

Poznámky k účtovnej závierke za rok 2022

zostavené podľa Opatrenia MF SR č.4455/2003-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky na zverejnenie pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva v znení neskorších predpisov (Opatrenie č. MF/23378/2014-74)

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE**1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti**

Základné informácie o účtovnej jednotke:

Obchodné meno:	PB Servis, a. s.
Sídlo:	Karloveská 34, 841 04 Bratislava
Dátum založenia:	31.5.2011
Dátum vzniku:	15.6.2011

Opis hospodárskej činnosti účtovnej jednotky:

- Nadobúdanie nehnuteľností vrátane prísľušenstva,
- Prenájom nehnuteľností s poskytovaním základných služieb spojených s prenájomom nehnuteľností,
- Predaj nehnuteľností
- Správa registratúry,
- Správa registratúry záznamov bez trvalej dokumentárnej hodnoty,
- Činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov,
- Prenájom nehnuteľností spojený s poskytovaním iných než základných služieb spojených s prenájomom,
- Prenájom hnutelných vecí,
- Uskutočňovanie stavieb a ich zmien,
- Opravy, odborné prehliadky a odborné skúšky vyhradených technických zariadení – elektrických,
- Správa a údržba bytového a nebytového fondu v rozsahu voľných živností.

2. Informácie o počte zamestnancov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	63,72	63,07
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	68	63
počet vedúcich zamestnancov	8	8

3. Údaje o neobmedzenom ručení

Obchodná spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v žiadnej spoločnosti podľa § 56 ods. 5 Obchodného zákonníka ani podľa podobných ustanovení iných predpisov.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka obchodnej spoločnosti k 31.12.2022 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov za obdobie od 01.01.2022 do 31.12.2022. Účtovná závierka je určená pre používateľov, ktorí majú primerané znalosti o obchodných a ekonomických činnostiach a účtovníctve a ktorí analyzujú tieto informácie s primeranou pozornosťou. Účtovná závierka neposkytuje a ani nemôže poskytovať všetky informácie, ktoré by existujúci a potencionalni investori, poskytovatelia úverov a pôžičiek a iní veritelia, mohli potrebovať. Títo používatelia musia relevantné informácie získať z iných zdrojov.

5. Dátum schválenia účtovnej závierky za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie príslušným orgánom účtovnej jednotky

Účtovná závierka obchodnej spoločnosti zostavená k 31.12.2021 bola schválená rozhodnutím jediného akcionára dňa 27.07.2022.

Účtovná závierka zostavená k 31.12.2021 bola uložená do registra účtovných závierok 30.06.2022.

Jediný akcionár dňa 27.07.2022 schválil spoločnosť KPMG Slovensko spol. s r. o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 01.01.2022 do 31.12.2022.

6. Informácie o konsolidovanom celku

Spoločnosť nie je materskou účtovnou jednotkou, a preto nemá povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku a konsolidovanú výročnú správu podľa § 22 zákona o účtovníctve.

Účtovná závierka spoločnosti sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky 365.bank, a. s. so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 v Bratislave a táto závierka sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE, so sídlom Sokolovská 700113a, Karlín, 186 00 Praha 8, Česká republika. Konsolidovaná účtovná závierka je prístupná v sídle spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE.

B. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti (going concern). Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované.

Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby manažment Spoločnosti urobil úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných metód a účtovných zásad a hodnotu vykazovaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Odhady a súvisiace predpoklady sú založené na minulých skúsenostiach a iných rozličných faktoroch, považovaných za primerané okolnostiam, na základe ktorých sa formuje východisko pre posúdenie účtovných hodnôt majetku a záväzkov, ktoré nie sú zrejmé z iných zdrojov. Skutočné výsledky sa preto môžu líšiť od odhadov.

Odhady a súvisiace predpoklady sú neustále prehodnocované. Korekcie účtovných odhadov nie sú vykázané retrospektívne, ale sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný, ak korekcia ovplyvňuje iba toto obdobie, alebo v období korekcie a v budúcich obdobiach, ak korekcia ovplyvňuje toto aj budúce obdobia.

Dlhodobý nehmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod.

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca, v ktorom bol dlhodobý majetok uvedený do používania. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávacía cena (resp. vlastné náklady) je 1 000 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. V triede Softvéru bola upravená doba používania na 7 rokov. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Softvér	7	lineárna	14,28
Drobný dlhodobý nehmotný majetok	4	lineárna	25

Dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním. Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého hmotného majetku sú úroky z cudzích zdrojov, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého majetku do používania.

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca, v ktorom bol dlhodobý majetok uvedený do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávacía cena (resp. vlastné náklady) je nižšia ako 1 700 EUR, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. Pozemky sa neodpisujú. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Stavby	20	lineárna	5
Stroje, prístroje a zariadenia	8	lineárna	12,5
Technické zhodnotenie - stavby	od 8 do 40	lineárna	2,5-12,5
Autá	4	lineárna	25
Inventár	8	lineárna	12,5

Posúdenie zníženia hodnoty majetku

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve.

Faktory, ktoré sú považované za dôležité pri posudzovaní zníženia hodnoty majetku sú:

- technologický pokrok,
- významne nedostatočné prevádzkové výsledky v porovnaní s historickými alebo plánovanými prevádzkovými výsledkami,
- významné zmeny v spôsobe použitia majetku Spoločnosti alebo celkovej zmeny stratégie Spoločnosti,
- zastaralosť produktov.

Ak Spoločnosť zistí, že na základe existencie jedného alebo viacerých indikátorov zníženia hodnoty majetku možno predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve, vypočíta zníženie hodnoty majetku na základe odhadov projektovaných čistých diskontovaných peňažných tokov, ktoré sa očakávajú z daného majetku, vrátane jeho prípadného predaja. Odhadované zníženie hodnoty by sa mohlo preukázať ako nedostatočné, ak by analýzy nadhodnotili peňažné toky alebo ak sa zmenia podmienky v budúcnosti. Pre viac informácií pozri bod Zníženie hodnoty majetku a opravné položky.

Pohľadávky

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Zníženie ocenenia pohľadávok prostredníctvom tvorby opravných položiek sa tvorí k pochybným pohľadávkam a nevymožiteľným pohľadávkam.

Opravná položka na pohľadávky z obchodného styku sa vytvára k pohľadávkam po lehote splatnosti viac ako 1 rok a ak existuje objektívny dôkaz, že obchodná spoločnosť nebude schopná zinkasovať všetky dlžné čiastky podľa pôvodných podmienok pohľadávok.

Peňažné prostriedky a ceniny

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou. Peňažné prostriedky zahŕňajú peňažnú hotovosť a vklady v bankách.

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

Zníženie hodnoty majetku a opravné položky

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravné položky sa zrušia alebo sa zmení ich výška, ak nastane zmena predpokladu zníženia hodnoty.

Zníženie hodnoty dlhodobého majetku

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, je účtovná hodnota majetku Spoločnosti, iného ako odloženej daňovej pohľadávky (pozri bod Odložené dane) posudzovaná s cieľom zistiť, či existujú indikátory, že by mohlo dôjsť k zníženiu hodnoty majetku. Ak takéto indikátory existujú, potom sa odhadnú predpokladané budúce ekonomické úžitky z daného majetku.

Opravné položky vykázané v predchádzajúcich obdobiach sa prehodnocujú ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existujú indikátory, ktoré by naznačovali, že došlo k zmene v predpoklade zníženia hodnoty majetku alebo tento predpoklad prestal existovať. Opravná položka sa zruší, ak došlo k zmene predpokladov použitých na určenie predpokladaných ekonomických úžitkov z daného majetku. Opravná položka sa zruší len v rozsahu, v akom účtovná hodnota majetku neprevýši tú účtovnú hodnotu, ktorá by bola stanovená po zohľadnení odpisov, ak by opravná položka nebola vykázaná.

Zníženie hodnoty pohľadávok

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa finančný majetok, ktorý nie je ocenený reálnou hodnotou posudzuje s cieľom zistiť, či existujú objektívne dôkazy zníženia jeho hodnoty.

Medzi objektívne dôkazy o znížení hodnoty finančného majetku patrí nesplácanie dlhu alebo protiprávne konanie dlžníka, reštrukturalizácia pohľadávok Spoločnosti za podmienok, o ktorých by Spoločnosť za normálnej situácie neuvažovala.

Opravná položka sa zruší, ak následné zvýšenie predpokladaných budúcich ekonomických úžitkov možno objektívne spájať s udalosťou, ktorá nastala po vykázaní opravnej položky.

Rezervy

Rezerva je záväzok predstavujúci existujúcu povinnosť Spoločnosti, ktorá vznikla z minulých udalostí a je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži jej ekonomické úžitky. Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a oceňujú sa odhadom v sume potrebnej na splnenie existujúcej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Tvorba rezervy sa účtuje na vecne príslušný nákladový alebo majetkový účet, ku ktorému záväzok prislúcha. Použitie rezervy sa účtuje na ľarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebné rezervy alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

Tvorba rezervy na bonusy, rabaty, skontá a vrátenie kúpnej ceny pri reklamácii sa účtuje ako zníženie pôvodne dosiahnutých výnosov so súvzťažným zápisom v prospech účtu rezerv.

Závazky

Závazky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Závazky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

Zamestnanecké požitky

Platy, mzdy, príspevky do dôchodkových a poisťných fondov, platená ročná dovolenka a platená zdravotná dovolenka, bonusy a ostatné nepeňažné požitky (napr. zdravotná starostlivosť) sa účtujú v účtovnom období, s ktorým vecne a časovo súvisia.

Odložené dane

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,
- možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

O odloženej daňovej pohľadávke z odpočítateľných dočasných rozdielov, z nevyužitých daňových strát a nevyužitých daňových odpočtov a iných daňových nárokov sa účtuje len vtedy, ak je pravdepodobné, že budúci základ dane, voči ktorému ich bude možné využiť, je dosiahnuteľný. Odložená daňová pohľadávka sa preveruje ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a znižuje sa vo výške, v akej je nepravdepodobné, že základ dane z príjmov bude dosiahnutý.

Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovnania odloženej dane.

V súvahe sa odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok vykazujú samostatne. Ak sa vzťahujú na odloženú daň z príjmov toho istého daňovníka a ide o ten istý daňový úrad, môže sa vykázať len výsledný zostatok účtu 481 – Odložený daňový záväzok a odložená daňová pohľadávka.

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

Cudzia mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu (ďalej ako referenčný kurz).

Na ocenenie prírastku cudzej meny nakúpenej za euro sa použije kurz, za ktorý bola táto cudzia mena nakúpená.

Na ocenenie prírastku cudzej meny nakúpenej za inú cudziu menu sa použije hodnota inej cudzej meny v eurách alebo na ocenenie prírastku cudzej meny v eurách sa použije referenčný kurz v deň uzavretia obchodu.

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.), bez ohľadu na to, či zákazník mal vopred na zľavu nárok, alebo či ide o dodatočne uznanú zľavu. Tržby z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli poskytnuté.

Oprava chýb minulých období

Ak Spoločnosť zistí v bežnom účtovnom období významnú chybu týkajúcu sa minulých účtovných období, opraví túto chybu na účtoch 428 - Nerozdelený zisk minulých rokov a 429 - Neuhradená strata minulých rokov, t. j. bez vplyvu na výsledok hospodárenia v bežnom účtovnom období. Opravy nevýznamných chýb minulých účtovných období sa účtujú v bežnom účtovnom období na príslušný nákladový alebo výnosový účet. V roku 2021 a 2022 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

C. INFORMÁCIE K POLOŽKÁM SÚVAHY**1. Dlhodobý nehmotný majetok**

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 je uvedený v nasledujúcich tabuľkách.

Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstar. DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	130 884	0	0	0	0	0	130 884
Prírastky		15 964				206 323		222 287
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia	0	146 848	0	0	0	206 323	0	353 171
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	114 890	0	0	0	0	0	114 890
Prírastky		6 738						6 738
Úbytky								0
Presuny								0
Stav na konci účtovného obdobia	0	121 628	0	0	0	0	0	121 628
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky								
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková cena								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	15 994	0	0	0	0	0	15 994
Stav na konci účtovného obdobia	0	25 220	0	0	0	206 323	0	231 543

Dlhodobý nehmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstar. DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	130 884	0	0	0	0	0	130 884
Prírastky								0
Úbytky								0
Presuny								0
Stav na konci účtovného obdobia	0	130 884	0	0	0	0	0	130 884
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	105 431	0	0	0	0	0	105 431
Prírastky		9 459						9 459
Úbytky								0
Presuny								0
Stav na konci účtovného obdobia	0	114 890	0	0	0	0	0	114 890
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky								
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková cena								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	25 453	0	0	0	0	0	25 453
Stav na konci účtovného obdobia	0	15 994	0	0	0	0	0	15 994

2. Dlhodobý hmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 je uvedený v nasledujúcich tabuľkách.

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samost. hn. veci a súbory hn. vecí	Pestov. celky trval. porastov	Zákl. stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstar. DHM	Poskyt. predd. na DHM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	367 494	836 907	0	0	7 044	0	0	1 211 445
Prírastky	0	0	30 723	0	0	0	0	0	30 723
Úbytky	0	0	26 778	0	0	0	0	0	26 778
Presuny	0	0		0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	367 494	840 852	0	0	7 044	0	0	1 215 390
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	207 254	616 331	0	0	0	0	0	823 585
Prírastky	0	42 241	70 932	0	0	0	0	0	113 173
Úbytky	0	0	26 778	0	0	0	0	0	26 778
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	249 495	660 485	0	0	0	0	0	909 980
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková cena									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	160 240	220 576	0	0	7 044	0	0	387 860
Stav na konci účtovného obdobia	0	117 999	180 367	0	0	7 044	0	0	305 410

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samost. hn. veci a súbory hn. vecí	Pestov. celky trval. porastov	Zákl. stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstar. DHM	Poskyt. predd. na DHM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	367 494	828 921	0	0	7 044	0	0	1 203 459
Prírastky	0	0	0	0	0	0	47 081	0	47 081
Úbytky	0	0	39 095	0	0	0	0	0	39 095
Presuny	0	0	47 081	0	0	0	-47 081	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	367 494	836 907	0	0	7 044	0	0	1 211 445
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	165 013	560 422	0	0	0	0	0	725 435
Prírastky	0	42 241	95 004	0	0	0	0	0	137 245
Úbytky	0	0	39 095	0	0	0	0	0	39 095
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	207 254	616 331	0	0	0	0	0	823 585
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková cena									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	202 481	268 499	0	0	7 044	0	0	478 024
Stav na konci účtovného obdobia	0	160 240	220 576	0	0	7 044	0	0	387 860

Spôsob a výška **poistenia** dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku:

- Stavebné úpravy v prenajatých priestoroch (technické zhodnotenie) sú poistené proti základným a doplnkovým živelným nebezpečenstvám, vodovodným nebezpečenstvám a proti nárazu vozidla, dymu a nárazovej vlny až do výšky 367 127 EUR;
- Súbor vlastných hnutelných vecí je poistený proti základným a doplnkovým živelným nebezpečenstvám, vodovodným nebezpečenstvám a proti nárazu vozidla, dymu a nárazovej vlny až do výšky 733 563 EUR;
- Náklady na odpratanie trosiek na sumu 30 000 EUR;
- Stavebné úpravy v prenajatých priestoroch (technické zhodnotenie) sú poistené proti krádeži a vandalizmu až do výšky 15 000 EUR;
- Súbor vlastných hnutelných vecí je poistený proti krádeži a vandalizmu až do výšky 10 000 EUR;
- Súbor vonkajších osadených skiel na budove je poistený až do výšky 5 000 EUR;
- Súbor elektronických zariadení je poistený pri previnutí elektrických strojov a zariadení až do výšky 10 000 EUR.

Poznámky Úč PODV 3 -01

IČO

4	7	2	3	4	5	7	1
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	3	2	9	7	0	3	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Spoločnosť nemá zriadené záložné právo, nemá obmedzené právo s nakladaním dlhodobého majetku, nemá dlhodobý finančný majetok a nerealizuje zákazkovú výrobu.

3. Pohľadávky

Tvorba, zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam v členení podľa jednotlivých položiek súvahy za bežné účtovné obdobie, pričom sa uvádza dôvod ich tvorby, zúčtovania:

Informácie o vývoji opravnej položky k pohľadávkam

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie				
	Stav OP na začiatku účtovného obdobia	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav OP na konci účtovného obdobia
A	b	c	d	e	f
Pohľadávky z obchodného styku	15 076		-1 548		13 528
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ					
Ostatné pohľadávky v rámci kons. celku					
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu					
Iné pohľadávky					
Pohľadávky spolu	15 076		-1 548		13 528

Informácie o vekovej štruktúre pohľadávok k 31. 12. 2022

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	133 114		133 114
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			0
Odložená daňová pohľadávka	125 991		125 991
Iné pohľadávky			0
Dlhodobé pohľadávky spolu	259 105	0	259 105
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	208 631	37 379	246 010
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	317 426		317 426
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			0
Sociálne poistenie			0
Daňové pohľadávky a dotácie	26 259		26 259
Iné pohľadávky	9 122		9 122
Krátkodobé pohľadávky spolu	561 438	37 379	598 817

Spoločnosť neeviduje žiadne pohľadávky, ku ktorým by bolo zriadené záložné právo.

Informácie o vekovej štruktúre pohľadávok za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie, k 31.12.2021:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	132 421		132 421
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			0
Odložená daňová pohľadávka	155 738		155 738
Iné pohľadávky			0
Dlhodobé pohľadávky spolu	288 159	0	288 159
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	256 163	30 493	286 656
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	1 042 659		1 042 659
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			0
Sociálne poistenie			0
Daňové pohľadávky a dotácie			0
Iné pohľadávky	3 883		3 883
Krátkodobé pohľadávky spolu	1 302 705	30 493	1 333 198

4. Odložená daňová pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:		
odpočítateľné	599 958	741 607
zdaniteľné		
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkou a daňovou základňou, z toho:		
odpočítateľné		
zdaniteľné		
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti		
Možnosť previesť nevyužité daňové odpočty		
Sadzba dane z príjmov (%)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	125 991	155 738
Uplatnená daňová pohľadávka	125 991	155 738
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	29 746	11 752
Zaúčtovaná do vlastného imania		
Odložený daňový záväzok		
Zmena odloženého daňového záväzku		
Zaúčtovaná ako náklad		
Zaúčtovaná do vlastného imania		

5. Krátkodobý finančný majetok

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Zmenky	1 603 195	1 614 071
Spolu	1 603 195	1 614 071

Krátkodobý finančný majetok predstavujú 3 zmenky, ktorými môže Spoločnosť voľne disponovať. 1 zmenka v objeme 300 tis. EUR so splatnosťou 9.12.2023 a úrokovou sadzbou 2,5% p. a., 1 zmenka v objeme 700 tis. EUR so splatnosťou 9.12.2023 a úrokovou sadzbou 3,5% p. a. a 1 zmenka v objeme 600 tis. EUR so splatnosťou 9.12.2023 a ú. s. 3,5% p. a. .

6. Finančné účty

Informácie o finančných účtoch:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	5 709	853
Bežné bankové účty	676 317	904 407
Bankové účty termínované	302 090	301 093
Peniaze na ceste		
Spolu	984 116	1 206 353

Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať.

Spoločnosť nevlastní iný krátkodobý finančný majetok.

7. Časové rozlíšenie

Významné položky časového rozlíšenia nákladov budúcich období a príjmov budúcich období:

Opis položky časového rozlíšenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:		907
Car policy		907
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	706 517	707 711
Nájomné	590 410	705 302
Ostatné	116 107	2 409
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	20 853	
Prenájom	20 853	

8. Vlastné imanie

Základné imanie spoločnosti 600 000 EUR tvorí 120 ks kmeňových akcií v menovitej hodnote 5 000 EUR/akciu.

Upísané základné imanie vo výške 600 000 EUR bolo splatené v plnej výške.

Účtovný zisk za rok 2021 vo výške 325 366 EUR bol rozdelený takto:

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovný zisk	325 366
Rozdelenie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie
Prídel do zákonného rezervného fondu	
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	
Prídel do sociálneho fondu	
Prídel na zvýšenie základného imania	
Úhrada straty minulých období	
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	
Vyplatenie tantiém	55 546
Vyplatenie dividend akcionárovi	269 820
Spolu	325 366

Účtovná jednotka nevlastní vlastné akcie.

Zisk na akciu za rok 2022 je vo výške 2 041 EUR (2021: 2 711 EUR).

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2022 vo výške 244 881 EUR rozhodne akcionár spoločnosti.

Povinný prídel do zákonného rezervného fondu nie je potrebný, pretože zákonný rezervný fond už dosiahol svoju maximálnu hranicu stanovenú v právnych predpisoch a v stanovách.

9. Rezervy

Prehľad o rezervách za bežné účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky a	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	Stav na konci účtovného obdobia f
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
					0
					0
					0
					0
					0
Krátkodobé rezervy, z toho:	319 306	280 397	257 918	0	341 786
Rezerva na odmeny vrátane odvodov	243 552	268 845	243 552		268 846
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	63 754		2 366		61 388
Rezerva na overenie účtovnej závierky	12 000	11 552	12 000		11 552
Rezerva na nevyfaktúrované dodávky	0	0	0		0

Prehľad o rezervách za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	Stav na konci účtovného obdobia f
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
					0
					0
					0
					0
					0
Krátkodobé rezervy, z toho:	283 842	275 731	240 267	0	319 306
Rezerva na odmeny vrátane odvodov	233 787	243 552	233 787		243 552
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	43 575	20 179	0		63 754
Rezerva na overenie účtovnej závierky	6 480	12 000	6 480		12 000
Rezerva na nevyfaktúrované dodávky	0	0	0		0

10. Závazky

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2022 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dlhodobé záväzky spolu	1 133 812	1 209 142
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	1 133 812	1 209 142
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		
Záväzky po lehote splatnosti		
Krátkodobé záväzky spolu	582 580	1 232 015
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	422 855	590 750
Záväzky po lehote splatnosti	159 725	641 265

Krátkodobé záväzky pozostávajú zo záväzkov z obchodného styku, záväzkov voči zamestnancom, záväzkov zo sociálneho poistenia, daňových a ostatných záväzkov.

Dlhodobé záväzky predstavujú dlhodobé záväzky z obchodného styku, prijaté preddavky, záväzky z finančného leasingu a záväzky zo sociálneho fondu.

