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 Mýtna 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	82	109
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	90	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.	6 650 000 EUR	100.00%	100.00%	
Spolu	6 650 000 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	0.75%	0.75%	
Intrum B.V.	14.12.2015	1 800 209	27.07%	27.07%	
Intrum B.V.	16.11.2021	4 800 000	72.18%	72.18%	
Spolu	**x**	**6 650 000**	**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 2021:

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 (do 27.11.2020)
Člen:	Per Victor Christofferson
Člen:	Anna Julia Reuszner (od 27.11.2020)

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 2020 bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 16. novembra 2021.

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

3. VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A METÓDY

Účtovné zásady a metódy, ktoré spoločnosť používala pri zostavení účtovnej závierky za rok 2021 a 2020 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 zahrňujú 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 obstarávacia cena tohto majetku bola stanovená na základe odborného znaleckého posudku.

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

Odpisovanie

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

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

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

b) Dlhodobý hmotný majetok

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

Dlhodobý hmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou sa oceňuje vlastnými nákladmi, ktoré zahrňujú 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 obstarávacia cena tohto majetku bola stanovená na základe odborného znaleckého posudku.

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

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

Odpisovanie

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

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

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

c) Finančný majetok

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

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

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

d) Zásoby

Spoločnosť nevlastní a v majetku neeviduje žiadne zásoby.

e) Zákazková výroba

Spoločnosť neúčtuje o zákazkovej výrobe.

f) Zákazková výstavba nehnuteľností určených na predaj

Spoločnosť neúčtuje o zákazkovej výstavbe nehnuteľností určených na predaj.

g) Pohľadávky

Pohľadávky sa oceňujú menovitou hodnotou. Postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou. Platby prijaté na postúpené pohľadávky sú v prvom rade účtované ako zníženie zostatkovej obstarávacej ceny a až po úplnom splatení obstarávacej ceny sa účtujú do výnosov. Ocenenie pochybných pohľadávok sa upravuje na ich realizovateľnú hodnotu opravnými položkami.
Ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky dlhšia ako jeden rok, tvorí sa opravná položka, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky

h) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

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

m) Transakcie v cudzích menách

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

Peňažné aktíva a pasíva vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú kurzom platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Vzniknuté kurzové rozdiely sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát.
Kúpa a predaj cudzej meny sa prepočítava na euro kurzom, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

n) Výnosy

Tržby za vlastné výkony a tovar neobsahujú daň z pridanej hodnoty. Sú tiež znížené o zľavy a zrážky (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.). Tržby sú účtované ku dňu splnenia dodávky alebo služby. O výnosoch z odkúpených pohľadávok účtujeme ak je takmer isté, že dôjde k zvýšeniu ekonomických úžitkov spoločnosti a toto zvýšenie sa dá spoľahlivo oceniť

o) Deriváty

Spoločnosť nemá uzavreté zmluvy o derivátoch.

p) Finančný lízing

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

q) Daň z príjmu

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

- dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti, pod ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- možnosť previesť nevyužité daňové 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	717 630	0	0	0	0	0	717 630
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	717 630	0	0	0	0	0	717 630
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	536 331	0	0	0	0	0	536 331
Prírastky	0	127 524	0	0	0	0	0	127 524
Stav na konci účtovného obdobia	0	663 855	0	0	0	0	0	663 855
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	181 299	0	0	0	0	0	181 299
Stav na konci účtovného obdobia	**0**	**53 775**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**53 775**

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	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
Oprávky								
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**

b) Dlhodobý hmotný majetok

Informácie o dlhodobom hmotnom majetku

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľ-ské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného	0	0	637 239	0	0	0	0	0	637 239
Prírastky	0	0	13 201	0	0	0	56 913	0	70 114
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	1 149	0	0	0	-1 149	0	0
Stav na konci účtovného	0	0	651 589	0	0	0	55 764	0	707 353
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného	0	0	549 113	0	0	0	0	0	549 113
Prírastky	0	0	63 725	0	0	0	0	0	63 725
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného	0	0	612 838	0	0	0	0	0	612 838
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného	0	0	88 126	0	0	0	0	0	88 126
Stav na konci účtovného	**0**	**0**	**38 751**	**0**	**0**	**0**	**55 764**	**0**	**94 515**

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľ-ské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného	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
Stav na konci účtovného	0	0	637 239	0	0	0	0	0	637 239
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného	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	0	0	549 113	0	0	0	0	0	549 113
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného	0	0	133 584	0	0	0	1 149	0	134 733
Stav na konci účtovného	**0**	**0**	**88 126**	**0**	**0**	**0**	0	**0**	88 126

