EUR	100,00%	100,00%	
Spolu	1 850 000 EUR	100%	100%	0%

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	2,69%	2,69%	
Intrum B.V.	14.12.2015	1 800 209	97,31%	97,31%	
Spolu	x	1 850 000	100%	100%	0%

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 2020:

Predstavenstvo (Konateľ)

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

Dozorná rada

Člen: Carl Daniel Isaac Gindin
 Člen: Lars Johan Brodin
 Člen: Per Victor Christofferson

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 2019 bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 21. augusta 2020.

3. VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A METÓDY

Účtovné zásady a metódy, ktoré spoločnosť používala pri zostavení účtovnej závierky za rok 2020 a 2019 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 obstarávací 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		Metóda odpisovania
	používania	Ročná odpisová sadzba	
Aktivované náklady na vývoj	3-5 rokov	20 až 33.3%	lineárne
Softvér	3-5 rokov	20 až 33.3%	lineárne
Oceniťelné 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 obstarávací cena tohto majetku bola stanovená na základe odborného znaleckého posudku.

Náklady na technické zhodnotenie dlhodobého hmotného majetku zvyšujú jeho obstarávací 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 použitia, 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. Postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou. Ocenenie pochybných pohľadávok sa upravuje na ich realizovateľnú hodnotu opravnými. 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) Záväzky

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 vykazuje vo výške zapísanej v obchodnom registri okresného/krajského súdu. Prípadné zvýšenie alebo zníženie základného imania na základe rozhodnutia valného zhromaždenia, ktoré nebolo ku dňu účtovnej závierky zaregistrované, sa vykazuje 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 vykazaného 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

o) Deriváty

Spoločnosť nemá uzavreté zmluvy o derivátoch.

p) Finančný lízing

Majetok obstaraný formou operatívneho lízingu sa účtuje do nákladov počas doby trvania lízinguovej 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	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	693 886	0	0	0	0	0	693 886
Prírastky	0	23 744	0	0	0	0	0	23 744
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	717 630	0	0	0	0	0	717 630
Oprávk								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	432 364	0	0	0	0	0	432 364
Prírastky	0	103 967	0	0	0	0	0	103 967
Stav na konci účtovného obdobia	0	536 331	0	0	0	0	0	536 331
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	261 522	0	0	0	0	0	261 522
Stav na konci účtovného obdobia	0	181 299	0	0	0	0	0	181 299
Dlhodobý nehmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	627 371	0	0	0	0	0	627 371
Prírastky	0	66 515	0	0	0	0	0	66 515
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	693 886	0	0	0	0	0	693 886
Oprávk								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	322 876	0	0	0	0	0	322 876
Prírastky	0	109 488	0	0	0	0	0	109 488
Stav na konci účtovného obdobia	0	432 364	0	0	0	0	0	432 364
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	304 495	0	0	0	0	0	304 495
Stav na konci účtovného obdobia	0	261 522	0	0	0	0	0	261 522

Poznámky Úč POD 3 - 01

DIČ 2 0 2 0 2 8 6 5 1 0

IČO 3 5 8 3 1 1 5 4

Intrum Slovakia s.r.o.

b) Dlhodobý hmotný majetok

Informácie o dlhodobom hmotnom majetku

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuiteľné veci a súbory hnuiteľných 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	871 082	0	0	0	1 149	0	872 231
Prírastky	0	0	11 650	0	0	0	10 501	0	22 151
Úbytky	0	0	245 493	0	0	0	11 650	0	257 143
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	637 239	0	0	0	0	0	637 239
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	737 498	0	0	0	0	0	737 498
Prírastky	0	0	57 108	0	0	0	0	0	57 108
Úbytky	0	0	245 493	0	0	0	0	0	245 493
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	549 113	0	0	0	0	0	549 113
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	133 584	0	0	0	1 149	0	134 733
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	88 126	0	0	0	0	0	88 126

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuiteľné veci a súbory hnuiteľných 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	947 976	0	0	0	0	0	947 976
Prírastky	0	0	6 496	0	0	0	1 149	0	7 645
Úbytky	0	0	83 390	0	0	0	0	0	83 390
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	871 082	0	0	0	1 149	0	872 231
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	765 471	0	0	0	0	0	765 471
Prírastky	0	0	55 417	0	0	0	0	0	55 417
Úbytky	0	0	83 390	0	0	0	0	0	83 390
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	737 498	0	0	0	0	0	737 498
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	182 505	0	0	0	0	0	182 505
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	133 584	0	0	0	1 149	0	134 733

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	15 882	0	0	0	15 882
Prírastky	0	0	0	0	1 973	0	0	0	1 973
Úbytky	0	0	0	0	3 023	0	0	0	3 023
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	14 832	0	0	0	14 832
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	15 882	0	0	0	15 882
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	14 832	0	0	0	14 832

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	14 652	0	0	0	14 652
Prírastky	0	0	0	0	4 123	0	0	0	4 123
Úbytky	0	0	0	0	2 893	0	0	0	2 893
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	15 882	0	0	0	15 882
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	14 652	0	0	0	14 652
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	15 882	0	0	0	15 882

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

Poznámky Úč POD 3 - 01

DIČ 2 0 2 0 2 8 6 5 1 0

IČO 3 5 8 3 1 1 5 4

Intrum Slovakia s.r.o.

Informácie o poskytnutých dlhodobých pôžičkách

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	6 014	0	0	-6 014	0
Do splatnosti viac ako tri roky a najviac päť rokov vrátane	0	500	-800	6 014	5 714
Do splatnosti viac ako jeden rok a najviac tri roky vrátane	9 868	0	0	-9 868	0
Do splatnosti do jedného roka vrátane	0	1 473	-2 223	9 868	9 118
Dlhodobé pôžičky spolu	15 882	1 973	-3 023	0	14 832

5. ZÁSoby

Spoločnosť nevlastní zásoby.

6. ZÁKAZKOVÁ VÝROBA

Spoločnosť nevykonáva zákazkovú výrobu

7. POHĽADÁVKY

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	26 194	8 496	0	0	34 690
Pohľadávky z obchodného styku - odkúpené	4 888 576	3 572 960	-322 135	0	8 139 401
Pohľadávky spolu	4 914 770	3 581 456	-322 135	0	8 174 091

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.

Odkúpené pohľadávky boli precenené, pričom k časti pohľadávok ktoré vykazovali zníženie hodnoty bola vytvorená opravná položka v sume 3 250 825 EUR. Pohľadávky, ktoré vykazovali zvýšenie hodnoty neboli vo výkazoch precenené a tento rozdiel zostal ako tzv. nevykázaná tichá rezerva.

Pohľadávky voči spriazneným osobám sú v sume 166 346 EUR.

Informácie o vekovej štruktúre pohľadávok

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	73 239	0	73 239
Iné pohľadávky	94 834	0	94 834
Dlhodobé pohľadávky spolu	168 073	0	168 073

Poznámky Úč POD 3 - 01

DIČ 2 0 2 0 2 8 6 5 1 0

IČO 3 5 8 3 1 1 5 4

Intrum Slovakia s.r.o.

Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	161 406	66 326 697	66 488 103
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ	166 346	0	166 346
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky spolu	327 752	66 326 697	66 654 449

8. FINANČNÉ ÚČTY

Informácie o krátkodobom finančnom majetku

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	2 954	1 468
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	275 583	478 595
Spolu	278 537	480 063

9. ČASOVÉ ROZLIŠENIE

Informácie o významných položkách časového rozlíšenia

Opis položky časového rozlíšenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	43 904	107 577
Nájomné	27 722	82 029
IT služby	10 581	11 052
Poistné	1 245	11 739
Ostatné	4 356	2 757
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	0	6 957
Správa pohľadávok	0	6 957

10. MAJETOK PRENAJATÝ FORMOU FINANČNÉHO PRENÁJMU (SPOLOČNOSŤ JE PRENÁJIMATEĽOM)

Spočnosť neprenajíma majetok formou finančného prenájmu

11. VLASTNÉ IMANIE

Informácie o vysporiadaní účtovnej straty

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovná strata	-385 475
Vysporiadanie účtovnej straty	Bežné účtovné obdobie
Zo zákonného rezervného fondu	0
Zo štatutárnych a ostatných fondov	0
Z nerozdeleného zisku minulých rokov	0
Úhrada straty spoločníkmi, členmi	0
Prevod do neuhradenej straty minulých rokov	385 475
Iné	0
Spolu	385 475

12. REZERVY

Informácie o rezervách

Názov položky	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
					0
Krátkodobé rezervy, z toho:	926 983	449 262	-926 983	0	449 262
Audit	14 950	15 789	-14 950	0	15 789
Nevyčerpané dovolenky	65 920	95 696	-65 920	0	95 696
Odvody - dovolenky + odmeny	42 180	56 123	-42 180	0	56 123
Žaloby, exekučné poplatky	657 533	115 274	-657 533	0	115 274
Odmeny	146 400	166 380	-146 400	0	166 380

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
					0
Krátkodobé rezervy, z toho:	448 067	926 983	-448 067	0	926 983
Audit	16 878	14 950	-16 878	0	14 950
Nevyčerpané dovolenky	64 998	65 920	-64 998	0	65 920
Odvody - dovolenky + odmeny	38 281	42 180	-38 281	0	42 180
Žaloby - neuhradené	221 998	657 533	-221 998	0	657 533
Odmeny	105 912	146 400	-105 912	0	146 400

Všetky rezervy budú vyčerpané v roku 2021. Rezervy sú vytvorené z dôvodu:

Audit – koncoročný audit účtovnej závierky (SKGAAP + IFRS) za rok 2020 prebieha v prvom štvrtroku 2021

Nevyčerpané dovolenky zamestnancov do konca roka 2020

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

Žaloby podané do konca roka 2020 avšak k 31.12.2020 ešte nebol doručený platobný príkaz zo súdu na úhradu; Zároveň je vytvorená rezerva na exekučné poplatky súvisiace s "exekučnou amnestiou"

Odmeny týkajúce sa roka 2020, ktoré neboli vyplatené do konca roka

13. ZÁVÄZKY

Informácie o záväzkoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dlhodobé záväzky spolu	18 804	13 066
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	18 804	13 066
Krátkodobé záväzky spolu	63 098 920	55 830 019
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	63 098 920	55 830 019
Záväzky po lehote splatnosti		

Záväzky voči spriazneným osobám 54 777 634 EUR.

14. ODLOŽENÁ DAŇ Z PRÍJMOV

Podľa zákona o daniach z príjmov môže spoločnosť previesť daňovú stratu vzniknutú v roku 2010 a neskôr do nasledujúcich rokov. K 31.12.2020 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
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	73 465	16 538
zdaniteľné	73 465	16 538
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	378 125	893 284
zdaniteľné	378 125	893 284
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti		168 086
Možnosť previesť nevyužité daňové odpočty		
Sadzba dane z príjmov (v %)	21,0%	21,0%
Odložená daňová pohľadávka	94 834	226 361
Uplatnená daňová pohľadávka	94 834	226 361
Zaúčtovaná ako náklad	131 527	-68 485
Zaúčtovaná do vlastného imania		
Odložený daňový záväzok		
Zmena odloženého daňového záväzku		
Zaúčtovaná ako náklad		
Zaúčtovaná do vlastného imania		
Iné		

Spoločnosť eviduje odloženú daňovú pohľadávku vo výške 94 834 EUR (medziročný pokles o 131 527 EUR z titulu umorenia daňových strát minulých období a nižšej tvorby nedaňových rezerv, ktoré budú využité v roku 2021).

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	13 066	11 511
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	13 439	11 930
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
Tvorba sociálneho fondu spolu	13 439	11 930
Čerpanie sociálneho fondu	-7 701	-10 375
Konečný zostatok sociálneho fondu	18 804	13 066

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

Poznámky Úč POD 3 - 01

DIČ 2 0 2 0 2 8 6 5 1 0

IČO 3 5 8 3 1 1 5 4

Intrum Slovakia s.r.o.

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	858 466	1 250 551	59 511	116 580	10 103 570	7 118 378
EU	1 626 915	2 269 905				
Spolu	2 485 381	3 520 456	59 511	116 580	10 103 570	7 118 378

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
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:	0	0
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	465 915	679 116
Predaj portfólií pohľadávok	20 808	0
Medzinárodný manažment	310 800	310 800
Refakturácia	39 553	78 897
Ostatné	94 754	27 260
Finančné výnosy, z toho:	914	608
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	<i>118</i>	<i>239</i>
<i>Výnosy z poskytnutých pôžičiek</i>	<i>796</i>	<i>369</i>
Kreditné úroky	0	0

Informácie o čistom obrate

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tržby za vlastné výrobky		
Tržby z predaja služieb	2 544 892	3 637 036
Tržby za tovar		
Výnosy zo zákazky		
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj		
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	10 103 570	7 118 378
Čistý obrat celkom	12 648 462	10 755 414

Poznámky Úč POD 3 - 01

DIČ 2 0 2 0 2 8 6 5 1 0

IČO 3 5 8 3 1 1 5 4

Intrum Slovakia s.r.o.