11. Závazky zo sociálneho fondu

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu v priebehu účtovného obdobia sú znázornené v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Začiatkový stav sociálneho fondu	40 091	30 966
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	14 430	13 427
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
Tvorba sociálneho fondu spolu	14 430	13 427
Čerpanie sociálneho fondu	6 673	4 301
Konečný stav sociálneho fondu	47 848	40 091

Časť sociálneho fondu sa podľa zákona o sociálnom fonde tvorí povinne na ťarchu nákladov a časť sa môže vytvárať zo zisku. Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde čerpá na sociálne, zdravotné, rekreačné a iné potreby zamestnancov.

12. Bankové úvery

Spoločnosť k 31.12.2022 neeviduje žiadne úvery (k 31.12.2021 spoločnosť neevidovala žiadne úvery).

13. Časové rozlíšenie

Výnosy budúcich období sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Výnosy budúcich období - nájomné	531 709	596 806

D. INFORMÁCIE O PRENÁJMOCH

Spoločnosť k 31.12.2022 nemá záväzky z finančného prenájmu súboru IT.

E. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

Názov položky a	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Základ dane b	Daň c	Daň v % d	Základ dane e	Daň f	Daň v % g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	316 915	x	x	390 461	x	x
teoretická daň		66 552	21	x	81 997	21
Daňovo neuznané náklady	351 669	73 850	21	333 033	69 937	21
Výnosy nepodliehajúce dani	299 645	62 926	21	302 019	63 424	21
Vplyv nevykázananej odloženej daňovej pohľadávky		0			0	
Umorenie daňovej straty	-168 719	-35 431		-168 719	-35 431	
Zmena sadzby dane						
Iné						
Spolu	200 219	42 046	21	252 756	53 079	21
Splatná daň z príjmov		42 288	21	x	53 343	21
Odložená daň z príjmov		29 746	21	x	11 752	21
Celková daň z príjmov		72 034		x	65 095	

Splatná daň z príjmov zahŕňa aj zrážkovú daň z bežného účtu vo výške 241,19 EUR.

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol významný náklad.

F. INFORMÁCIE O POLOŽKÁCH VÝKAZU ZISKOV A STRÁT**1. Informácie o výnosoch**

Tržby z predaja služieb obsahujú nájomné a pohyblivé nájomné za prenájom nebytových priestorov, tržby z nájmu hnuteľných vecí a výnosy za správu majetku a ostatné.

Tržby za vlastné výkony a tovar podľa jednotlivých segmentov, t. j. podľa typov služieb, sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Čistý obrat celkom	7 843 588	9 073 363
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb z toho:	7 843 588	9 073 363
prenájom	2 667 627	3 029 569
správa a development	1 735 966	2 089 014
účtovníctvo, bezpečnosť a iné	1 637 748	1 534 505
refakturácia ostatných služieb	1 802 247	2 420 275
Tržby za tovar	0	0

Hlavnou geografickou oblasťou odbytu je Slovenská republika.

2. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tržby z predaja dlhodobého nehmotného, dlhodobého hmotného majetku a materiálu	5 384	8 971
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	1 026	495

3. Finančné výnosy

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Kreditné úroky	1 270	1 393
Zmenkový výnos	35 491	39 085
Úroky z pôžičiek	650	104

4. Náklady za poskytnuté služby

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	4 881 095	6 138 292
Nájomné	2 771 704	3 261 432
Opravy a udržiavanie	12 534	5 202
Telefónne služby internet	19 132	20 789
Drobný NIM a licencie	93 877	66 516
služby pre správu majetku	2 505	17 362
Refaktúracia služieb	1 802 247	2 423 908
Ostatné	110 365	64 542
Náklady na externé projekty	68 730	278 541

5. Ostatné významné náklady z hospodárskej činnosti

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	2 688 001	2 593 213
Spotreba materiálu a tovaru	26 421	17 161
Spotreba energií	1 776	23 413
Mzdové náklady	1 642 735	1 520 464
Odmeny členov ŠO	172 557	214 486
Zákonné sociálne náklady	699 174	653 785
Ostatné dane a poplatky	17 722	10 563
Dary	0	0
Poistenie	9 533	9 104
Odpisy	119 631	146 704
Zostatková cena predaného majetku	0	0
Iné	-1 548	-2 467

6. Finančné náklady

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Finančné náklady, z toho:	1 398	1 344
Kurzové straty, z toho:		
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:		
Nákladové úroky	0	0
Bankové poplatky	1 398	1 344

7. Náklady za audit a poradenstvo

Náklady za audit a poradenstvo obsahujú náklady za overenie účtovnej závierky auditorskou spoločnosťou a iné služby poskytnuté touto spoločnosťou v nasledujúcom členení:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady voči audítorovi, auditorskej spoločnosti, z toho:	24 210	13 500
náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	24 210	13 500
iné uisťovacie auditorské služby		
súvisiace auditorské služby		
daňové poradenstvo		
ostatné neauditorské služby		

G. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

Spoločnosť účtuje na podsúvahových účtoch o zmenkách v úschove v sume 1 600 000 EUR a o odpísaných pohľadávkach v hodnote 6 349 EUR. Spoločnosť nemá podmienené záväzky ani podmienený majetok.

1. Najatý majetok

Spoločnosť má v nájme (operatívny prenájom) nehnuteľnosť (administratívnu budovu) o výmere 7 108 m². Nájomná zmluva je uzatvorená do roku 2031. Ročné nájomné je v sume 1 679 626 EUR.

Spoločnosť neevviduje žiaden finančný leasing k 31.12.2022.

2. Prenajatý majetok

Spoločnosť prenajíma časť administratívnej budovy (5 576 m²) tretej osobe na administratívne účely. Nájomná zmluva je uzatvorená do roku 2031. Prenajatú časť administratívnej budovy spoločnosť nevykazuje v súvahe ako dlhodobý hmotný majetok, nakoľko si ju prenajíma od 3. strany.

H. INFORMÁCIE O SKUTOČNOSTIACH, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, DO DŇA ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Po 31. decembri 2022 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali uvedenie v účtovnej závierke k 31. decembru 2022.

I. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Všetky ekonomické vzťahy so spriaznenými osobami sú uzavreté na základe obvyklých obchodných podmienok.

365.bank, a. s.	2022	2021
Pohľadávky	177 951	250 242
Závazky	-872 562	-872 333
Úvery	0	0
Bankové účty	629 950	598 137
Výnosy	5 136 709	5 969 632
z toho výnosy z predaja majetku	0	4 080
Náklady	-30 303	-35 044

PB Finančné služby, a. s.	2022	2021
Pohľadávky	0	102
Závazky	0	0
Výnosy	1 272	1 156
z toho výnosy z predaja majetku	0	0
Náklady	0	0

365.life, d. s. s., a. s.	2022	2021
Pohľadávky	0	13 484
Závazky	-27 452	-27 452
Výnosy	58 603	57 518
z toho výnosy z predaja majetku	0	0
Náklady	0	0

PB PARTNER, a.s.	2022	2021
Pohľadávky	0	0
Závazky	-72 460	-72 460
Výnosy	0	0
z toho výnosy z predaja majetku	0	0
Náklady	0	0

Poštová poisťovňa, a. s.	2022	2021
Pohľadávky	536	536
Závazky	0	0
Výnosy	0	155 966
z toho výnosy z predaja majetku	0	0
Náklady	0	0

365.invest, správ. spol., a. s.	2022	2021
Pohľadávky	2 904	47 677
Závazky	-48 711	-48 711
Výnosy	124 580	138 125
z toho výnosy z predaja majetku	0	0
Náklady	0	0

Ahoj, a.s.	2022	2021
Pohľadávky	2 266	2 304
Závazky	0	0
Výnosy	23 880	23 880
z toho výnosy z predaja majetku	0	0
Náklady	0	0

Poznámky Úč PODV 3 -01

IČO

4	7	2	3	4	5	7	1
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	3	2	9	7	0	3	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami:

Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami:	2022	2021
Pohľadávky	327 401	316 388
Závazky	0	-282 279
Výnosy	1 754 761	1 711 480
z toho výnosy z predaja majetku	0	817
Náklady	-10 691	-212 938

Príjmy a výhody členov štatutárneho orgánu, dozorného orgánu a iného orgánu účtovnej jednotky

Prehľad príjmov a výhod členov orgánov:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Štatutárny orgán	172 557	214 486
z toho:		
mzdy	168 000	208 341
car policy	4 557	6 145

J. PREHLAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

Prehľad o pohybe vlastného imania v priebehu účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	600 000				600 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					0
Zmena základného imania					0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					0
Emisné ážio					0
Ostatné kapitálové fondy					0
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	5 000				5 000
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí					0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					0
Zákonný rezervný fond	115 000				115 000
Nedeliteľný fond					0
Štatutárny fond a ostatné fondy					0
Nerozdelený zisk minulých rokov	1 154 788				1 154 788
Neuhradená strata minulých rokov					0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	325 366	244 881	325 366		244 881
Ostatné položky vlastného imania					0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa					0

Prehľad o pohybe vlastného imania za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	600 000				600 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					0
Zmena základného imania					0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					0
Emisné ážio					0
Ostatné kapitálové fondy					0
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	5 000				5 000
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí					0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení					0
Zákonný rezervný fond	115 000				115 000
Nedeliteľný fond					0
Štatutárny fond a ostatné fondy					0
Nerozdelený zisk minulých rokov	1 154 788				1 154 788
Neuhradená strata minulých rokov					0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	392 959	325 366	392 959		325 366
Ostatné položky vlastného imania					0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa					0

K. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2022

		2022	2021
A.	Peňažné toky zo základných podnikateľských činností		
Z.	Zisk pred zdanením	316 915	390 461
S.	Strata		
A.1	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce HV z bežnej činnosti	51 258	204 804
A.1.1.	Odpisy stálych aktív	119 631	146 704
A.1.4.	Zmena stavu rezervy	22 480	35 464
A.1.6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov	-85 469	31 607
A.1.12.	Výsledok z predaja dlhodobého majetku	-5 384	-8 971
A.2	Zmeny stavu pracovného kapitálu	91 546	-94 542
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti	737 571	-689 864
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti	-646 025	595 322
A.2.3.	Zmena stavu zásob	0	0
A.7.	Zaplatená daň z príjmov právnických osôb	25 776	-11 322
A.***	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	485 495	489 401
B.	Peňažné toky z investičných činností		
B.1	Výdavky spojené s obstaraním dlhodobého majetku	-312 420	-47 081
B.1.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku	-199 247	0
B.1.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku	-113 173	-47 081
B.2	Príjmy z predaja dlhodobého majetku	5 384	8 971
B.2.2.	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku	5 384	8 971
B.***	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-307 036	-38 110
C.	Peňažné toky z finančných činností		
C.1	Zmeny stavu dlhodobých záväzkov	-75 330	-90 723
C.1.1	Príjmy z prijatých úverov	650	104
C.1.2	Splátky prijatých úverov		
C.1.3	Ostatné záväzky	-75 980	-90 827
C.2	Peňažné toky v oblasti vlastného imania (peňažný vklad)	-55 546	-59 280
C.2.1	Príjmy zo zvýšenia základného imania	0	0
C.2.2	Tantiémy	-55 546	-59 280
C.3	Špecifické položky		
C.4	Alternatívne vykazované položky	-269 820	-333 679
C.***	Čistý peňažný tok z finančných činností	-400 696	-483 682
D.	Čisté zvýšenie alebo zníženie peňažných prostriedkov (súčet A+B+C)	-222 237	-32 391
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účt. obdobia	1 206 353	1 238 744
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účt. obdobia	984 116	1 206 353
	Kontrolné číslo - rozdiel medzi PS a KS fin. prostr.	-222 237	-32 391
		0	0