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	0	0	0	0	14 832	0	0	0	14 832
Prírastky	0	0	0	0	21 044	0	0	0	21 044
Úbytky	0	0	0	0	4 197	0	0	0	4 197
Stav na konci účtovného	0	0	0	0	31 679	0	0	0	31 679
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Účtovná hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	14 832	0	0	0	14 832
Stav na konci účtovného	**0**	**0**	**0**	**0**	**31 679**	**0**	**0**	**0**	**31 679**

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	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	0	0	0	0	14 832	0	0	0	14 832
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Účtovná hodnota									
Stav na začiatku účtovného	0	0	0	0	15 882	0	0	0	15 882
Stav na konci účtovného	0	0	0	0	14 832	0	0	0	14 832

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

Informácie o poskytnutých dlhodobých pôžičkách

Dlhodobé pôžičky	Stav na začiatku účtovného obdobia	Zvýšenie hodnoty	Zníženie hodnoty	Vyradenie pôžičky z účtovníctva v účtovnom období	Stav na konci účtovného obdobia
Do splatnosti viac ako päť rokov	0	17 393	-908	0	16 485
Do splatnosti viac ako tri roky a najviac päť rokov vrátane	5 714	435	-1 200	0	4 949
Do splatnosti viac ako jeden rok a najviac tri roky vrátane	0	4 272	-626	0	3 646
Do splatnosti do jedného roka vrátane	9 118	129	-2 648	0	6 599
Dlhodobé pôžičky spolu	**14 832**	**22 229**	**-5 382**	**0**	**31 679**

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 opodstat-nenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav OP na konci účtovného obdobia
Pohľadávky z obchodného styku	34 690	5 055	-4 973	0	34 772
Pohľadávky z obchodného styku - odkúpené	8 139 401	1 955 881	0	0	10 095 282
Pohľadávky spolu	**8 174 091**	**1 960 936**	**-4 973**	**0**	**10 130 054**

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 1 955 881 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 4 920 843 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	100 296	0	100 296
Dlhodobé pohľadávky spolu	**173 535**	**0**	**173 535**
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	95 277	69 169 309	69 264 586
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ	120 843	0	120 843
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0
Iné pohľadávky	4 004	0	4 004
Krátkodobé pohľadávky spolu	**220 124**	**69 169 309**	**69 389 433**

8. FINANČNÉ ÚČTY

Informácie o krátkodobom finančnom majetku

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	1 155	2 954
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	2 718 898	275 583
Spolu	**2 720 053**	**278 537**

9. ČASOVÉ ROZLÍŠENIE

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:	**56 233**	**43 904**
Nájomné	37 261	27 722
IT služby	12 154	10 581
Poistné	1 276	1 245
Ostatné	5 542	4 356
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	**0**	**0**
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	**0**	**0**
Správa pohľadávok	0	0

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

Spoločnosť neprenajíma majetok formou finančného prenájmu

11. VLASTNÉ IMANIE

Informácie o vysporiadaní účtovnej straty

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovná strata	-690 994
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	690 994
Iné	0
Spolu	690 994

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:	449 262	504 847	-449 262	0	504 847
Audit	15 789	14 000	-15 789	0	14 000
Nevyčerpané dovolenky	95 696	102 358	-95 696	0	102 358
Odvody - dovolenky + odmeny	56 123	63 370	-56 123	0	63 370
Žaloby, exekučné poplatky	115 274	216 400	-115 274	0	216 400
Odmeny	166 380	108 719	-166 380	0	108 719

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
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 - neuhradené	657 533	115 274	-657 533	0	115 274
Odmeny	146 400	166 380	-146 400	0	166 380

Všetky rezervy budú vyčerpané v roku 2022. Rezervy sú vytvorené z dôvodu:

Audit – koncoročný audit účtovnej závierky (SKGAAP) za rok 2021 prebieha v prvom polroku 2022

Nevyčerpané dovolenky zamestnancov do konca roka 2021

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

Žaloby podané do konca roka 2021 avšak k 31.12.2021 ešte nebol doručený platobný príkaz zo súdu na úhradu; Zároveň je vytvorená rezerva na exekučné poplatky súvisiace s "exekučnou amnestiou"

Odmeny týkajúce sa roka 2021, ktoré neboli vyplatené do konca roka

13. ZÁVÄZKY

Informácie o záväzkoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dlhodobé záväzky spolu	**61 843 943**	**18 804**
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	61 843 943	18 804
Krátkodobé záväzky spolu	**1 906 783**	**63 098 920**
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	1 906 783	63 098 920
Záväzky po lehote splatnosti		

