Intrum Slovakia s.r.o.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY K 31. DECEMBRU 2021

A

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNYCH PREDPISOV

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

Výročná správa 2021

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	82	109
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	90	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, do 27.11.2020)
	Anna Julia Reuszner	(od 27.11.2020)

f. Informácie o spoločníkoch účtovnej jednotky

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

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

Page 1

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

g. Informácie o konsolidovanom celku

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

3) Povinné informácie

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

Prehľad činností za rok 2021:

Spoločnosť sa v rámci výkonu svojej podnikateľskej činnosti v roku 2021 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	**62 390 318**
Dlhodobý hmotný majetok	95 664
Dlhodobý nehmotný majetok	53 775
Dlhodobý finančný majetok	31 679
Zásoby	0
Dlhodobé pohľadávky	173 535
Krátkodobé pohľadávky	59 259 379
Finančné účty	2 720 053
Časové rozlíšenie	56 233

Pasíva celkom	**62 390 318**
Základné imanie	1 850 000
Kapitálové fondy	0
Fondy zo zisku	4 979
VH minulých rokov	-6 166 837
VH za účtovné obdobie	2 446 603
Rezervy	504 847
Dlhodobé záväzky	61 843 943
Krátkodobé záväzky	1 906 783
Bankové úvery	0
Časové rozlíšenie	0

Aktíva spoločnosti v priebehu roka 2021 dosiahli výšku 62 390 318 EUR, z čoho rozhodujúcu časť tvorili: Odkúpené pohľadávky po splatnosti 58 986 888 EUR, účty v bankách a v hotovosti vo výške 2 720 053 EUR, dlhodobý hmotný, nehmotný a finančný majetok vo výške 181 118 EUR, odložená daňová pohľadávka 100 296 EUR, krátkodobé pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám vo výške 120 843 EUR, krátkodobé pohľadávky vo výške 147 643 EUR.
Aktíva oproti roku 2020 vzrástli o 5,3% (rast o 3 135 192 EUR), čo bolo spôsobené hlavne rastom zostatku na finančných účtoch (rast o 2 441 516 EUR) a zostatku krátkodobých pohľadávok (rast o 779 024 EUR).

Pasíva v priebehu roka 2021 vykazovali štruktúru adekvátnu predmetu činnosti spoločnosti. Rozhodujúcu časť pasív tvorili: dlhodobé záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám v sume 61 817 736 EUR, daňové záväzky v sume 711 972 EUR, záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám v sume 485 351 EUR, záväzky z obchodného styku 422 331 EUR a výsledok hospodárenia minulých rokov -6 166 837 EUR. Spoločnosť vykazuje k 31.12.2021 záporné vlastné imanie vo výške -1 865 255 EUR. Spoločnosť dosiahla v roku 2021 pozitívny výsledok hospodárenia vo výške 2 446 603 EUR.

Výkaz ziskov a strát	
Výnosy celkom	**15 860 070**
Tržby z predaja tovaru	0
Tržby z predaja vlastných výrobkov a služieb	2 260 384
Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu	0
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	13 598 535
Výnosové úroky	0
Kurzové zisky	157
Výnosy z finančného majetku	994

Náklady celkom	**13 413 467**
Spotreba materiálu, energie, ostatných	37 702
Služby	3 270 421
Osobné náklady	3 401 147
Dane a poplatky	1 332 510
Odpisy	191 249
Tvorba opravných položiek	1 956 157
Ostatné náklady na hosp. činnosť	47 926
Nákladové úroky	1 934 421
Kurzové straty	624
Ostatné náklady na finančnú činnosť	63 907
Odložená + splatná daň z príjmov	1 177 403