Náklady

Informácie o nákladoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	3 365 374	3 760 854
Náklady voči auditorovi, auditorskej spoločnosti	37 512	33 696
Daňové poradenstvo	1 607	5 141
Sprostredkovateľské provízie	405 835	382 279
Manažment	319 584	424 753
Poštovné	720 759	597 041
Telefónne služby	132 467	138 659
Nájomné	331 098	317 214
IT služby	355 222	307 203
Právne náklady	881 176	1 261 120
Ostatné poradenstvo	46 345	92 681
Náklady na tréningy a školenia	1 192	40 624
Ostatné	132 577	160 443
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:		
Finančné náklady, z toho:	1 872 150	1 408 527
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>1 323</i>	<i>644</i>
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>1 870 827</i>	<i>1 407 883</i>
Úroky	1 817 764	1 335 538
Ostatné poplatky	53 063	72 345

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady voči auditorovi, auditorskej spoločnosti, z toho:	37 512	33 696
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	25 655	20 738
iné uisťovacie auditorské služby	11 857	12 958

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:	-5 529	x	x	-26 407	x	x
teoretická daň	x	-1 161	21,0%	x	-5 545	21,0%
Daňovo neuznané náklady	2 779 661	583 729	21,0%	2 247 854	472 049	21,0%
Výnosy nepodliehajúce dani	0	0	21,0%	0	0	21,0%
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky	0	0	21,0%	0	0	21,0%
Umorenie daňovej straty	-168 086	-35 298	21,0%	-211 982	-44 516	21,0%
Započítanie daňovej licencie	0	0	21,0%	0	0	21,0%

Poznámky Úč POD 3 - 01

DIČ 2 0 2 0 2 8 6 5 1 0

IČO 3 5 8 3 1 1 5 4

Intrum Slovakia s.r.o.

Iné	0	0	21,0%	0	0	21,0%
Spolu	2 606 046	547 270	21,0%	2 009 465	421 988	21,0%
Splatná daň z príjmov	x	553 938	21,0%	x	427 553	21,0%
Odložená daň z príjmov	x	131 527	21,0%	x	-68 485	21,0%
Celková daň z príjmov	x	685 465	21,0%	x	359 068	21,0%

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

Informácie o príjmoch a výhodách členov štatutárnych orgánov, dozorných orgánov a iných orgánov

Suma peňažných príjmov a hodnota nepeňažných príjmov sa neuvádzajú, ak 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	3	1 574 567	2 213 885
Intrum Debt Finance AG	2	20 808	0
Lindorff AS	1	0	29 689
Intrum - pobočky	2	51 789	30 717
Intrum - pobočky	1	31 017	26 115
Intrum Data Centre B.V.	1	0	52 064
Intrum Czech, s.r.o.	2	310 800	310 800
Intrum AB	1	468 295	437 357
Intrum AB	8	1 817 759	1 335 535
Intrum AB	2	12 141	10 010

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	3	133 313	236 272
Intrum Debt Finance AG	1	451 070	518 872
Intrum Debt Finance AG	2	0	0
Intrum - pobočky	3	30 119	27 316
Intrum - pobočky	1	12 300	12 494
Intrum AB	3	0	4 391
Intrum AB	1	92 595	136 385
Intrum AB	8	61 326 230	54 107 255

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	1 850 000	0	0	0	1 850 000
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	4 979	0	0	0	4 979
Nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	348 126	0	0	0	348 126
Neuhradená strata minulých rokov	-5 438 496	0	0	-385 475	-5 823 971
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-385 475	-690 994	0	385 475	-690 994

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	0	0	0	1 850 000
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	4 979	0	0	0	4 979
Nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	348 126	0	0	0	348 126
Neuhradená strata minulých rokov	-4 516 939	0	0	-921 556	-5 438 496
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-921 556	-385 475	0	921 556	-385 475

Valné zhromaždenie spoločnosti konané dňa 21/08/2020 schválilo vyrovnanie straty za rok 2019 - presun na účet Neuhradená strata minulých rokov.

Vedenie spoločnosti navrhuje vyrovnať stratu za rok 2020 nasledovne:

Presun straty v hodnote 690 994 EUR na účet Neuhradená strata minulých rokov

24. PREHLAD 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 2020 nenastali také udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností uvádzaných v tejto účtovnej závierke.

Ku 31.12.2020 mala spoločnosť negatívne vlastné imanie vo výške 4 311 860 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.

Účtovná strata za rok 2020 v celkovej výške 690 994 EUR je vyreportovaná v súlade so SK účtovnými štandardmi (ďalej "SK GAAP"). SK GAAP nezohľadňujú reálnu podnikateľskú činnosť spoločnosti. Spoločnosť odkupuje balíky pohľadávok po splatnosti, ktoré následne inkasuje od svojich zákazníkov. Dva hlavné rozdiely medzi SK GAAP a reálnou podnikateľskou činnosťou, ktoré spôsobujú negatívny výsledok hospodárenia:

- 1) pri precenení hodnoty pohľadávok sa vo Výkaze výnosov a strát vyreportuje len zníženie hodnoty jednotlivých pohľadávok pričom zvýšenie sa nereportuje a zostáva ako tzv. tichá rezerva (k 31.12. bola vytvorená opravná položka k odkúpeným pohľadávkam vo výške 8 139 402 EUR)
- 2) Spoločnosť naceňuje a zároveň odkupuje pohľadávky ako jeden balík pohľadávok. V súlade s SK GAAP je každá pohľadávka evidovaná a zároveň preceňovaná jednotlivo a nie ako jeden balík pohľadávok.

Súčasná pandémia COVID-19 povedie k poklesu ekonomického rastu, najmä v prvej polovici roka 2021. 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 2021, 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.

Prehľad o peňažných tokoch za rok končiaci: 31.12.2020

(v EUR)

Označenie	Názov položky	Skutočnosť v EUR	
		Bežné účtovné	Minulé účtovné
		obdobie	obdobie
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti			
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	-5 529	-26 407
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (súčet A.1.1. až A.1.13) (+/-)	5 273 214	3 088 964
A.1.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	161 075	164 904
A.1.2.	Zostatková hodnota dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku účtovaná pri vyradení tohto majetku do nákladov na bežnú činnosť, s výnimkou jeho predaja (+)		
A.1.3.	Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku (+/-)		
A.1.4.	Zmena stavu dlhodobých rezerv (+/-)		
A.1.5.	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	3 259 328	1 614 734
A.1.6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	70 630	-1 485
A.1.7.	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)		
A.1.8.	Úroky účtované do nákladov (+)	1 817 764	1 335 538
A.1.9.	Úroky účtované do výnosov (-)		
A.1.10.	Kurzový zisk vyčíslený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (-)		
A.1.11.	Kurzová strata vyčíslená k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+)		
A.1.12.	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)	-35 583	-24 728
A.1.13.	Ostatné položky nepeňažného charakteru, ktoré ovplyvňujú výsledok hospodárenia z bežnej činnosti s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)		
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	-3 251 607	-1 460 973
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	-9 896 812	-18 068 251
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	6 645 205	16 607 278
A.2.3.	Zmena stavu zásob (-/+)		
A.2.4.	Zmena stavu krátkodobého finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (-/+)		
	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.)	2 016 078	1 601 583
A.3.	Prijaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičnej činnosti (+)		
A.4.	Výdavky na zaplatené úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančnej činnosti (-)	-1 817 764	-1 335 538
A.5.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku (+)		
A.6.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičnej činnosti (-)		
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-) (súčet Z/S + A.1. až A.6.)	198 314	266 045
A.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (-/+)	-401 079	-151 043
A.8.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (+)		
A.9.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (-)		
A.	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-) (súčet Z/S + A.1. až A.9.)	-202 765	115 002
Peňažné toky z investičnej činnosti			
B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	-23 744	-66 515
B.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	-11 650	-6 496
B.3.	Výdavky na obstaranie dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (-)		
B.4.	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)		
B.5.	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)	35 583	24 728
B.6.	Príjmy z predaja dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (+)		
B.7.	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)		
B.8.	Príjmy zo splácania dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)		
B.9.	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou tretím osobám s výnimkou dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)	1 050	-1 230
B.10.	Príjmy zo splácania pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou tretím osobám, s výnimkou pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)		
B.11.	Príjmy z prenájmu súboru hnutelného a nehnuteľného majetku používaného a odpisovaného nájomcom (+)		
B.12.	Prijaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)		
B.13.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)		