Použité skratky:

CP - cenný papier
 DFM – dlhodobý finančný majetok
 DHM – dlhodobý hmotný majetok
 DIČ – daňové identifikačné číslo
 DNM – dlhodobý nehmotný majetok
 DÚJ – dcérska účtovná jednotka
 IČO – identifikačné číslo organizácie
 kons. – konsolidovaný
 MÚJ – materská účtovná jednotka
 OP – opravná položka
 p.a. – per annum
 ÚJ – účtovná jednotka
 VI – vlastné imanie
 ZI – základné imanie

Poznámky k účtovnej závierke za rok 2022

zostavené podľa Opatrenia MF SR č.4455/2003-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky na zverejnenie pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva v znení neskorších predpisov (Opatrenie č. MF/23378/2014-74)

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE**1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti**

Základné informácie o účtovnej jednotke:

Obchodné meno:	PB Servis, a. s.
Sídlo:	Karloveská 34, 841 04 Bratislava
Dátum založenia:	31.5.2011
Dátum vzniku:	15.6.2011

Opis hospodárskej činnosti účtovnej jednotky:

- Nadobúdanie nehnuteľností vrátane prísľušenstva,
- Prenájom nehnuteľností s poskytovaním základných služieb spojených s prenájom nehnuteľností,
- Predaj nehnuteľností
- Správa registratúry,
- Správa registratúry záznamov bez trvalej dokumentárnej hodnoty,
- Činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov,
- Prenájom nehnuteľností spojený s poskytovaním iných než základných služieb spojených s prenájom,
- Prenájom hnutelných vecí,
- Uskutočňovanie stavieb a ich zmien,
- Opravy, odborné prehliadky a odborné skúšky vyhradených technických zariadení – elektrických,
- Správa a údržba bytového a nebytového fondu v rozsahu voľných živností.

2. Informácie o počte zamestnancov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	63,72	63,07
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	68	63
počet vedúcich zamestnancov	8	8

3. Údaje o neobmedzenom ručení

Obchodná spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v žiadnej spoločnosti podľa § 56 ods. 5 Obchodného zákonníka ani podľa podobných ustanovení iných predpisov.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka obchodnej spoločnosti k 31.12.2022 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov za obdobie od 01.01.2022 do 31.12.2022. Účtovná závierka je určená pre používateľov, ktorí majú primerané znalosti o obchodných a ekonomických činnostiach a účtovníctve a ktorí analyzujú tieto informácie s primeranou pozornosťou. Účtovná závierka neposkytuje a ani nemôže poskytovať všetky informácie, ktoré by existujúci a potencionalni investori, poskytovatelia úverov a pôžičiek a iní veritelia, mohli potrebovať. Títo používatelia musia relevantné informácie získať z iných zdrojov.

5. Dátum schválenia účtovnej závierky za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie príslušným orgánom účtovnej jednotky

Účtovná závierka obchodnej spoločnosti zostavená k 31.12.2021 bola schválená rozhodnutím jediného akcionára dňa 27.07.2022.

Účtovná závierka zostavená k 31.12.2021 bola uložená do registra účtovných závierok 30.06.2022.

Jediný akcionár dňa 27.07.2022 schválil spoločnosť KPMG Slovensko spol. s r. o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 01.01.2022 do 31.12.2022.

6. Informácie o konsolidovanom celku

Spoločnosť nie je materskou účtovnou jednotkou, a preto nemá povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku a konsolidovanú výročnú správu podľa § 22 zákona o účtovníctve.

Účtovná závierka spoločnosti sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky 365.bank, a. s. so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 v Bratislave a táto závierka sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE, so sídlom Sokolovská 700113a, Karlín, 186 00 Praha 8, Česká republika. Konsolidovaná účtovná závierka je prístupná v sídle spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE.

B. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti (going concern). Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované.

Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby manažment Spoločnosti urobil úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných metód a účtovných zásad a hodnotu vykazovaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Odhady a súvisiace predpoklady sú založené na minulých skúsenostiach a iných rozličných faktoroch, považovaných za primerané okolnostiam, na základe ktorých sa formuje východisko pre posúdenie účtovných hodnôt majetku a záväzkov, ktoré nie sú zrejmé z iných zdrojov. Skutočné výsledky sa preto môžu líšiť od odhadov.

Odhady a súvisiace predpoklady sú neustále prehodnocované. Korekcie účtovných odhadov nie sú vykázané retrospektívne, ale sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný, ak korekcia ovplyvňuje iba toto obdobie, alebo v období korekcie a v budúcich obdobiach, ak korekcia ovplyvňuje toto aj budúce obdobia.

Dlhodobý nehmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod.

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca, v ktorom bol dlhodobý majetok uvedený do používania. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) je 1 000 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. V triede Softvéru bola upravená doba používania na 7 rokov. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Softvér	7	lineárna	14,28
Drobný dlhodobý nehmotný majetok	4	lineárna	25

Dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním. Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého hmotného majetku sú úroky z cudzích zdrojov, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého majetku do používania.

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca, v ktorom bol dlhodobý majetok uvedený do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) je nižšia ako 1 700 EUR, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. Pozemky sa neodpisujú. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Stavby	20	lineárna	5
Stroje, prístroje a zariadenia	8	lineárna	12,5
Technické zhodnotenie - stavby	od 8 do 40	lineárna	2,5-12,5
Autá	4	lineárna	25
Inventár	8	lineárna	12,5

Posúdenie zníženia hodnoty majetku

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve.

Faktory, ktoré sú považované za dôležité pri posudzovaní zníženia hodnoty majetku sú:

- technologický pokrok,
- významne nedostatočné prevádzkové výsledky v porovnaní s historickými alebo plánovanými prevádzkovými výsledkami,
- významné zmeny v spôsobe použitia majetku Spoločnosti alebo celkovej zmeny stratégie Spoločnosti,
- zastaralosť produktov.

Ak Spoločnosť zistí, že na základe existencie jedného alebo viacerých indikátorov zníženia hodnoty majetku možno predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve, vypočíta zníženie hodnoty majetku na základe odhadov projektovaných čistých diskontovaných peňažných tokov, ktoré sa očakávajú z daného majetku, vrátane jeho prípadného predaja. Odhadované zníženie hodnoty by sa mohlo preukázať ako nedostatočné, ak by analýzy nadhodnotili peňažné toky alebo ak sa zmenia podmienky v budúcnosti. Pre viac informácií pozri bod Zníženie hodnoty majetku a opravné položky.

Pohľadávky

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Zníženie ocenenia pohľadávok prostredníctvom tvorby opravných položiek sa tvorí k pochybným pohľadávkam a nevymožiteľným pohľadávkam.

Opravná položka na pohľadávky z obchodného styku sa vytvára k pohľadávkam po lehote splatnosti viac ako 1 rok a ak existuje objektívny dôkaz, že obchodná spoločnosť nebude schopná zinkasovať všetky dlžné čiastky podľa pôvodných podmienok pohľadávok.

Peňažné prostriedky a ceniny

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou. Peňažné prostriedky zahŕňajú peňažnú hotovosť a vklady v bankách.

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

Zníženie hodnoty majetku a opravné položky

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravné položky sa zrušia alebo sa zmení ich výška, ak nastane zmena predpokladu zníženia hodnoty.

Zníženie hodnoty dlhodobého majetku

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, je účtovná hodnota majetku Spoločnosti, iného ako odloženej daňovej pohľadávky (pozri bod Odložené dane) posudzovaná s cieľom zistiť, či existujú indikátory, že by mohlo dôjsť k zníženiu hodnoty majetku. Ak takéto indikátory existujú, potom sa odhadnú predpokladané budúce ekonomické úžitky z daného majetku.

Opravné položky vykázané v predchádzajúcich obdobiach sa prehodnocujú ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existujú indikátory, ktoré by naznačovali, že došlo k zmene v predpoklade zníženia hodnoty majetku alebo tento predpoklad prestal existovať. Opravná položka sa zruší, ak došlo k zmene predpokladov použitých na určenie predpokladaných ekonomických úžitkov z daného majetku. Opravná položka sa zruší len v rozsahu, v akom účtovná hodnota majetku neprevýši tú účtovnú hodnotu, ktorá by bola stanovená po zohľadnení odpisov, ak by opravná položka nebola vykázaná.

Zníženie hodnoty pohľadávok

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa finančný majetok, ktorý nie je ocenený reálnou hodnotou posudzuje s cieľom zistiť, či existujú objektívne dôkazy zníženia jeho hodnoty.

Medzi objektívne dôkazy o znížení hodnoty finančného majetku patrí nesplácanie dlhu alebo protiprávne konanie dlžníka, reštrukturalizácia pohľadávok Spoločnosti za podmienok, o ktorých by Spoločnosť za normálnej situácie neuvažovala.

Opravná položka sa zruší, ak následné zvýšenie predpokladaných budúcich ekonomických úžitkov možno objektívne spájať s udalosťou, ktorá nastala po vykázaní opravnej položky.

Rezervy

Rezerva je záväzok predstavujúci existujúcu povinnosť Spoločnosti, ktorá vznikla z minulých udalostí a je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži jej ekonomické úžitky. Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a oceňujú sa odhadom v sume potrebnej na splnenie existujúcej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Tvorba rezervy sa účtuje na vecne príslušný nákladový alebo majetkový účet, ku ktorému záväzok prislúcha. Použitie rezervy sa účtuje na ľarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebné rezervy alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

Tvorba rezervy na bonusy, rabaty, skontá a vrátenie kúpnej ceny pri reklamácii sa účtuje ako zníženie pôvodne dosiahnutých výnosov so súvzťažným zápisom v prospech účtu rezerv.

Závazky

Závazky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Závazky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

Zamestnanecké požitky

Platy, mzdy, príspevky do dôchodkových a poisťných fondov, platená ročná dovolenka a platená zdravotná dovolenka, bonusy a ostatné nepeňažné požitky (napr. zdravotná starostlivosť) sa účtujú v účtovnom období, s ktorým vecne a časovo súvisia.

Odložené dane

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,
- možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

O odloženej daňovej pohľadávke z odpočítateľných dočasných rozdielov, z nevyužitých daňových strát a nevyužitých daňových odpočtov a iných daňových nárokov sa účtuje len vtedy, ak je pravdepodobné, že budúci základ dane, voči ktorému ich bude možné využiť, je dosiahnuteľný. Odložená daňová pohľadávka sa preveruje ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a znižuje sa vo výške, v akej je nepravdepodobné, že základ dane z príjmov bude dosiahnutý.

Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovnania odloženej dane.

V súvahe sa odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok vykazujú samostatne. Ak sa vzťahujú na odloženú daň z príjmov toho istého daňovníka a ide o ten istý daňový úrad, môže sa vykázať len výsledný zostatok účtu 481 – Odložený daňový záväzok a odložená daňová pohľadávka.

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

Cudzia mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu (ďalej ako referenčný kurz).

Na ocenenie prírastku cudzej meny nakúpenej za euro sa použije kurz, za ktorý bola táto cudzia mena nakúpená.

Na ocenenie prírastku cudzej meny nakúpenej za inú cudziu menu sa použije hodnota inej cudzej meny v eurách alebo na ocenenie prírastku cudzej meny v eurách sa použije referenčný kurz v deň uzavretia obchodu.