VH za účtovné obdobie po zdanení	**2 446 603**

Spoločnosť dosiahla pokles tržieb z predaja služieb (správa a vymáhanie pohľadávok) o 284 508 EUR v porovnaní s úrovňou minulého roka, zároveň spoločnosť dosiahla výnosy z odkúpených pohľadávok v sume 13 213 820 EUR (rast o 3 110 250 EUR). Celkové náklady pred zdanením (bez započítania tvorby opravných položiek a úrokov) vzrástli o 291 610 EUR v porovnaní s rokom 2020. Tvorba opravných položiek k odkúpeným pohľadávkam sa medziročne znížila o 2 110 598 EUR. Náklady vynaložené na súdne poplatky dosiahli úroveň 1 332 510 EUR čo je nárast o 95 460 EUR, splatná a odložená daň z príjmov vzrástla o 491 938 EUR. Pozitívny efekt z vynaložených právnych nákladov očakávame v nasledujúcich rokoch. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti zahŕňali refakturáciu nákladov vo výške 28 634 EUR, ostatné výnosy vo výške 28 900 EUR a výnosy z poskytnutia manažérskych služieb v sume 310 800 EUR.
Najväčšiu časť v štruktúre nákladov tvorili osobné náklady v sume 3 401 147 EUR (27,0%), služby vo výške 3 270 421 EUR (25,9%), ostatné náklady na hospodársku činnosť v sume 2 004 083 EUR (15,0 %), súdne a iné poplatky 1 332 510 EUR (10,6 %). Najväčšími zložkami služieb boli právne služby a trovy 962 088 EUR, poštovné 630 810 EUR, software a IT služby 446 384 EUR, poplatky za skupinový manažment 371 679 EUR, sprostredkovateľské provízie v sume 316 124 EUR, nájomné 132 584 EUR, telefónne služby 121 388 EUR. Tvorba opravných položiek k odkúpeným pohľadávkam bola v sume 1 955 881 EUR. Ostatné náklady na hospodársku činnosť predstavovali refakturáciu nákladov vo výške 29 959 EUR.

Analýza likvidity

Text	Optimum		2021	2020	2019	2018
Pohotová likvidita	0.20	0.80	1.13	0.00	0.01	0.01
Bežná likvidita	1.00	1.50	25.72	0.93	0.92	0.90
Celková likvidita	1.50	2.50	25.72	0.93	0.92	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 dosahovala v roku 2021 hodnotu 1,13, to znamená, že na 1 EUR krátkodobých záväzkov pripadá 1,13 EUR finančného majetku podniku. Uvedené bolo spôsobené čerpaním dlhodobého úveru od materskej spoločnosti. odkupom pohľadávok na ktoré spoločnosť čerpala krátkodobé úvery, zároveň ku koncu roka zostala na bankových účtoch vyššia hotovosť, ktorá bola v roku 2022 použitá na čiastočné poníženie dlhodobého záväzku. V súčasnosti spoločnosť dosahuje výsledky blízke optimálnym hodnotám a preto by bolo vhodné tento stav peňažných prostriedkov vs. krátkodobých záväzkov udržať. (ukazovateľa 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 25,72 to znamená, že na 1 EUR krátkodobých záväzkov pripadá 25,72 EUR finančného majetku podniku a krátkodobých pohľadávok pričom uvedená hodnota presahuje optimálne pásmo. 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 25,72 to znamená, že na 1 EUR krátkodobých záväzkov pripadá 25,72 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. V roku 2021 tento ukazovateľ dosiahol vysoko pozitívne číslo 25,72 – takýto stav nazývame Čistý pracovný kapitál a že je spoločnosť prekapitalizovaná (tzv. tichá rezerva).

Analýza zadlženosti

Text položky	Min	Opt	Max	2021	2020	2019
Ukazovateľ finančnej samostatnosti	0.3			-0.03	-0.07	-0.07
Ukazovateľ dlhodobej miery zadlženosti			0.5	0.99	0.00	0.00
Dlh na vlastné imanie			2	-34.45	-14.74	-15.68
Celková zadlženosť		0.5	0.7	1.03	1.07	1.07
Ukazovateľ úverovej zadlženosti			0.5	0.00	0.00	0.000
Úrokové krytie	1	4	5	2.87	1.00	0.98
Úrokové zaťaženie zisku	0			0.35	1.00	1.02

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 2021 rastúci trend z dôvodu dosiahnutia pozitívneho výsledku hospodárenia, celkový ukazovateľ dosiahol hodnotu -0,03. Z toho vyplýva, že v kapitál podniku je tvorený na 103% cudzími zdrojmi, z čoho najvyšší podiel mali najmä dlhodobé záväzky (99,12%). Podiel vlastných zdrojov na celkovom majetku je -3,0%.

Ukazovateľ miery dlhodobej zadlženosti je vyjadrením pomeru dlhodobých zložiek kapitálu podniku k celkovým zdrojom – účelom teda nie je diferenciácia kapitálu podľa zdroja, ale podľa doby jeho použiteľnosti. Ukazovateľ finančnej stability je pomerového charakteru. Ideálna hodnota nie je stanovená, závisí od charakteru podnikateľskej činnosti. Platí však, že čím je hodnota ukazovateľa vyššia, tým sú podmienky stability pre podnik vhodnejšie.
Spoločnosť čerpala v roku 2021 dlhodobú pôžičku a z tohto dôvodu vzrástol tento ukazovateľ na 99% pričom za optimum sa považuje hodnota nižšia ako 50% .