Označenie	Názov položky	Skutočnosť v EUR	
		Bežné účtovné obdobie	Minulé účtovné obdobie
B.14.	Výdavky súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z finančnej činnosti (-)		
B.15.	Príjmy súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z finančnej činnosti (-)		
B.16.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak je ju možné začleniť do investičných činností (-)		
B.17.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)		
B.18.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)		
B.19.	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)		
B.20.	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)		
B.	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B.1. až B.20.)	1 239	-49 514
	Peňažné toky z finančnej činnosti		
C.1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní (súčet C.1.1. až C.1.8.)		
C.1.1.	Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov (+)		
C.1.2.	Príjmy z ďalších vkladov do vlastného imania spoločníkmi alebo fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (+)		
C.1.3.	Prijaté peňažné dary (+)		
C.1.4.	Príjmy z úhrady straty spoločníkmi (+)		
C.1.5.	Výdavky na obstaranie alebo spätné odkúpenie vlastných akcií a vlastných obchodných podielov (-)		
C.1.6.	Výdavky spojené so znížením fondov vytvorených účtovnou jednotkou (-)		
C.1.7.	Výdavky na vyplatenie podielu na vlastnom imaní spoločníkmi účtovnej jednotky a fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (-)		
C.1.8.	Výdavky z iných dôvodov, ktoré súvisia so znížením vlastného imania (-)		
C.2.	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti		
C.2.1.	Príjmy z emisie dlhových cenných papierov (+)		
C.2.2.	Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových cenných papierov (-)		
C.2.3.	Príjmy z úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky s výnimkou úverov, ktoré boli poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (+)		
C.2.4.	Výdavky na splácanie úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky s výnimkou úverov, ktoré boli poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (-)		
C.2.5.	Príjmy z prijatých pôžičiek (+)		
C.2.6.	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)		
C.2.7.	Výdavky na úhradu záväzkov z používania majetku, ktorý je predmetom zmluvy o kúpe prenajatej veci (-)		
C.2.8.	Výdavky na úhradu záväzkov za prenájom súboru hnutelného majetku a nehnuteľného majetku používaného a odpisovaného nájomcom (-)		
C.2.9.	Príjmy z ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov (+)		
C.2.10.	Výdavky na splácanie 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 (-)		
C.3.	Výdavky na zaplatené úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)		
C.4.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)		
C.5.	Výdavky súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (-)		
C.6.	Príjmy súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo na obchodovanie alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (+)		
C.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak ich možno začleniť do finančných činností (-)		
C.8.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (+)		
C.9.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (-)		
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti		
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-) (súčet A+B+C)	-201 526	65 489
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	480 063	414 574
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	278 537	480 063
G.	Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)		
H.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia upravený o kurzové rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	278 537	480 063

Independent Auditor's Report

To the Owner and Statutory Representatives of Intrum Slovakia s.r.o.:

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

We have audited the financial statements of Intrum Slovakia s.r.o. ("the Company"), which comprise the balance sheet as at 31 December 2020, the income statement for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements of the Company give a true and fair view of the financial position of the Company as at 31 December 2020, and of its financial performance for the year then ended in accordance with the Act on Accounting No 431/2002 Coll., as amended by later legislation ("the Act on Accounting").

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing ("ISAs"). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Company in accordance with the Act on Statutory Audit No 423/2015 Coll. and on amendments to the Act on Accounting No 431/2002 Coll., as amended by later legislation ("the Act on Statutory Audit") related to ethics, including Auditor's Code of Ethics, that are relevant to our audit of the financial statements, and we have fulfilled other requirements of these provisions related to ethics. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation of the financial statements that give true and fair view in accordance with the Act on Accounting, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

THIS IS A TRANSLATION OF THE ORIGINAL SLOVAK REPORT

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements including the presented information as well as whether the financial statements captures the underlying transactions and events in a manner that leads to their fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

Report on Information Disclosed in the Annual Report

Management is responsible for the information disclosed in the annual report, prepared based on requirements of the Act on Accounting. Our opinion on the financial statements expressed above does not apply to other information contained in the annual report.

In connection with audit of the financial statements it is our responsibility to understand the information disclosed in the annual report and to consider whether such information is not materially inconsistent with audited financial statements or our knowledge obtained in the audit of the financial statements, or otherwise appears to be materially misstated.

We considered whether the Company's annual report contains information, disclosure of which is required by the Act on Accounting.

Based on procedures performed during the audit of financial statements, in our opinion:

- Information disclosed in the annual report prepared for 2020 is consistent with the financial statements for the relevant year,
- The annual report contains information based on the Act on Accounting.

Additionally, based on our understanding of the Company and its situation, obtained in the audit of the financial statements, we are required to disclose whether material misstatements were identified in the annual report, which we received prior to the date of issue of this auditor's report. In this regard, there are no findings which we should disclose.

23 April 2021
Bratislava, Slovak Republic

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
SKAU Licence No. 257

Ing. Marek Mikolaj, statutory auditor
UDVA Licence no. 1038

Úč POD

FINANCIAL STATEMENTS

of entrepreneurs in double-entry accounting

as of **3 1 . 1 2 . 2 0 2 0****Numbers should be justified to the right, other data is justified to the left. Unused rows must be left blank.**

The information should be written in block letters (see this example), using a typewriter or printer with black or dark blue ink.