Záväzky voči spriazneným osobám 62 303 087 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 31.12.2021 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:	**62 857**	**73 465**
zdaniteľné	62 857	73 465
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	**414 742**	**378 125**
zdaniteľné	414 742	378 125
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti		
Možnosť previesť nevyužité daňové odpočty		
Sadzba dane z príjmov (v %)	**21.0%**	**21.0%**
Odložená daňová pohľadávka	**100 296**	**94 834**
Uplatnená daňová pohľadávka	**100 296**	**94 834**
Zaúčtovaná ako náklad	-5 462	131 527
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 100 296 EUR (medziročný rast o 5 462 EUR hlavne z titulu tvorby nedaňových rezerv, ktoré budú využité v roku 2022).

15. INFORMÁCIE O ZÁVAZKOCH ZO SOCIÁLNEHO FONDU

Informácie o záväzkoch zo sociálneho fondu

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Začiatočný stav sociálneho fondu	18 804	13 066
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	12 923	13 439
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
Tvorba sociálneho fondu spolu	12 923	13 439
Čerpanie sociálneho fondu	-5 520	-7 701
Konečný zostatok sociálneho fondu	**26 207**	**18 804**

16. BANKOVÉ ÚVERY A FINANČNÉ VÝPOMOCI

Spoločnosť nečerpala bankové úvery ani finančné výpomoci

17. ČASOVÉ ROZLÍŠENIE

Spoločnosť nemá pasívne časové rozlíšenie

18. DERIVÁTY

Spoločnosť nevlastní deriváty

19. LÍZING (SPOLOČNOSŤ JE NÁJOMCOM)

Spoločnosť nemá prenajatý žiaden majetok na lízing.

20. PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A AKTÍVA, PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

Spoločnosť neeviduje podmienené záväzky a aktíva, podsúvahové položky

21. VÝNOSY A NÁKLADY

Tržby

Informácie o tržbách

Oblasť odbytu	Správa pohľadávok		Správa pohľadávok - súdne vymáhanie		Výnosy z odkúpených pohľadávok	
	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
SR	817 500	858 466	55 294	59 511	13 213 820	10 103 570
EU	1 387 590	1 626 915				
Spolu	2 205 090	2 485 381	55 294	59 511	13 213 820	10 103 570

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:	**384 714**	**465 915**
Predaj portfólií pohľadávok	0	20 808
Medzinárodný manažment	310 800	310 800
Refakturácia	28 634	39 553
Ostatné	45 280	94 754
Finančné výnosy, z toho:	**1 151**	**914**
Kurzové zisky, z toho:	157	118
Výnosy z poskytnutých pôžičiek	994	796
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	2 260 384	2 544 892
Tržby za tovar		
Výnosy zo zákazky		
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj		
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	13 213 820	10 103 570
Čistý obrat celkom	15 474 204	12 648 462

Náklady

Informácie o nákladoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	**3 270 421**	**3 365 374**
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti	27 459	37 512
Daňové poradenstvo	1 098	1 607
Sprostredkovateľské provízie	334 486	405 835
Manažment	371 679	319 584
Poštovné	630 810	720 759
Telefónne služby	121 388	132 467
Nájomné	132 584	331 098
IT služby	446 384	355 222
Právne náklady	962 088	881 176
Ostatné poradenstvo	55 233	46 345
Náklady na tréningy a školenia	5 200	1 192
Ostatné	182 012	132 577
Náklady na zamestnancov, z toho:	**3 401 147**	**3 112 973**
Mzdy	2 517 413	2 301 371
Ostatné náklady na závislú činnosť	69 367	66 989
Sociálne poistenie	566 936	517 912
Zdravotné poistenie	247 431	226 701
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:		
Finančné náklady, z toho:	**1 998 952**	**1 872 150**
Kurzové straty, z toho:	624	1 323
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	1 998 328	1 870 827
Úroky	1 934 421	1 817 764
Ostatné poplatky	63 907	53 063

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:	**27 459**	**37 512**
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	26 358	25 655
iné uisťovacie audítorské služby	1 101	11 857