Za prijateľný **pomer dlhu na vlastné imanie** sa považuje ich dvojtretinový podiel. To znamená, že minimálne jednu tretinu má tvoriť vlastný kapitál a dve tretiny cudzí kapitál. Spoločnosť dosiahla v roku 2021 negatívnu hodnotu -34,45 čo znamená, že spoločnosť nemá dostatočné vlastné imanie na pokrytie svojich dlhov. Z tohto dôvodu došlo k navýšeniu základného imania, ktoré sa prejaví v položke vlastné imanie v roku 2022. Z dôvodu, že spoločnosť každý rok nakupuje významný objem pohľadávok na obstaranie ktorého čerpá cudzí kapitál, tak nie je možné pri raste odkupov v rovnakej miere zvyšovať vlastné imanie každoročne.

Celková zadlženosť vyjadruje koľko percent majetku je financovaných na dlh. Spoločnosť v roku 2021 dosiahla zníženie hodnoty na 1,03 čo naznačuje pozitívny trend vývoja tohto ukazovateľa.

Ukazovateľ **úverovej zadlženosti** vyjadruje podiel úverov na celkových zdrojoch podniku. Keďže bankové úvery a finančné výpomoci sú súčasťou cudzieho kapitálu, táto hodnota by mala byť menšia ako 50%. Spoločnosť nečerpala bankové úvery a výpomoci. Väčšina cudzieho kapitálu pochádza z dlhodobého úveru od materskej spoločnosti.

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 2021 dosiahla dostatočnú úroveň úrokového krytia.

Úrokové zaťaženie zisku vyjadruje o koľko % úroky znížia dosiahnutý zisk pred zdanením a úrokmi. V roku 2021 úroky boli vo výške 35% zo zisku pred zdanením a úrokmi.

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	2021	2020	2019
Doba obratu majetku	549.58	153.98	177.05
Doba obratu neobežného majetku	29.25	40.77	41.36
Doba obratu zásob	0.00	0.00	0.00
Doba inkasa pohľadávok z obchodného styku	44.00	42.86	45.95
Doba splácania záväzkov z obchodného styku	100.15	103.65	104.49

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 2021 došlo k výraznému nárastu doby obratu majetku čo bolo spôsobené rastom vyšším zostatkom na bankových účtoch a poklese za tržby za vlastné služby.

4) Ďalšie informácie

a. Informácie o vplyve účtovnej jednotky na životné prostredie

Spoločnosť v roku 2021 svojou činnosťou nevplývala 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. 2021.

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.

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

Spoločnosť v roku 2021 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 2021.

f. Návrh na rozdelenie zisku alebo vyrovnanie straty

Návrh na prevod výsledku hospodárenia za rok 2021 zisku 2 446 603 EUR na doplnenie zákonného rezervného fondu na úroveň 665 000 EUR a zbytok vyplatiť spoločníkom vo forme dividend.

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 z obchodného styku 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.
Pri odkupe pohľadávok sa pohľadávky posudzujú na úrovni balíkov, ktoré sa rozdeľujú na viac podskupín/faktorov – predovšetkým:

- doba po splatnosti záväzku
- výška istiny a úrokov záväzku
- kvalita podpornej dokumentácie záväzku
- platobná história

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 2022 je nasledujúci:

- aj v období roku 2022 bude spoločnosť vyvíjať činnosť v rámci aktuálneho predmetu podnikania;
- pre obdobie roku 2022 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 2022 bude angažovať v rámci Asociácie inkasných agentúr v skvalitňovaní segmentu trhu v súvislosti s činnosťou spoločnosti.

5) Povinné prílohy

Prílohou tejto výročnej správy sú:
Správa nezávislého audítora z auditu účtovnej závierky a účtovná závierka spoločnosti za rok 2021 (Súvaha, Výkaz ziskov a strát a Poznámky)

Deloitte Audit s.r.o.
Digital Park II, Einsteinova 23
851 01 Bratislava
Slovenská republika

Tel: +421 2 582 49 111
deloitteSK@deloitteCE.com
www.deloitte.sk

Zapísaná v Obchodnom registri
Okresného súdu Bratislava I
Oddiel Sro, vložka č. 4444/B
IČO: 31 343 414
IČ pre DPH: SK2020325516

Intrum Slovakia s.r.o.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Intrum Slovakia s.r.o. (ďalej len „spoločnosť"), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2021, výkaz ziskov a strát za roka prehľad o peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie spoločnosti k 31. decembru 2021 a výsledku jej hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve").