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.), bez ohľadu na to, či zákazník mal vopred na zľavu nárok, alebo či ide o dodatočne uznanú zľavu. Tržby z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli poskytnuté.

Oprava chýb minulých období

Ak Spoločnosť zistí v bežnom účtovnom období významnú chybu týkajúcu sa minulých účtovných období, opraví túto chybu na účtoch 428 - Nerozdelený zisk minulých rokov a 429 - Neuhradená strata minulých rokov, t. j. bez vplyvu na výsledok hospodárenia v bežnom účtovnom období. Opravy nevýznamných chýb minulých účtovných období sa účtujú v bežnom účtovnom období na príslušný nákladový alebo výnosový účet. V roku 2021 a 2022 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

C. INFORMÁCIE K POLOŽKÁM SÚVAHY**1. Dlhodobý nehmotný majetok**

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 je uvedený v nasledujúcich tabuľkách.

Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstar. DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	130 884	0	0	0	0	0	130 884
Prírastky		15 964				206 323		222 287
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia	0	146 848	0	0	0	206 323	0	353 171
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	114 890	0	0	0	0	0	114 890
Prírastky		6 738						6 738
Úbytky								0
Presuny								0
Stav na konci účtovného obdobia	0	121 628	0	0	0	0	0	121 628
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky								
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková cena								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	15 994	0	0	0	0	0	15 994
Stav na konci účtovného obdobia	0	25 220	0	0	0	206 323	0	231 543

Dlhodobý nehmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstar. DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	130 884	0	0	0	0	0	130 884
Prírastky								0
Úbytky								0
Presuny								0
Stav na konci účtovného obdobia	0	130 884	0	0	0	0	0	130 884
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	105 431	0	0	0	0	0	105 431
Prírastky		9 459						9 459
Úbytky								0
Presuny								0
Stav na konci účtovného obdobia	0	114 890	0	0	0	0	0	114 890
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky								
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková cena								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	25 453	0	0	0	0	0	25 453
Stav na konci účtovného obdobia	0	15 994	0	0	0	0	0	15 994

2. Dlhodobý hmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 je uvedený v nasledujúcich tabuľkách.

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samost. hn. veci a súbory hn. vecí	Pestov. celky trval. porastov	Zákl. stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstar. DHM	Poskyt. predd. na DHM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	367 494	836 907	0	0	7 044	0	0	1 211 445
Prírastky	0	0	30 723	0	0	0	0	0	30 723
Úbytky	0	0	26 778	0	0	0	0	0	26 778
Presuny	0	0		0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	367 494	840 852	0	0	7 044	0	0	1 215 390
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	207 254	616 331	0	0	0	0	0	823 585
Prírastky	0	42 241	70 932	0	0	0	0	0	113 173
Úbytky	0	0	26 778	0	0	0	0	0	26 778
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	249 495	660 485	0	0	0	0	0	909 980
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková cena									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	160 240	220 576	0	0	7 044	0	0	387 860
Stav na konci účtovného obdobia	0	117 999	180 367	0	0	7 044	0	0	305 410

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samost. hn. veci a súbory hn. vecí	Pestov. celky trval. porastov	Zákl. stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstar. DHM	Poskyt. predd. na DHM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	367 494	828 921	0	0	7 044	0	0	1 203 459
Prírastky	0	0	0	0	0	0	47 081	0	47 081
Úbytky	0	0	39 095	0	0	0	0	0	39 095
Presuny	0	0	47 081	0	0	0	-47 081	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	367 494	836 907	0	0	7 044	0	0	1 211 445
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	165 013	560 422	0	0	0	0	0	725 435
Prírastky	0	42 241	95 004	0	0	0	0	0	137 245
Úbytky	0	0	39 095	0	0	0	0	0	39 095
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	207 254	616 331	0	0	0	0	0	823 585
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková cena									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	202 481	268 499	0	0	7 044	0	0	478 024
Stav na konci účtovného obdobia	0	160 240	220 576	0	0	7 044	0	0	387 860

Spôsob a výška **poistenia** dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku:

- Stavebné úpravy v prenajatých priestoroch (technické zhodnotenie) sú poistené proti základným a doplnkovým živelným nebezpečenstvám, vodovodným nebezpečenstvám a proti nárazu vozidla, dymu a nárazovej vlny až do výšky 367 127 EUR;
- Súbor vlastných hnutelných vecí je poistený proti základným a doplnkovým živelným nebezpečenstvám, vodovodným nebezpečenstvám a proti nárazu vozidla, dymu a nárazovej vlny až do výšky 733 563 EUR;
- Náklady na odpratanie trosiek na sumu 30 000 EUR;
- Stavebné úpravy v prenajatých priestoroch (technické zhodnotenie) sú poistené proti krádeži a vandalizmu až do výšky 15 000 EUR;
- Súbor vlastných hnutelných vecí je poistený proti krádeži a vandalizmu až do výšky 10 000 EUR;
- Súbor vonkajších osadených skiel na budove je poistený až do výšky 5 000 EUR;
- Súbor elektronických zariadení je poistený pri previnutí elektrických strojov a zariadení až do výšky 10 000 EUR.

Poznámky Úč PODV 3 -01

IČO

4	7	2	3	4	5	7	1
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	3	2	9	7	0	3	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Spoločnosť nemá zriadené záložné právo, nemá obmedzené právo s nakladaním dlhodobého majetku, nemá dlhodobý finančný majetok a nerealizuje zákazkovú výrobu.

3. Pohľadávky

Tvorba, zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam v členení podľa jednotlivých položiek súvahy za bežné účtovné obdobie, pričom sa uvádza dôvod ich tvorby, zúčtovania:

Informácie o vývoji opravnej položky k pohľadávkam

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie				
	Stav OP na začiatku účtovného obdobia	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav OP na konci účtovného obdobia
A	b	c	d	e	f
Pohľadávky z obchodného styku	15 076		-1 548		13 528
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ					
Ostatné pohľadávky v rámci kons. celku					
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu					
Iné pohľadávky					
Pohľadávky spolu	15 076		-1 548		13 528

Informácie o vekovej štruktúre pohľadávok k 31. 12. 2022

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	133 114		133 114
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			0
Odložená daňová pohľadávka	125 991		125 991
Iné pohľadávky			0
Dlhodobé pohľadávky spolu	259 105	0	259 105
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	208 631	37 379	246 010
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	317 426		317 426
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			0
Sociálne poistenie			0
Daňové pohľadávky a dotácie	26 259		26 259
Iné pohľadávky	9 122		9 122
Krátkodobé pohľadávky spolu	561 438	37 379	598 817

Spoločnosť neeviduje žiadne pohľadávky, ku ktorým by bolo zriadené záložné právo.

**Informácie o vekovej štruktúre pohľadávok za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie,
k 31.12.2021:**

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	132 421		132 421
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			0
Odložená daňová pohľadávka	155 738		155 738
Iné pohľadávky			0
Dlhodobé pohľadávky spolu	288 159	0	288 159
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	256 163	30 493	286 656
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	1 042 659		1 042 659
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			0
Sociálne poistenie			0
Daňové pohľadávky a dotácie			0
Iné pohľadávky	3 883		3 883
Krátkodobé pohľadávky spolu	1 302 705	30 493	1 333 198

4. Odložená daňová pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:		
odpočítateľné	599 958	741 607
zdaniteľné		
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkou a daňovou základňou, z toho:		
odpočítateľné		
zdaniteľné		
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti		
Možnosť previesť nevyužité daňové odpočty		
Sadzba dane z príjmov (%)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	125 991	155 738
Uplatnená daňová pohľadávka	125 991	155 738
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	29 746	11 752
Zaúčtovaná do vlastného imania		
Odložený daňový záväzok		
Zmena odloženého daňového záväzku		
Zaúčtovaná ako náklad		
Zaúčtovaná do vlastného imania		

5. Krátkodobý finančný majetok

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Zmenky	1 603 195	1 614 071
Spolu	1 603 195	1 614 071

Krátkodobý finančný majetok predstavujú 3 zmenky, ktorými môže Spoločnosť voľne disponovať. 1 zmenka v objeme 300 tis. EUR so splatnosťou 9.12.2023 a úrokovou sadzbou 2,5% p. a., 1 zmenka v objeme 700 tis. EUR so splatnosťou 9.12.2023 a úrokovou sadzbou 3,5% p. a. a 1 zmenka v objeme 600 tis. EUR so splatnosťou 9.12.2023 a ú. s. 3,5% p. a. .

6. Finančné účty

Informácie o finančných účtoch:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	5 709	853
Bežné bankové účty	676 317	904 407
Bankové účty termínované	302 090	301 093
Peniaze na ceste		
Spolu	984 116	1 206 353

Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať.

Spoločnosť nevlastní iný krátkodobý finančný majetok.

7. Časové rozlíšenie

Významné položky časového rozlíšenia nákladov budúcich období a príjmov budúcich období:

Opis položky časového rozlíšenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:		907
Car policy		907
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	706 517	707 711
Nájomné	590 410	705 302
Ostatné	116 107	2 409
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	20 853	
Prenájom	20 853	

8. Vlastné imanie

Základné imanie spoločnosti 600 000 EUR tvorí 120 ks kmeňových akcií v menovitej hodnote 5 000 EUR/akciu.

Upísané základné imanie vo výške 600 000 EUR bolo splatené v plnej výške.

Účtovný zisk za rok 2021 vo výške 325 366 EUR bol rozdelený takto:

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovný zisk	325 366
Rozdelenie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie
Prídel do zákonného rezervného fondu	
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	
Prídel do sociálneho fondu	
Prídel na zvýšenie základného imania	
Úhrada straty minulých období	
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	
Vyplatenie tantiém	55 546
Vyplatenie dividend akcionárovi	269 820
Spolu	325 366

Účtovná jednotka nevlastní vlastné akcie.

Zisk na akciu za rok 2022 je vo výške 2 041 EUR (2021: 2 711 EUR).

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2022 vo výške 244 881 EUR rozhodne akcionár spoločnosti.

Povinný prídel do zákonného rezervného fondu nie je potrebný, pretože zákonný rezervný fond už dosiahol svoju maximálnu hranicu stanovenú v právnych predpisoch a v stanovách.

9. Rezervy

Prehľad o rezervách za bežné účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky a	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	Stav na konci účtovného obdobia f
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
					0
					0
					0
					0
					0
Krátkodobé rezervy, z toho:	319 306	280 397	257 918	0	341 786
Rezerva na odmeny vrátane odvodov	243 552	268 845	243 552		268 846
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	63 754		2 366		61 388
Rezerva na overenie účtovnej závierky	12 000	11 552	12 000		11 552
Rezerva na nevyfaktúrované dodávky	0	0	0		0

Prehľad o rezervách za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	Stav na konci účtovného obdobia f
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
					0
					0
					0
					0
					0
Krátkodobé rezervy, z toho:	283 842	275 731	240 267	0	319 306
Rezerva na odmeny vrátane odvodov	233 787	243 552	233 787		243 552
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	43 575	20 179	0		63 754
Rezerva na overenie účtovnej závierky	6 480	12 000	6 480		12 000
Rezerva na nevyfaktúrované dodávky	0	0	0		0

10. Závazky

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2022 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dlhodobé záväzky spolu	1 133 812	1 209 142
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	1 133 812	1 209 142
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		
Záväzky po lehote splatnosti		
Krátkodobé záväzky spolu	582 580	1 232 015
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	422 855	590 750
Záväzky po lehote splatnosti	159 725	641 265

Krátkodobé záväzky pozostávajú zo záväzkov z obchodného styku, záväzkov voči zamestnancom, záväzkov zo sociálneho poistenia, daňových a ostatných záväzkov.