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:	3 624 006	x	x	-5 529	x	x
teoretická daň	x	761 041	21.0%	x	-1 161	21.0%
Daňovo neuznané náklady	1 218 982	255 986	21.0%	2 779 661	583 729	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	0	0	21.0%	-168 086	-35 298	21.0%
Započítanie daňovej licencie	0	0	21.0%	0	0	21.0%
Iné	0	0	21.0%	0	0	21.0%
Spolu	4 842 988	1 017 027	21.0%	2 606 046	547 270	21.0%
Splatná daň z príjmov	x	1 182 865	21.0%	x	553 938	21.0%
Odložená daň z príjmov	x	-5 462	21.0%	x	131 527	21.0%
Celková daň z príjmov	x	1 177 403	21.0%	x	685 465	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	1 345 420	1 574 567
Intrum Debt Finance AG	2	0	20 808
Intrum Global Business Services	1	15 603	0
Intrum - pobočky	2	25 375	51 789
Intrum - pobočky	1	34 367	31 017
Intrum Czech, s.r.o.	2	310 800	310 800
Intrum AB	1	556 731	468 295
Intrum AB	8	1 934 421	1 817 759
Intrum AB	2	0	12 141

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	94 014	133 313
Intrum Debt Finance AG	1	334 722	451 070
Intrum BV	11	4 800 000	0
Intrum - pobočky	3	26 827	30 119
Intrum - pobočky	1	17 799	12 300
Intrum AB	1	132 763	92 595
Intrum AB	8	61 817 736	61 326 230

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	4 800 000	0	0	4 800 000
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	-4 800 000	0	0	-4 800 000
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	-5 823 971	0	0	-690 991	-6 514 963
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-690 994	2 446 603	0	690 994	2 446 603

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	-5 438 496	0	0	-385 475	-5 823 971
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-385 475	-690 994	0	385 475	-690 994

Valné zhromaždenie spoločnosti konané dňa 16/11/2021 schválilo vyrovnanie straty za rok 2020 - presun na účet Neuhradená strata minulých rokov.

Vedenie spoločnosti navrhuje rozdeliť zisk za rok 2021 nasledovne:
Doplnenie Zákonného rezervného fondu o 660 021 EUR (na úroveň 665 000 EUR)
Zbytok zisku vyplatiť dividendy spoločníkom

24. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Prehľad o peňažných tokoch bol spracovaný nepriamou metódou.

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

Po 31. decembri 2021 nenastali také udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností uvádzaných v tejto účtovnej závierke.

Dňa 16.11.2021 bolo schválené valným zhromaždením navýšenie základného imania o 4 800 000 EUR (na hodnotu 6 650 000 EUR). Týmto zvýšením sa vlastné imanie dostalo do pozitívnych hodnôt. K úhrade zvýšenia základného imania došlo dňa 15.02.2022 a zápis o tejto skutočnosti do obchodného registra bol vykonaný dňa 09.04.2022

Po 31. decembri 2021 prišlo k zmene zákona o výške nepostihnuteľnej časti príjmu pri exekučnom vymáhaní formou zrážok. Uvedené malo za následok prepočítanie opravnej položky a jeho zvýšenie o 807 430 EUR k odkúpeným pohľadávkam na základe dát získaných do dňa zostavenia účtovnej závierky.

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

Prehľad o peňažných tokoch
za rok končiaci: 31.12.2021

(v EUR)

Ozna-čenie	Názov položky	Skutočnosť v EUR	
		Bežné účtovné obdobie	Minulé účtovné obdobie
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti			
Z/S	**Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)**	**3 624 006**	**-5 529**
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (súčet A.1.1. až A.1.13) (+/-)	**4 098 398**	**5 273 214**
A.1.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	191 249	161 075
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 (+/-)	28 900	
A.1.5.	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	1 956 157	3 259 328
A.1.6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	-12 329	70 630
A.1.7.	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)		
A.1.8.	Úroky účtované do nákladov (+)	1 934 421	1 817 764
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
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	**-2 218 085**	**-3 251 607**
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	-2 735 181	-9 896 812
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	517 096	6 645 205
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.)	**5 504 319**	**2 016 078**
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 (-)	-1 934 421	-1 817 764
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.)	3 569 898	198 314
A.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (-/+)	-1 040 272	-401 079
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.)**	**2 529 626**	**-202 765**
	Peňažné toky z investičnej činnosti		
B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)		-23 744
B.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	-71 263	-11 650
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
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 (-)	-16 847	1 050
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 hnuteľného 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 (+)		
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.)**	**-88 110**	**1 239**

Ozna-čenie	Názov položky	Skutočnosť v EUR	
		Bežné účtovné obdobie	Minulé účtovné obdobie
	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 hnuteľného 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)**	**2 441 516**	**-201 526**
E.	**Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia**	**278 537**	**480 063**
F.	**Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka**	**2 720 053**	**278 537**
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 (+/-)**	**2 720 053**	**278 537**