Základ pre názor

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

Iná skutočnosť

Audit účtovnej závierky spoločnosti Intrum Slovakia s.r.o. za rok končiaci sa 31. decembra 2020 vykonal iný audítor, ktorý dňa 23. apríla 2021 vyjadril k tejto účtovnej závierke nepodmienený názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

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

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

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

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

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

Deloitte označuje jednu, resp. viacero spoločností spomedzi Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL"), jej globálnej siete členských firiem a ich pridružených subjektov (spoločne ďalej len „organizácia Deloitte"). DTTL (ďalej tiež len „Deloitte Global") a každá z jej členských firiem a pridružených subjektov predstavuje samostatný a nezávislý právny subjekt, ktorý nemôže zaťažovať povinnosťami alebo zaväzovať iné subjekty v rámci organizácie Deloitte vo vzťahu k tretím osobám. DTTL, každá z členských firiem DTTL a každý pridružený subjekt zodpovedá len za svoje úkony a opomenutia, a nie za úkony alebo opomenutia iných subjektov v rámci organizácie Deloitte. Samotná spoločnosť DTTL služby klientom neposkytuje. Viac informácií je dostupných na www.deloitte.com/sk/o-nas.

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

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

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

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH 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 sme zodpovední za oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a za vyhodnotenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

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

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

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2021 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

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

Bratislava 30. júna 2022

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

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

UZPODv14_1

Úč POD

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve

zostavená k 3 1 . 1 2 . 2 0 2 1

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píšu 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	Účtovná závierka	Účtovná jednotka			Mesiac	Rok
2 0 2 0 2 8 6 5 1 0			Za obdobie	od	0 1	2 0 2 1
IČO	x riadna	malá		do	1 2	2 0 2 1
3 5 8 3 1 1 5 4	mimoriadna	x veľká	Bezprostredne			
SK NACE	priebežná	(vyznačí sa x)	predchádzajúce	od	0 1	2 0 2 0
6 4 . 9 9 . 0			obdobie	do	1 2	2 0 2 0

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

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

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

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

Intrum Slovakia s.r.o.

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica: *Mýtna* Číslo: *48*

PSČ: *81107* Obec: *Bratislava*

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

OS BA1, oddiel Sro, Vložka 26033/B

Telefónne číslo: *02 / 32163133* Faxové číslo: *02 / 32163282*

E-mailová adresa

sk.finance@intrum.com

Zostavená dňa:	Schválená dňa:	Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo podpisový záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:
30 . 06 . 2022	. .	Ing. Martin Musil Ing. Andrej Solčányi

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu

intrum

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

Súvaha Úč POD 1 - 01	DIČ	2 0 2 0 2 8 6 5 1 0	IČO	3 5 8 3 1 1 5 4

Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 1 Brutto - časť 1	Korekcia - časť 2	Netto 2	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie Netto 3
	SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	**001**	**73 797 065**		**62 390 318**	
			11 406 747			**59 255 126**
A.	**Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21**	**002**	**1 457 811**		**181 118**	
			1 276 693			**284 257**
A.I.	**Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)**	**003**	**717 630**		**53 775**	
			663 855			**181 299**
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	004				
2.	Softvér (013) - /073, 091A/	005	717 630		53 775	
			663 855			181 299
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**	**708 502**		**95 664**	
			612 838			**88 126**
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	012				
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	013				
3.	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí (022) - /082, 092A/	014	651 589		38 751	
			612 838			88 126

Súvaha Úč POD 1 - 01	DIČ	2 0 2 0 2 8 6 5 1 0	IČO	3 5 8 3 1 1 5 4

Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 1 Brutto - časť 1	Korekcia - časť 2	Netto 2	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie Netto 3
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	015				
5.	Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/	016				
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	017				
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/	018	56 913		56 913	
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**	**31 679**		**31 679**	**14 832**
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	022				
2.	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	023				
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (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	31 679		31 679	14 832
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

Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 1 Brutto - časť 1	Bežné účtovné obdobie 1 Korekcia - časť 2	Bežné účtovné obdobie Netto 2	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 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 preddavky na dlhodobý finančný majetok 053) - /095A/	032				
B.	**Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71**	**033**	**72 283 021**	**10 130 054**	**62 152 967**	**58 926 965**
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 preddavky na zásoby (314A) - /391A/	040				
B.II.	**Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)**	**041**	**173 535**		**173 535**	**168 073**
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

Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 1 Brutto - časť 1	Korekcia - časť 2	Netto 2	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie Netto 3
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	043				
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	044				
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	045	73 239		73 239	73 239
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	046				
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	047				
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	048				
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/	049				
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	050				
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	051				
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	052	100 296		100 296	94 834
B.III.	**Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)**	**053**	**69 389 433**	**10 130 054**	**59 259 379**	**58 480 355**
B.III.1.	**Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)**	**054**	69 385 429	10 130 054	59 255 375	58 480 355
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	055	120 843		120 843	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				

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 1 Brutto - časť 1	Korekcia - časť 2	Netto 2	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie Netto 3
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	057	69 264 586		59 134 532	
			10 130 054			58 314 009
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	4 004		4 004	
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

Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 1 Brutto - časť 1	Korekcia - časť 2	Netto 2	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie Netto 3
B.V.	**Finančné účty r. 72 + r. 73**	**071**	**2 720 053**		**2 720 053**	
						278 537
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	072	1 155		1 155	
						2 954
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	073	2 718 898		2 718 898	
						275 583
C.	**Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)**	**074**	**56 233**		**56 233**	
						43 904
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	075				
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	076	56 233		56 233	
						43 904
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	077				
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	078				

Označenie 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**	**62 390 318**	**59 255 126**
A.	**Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100**	**080**	**-1 865 255**	**-4 311 860**
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	4 800 000	
3.	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (/-/353)	084	-4 800 000	
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 účastín (+/- 415)	095		
3.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení (+/- 416)	096		
A.VII.	**Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99**	**097**	**-6 166 837**	**-5 475 845**
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	098	348 126	348 126
2.	Neuhradená strata minulých rokov (/-/429)	099	-6 514 963	-5 823 971
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**	**2 446 603**	**-690 994**
B.	**Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140**	**101**	**64 255 573**	**63 566 986**
B.I.	**Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)**	**102**	**61 843 943**	**18 804**
B.I.1.	**Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)**	**103**		
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104		
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106		
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	**107**		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108	61 817 736	
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným čtovným jednotkám (471A, 47XA)	109		
5.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110		
6.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111		
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112		
8.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	113		
9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114	26 207	18 804
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**	**1 906 783**	**63 098 920**
B.IV.1.	**Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)**	**123**	**907 682**	**968 559**
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	485 351	558 593
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,	125		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	422 331	409 966
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128		61 326 230
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	139 037	144 871
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	148 042	133 779
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	711 972	525 481
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134		
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	50	
B.V.	**Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138**	**136**	**504 847**	**449 262**
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	138 389	129 323
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	366 458	319 939
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		

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	Skutočnosť bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
*	**Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)**	01	**15 474 204**	**12 648 462**
**	**Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)**	02	**15 858 919**	**13 114 377**
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03		
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04		
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	2 260 384	2 544 892
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
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	13 598 535	10 533 902
**	**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	**10 237 112**	**11 248 670**
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11		
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	37 702	45 228
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13		
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	3 270 421	3 365 374
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15	3 401 147	3 112 973
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	2 517 413	2 301 371
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17		
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	814 367	744 613
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	69 367	66 989
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	1 332 510	1 237 050
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	191 249	161 075
G.1	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	191 249	161 075
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
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25	1 956 157	3 259 325
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	47 926	67 467
***	**Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)**	27	**5 621 807**	**1 865 707**

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	Skutočnosť bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
*	**Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)**	**28**	**-1 047 739**	**-865 710**
**	**Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44**	**29**	**1 151**	**914**
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30		
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31	994	796
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	994	796
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	157	118
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**	**1 998 952**	**1 872 150**
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	1 934 421	1 817 764
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	1 934 421	1 817 759
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51		5
O.	Kurzové straty (563)	52	624	1 323
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53		
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	63 907	53 063

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

			Skutočnosť	
Ozna-čenie a	Text b	Číslo riadku c	bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
***	**Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)**	**55**	**-1 997 801**	**-1 871 236**
****	**Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)**	**56**	**3 624 006**	**-5 529**
R	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	1 177 403	685 465
R.1	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	1 182 865	553 938
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59	-5 462	131 527
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60		
****	**Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)**	**61**	**2 446 603**	**-690 994**

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 obdobia	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 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	88 126	0	0	0	0	0	88 126
Stav na konci účtovného obdobia	**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 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
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	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

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
					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**