

**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%	
<b>Spolu</b>	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%	
<b>Spolu</b>	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 torget 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
Oceniteľné práva	3-5 rokov	20 až 33.3%	lineárne
Goodwill	3-5 rokov	20 až 33.3%	lineárne
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	3-5 rokov	20 až 33.3%	lineárne

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

### b) Dlhodobý hmotný majetok

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

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

Dlhodobý hmotný majetok získaný bezodplatne sa oceňuje reprodukčnou obstarávacou cenou a účtuje sa v prospech účtu ostatných kapitálových fondov. Reprodukčná 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 používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú stanovené pre jednotlivé skupiny dlhodobého hmotného majetku nasledovne:

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

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

#### c) Finančný majetok

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

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

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

#### d) Zásoby

Spoločnosť nevlastní a v majetku neeviduje žiadne zásoby.

#### e) Zákazková výroba

Spoločnosť neúčtuje o zákazkovej výrobe.

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

Spoločnosť neúčtuje o zákazkovej výstavbe nehnuteľností určených na predaj.

#### g) Pohľadávky

Pohľadávky sa oceňujú menovitou hodnotou. 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 vykazané 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							Spolu
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	
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							Spolu
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	
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

## 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
<b>Dlhodobé pôžičky spolu</b>	<b>15 882</b>	<b>1 973</b>	<b>-3 023</b>	<b>0</b>	<b>14 832</b>

**5. ZÁSoby**

Spoločnosť nevlastní zásoby.

**6. ZÁKAZKOVÁ VÝROBA**

Spoločnosť nevykonáva zákazkovú výrobu

**7. POHLĀDÁVKY**

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
<b>Pohľadávky spolu</b>	<b>4 914 770</b>	<b>3 581 456</b>	<b>-322 135</b>	<b>0</b>	<b>8 174 091</b>

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

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
<b>Dlhodobé pohľadávky</b>			
Pohľadávky z obchodného styku	73 239	0	73 239
Iné pohľadávky	94 834	0	94 834
<b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>	<b>168 073</b>	<b>0</b>	<b>168 073</b>

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
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>327 752</b>	<b>66 326 697</b>	<b>66 654 449</b>

## 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
<b>Spolu</b>	<b>278 537</b>	<b>480 063</b>

## 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
<b>Účtovná strata</b>	-385 475
<b>Vysporiadanie účtovnej straty</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>
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
<b>Spolu</b>	<b>385 475</b>

**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
<b>Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:</b>	<b>73 465</b>	<b>16 538</b>
zdaniteľné	73 465	16 538
<b>Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:</b>	<b>378 125</b>	<b>893 284</b>
zdaniteľné	378 125	893 284
<b>Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti</b>		<b>168 086</b>
<b>Možnosť previesť nevyužité daňové odpočty</b>		
<b>Sadzba dane z príjmov ( v %)</b>	<b>21,0%</b>	<b>21,0%</b>
<b>Odložená daňová pohľadávka</b>	<b>94 834</b>	<b>226 361</b>
<b>Uplatnená daňová pohľadávka</b>	<b>94 834</b>	<b>226 361</b>
Zaúčtovaná ako náklad	131 527	-68 485
Zaúčtovaná do vlastného imania		
<b>Odložený daňový záväzok</b>		
<b>Zmena odloženého daňového záväzku</b>		
Zaúčtovaná ako náklad		
Zaúčtovaná do vlastného imania		
Iné		

Spoločnosť eviduje odloženú daňovú pohľadávku vo výške 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
<b>Začiatkový stav sociálneho fondu</b>	<b>13 066</b>	<b>11 511</b>
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	13 439	11 930
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
<b>Tvorba sociálneho fondu spolu</b>	<b>13 439</b>	<b>11 930</b>
<b>Čerpanie sociálneho fondu</b>	<b>-7 701</b>	<b>-10 375</b>
<b>Konečný zostatok sociálneho fondu</b>	<b>18 804</b>	<b>13 066</b>

**16. BANKOVÉ ÚVERY A FINANČNÉ VÝPOMOCI**

Spoločnosť nečerpala bankové úvery ani finančné výpomoci

**17. ČASOVÉ ROZLIŠENIE**

Spoločnosť nemá pasívne časové rozlíšenie

**18. DERIVÁTY**

Spoločnosť nevlastní deriváty

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

Spoločnosť nemá prenájatý 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				
<b>Spolu</b>	<b>2 485 381</b>	<b>3 520 456</b>	<b>59 511</b>	<b>116 580</b>	<b>10 103 570</b>	<b>7 118 378</b>

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

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:</b>	<b>465 915</b>	<b>679 116</b>
Predaj portfólií pohľadávok	20 808	0
Medzinárodný manažment	310 800	310 800
Refakturácia	39 553	78 897
Ostatné	94 754	27 260
<b>Finančné výnosy, z toho:</b>	<b>914</b>	<b>608</b>
<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 nehnuteľností na predaj		
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	10 103 570	7 118 378
<b>Čistý obrat celkom</b>	<b>12 648 462</b>	<b>10 755 414</b>

**Náklady**

Informácie o nákladoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Náklady za poskytnuté služby, z toho:</b>	<b>3 365 374</b>	<b>3 760 854</b>
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
<b>Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:</b>		
<b>Finančné náklady, z toho:</b>	<b>1 872 150</b>	<b>1 408 527</b>
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	1 323	644
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	1 870 827	1 407 883
Úroky	1 817 764	1 335 538
Ostatné poplatky	53 063	72 345

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Náklady voči auditorovi, auditorskej spoločnosti, z toho:</b>	<b>37 512</b>	<b>33 696</b>
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
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>			
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 (-/+)		
	<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-), (súčet Z/S+A.1.+A.2.)</b>	<b>2 016 078</b>	<b>1 601 583</b>
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 (-)		
	<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-) (súčet Z/S + A.1. až A.6.)</b>	<b>198 314</b>	<b>266 045</b>
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 (-)		
<b>A.</b>	<b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-) (súčet Z/S + A.1. až A.9.)</b>	<b>-202 765</b>	<b>115 002</b>
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>			
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	Minulé účtovné
		obdobie	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>B.</b>	<b>Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B.1. až B.20.)</b>	<b>1 239</b>	<b>-49 514</b>
	<b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>		
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 (-)		
<b>C.</b>	<b>Čisté peňažné toky z finančnej činnosti</b>		
<b>D.</b>	<b>Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-) (súčet A+B+C)</b>	<b>-201 526</b>	<b>65 489</b>
<b>E.</b>	<b>Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>480 063</b>	<b>414 574</b>
<b>F.</b>	<b>Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka</b>	<b>278 537</b>	<b>480 063</b>
<b>G.</b>	<b>Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)</b>		
<b>H.</b>	<b>Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia upravený o kurzové rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)</b>	<b>278 537</b>	<b>480 063</b>