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

Tax identification number 2 0 2 0 2 8 6 5 1 0	Financial statements Accounting unit	Month Year
Identification number 3 5 8 3 1 1 5 4	<input checked="" type="checkbox"/> Ordinary <input checked="" type="checkbox"/> small	For period from 0 1 2 0 2 0
SK NACE 6 4 . 9 9 . 0	Extraordinary large Interim (marked with x)	to 1 2 2 0 2 0
		Directly preceding from 0 1 2 0 1 9
		period to 1 2 2 0 1 9

Enclosed components of the financial statements

Stat. of financial position (Úč POD 1-01) Income statement (Úč POD 2-01) Notes (Úč POD 3-01)
(in full EUR) *(in full EUR)* *(in full EUR or EUR cents)*

Business name of entity

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

Street Number
M ý t n a 4 8

ZIP Code Town
8 1 1 0 7 B r a t i s l a v a

Indication of the commercial register and registration number of the company
O S B A 1 , o d d i e l S r o , V l o ž k a 2 6 0 3 3 / B

Phone number Fax number
0 2 / 3 2 1 6 3 1 3 3 0 2 / 3 2 1 6 3 2 8 2

E-mail
s k . f i n a n c e @ i n t r u m . c o m

Prepared on: 1 9 . 0 3 . 2 0 2 1	Approved on: .	Signature of the statutory board or statutory board member or signature of the natural person, which is an accounting entity: Ing. Martin Musil Ing. Andrej Solčányi
--	-------------------	---

Tax Office records

Place for the reference number

Stamp of the Tax Office

Balance sheet Úč POD 1 - 01		TIN	2 0 2 0 2 8 6 5 1 0	ID number	3 5 8 3 1 1 5 4
Line a	ASSETS b	Line no. c	Current period		Prior period
			1 Gross value - part 1 Adjustment - part 2	2 Net value	3 Net value
	TOTAL ASSETS I. 002 + I. 030 + I. 074	001	68 514 664	59 255 126	
			9 259 538		53 149 202
A.	Non-current assets I. 003 + I. 011 + I. 021	002	1 369 701	284 257	
			1 085 444		412 137
A.I.	Non-current intangible assets total (I. 004 to I. 010)	003	717 630	181 299	
			536 331		261 522
A.I.1.	Capitalized development cost (012) - /072, 091A/	004			
2.	Software (013) - /073, 091A/	005	717 630	181 299	
			536 331		261 522
3.	Valuable rights (014) - /074, 091A/	006			
4.	Goodwill (015)-/075,091A/	007			
5.	Other non-current intangible assets (019, 01X) - /079, 07X, 091A 07X, 091A/	008			
6.	Non-current intangible assets under construction (041) - 093	009			
7.	Advance payments for non-current intangible assets (051) - 095A	010			
A.II.	Non-current tangible assets total (I. 012 to I. 020)	011	637 239	88 126	
			549 113		134 733
A.II.1.	Land (031)-092A	012			
2.	Buildings (021) - /081,092A/	013			
3.	Plant and equipment (022) - /082, 092A/	014	637 239	88 126	
			549 113		133 584

Balance sheet Úč POD 1 - 01		TIN	2 0 2 0 2 8 6 5 1 0	ID number	3 5 8 3 1 1 5 4	
Line a	ASSETS b	Line no. c	Current period		Prior period	
			1	Gross value - part 1	Net value 2	Net value 3
				Adjustment - part 2		
4.	Perennial crops (025) - /085, 092A/	015				
5.	Livestock and draught animals (026) - /086, 092A/	016				
6.	Other non-current tangible assets (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A	017				
7.	Non-current tangible assets under construction (042) - 094	018			1 149	
8.	Advance payments for non-current tangible assets (052) - 095A	019				
9.	Adjustments for assets acquired (+/- 097) +/- 098	020				
A.III.	Non-current financial assets total (l. 022 to l. 032)	021	14 832	14 832	15 882	
A.III.1.	Investment in connected entities (061A,062A,063A) - 096A	022				
2.	Investment in group except for connected entities (062A) - 096A	023				
3.	Other non-current investments (063A) - 096A	024				
4.	Loans to connected entities (066A) - /096A	025				
5.	Loans to group except for connected entities (066A) - /096A	026				
6.	Other loans (067A) - /096A	027	14 832	14 832	15 882	
7.	Debentures and other non-current financial assets (065A, 069A, 06XA) - /096A/	028				

Balance sheet Úč POD 1 - 01		TIN	2 0 2 0 2 8 6 5 1 0	ID number	3 5 8 3 1 1 5 4
Line a	ASSETS b	Line no. c	Current period		Prior period
			1	Gross value - part 1	Net value 2
			Adjustment - part 2		
8.	Loans and other non-current financial assets with maturity up to one year (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	029			
9.	Term deposits exceeding one year 22XA	030			
10.	Non-current financial assets under construction (043) - 096A	031			
11.	Advance payments for non-current financial assets (053) - 095A	032			
B.	Current assets I. 034 + I. 041 + I. 053 + I. 066 + I. 071	033	67 101 059	58 926 965	
			8 174 094		52 622 531
B.I.	Inventory total (I. 035 to I. 040)	034			
B.I.1.	Raw material (112, 119, 11X) - /191,19X/	035			
2.	Work in progress and semi-finished goods (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	036			
3.	Finished goods (123) - 194	037			
4.	Livestock (124) - 195	038			
5.	Merchandise (132,133,13X,139) - /196,19X/	039			
6.	Advance payments for inventories (314A) - 391A	040			
B.II.	Long-term receivables total (I. 042 + I. 046 to I. 052)	041	168 073	168 073	
					299 600
B.II.1.	Trade receivables (I. 043 to I. 045)	042	73 239	73 239	
					73 239

Balance sheet Úč POD 1 - 01		TIN	2 0 2 0 2 8 6 5 1 0	ID number	3 5 8 3 1 1 5 4
Line a	ASSETS b	Line no. c	Current period		Prior period
			1 Gross value - part 1 Adjustment - part 2	Net value 2	Net value 3
1.a.	Trade receivables from connected entities (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	043			
1.b.	Trade receivables within group except for receivables from connected entities (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	044			
1.c.	Other trade receivables (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	045	73 239	73 239	
					73 239
2.	Net value of construction contracts (316A)	046			
3.	Other receivables from connected entities (351A) - 391A	047			
4.	Other receivables from group except from connected entities (351A) - 391A	048			
5.	Receivables from partners and consortium members (354A, 355A, 358A, 35XA) - 391A	049			
6.	Receivables from derivative operations (373A, 376A)	050			
7.	Other receivables (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - 391A	051			
8.	Deferred tax asset (481A)	052	94 834	94 834	
					226 361
B.III.	Short-term receivables total (I. 054 + I. 058 to I. 065)	053	66 654 449	58 480 355	
			8 174 094		51 842 868
B.III.1.	Trade receivables (I. 055 to I. 057)	054	66 654 449	58 480 355	
			8 174 094		51 842 868
1.a.	Trade receivables from connected entities (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	055	166 346	166 346	
					270 892
1.b.	Trade receivables within group except for receivables from connected entities (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	056			

Balance sheet Úč POD 1 - 01		TIN	2 0 2 0 2 8 6 5 1 0	ID number	3 5 8 3 1 1 5 4
Line a	ASSETS b	Line no. c	Current period		Prior period
			1 Gross value - part 1	Net value 2	Net value 3
			Adjustment - part 2		
1.c.	Other trade receivables (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	057	66 488 103	58 314 009	
			8 174 094	51 571 976	
2.	Net value of construction contracts (316A)	058			
3.	Other receivables from connected entities (351A) - 391A	059			
4.	Other receivables from group except from connected entities (351A) - 391A	060			
5.	Receivables from partners and consortium members (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - 391A	061			
6.	Social security receivables (336A) - 391A	062			
7.	Tax receivables and subsidies (341, 342, 343, 345, 346, 347) - 391A	063			
8.	Receivables from derivative operations (373A, 376A)	064			
9.	Other receivables (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - 391A	065			
B.IV.	Current financial assets total (l. 067 to l. 070)	066			
B.IV.1.	Current financial assets within connected entities (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	067			
2.	Current financial assets outside connected entities (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	068			
3.	Own shares and interests (252)	069			
4.	Short-term financial assets under construction (259, 314A) - /291A/	070			