Dlhodobé záväzky predstavujú dlhodobé záväzky z obchodného styku, prijaté preddavky, záväzky z finančného leasingu a záväzky zo sociálneho fondu.

11. Závazky zo sociálneho fondu

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu v priebehu účtovného obdobia sú znázornené v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Začiatkový stav sociálneho fondu	40 091	30 966
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	14 430	13 427
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
Tvorba sociálneho fondu spolu	14 430	13 427
Čerpanie sociálneho fondu	6 673	4 301
Konečný stav sociálneho fondu	47 848	40 091

Časť sociálneho fondu sa podľa zákona o sociálnom fonde tvorí povinne na ťarchu nákladov a časť sa môže vytvárať zo zisku. Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde čerpá na sociálne, zdravotné, rekreačné a iné potreby zamestnancov.

12. Bankové úvery

Spoločnosť k 31.12.2022 neeviduje žiadne úvery (k 31.12.2021 spoločnosť neevidovala žiadne úvery).

13. Časové rozlíšenie

Výnosy budúcich období sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Výnosy budúcich období - nájomné	531 709	596 806

D. INFORMÁCIE O PRENÁJMOCH

Spoločnosť k 31.12.2022 nemá záväzky z finančného prenájmu súboru IT.

E. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

Názov položky a	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Základ dane b	Daň c	Daň v % d	Základ dane e	Daň f	Daň v % g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	316 915	x	x	390 461	x	x
teoretická daň		66 552	21	x	81 997	21
Daňovo neuznané náklady	351 669	73 850	21	333 033	69 937	21
Výnosy nepodliehajúce dani	299 645	62 926	21	302 019	63 424	21
Vplyv nevykázananej odloženej daňovej pohľadávky		0			0	
Umorenie daňovej straty	-168 719	-35 431		-168 719	-35 431	
Zmena sadzby dane						
Iné						
Spolu	200 219	42 046	21	252 756	53 079	21
Splatná daň z príjmov		42 288	21	x	53 343	21
Odložená daň z príjmov		29 746	21	x	11 752	21
Celková daň z príjmov		72 034		x	65 095	

Splatná daň z príjmov zahŕňa aj zrážkovú daň z bežného účtu vo výške 241,19 EUR.

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol významný náklad.

F. INFORMÁCIE O POLOŽKÁCH VÝKAZU ZISKOV A STRÁT**1. Informácie o výnosoch**

Tržby z predaja služieb obsahujú nájomné a pohyblivé nájomné za prenájom nebytových priestorov, tržby z nájmu hnuteľných vecí a výnosy za správu majetku a ostatné.

Tržby za vlastné výkony a tovar podľa jednotlivých segmentov, t. j. podľa typov služieb, sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Čistý obrat celkom	7 843 588	9 073 363
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb z toho:	7 843 588	9 073 363
prenájom	2 667 627	3 029 569
správa a development	1 735 966	2 089 014
účtovníctvo, bezpečnosť a iné	1 637 748	1 534 505
refakturácia ostatných služieb	1 802 247	2 420 275
Tržby za tovar	0	0

Hlavnou geografickou oblasťou odbytu je Slovenská republika.

2. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tržby z predaja dlhodobého nehmotného, dlhodobého hmotného majetku a materiálu	5 384	8 971
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	1 026	495

3. Finančné výnosy

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Kreditné úroky	1 270	1 393
Zmenkový výnos	35 491	39 085
Úroky z pôžičiek	650	104

4. Náklady za poskytnuté služby

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	4 881 095	6 138 292
Nájomné	2 771 704	3 261 432
Opravy a udržiavanie	12 534	5 202
Telefónne služby internet	19 132	20 789
Drobný NIM a licencie	93 877	66 516
služby pre správu majetku	2 505	17 362
Refaktúracia služieb	1 802 247	2 423 908
Ostatné	110 365	64 542
Náklady na externé projekty	68 730	278 541

5. Ostatné významné náklady z hospodárskej činnosti

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	2 688 001	2 593 213
Spotreba materiálu a tovaru	26 421	17 161
Spotreba energií	1 776	23 413
Mzdové náklady	1 642 735	1 520 464
Odmeny členov ŠO	172 557	214 486
Zákonné sociálne náklady	699 174	653 785
Ostatné dane a poplatky	17 722	10 563
Dary	0	0
Poistenie	9 533	9 104
Odpisy	119 631	146 704
Zostatková cena predaného majetku	0	0
Iné	-1 548	-2 467

6. Finančné náklady

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Finančné náklady, z toho:	1 398	1 344
Kurzové straty, z toho:		
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:		
Nákladové úroky	0	0
Bankové poplatky	1 398	1 344

7. Náklady za audit a poradenstvo

Náklady za audit a poradenstvo obsahujú náklady za overenie účtovnej závierky audítorskou spoločnosťou a iné služby poskytnuté touto spoločnosťou v nasledujúcom členení:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:	24 210	13 500
náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	24 210	13 500
iné uisťovacie audítorské služby		
súvisiace audítorské služby		
daňové poradenstvo		
ostatné neaudítorske služby		

G. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

Spoločnosť účtuje na podsúvahových účtoch o zmenkách v úschove v sume 1 600 000 EUR a o odpísaných pohľadávkach v hodnote 6 349 EUR. Spoločnosť nemá podmienené záväzky ani podmienený majetok.

1. Najatý majetok

Spoločnosť má v nájme (operatívny prenájom) nehnuteľnosť (administratívnu budovu) o výmere 7 108 m². Nájomná zmluva je uzatvorená do roku 2031. Ročné nájomné je v sume 1 679 626 EUR.

Spoločnosť neevviduje žiaden finančný leasing k 31.12.2022.

2. Prenajatý majetok

Spoločnosť prenajíma časť administratívnej budovy (5 576 m²) tretej osobe na administratívne účely. Nájomná zmluva je uzatvorená do roku 2031. Prenajatú časť administratívnej budovy spoločnosť nevykazuje v súvahe ako dlhodobý hmotný majetok, nakoľko si ju prenajíma od 3. strany.

H. INFORMÁCIE O SKUTOČNOSTIACH, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, DO DŇA ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Po 31. decembri 2022 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali uvedenie v účtovnej závierke k 31. decembru 2022.

I. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Všetky ekonomické vzťahy so spriaznenými osobami sú uzavreté na základe obvyklých obchodných podmienok.

365.bank, a. s.	2022	2021
Pohľadávky	177 951	250 242
Závazky	-872 562	-872 333
Úvery	0	0
Bankové účty	629 950	598 137
Výnosy	5 136 709	5 969 632
z toho výnosy z predaja majetku	0	4 080
Náklady	-30 303	-35 044

PB Finančné služby, a. s.	2022	2021
Pohľadávky	0	102
Závazky	0	0
Výnosy	1 272	1 156
z toho výnosy z predaja majetku	0	0
Náklady	0	0

365.life, d. s. s., a. s.	2022	2021
Pohľadávky	0	13 484
Závazky	-27 452	-27 452
Výnosy	58 603	57 518
z toho výnosy z predaja majetku	0	0
Náklady	0	0

PB PARTNER, a.s.	2022	2021
Pohľadávky	0	0
Závazky	-72 460	-72 460
Výnosy	0	0
z toho výnosy z predaja majetku	0	0
Náklady	0	0

Poštová poisťovňa, a. s.	2022	2021
Pohľadávky	536	536
Závazky	0	0
Výnosy	0	155 966
z toho výnosy z predaja majetku	0	0
Náklady	0	0

365.invest, správ. spol., a. s.	2022	2021
Pohľadávky	2 904	47 677
Závazky	-48 711	-48 711
Výnosy	124 580	138 125
z toho výnosy z predaja majetku	0	0
Náklady	0	0

Ahoj, a.s.	2022	2021
Pohľadávky	2 266	2 304
Závazky	0	0
Výnosy	23 880	23 880
z toho výnosy z predaja majetku	0	0
Náklady	0	0

Poznámky Úč PODV 3 -01

IČO

4	7	2	3	4	5	7	1
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	3	2	9	7	0	3	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami:

Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami:	2022	2021
Pohľadávky	327 401	316 388
Závazky	0	-282 279
Výnosy	1 754 761	1 711 480
z toho výnosy z predaja majetku	0	817
Náklady	-10 691	-212 938

Príjmy a výhody členov štatutárneho orgánu, dozorného orgánu a iného orgánu účtovnej jednotky

Prehľad príjmov a výhod členov orgánov:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Štatutárny orgán	172 557	214 486
z toho:		
mzdy	168 000	208 341
car policy	4 557	6 145

J. PREHLAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

Prehľad o pohybe vlastného imania v priebehu účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	600 000				600 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					0
Zmena základného imania					0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					0
Emisné ážio					0
Ostatné kapitálové fondy					0
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	5 000				5 000
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí					0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					0
Zákonný rezervný fond	115 000				115 000
Nedeliteľný fond					0
Štatutárny fond a ostatné fondy					0
Nerozdelený zisk minulých rokov	1 154 788				1 154 788
Neuhradená strata minulých rokov					0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	325 366	244 881	325 366		244 881
Ostatné položky vlastného imania					0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa					0

Prehľad o pohybe vlastného imania za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	600 000				600 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					0
Zmena základného imania					0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					0
Emisné ážio					0
Ostatné kapitálové fondy					0
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	5 000				5 000
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí					0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení					0
Zákonný rezervný fond	115 000				115 000
Nedeliteľný fond					0
Štatutárny fond a ostatné fondy					0
Nerozdelený zisk minulých rokov	1 154 788				1 154 788
Neuhradená strata minulých rokov					0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	392 959	325 366	392 959		325 366
Ostatné položky vlastného imania					0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa					0

K. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2022

		2022	2021
A.	Peňažné toky zo základných podnikateľských činností		
Z.	Zisk pred zdanením	316 915	390 461
S.	Strata		
A.1	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce HV z bežnej činnosti	51 258	204 804
A.1.1.	Odpisy stálych aktív	119 631	146 704
A.1.4.	Zmena stavu rezervy	22 480	35 464
A.1.6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov	-85 469	31 607
A.1.12.	Výsledok z predaja dlhodobého majetku	-5 384	-8 971
A.2	Zmeny stavu pracovného kapitálu	91 546	-94 542
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti	737 571	-689 864
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti	-646 025	595 322
A.2.3.	Zmena stavu zásob	0	0
A.7.	Zaplatená daň z príjmov právnických osôb	25 776	-11 322
A.***	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	485 495	489 401
B.	Peňažné toky z investičných činností		
B.1	Výdavky spojené s obstaraním dlhodobého majetku	-312 420	-47 081
B.1.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku	-199 247	0
B.1.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku	-113 173	-47 081
B.2	Príjmy z predaja dlhodobého majetku	5 384	8 971
B.2.2.	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku	5 384	8 971
B.***	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-307 036	-38 110
C.	Peňažné toky z finančných činností		
C.1	Zmeny stavu dlhodobých záväzkov	-75 330	-90 723
C.1.1	Príjmy z prijatých úverov	650	104
C.1.2	Splátky prijatých úverov		
C.1.3	Ostatné záväzky	-75 980	-90 827
C.2	Peňažné toky v oblasti vlastného imania (peňažný vklad)	-55 546	-59 280
C.2.1	Príjmy zo zvýšenia základného imania	0	0
C.2.2	Tantiémy	-55 546	-59 280
C.3	Špecifické položky		
C.4	Alternatívne vykazované položky	-269 820	-333 679
C.***	Čistý peňažný tok z finančných činností	-400 696	-483 682
D.	Čisté zvýšenie alebo zníženie peňažných prostriedkov (súčet A+B+C)	-222 237	-32 391
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účt. obdobia	1 206 353	1 238 744
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účt. obdobia	984 116	1 206 353
	Kontrolné číslo - rozdiel medzi PS a KS fin. prostr.	-222 237	-32 391
		0	0