Balance sheet Úč POD 1 - 01		TIN	2 0 2 0 2 8 6 5 1 0	ID number	3 5 8 3 1 1 5 4	
Line a	ASSETS b	Line no. c	Current period		Prior period	
			1	Gross value - part 1	Net value 2	Net value 3
				Adjustment - part 2		
B.V.	Financial assets total (I. 072 to I. 073)	071		278 537	278 537	
						480 063
B.V.1.	Cash (211, 213, 21X)	072		2 954	2 954	
						1 468
2.	Bank accounts (221A, 22X +/- 261)	073		275 583	275 583	
						478 595
C.	Accruals and prepayments total I. 075 and I. 078	074		43 904	43 904	
						114 534
C.1.	Prepaid expenses long-term (381A, 382A)	075				
2.	Prepaid expenses short-term (381A, 382A)	076		43 904	43 904	
						107 577
3.	Accrued revenues long-term (385A)	077				
4.	Accrued revenues short-term (385A)	078				
						6 957
Line a	LIABILITIES AND EQUITY b		Line no. c	Current period 4	Prior period 5	
	SHAREHOLDERS' EQUITY AND LIABILITIES TOTAL I. 080 + I. 101 + I. 141		079	59 255 126	53 149 202	
A.	Shareholders' equity I. 081+ I. 085+ I. 086 + I. 087+ I. 090 + I. 093 + I. 097 + I. 100		080	-4 311 860	-3 620 866	
A.I.	Registered capital total (I. 082 to I. 084)		081	1 850 000	1 850 000	
A.I.1.	Share capital (411 alebo +/- 491)		082	1 850 000	1 850 000	
2.	Change in share capital +/- 419		083			
3.	Receivables for subscribed share capital (/-/353)		084			
A.II.	Share premium (412)		085			
A.III.	Other capital funds (413)		086			
A.IV.	Legal reserve funds I. 088 + I. 089		087	4 979	4 979	
A.IV.1.	Legal reserve fund and non-distributable fund (417A, 418, 421A, 422)		088	4 979	4 979	
2.	Reserve fund on own shares and interests (417A, 421A)		089			

Balance sheet Úč POD 1 - 01		TIN	2 0 2 0 2 8 6 5 1 0	ID number	3 5 8 3 1 1 5 4
Line a	LIABILITIES AND EQUITY b	Line no. c	Current period 4	Prior period 5	
A.V.	Funds created from profit total (I. 091 + I. 092)	090			
A.V.1.	Statutory funds (423, 42X)	091			
2.	Other funds (427, 42X)	092			
A.VI.	Revaluation reserves total (I. 094 to I. 096)	093			
A.VI.1.	Revaluation reserve from valuation of assets and liabilities (+/- 414)	094			
2.	Investments revaluation reserve (+/- 415)	095			
3.	Revaluation reserve for mergers and demergers (+/-416)	096			
A.VII.	Retained earnings I. 098+ I. 099	097	-5 475 845	-5 090 370	
A.VII.1.	Retained profits from previous years (428)	098	348 126	348 126	
2.	Accumulated loss carried forward (-/429)	099	-5 823 971	-5 438 496	
A.VIII.	Profit or loss from current period +/- I. 001 - (I. 081 + I. 085 + I. 086 + I. 087 + I. 090 + I. 093 + I. 097 + I. 101 + I. 141)	100	-690 994	-385 475	
B.	Liabilities I. 102 + I. 118 + I. 121 + I. 122 + I. 136 + I. 139 + I. 140	101	63 566 986	56 770 068	
B.I.	Non-current liabilities total (I. 103 + I. 107 to I. 117)	102	18 804	13 066	
B.I.1.	Non-current trade liabilities total (I. 104 to I. 106)	103			
1.a.	Trade payables to connected entities (321A, 475A, 476A)	104			
1.b.	Trade payables to group except for connected entities (321A, 475A, 476A)	105			
1.c.	Other trade payables (321A, 475A, 476A)	106			
2.	Net value of construction contracts (316A)	107			
3.	Other long-term liabilities to connected entities (471A, 47XA)	108			
4.	Other long-term liabilities within group except for connected entities (471A, 47XA)	109			
5.	Other long-term liabilities (479A, 47XA)	110			
6.	Long-term advance payments received (475A)	111			
7.	Long-term bills of exchange payable (478A)	112			
8.	Bonds and debentures issued (473A/-/255A)	113			
9.	Social fund payable (472)	114	18 804	13 066	
10.	Other non-current liabilities (336A, 372A, 474A, 47XA)	115			
11.	Long-term liabilities from derivative operations (373A, 377A)	116			
12.	Deferred tax liability (481A)	117			

Balance sheet Úč POD 1 - 01		TIN	2 0 2 0 2 8 6 5 1 0	ID number	3 5 8 3 1 1 5 4
Line a	LIABILITIES AND EQUITY b	Line no. c	Current period 4	Prior period 5	
B.II.	Non-current provisions total (I. 119 to I. 120)	118			
B.II.1.	Legal provisions long term (451A)	119			
2.	Other long-term provisions (459A, 45XA)	120			
B.III.	Long-term bank loans (461A, 46XA)	121			
B.IV.	Current liabilities total (I. 123 + I. 127 to I. 135)	122	63 098 920	55 830 019	
B.IV.1.	Current trade payables (I. 124 to I. 126)	123			
1.a.	Trade payables to connected entities (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	968 559	1 096 516	
1.b.	Trade payables to group except for connected entities (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125	558 593	670 378	
1.c.	Other trade payables (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	409 966	426 138	
2.	Net value of construction contracts (316A)	127			
3.	Payables to connected entities (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128	61 326 230	54 107 256	
4.	Other liabilities within group except for connected entities (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129			
5.	Payables to partners and consortium members (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130			
6.	Payables to employees (331, 333, 33X, 479A)	131	144 871	119 236	
7.	Social security payables (336A)	132	133 779	127 502	
8.	Tax liabilities and subsidies (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	525 481	379 509	
9.	Payables from derivative operations (373A, 377A)	134			
10.	Other short-term liabilities (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135			
B.V.	Current provisions total (I. 137 + I. 138)	136	449 262	926 983	
B.V.1.	Legal provisions short term (323A, 451A)	137	129 323	89 100	
2.	Other short term provisions (323, 32X, 459A, 45XA)	138	319 939	837 883	
B.VI.	Current bank loans (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139			
B.VII.	Short term financial borrowings (241, 249, 24x, 473A, /- /255A)	140			
C.	Accruals and deferred income - total (I. 142 to I. 145)	141			
C.1.	Accruals long term (383A)	142			
2.	Accruals short term (383A)	143			
3.	Deferred income long term (384A)	144			
4.	Deferred income short term (384A)	145			