Použité skratky:

CP - cenný papier
 DFM – dlhodobý finančný majetok
 DHM – dlhodobý hmotný majetok
 DIČ – daňové identifikačné číslo
 DNM – dlhodobý nehmotný majetok
 DÚJ – dcérska účtovná jednotka
 IČO – identifikačné číslo organizácie
 kons. – konsolidovaný
 MÚJ – materská účtovná jednotka
 OP – opravná položka
 p.a. – per annum
 ÚJ – účtovná jednotka
 VI – vlastné imanie
 ZI – základné imanie

Poznámky k účtovnej závierke za rok 2022

zostavené podľa Opatrenia MF SR č.4455/2003-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky na zverejnenie pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva v znení neskorších predpisov (Opatrenie č. MF/23378/2014-74)

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE**1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti**

Základné informácie o účtovnej jednotke:

Obchodné meno:	PB Servis, a. s.
Sídlo:	Karloveská 34, 841 04 Bratislava
Dátum založenia:	31.5.2011
Dátum vzniku:	15.6.2011

Opis hospodárskej činnosti účtovnej jednotky:

- Nadobúdanie nehnuteľností vrátane prísľušenstva,
- Prenájom nehnuteľností s poskytovaním základných služieb spojených s prenájom nehnuteľností,
- Predaj nehnuteľností
- Správa registratúry,
- Správa registratúry záznamov bez trvalej dokumentárnej hodnoty,
- Činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov,
- Prenájom nehnuteľností spojený s poskytovaním iných než základných služieb spojených s prenájom,
- Prenájom hnutelných vecí,
- Uskutočňovanie stavieb a ich zmien,
- Opravy, odborné prehliadky a odborné skúšky vyhradených technických zariadení – elektrických,
- Správa a údržba bytového a nebytového fondu v rozsahu voľných živností.

2. Informácie o počte zamestnancov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	63,72	63,07
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	68	63
počet vedúcich zamestnancov	8	8

3. Údaje o neobmedzenom ručení

Obchodná spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v žiadnej spoločnosti podľa § 56 ods. 5 Obchodného zákonníka ani podľa podobných ustanovení iných predpisov.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka obchodnej spoločnosti k 31.12.2022 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov za obdobie od 01.01.2022 do 31.12.2022. Účtovná závierka je určená pre používateľov, ktorí majú primerané znalosti o obchodných a ekonomických činnostiach a účtovníctve a ktorí analyzujú tieto informácie s primeranou pozornosťou. Účtovná závierka neposkytuje a ani nemôže poskytovať všetky informácie, ktoré by existujúci a potencionalni investori, poskytovatelia úverov a pôžičiek a iní veritelia, mohli potrebovať. Títo používatelia musia relevantné informácie získať z iných zdrojov.

5. Dátum schválenia účtovnej závierky za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie príslušným orgánom účtovnej jednotky

Účtovná závierka obchodnej spoločnosti zostavená k 31.12.2021 bola schválená rozhodnutím jediného akcionára dňa 27.07.2022.

Účtovná závierka zostavená k 31.12.2021 bola uložená do registra účtovných závierok 30.06.2022.

Jediný akcionár dňa 27.07.2022 schválil spoločnosť KPMG Slovensko spol. s r. o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 01.01.2022 do 31.12.2022.

6. Informácie o konsolidovanom celku

Spoločnosť nie je materskou účtovnou jednotkou, a preto nemá povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku a konsolidovanú výročnú správu podľa § 22 zákona o účtovníctve.

Účtovná závierka spoločnosti sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky 365.bank, a. s. so sídlom Dvořákovo nábřeží 4, 811 02 v Bratislave a táto závierka sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE, so sídlom Sokolovská 700113a, Karlín, 186 00 Praha 8, Česká republika. Konsolidovaná účtovná závierka je prístupná v sídle spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE.

B. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti (going concern). Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované.

Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby manažment Spoločnosti urobil úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných metód a účtovných zásad a hodnotu vykazovaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Odhady a súvisiace predpoklady sú založené na minulých skúsenostiach a iných rozličných faktoroch, považovaných za primerané okolnostiam, na základe ktorých sa formuje východisko pre posúdenie účtovných hodnôt majetku a záväzkov, ktoré nie sú zrejmé z iných zdrojov. Skutočné výsledky sa preto môžu líšiť od odhadov.

Odhady a súvisiace predpoklady sú neustále prehodnocované. Korekcie účtovných odhadov nie sú vykázané retrospektívne, ale sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný, ak korekcia ovplyvňuje iba toto obdobie, alebo v období korekcie a v budúcich obdobiach, ak korekcia ovplyvňuje toto aj budúce obdobia.

Dlhodobý nehmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod.

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca, v ktorom bol dlhodobý majetok uvedený do používania. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) je 1 000 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. V triede Softvéru bola upravená doba používania na 7 rokov. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Softvér	7	lineárna	14,28
Drobný dlhodobý nehmotný majetok	4	lineárna	25

Dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním. Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého hmotného majetku sú úroky z cudzích zdrojov, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého majetku do používania.

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca, v ktorom bol dlhodobý majetok uvedený do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) je nižšia ako 1 700 EUR, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. Pozemky sa neodpisujú. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Stavby	20	lineárna	5
Stroje, prístroje a zariadenia	8	lineárna	12,5
Technické zhodnotenie - stavby	od 8 do 40	lineárna	2,5-12,5
Autá	4	lineárna	25
Inventár	8	lineárna	12,5

Posúdenie zníženia hodnoty majetku

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve.

Faktory, ktoré sú považované za dôležité pri posudzovaní zníženia hodnoty majetku sú:

- technologický pokrok,
- významne nedostatočné prevádzkové výsledky v porovnaní s historickými alebo plánovanými prevádzkovými výsledkami,
- významné zmeny v spôsobe použitia majetku Spoločnosti alebo celkovej zmeny stratégie Spoločnosti,
- zastaralosť produktov.

Ak Spoločnosť zistí, že na základe existencie jedného alebo viacerých indikátorov zníženia hodnoty majetku možno predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve, vypočíta zníženie hodnoty majetku na základe odhadov projektovaných čistých diskontovaných peňažných tokov, ktoré sa očakávajú z daného majetku, vrátane jeho prípadného predaja. Odhadované zníženie hodnoty by sa mohlo preukázať ako nedostatočné, ak by analýzy nadhodnotili peňažné toky alebo ak sa zmenia podmienky v budúcnosti. Pre viac informácií pozri bod Zníženie hodnoty majetku a opravné položky.

Pohľadávky

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Zníženie ocenenia pohľadávok prostredníctvom tvorby opravných položiek sa tvorí k pochybným pohľadávkam a nevymožiteľným pohľadávkam.

Opravná položka na pohľadávky z obchodného styku sa vytvára k pohľadávkam po lehote splatnosti viac ako 1 rok a ak existuje objektívny dôkaz, že obchodná spoločnosť nebude schopná zinkasovať všetky dlžné čiastky podľa pôvodných podmienok pohľadávok.

Peňažné prostriedky a ceniny

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou. Peňažné prostriedky zahŕňajú peňažnú hotovosť a vklady v bankách.

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

Zníženie hodnoty majetku a opravné položky

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravné položky sa zrušia alebo sa zmení ich výška, ak nastane zmena predpokladu zníženia hodnoty.

Zníženie hodnoty dlhodobého majetku

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, je účtovná hodnota majetku Spoločnosti, iného ako odloženej daňovej pohľadávky (pozri bod Odložené dane) posudzovaná s cieľom zistiť, či existujú indikátory, že by mohlo dôjsť k zníženiu hodnoty majetku. Ak takéto indikátory existujú, potom sa odhadnú predpokladané budúce ekonomické úžitky z daného majetku.

Opravné položky vykázané v predchádzajúcich obdobiach sa prehodnocujú ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existujú indikátory, ktoré by naznačovali, že došlo k zmene v predpoklade zníženia hodnoty majetku alebo tento predpoklad prestal existovať. Opravná položka sa zruší, ak došlo k zmene predpokladov použitých na určenie predpokladaných ekonomických úžitkov z daného majetku. Opravná položka sa zruší len v rozsahu, v akom účtovná hodnota majetku neprevýši tú účtovnú hodnotu, ktorá by bola stanovená po zohľadnení odpisov, ak by opravná položka nebola vykázaná.

Zníženie hodnoty pohľadávok

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa finančný majetok, ktorý nie je ocenený reálnou hodnotou posudzuje s cieľom zistiť, či existujú objektívne dôkazy zníženia jeho hodnoty.

Medzi objektívne dôkazy o znížení hodnoty finančného majetku patrí nesplácanie dlhu alebo protiprávne konanie dlžníka, reštrukturalizácia pohľadávok Spoločnosti za podmienok, o ktorých by Spoločnosť za normálnej situácie neuvažovala.

Opravná položka sa zruší, ak následné zvýšenie predpokladaných budúcich ekonomických úžitkov možno objektívne spájať s udalosťou, ktorá nastala po vykázaní opravnej položky.

Rezervy

Rezerva je záväzok predstavujúci existujúcu povinnosť Spoločnosti, ktorá vznikla z minulých udalostí a je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži jej ekonomické úžitky. Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a oceňujú sa odhadom v sume potrebnej na splnenie existujúcej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Tvorba rezervy sa účtuje na vecne príslušný nákladový alebo majetkový účet, ku ktorému záväzok prislúcha. Použitie rezervy sa účtuje na ľarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebné rezervy alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

Tvorba rezervy na bonusy, rabaty, skontá a vrátenie kúpnej ceny pri reklamácii sa účtuje ako zníženie pôvodne dosiahnutých výnosov so súvzťažným zápisom v prospech účtu rezerv.

Závazky

Závazky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Závazky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

Zamestnanecké požitky

Platy, mzdy, príspevky do dôchodkových a poisťných fondov, platená ročná dovolenka a platená zdravotná dovolenka, bonusy a ostatné nepeňažné požitky (napr. zdravotná starostlivosť) sa účtujú v účtovnom období, s ktorým vecne a časovo súvisia.

Odložené dane

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,
- možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

O odloženej daňovej pohľadávke z odpočítateľných dočasných rozdielov, z nevyužitých daňových strát a nevyužitých daňových odpočtov a iných daňových nárokov sa účtuje len vtedy, ak je pravdepodobné, že budúci základ dane, voči ktorému ich bude možné využiť, je dosiahnuteľný. Odložená daňová pohľadávka sa preveruje ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a znižuje sa vo výške, v akej je nepravdepodobné, že základ dane z príjmov bude dosiahnutý.

Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovnania odloženej dane.