Income Statement Úč POD 2 - 01		TIN	2 0 2 0 2 8 6 5 1 0	ID	3 5 8 3 1 1 5 4
Line a	Text b	Line no c	Actual result in		
			current period 1	prior period 2	
*	Net turnover (part of acc. group 6 as defined by the law)	01	12 648 462	10 755 414	
**	Revenues from operating activities total (I. 03 to I. 09)	02	13 114 377	11 172 372	
I.	Revenues from merchandise (604,607)	03			
II.	Revenues from own products (601)	04			
III.	Revenues from services (602, 606)	05	2 544 892	3 637 036	
IV.	Change in stock of finished goods and work in progress (+/- acc. group 61)	06			
V.	Own work capitalized (acc. group 62)	07			
VI.	Revenue from sale of non-current assets and material (641, 642)	08	35 583	25 225	
VII.	Other operating revenues (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	10 533 902	7 510 111	
**	Operating expenses total (I. 11 + I. 12 + I. 13 + I. 14 + I. 15 + I. 20 + I. 21 + I. 24 + I. 25 + I. 26)	10	11 248 670	9 790 860	
A.	Costs of merchandise sold (504, 507)	11			
B.	Material and energy consumption and other unstorable supplies (501, 502, 503)	12	45 228	69 477	
C.	Allowances to inventories (+/-) (505)	13			
D.	Services (acc. group 51)	14	3 365 374	3 760 854	
E.	Personnel expenses total (I. 13 až 16)	15	3 112 973	3 107 544	
E.1.	Wages and salaries (521, 522)	16	2 301 371	2 276 126	
2.	Remuneration of members of the board of companies and co-operatives (523)	17			
3.	Social insurance costs (524, 525, 526)	18	744 613	736 917	
4.	Social security costs (527, 528)	19	66 989	94 501	
F.	Indirect taxes and charges (acc. group 53)	20	1 237 050	986 031	
G.	Depreciation of and provisions for non-current tangible and intangible assets (I. 22 + I. 23)	21	161 075	164 904	
G.1	Depreciation of non-current tangible and intangible assets (551)	22	161 075	164 904	
2.	Provisions for non-current tangible and intangible assets (+/-) (553)	23			
H.	Net book value of non-current assets and material sold (541, 542)	24	178	6 244	
I.	Creation and release of provisions for receivables (+/-547)	25	3 259 325	1 614 731	
J.	Other operating expenses (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	67 467	81 075	
***	Profit or loss from operating activities (+/-) (I.02 - I. 10)	27	1 865 707	1 381 512	

Income Statement Úč POD 2 - 01		TIN	2 0 2 0 2 8 6 5 1 0	ID	3 5 8 3 1 1 5 4
Line a	Text b	Line no c	Actual result in		
			current period 1	prior period 2	
				Actual result in	
			current period 1	prior period 2	
*	Added value (I. 03 + I. 04 + I. 05 + I. 06 + I. 07) - (I.11 + I. 12 +I. 13 + I. 14)	28	-865 710	-193 295	
**	Revenues from financial activities I.30 + I. 31 + I. 35 + I. 39 + I. 42 + I. 43 + I. 44	29	914	608	
VIII.	Revenues from sale of securities and ownership interests (661)	30			
IX.	Revenues from non-current financial assets (I. 32 to I. 34)	31	796	369	
IX.1.	Income from investments in connected entities (665A)	32			
2.	Income from investments in group except for connected entities (665A)	33			
3.	Income from other long-term securities and ownership interest (665A)	34	796	369	
X.	Income from short-term financial assets (I. 36 to I. 38)	35			
X.1	Income from investments in connected entities (666A)	36			
2.	Income from investments in group except for connected entities (666A)	37			
3.	Income from other current financial assets (666A)	38			
XI.	Interest income (I. 40 + I. 41)	39			
XI.1	Interest income from from connected entities (662A)	40			
2.	Other interest income (662A)	41			
XII.	Foreign exchange gains (663)	42	118	239	
XIII.	Income from revaluation of securities and income from transactions with derivatives (664, 667)	43			
XIV.	Other financial revenue (668)	44			
**	Financial expenses total (I. 46 + I. 47 + I. 48 + I. 49 + I. 52 + I. 53 + I. 54)	45	1 872 150	1 408 527	
K.	Book value of securities and ownership interest sold (561)	46			
L.	Costs of short-term financial assets (566)	47			
M.	Creation and release of provisions for financial assets (+/-) (565)	48			
N.	Interest expense (I. 50 + I. 51)	49	1 817 764	1 335 538	
N.1.	Interest expense to connected entities (562A)	50	1 817 759	1 335 536	
2.	Other interest expense (562A)	51	5	2	
O.	Foreign exchange losses (563)	52	1 323	644	
P.	Expenses for revaluation of securities and expenses for transactions with derivatives (564, 567)	53			
Q.	Other financial expenses (568, 569)	54	53 063	72 345	

Income Statement Úč POD 2 - 01		TIN	2 0 2 0 2 8 6 5 1 0	ID	3 5 8 3 1 1 5 4
					Actual result in
Line a	Text b	Line no c	current period 1	prior period 2	
					Actual result in
Line a	Text b	Line no c	current period 1	prior period 2	
***	Profit/(loss) from financial activities (+/-) (I. 29 - I. 45)	55	-1 871 236	-1 407 919	
****	Profit/(loss) for the period before tax (+/-) (I. 27 + I. 55)	56	-5 529	-26 407	
R	Tax on income (I. 58 + I. 59)	57	685 465	359 068	
R.1	- due (591, 595)	58	553 938	427 553	
2.	- deferred (+/-) (592)	59	131 527	-68 485	
S.	Profit/(loss) share transferred to owners' account (+/- 596)	60			
****	Net profit/(loss) for the period after tax (+/-) (I. 56 - I. 57 - I. 60)	61	-690 994	-385 475	

Table 1 - Cash Flow Statement

Description	Item	Actual amount in EUR	
		Current acc. period	Previous acc. period
Cash flows from operating activities			
Z/S	Profit/loss from ordinary activities before taxation (+/-)	-5 529	-26 407
A.1.	Non cash transactions influencing profit/loss from ordinary activities before taxation (sum of A.1.1. to A.1.13) (+/-)	5 273 214	3 088 964
A.1.1.	Depreciation of intangible and tangible fixed assets (+)	161 075	164 904
A.1.2.	Net book value of intangible and tangible fixed assets recorded after disposal of such assets and charged to expenses for ordinary activities except for the sale (+)		
A.1.3.	Write-off of the provisions for acquired assets (+/-)		
A.1.4.	Change in long-term provisions for liabilities (+/-)		
A.1.5.	Change in provisions for assets (+/-)	3 259 328	1 614 734
A.1.6.	Change in expense and revenues accruals (+/-)	70 630	-1 485
A.1.7.	Dividends and other profit sharing charged to revenues (-)		
A.1.8.	Interest expense (+)	1 817 764	1 335 538
A.1.9.	Interest income (-)		
A.1.10.	Foreign exchange gains from cash and cash equivalents at the balance sheet date (-)		
A.1.11.	Foreign exchange losses from cash and cash equivalents at the balance sheet date (+)		
A.1.12.	Profit/loss on sale of fixed assets except for those considered cash equivalents (+/-)	-35 583	-24 728
A.1.13.	Other items of non-cash nature which effect profit/loss from ordinary activities except for those which are listed separately in other sections of the cash flow statement (+/-)		
A.2.	Effect of changes in working capital (the difference between current assets and current liabilities excluding current asset items which are part of cash and cash equivalents) on profit/loss from ordinary activities	-3 251 607	-1 460 973
A.2.1.	Change in receivables from operations (-/+)	-9 896 812	-18 068 251
A.2.2.	Change in payables from operations(+/-)	6 645 205	16 607 278
A.2.3.	Change in inventories (-/+)		
A.2.4.	Change in current financial assets except for those included in cash and cash equivalents (-/+)		
	Cash flow from operating activities except for income and expenditure which are listed separately in other sections of the cash flow statement (+/-), (sum of Z/S + A.1.+ A.2.)	2 016 078	1 601 583
A.3.	Interest received except for that included in investment activities (+)		
A.4.	Interest paid except for that included in financing activities (-)	-1 817 764	-1 335 538
A.5.	Dividends and other profit sharing received (+)		
A.6.	Dividends and other profit sharing paid except for those included in investment activities (-)		
	Cash flow from operating activities (+/-) (sum of Z/S + A.1. to A.6.)	198 314	266 045
A.7.	Income tax paid except for that included in investment or financing activities (-/+)	-401 079	-151 043
A.8.	Extraordinary income related to operations (+)		
A.9.	Extraordinary expenditure related to operations (-)		
A.	Net cash flow from operating activities (+/-) (sum of Z/S + A.1. to A.9.)	-202 765	115 002
Cash flow from investment activities			
B.1.	Expenditure for acquisition of intangible fixed assets (-)	-23 744	-66 515
B.2.	Expenditure for acquisition of tangible fixed assets (-)	-11 650	-6 496
B.3.	Expenditure for acquisition of long-term securities and shares in other entities except for securities which are considered cash equivalents and securities available for sale or trading securities (-)		
B.4.	Income on sale of intangible fixed assets (+)		
B.5.	Income on sale of tangible fixed assets (+)	35 583	24 728
B.6.	Income on sale of long-term securities and shares in other entities except for securities which are considered cash equivalents and securities available for sale or trading securities (+)		
B.7.	Expenditure for non-current borrowings provided by the entity to another entity that is a member of the consolidation group (-)		
B.8.	Income on the repayment of non-current borrowings provided by the entity to another entity that is a member of the consolidation group (+)		
B.9.	Expenditure for non-current borrowings provided by the entity to third parties except for non-current borrowings provided to the entity that is included in the consolidation group (-)	1 050	-1 230
B.10.	Income on the repayment of non-current borrowings provided by the entity to third parties (+)		
B.11.	Income on lease of complex movable and immovable assets used and depreciated by the lessee (+)		
B.12.	Interest received except for that included in operating activities (+)		
B.13.	Dividends and other profit sharing received except for those included in operating activities (+)		
B.14.	Expenditures related to derivatives except for those which are available for sale or trading, or are considered cash flow from financing activities (-)		
B.15.	Income related to derivatives except for those which are available for sale or trading, or are considered cash flow from financing activities (-)		
B.16.	Income tax paid where includable in investment activity (-)		
B.17.	Extraordinary income related to investment activity (+)		
B.18.	Extraordinary expenditures related to investment activity (-)		
B.19.	Other income related to investment activity (+)		
B.20.	Other expenditures related to investment activity (-)		
B.	Net cash flow from investment activities (sum of B.1. to B.20.)	1 239	-49 514

Description	Item	Actual amount in EUR	
		Current acc. period	Previous acc. period
Cash flows from financing activities			
C.1.	Cash flows in equity (sum of C.1.1. to C.1.8.)		
C.1.1.	Income on shares subscribed and ownership interests (+)		
C.1.2.	Income on other capital stakes owned by partners or individuals (+)		
C.1.3.	Monetary gifts received (+)		
C.1.4.	Income on loss settlement by partners (+)		
C.1.5.	Expenditure for acquisition or repurchase of own shares and own ownership interests (-)		
C.1.6.	Expenditure relating to decrease of funds created by the entity (-)		
C.1.7.	Expenditure for repayment of capital stakes to entity's partners and individuals (-)		
C.1.8.	Any other expenditure that relates to a decrease in equity (-)		
C.2.	Cash flows arising from long-term and short-term payables from financing activities		
C.2.1.	Income on issue of debt securities (+)		
C.2.2.	Repayment of payables from debt securities (-)		
C.2.3.	Income on loans from banks except for those provided for main business activities (+)		
C.2.4.	Repayment of loans from banks except for those provided for main business activities (-)		
C.2.5.	Income on borrowings received (+)		
C.2.6.	Repayment of borrowings(-)		
C.2.7.	Repayment of payables from assets subject to a leased assets purchase contract (-)		
C.2.8.	Repayment of payables arising from the lease of complex, movable and immovable assets used and depreciated by a lessee (-)		
C.2.9.	Income on other long-term and short-term payables resulting from financing activities of the entity except for those which are listed separately in other sections of the cash flow statement (+)		
C.2.10.	Repayment of other long-term and short-term payables resulting from financing activities of the entity except for those which are listed separately in other sections of the cash flow statement (-)		
C.3.	Interest paid except for that included in operating activities (-)		
C.4.	Dividends paid and other profit sharing except for those included in operating activities (-)		
C.5.	Expenditures related to derivatives except for those which are available for sale or trading, or are considered cash flow from investment activities (-)		
C.6.	Income related to derivatives except for those which are available for sale or trading, or are considered cash flow from investment activities (+)		
C.7.	Income tax paid where includable in financing activities (-)		
C.8.	Extraordinary income related to financing activities (+)		
C.9.	Extraordinary expenditures related to financing activities (-)		
C.	Net cash flows from financing activities		
D.	Net increase or net decrease of cash and cash equivalents (+/-) (aggregate A+B+C)	-201 526	65 489
E.	Cash and cash equivalents at the beginning of the accounting period	480 063	414 574
F.	Cash and cash equivalents at the end of the accounting period before foreign exchange gains/losses calculated at the balance sheet date	278 537	480 063
G.	Foreign exchange gains/losses for cash and cash equivalents at the balance sheet date (+/-)		
H.	Cash and cash equivalents at the end of the accounting period adjusted for foreign exchange gains/losses calculated at the balance sheet date (+/-)	278 537	480 063