V súvahe sa odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok vykazujú samostatne. Ak sa vzťahujú na odloženú daň z príjmov toho istého daňovníka a ide o ten istý daňový úrad, môže sa vykázať len výsledný zostatok účtu 481 – Odložený daňový záväzok a odložená daňová pohľadávka.

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

Cudzia mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu (ďalej ako referenčný kurz).

Na ocenenie prírastku cudzej meny nakúpenej za euro sa použije kurz, za ktorý bola táto cudzia mena nakúpená.

Na ocenenie prírastku cudzej meny nakúpenej za inú cudziu menu sa použije hodnota inej cudzej meny v eurách alebo na ocenenie prírastku cudzej meny v eurách sa použije referenčný kurz v deň uzavretia obchodu.

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.), bez ohľadu na to, či zákazník mal vopred na zľavu nárok, alebo či ide o dodatočne uznanú zľavu. Tržby z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli poskytnuté.

Oprava chýb minulých období

Ak Spoločnosť zistí v bežnom účtovnom období významnú chybu týkajúcu sa minulých účtovných období, opraví túto chybu na účtoch 428 - Nerozdelený zisk minulých rokov a 429 - Neuhradená strata minulých rokov, t. j. bez vplyvu na výsledok hospodárenia v bežnom účtovnom období. Opravy nevýznamných chýb minulých účtovných období sa účtujú v bežnom účtovnom období na príslušný nákladový alebo výnosový účet. V roku 2021 a 2022 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

C. INFORMÁCIE K POLOŽKÁM SÚVAHY**1. Dlhodobý nehmotný majetok**

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 je uvedený v nasledujúcich tabuľkách.

Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstar. DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	130 884	0	0	0	0	0	130 884
Prírastky		15 964				206 323		222 287
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia	0	146 848	0	0	0	206 323	0	353 171
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	114 890	0	0	0	0	0	114 890
Prírastky		6 738						6 738
Úbytky								0
Presuny								0
Stav na konci účtovného obdobia	0	121 628	0	0	0	0	0	121 628
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky								
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková cena								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	15 994	0	0	0	0	0	15 994
Stav na konci účtovného obdobia	0	25 220	0	0	0	206 323	0	231 543

Dlhodobý nehmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniťelné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstar. DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	130 884	0	0	0	0	0	130 884
Prírastky								0
Úbytky								0
Presuny								0
Stav na konci účtovného obdobia	0	130 884	0	0	0	0	0	130 884
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	105 431	0	0	0	0	0	105 431
Prírastky		9 459						9 459
Úbytky								0
Presuny								0
Stav na konci účtovného obdobia	0	114 890	0	0	0	0	0	114 890
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky								
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková cena								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	25 453	0	0	0	0	0	25 453
Stav na konci účtovného obdobia	0	15 994	0	0	0	0	0	15 994

2. Dlhodobý hmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 je uvedený v nasledujúcich tabuľkách.

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samost. hn. veci a súbory hn. vecí	Pestov. celky trval. porastov	Zákl. stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstar. DHM	Poskyt. predd. na DHM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	367 494	836 907	0	0	7 044	0	0	1 211 445
Prírastky	0	0	30 723	0	0	0	0	0	30 723
Úbytky	0	0	26 778	0	0	0	0	0	26 778
Presuny	0	0		0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	367 494	840 852	0	0	7 044	0	0	1 215 390
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	207 254	616 331	0	0	0	0	0	823 585
Prírastky	0	42 241	70 932	0	0	0	0	0	113 173
Úbytky	0	0	26 778	0	0	0	0	0	26 778
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	249 495	660 485	0	0	0	0	0	909 980
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková cena									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	160 240	220 576	0	0	7 044	0	0	387 860
Stav na konci účtovného obdobia	0	117 999	180 367	0	0	7 044	0	0	305 410

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samost. hn. veci a súbory hn. vecí	Pestov. celky trval. porastov	Zákl. stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstar. DHM	Poskyt. predd. na DHM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	367 494	828 921	0	0	7 044	0	0	1 203 459
Prírastky	0	0	0	0	0	0	47 081	0	47 081
Úbytky	0	0	39 095	0	0	0	0	0	39 095
Presuny	0	0	47 081	0	0	0	-47 081	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	367 494	836 907	0	0	7 044	0	0	1 211 445
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	165 013	560 422	0	0	0	0	0	725 435
Prírastky	0	42 241	95 004	0	0	0	0	0	137 245
Úbytky	0	0	39 095	0	0	0	0	0	39 095
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	207 254	616 331	0	0	0	0	0	823 585
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková cena									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	202 481	268 499	0	0	7 044	0	0	478 024
Stav na konci účtovného obdobia	0	160 240	220 576	0	0	7 044	0	0	387 860

Spôsob a výška **poistenia** dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku:

- Stavebné úpravy v prenajatých priestoroch (technické zhodnotenie) sú poistené proti základným a doplnkovým živelným nebezpečenstvám, vodovodným nebezpečenstvám a proti nárazu vozidla, dymu a nárazovej vlny až do výšky 367 127 EUR;
- Súbor vlastných hnutelných vecí je poistený proti základným a doplnkovým živelným nebezpečenstvám, vodovodným nebezpečenstvám a proti nárazu vozidla, dymu a nárazovej vlny až do výšky 733 563 EUR;
- Náklady na odpratanie trosiek na sumu 30 000 EUR;
- Stavebné úpravy v prenajatých priestoroch (technické zhodnotenie) sú poistené proti krádeži a vandalizmu až do výšky 15 000 EUR;
- Súbor vlastných hnutelných vecí je poistený proti krádeži a vandalizmu až do výšky 10 000 EUR;
- Súbor vonkajších osadených skiel na budove je poistený až do výšky 5 000 EUR;
- Súbor elektronických zariadení je poistený pri previnutí elektrických strojov a zariadení až do výšky 10 000 EUR.

Poznámky Úč PODV 3 -01

IČO

4	7	2	3	4	5	7	1
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	3	2	9	7	0	3	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Spoločnosť nemá zriadené záložné právo, nemá obmedzené právo s nakladaním dlhodobého majetku, nemá dlhodobý finančný majetok a nerealizuje zákazkovú výrobu.

3. Pohľadávky

Tvorba, zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam v členení podľa jednotlivých položiek súvahy za bežné účtovné obdobie, pričom sa uvádza dôvod ich tvorby, zúčtovania:

Informácie o vývoji opravnej položky k pohľadávkam

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie				
	Stav OP na začiatku účtovného obdobia	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav OP na konci účtovného obdobia
A	b	c	d	e	f
Pohľadávky z obchodného styku	15 076		-1 548		13 528
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ					
Ostatné pohľadávky v rámci kons. celku					
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu					
Iné pohľadávky					
Pohľadávky spolu	15 076		-1 548		13 528

Informácie o vekovej štruktúre pohľadávok k 31. 12. 2022

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	133 114		133 114
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			0
Odložená daňová pohľadávka	125 991		125 991
Iné pohľadávky			0
Dlhodobé pohľadávky spolu	259 105	0	259 105
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	208 631	37 379	246 010
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	317 426		317 426
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			0
Sociálne poistenie			0
Daňové pohľadávky a dotácie	26 259		26 259
Iné pohľadávky	9 122		9 122
Krátkodobé pohľadávky spolu	561 438	37 379	598 817

Spoločnosť neeviduje žiadne pohľadávky, ku ktorým by bolo zriadené záložné právo.

**Informácie o vekovej štruktúre pohľadávok za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie,
k 31.12.2021:**

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	132 421		132 421
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			0
Odložená daňová pohľadávka	155 738		155 738
Iné pohľadávky			0
Dlhodobé pohľadávky spolu	288 159	0	288 159
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	256 163	30 493	286 656
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	1 042 659		1 042 659
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			0
Sociálne poistenie			0
Daňové pohľadávky a dotácie			0
Iné pohľadávky	3 883		3 883
Krátkodobé pohľadávky spolu	1 302 705	30 493	1 333 198

4. Odložená daňová pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:		
odpočítateľné	599 958	741 607
zdaniteľné		
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkou a daňovou základňou, z toho:		
odpočítateľné		
zdaniteľné		
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti		
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty		
Sadzba dane z príjmov (%)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	125 991	155 738
Uplatnená daňová pohľadávka	125 991	155 738
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	29 746	11 752
Zaúčtovaná do vlastného imania		
Odložený daňový záväzok		
Zmena odloženého daňového záväzku		
Zaúčtovaná ako náklad		
Zaúčtovaná do vlastného imania		

5. Krátkodobý finančný majetok

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Zmenky	1 603 195	1 614 071
Spolu	1 603 195	1 614 071

Krátkodobý finančný majetok predstavujú 3 zmenky, ktorými môže Spoločnosť voľne disponovať. 1 zmenka v objeme 300 tis. EUR so splatnosťou 9.12.2023 a úrokovou sadzbou 2,5% p. a., 1 zmenka v objeme 700 tis. EUR so splatnosťou 9.12.2023 a úrokovou sadzbou 3,5% p. a. a 1 zmenka v objeme 600 tis. EUR so splatnosťou 9.12.2023 a ú. s. 3,5% p. a. .

6. Finančné účty

Informácie o finančných účtoch:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	5 709	853
Bežné bankové účty	676 317	904 407
Bankové účty termínované	302 090	301 093
Peniaze na ceste		
Spolu	984 116	1 206 353

Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať.

Spoločnosť nevlastní iný krátkodobý finančný majetok.

7. Časové rozlíšenie

Významné položky časového rozlíšenia nákladov budúcich období a príjmov budúcich období:

Opis položky časového rozlíšenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:		907
Car policy		907
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	706 517	707 711
Nájomné	590 410	705 302
Ostatné	116 107	2 409
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	20 853	
Prenájom	20 853	

8. Vlastné imanie

Základné imanie spoločnosti 600 000 EUR tvorí 120 ks kmeňových akcií v menovitej hodnote 5 000 EUR/akciu.

Upísané základné imanie vo výške 600 000 EUR bolo splatené v plnej výške.

Účtovný zisk za rok 2021 vo výške 325 366 EUR bol rozdelený takto:

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovný zisk	325 366
Rozdelenie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie
Prídel do zákonného rezervného fondu	
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	
Prídel do sociálneho fondu	
Prídel na zvýšenie základného imania	
Úhrada straty minulých období	
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	
Vyplatenie tantiém	55 546
Vyplatenie dividend akcionárovi	269 820
Spolu	325 366

Účtovná jednotka nevlastní vlastné akcie.

Zisk na akciu za rok 2022 je vo výške 2 041 EUR (2021: 2 711 EUR).

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2022 vo výške 244 881 EUR rozhodne akcionár spoločnosti.

Povinný prídel do zákonného rezervného fondu nie je potrebný, pretože zákonný rezervný fond už dosiahol svoju maximálnu hranicu stanovenú v právnych predpisoch a v stanovách.

9. Rezervy

Prehľad o rezervách za bežné účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky a	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	Stav na konci účtovného obdobia f
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
					0
					0
					0
					0
					0
Krátkodobé rezervy, z toho:	319 306	280 397	257 918	0	341 786
Rezerva na odmeny vrátane odvodov	243 552	268 845	243 552		268 846
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	63 754		2 366		61 388
Rezerva na overenie účtovnej závierky	12 000	11 552	12 000		11 552
Rezerva na nevyfaktúrované dodávky	0	0	0		0

Prehľad o rezervách za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	Stav na konci účtovného obdobia f
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
					0
					0
					0
					0
					0
Krátkodobé rezervy, z toho:	283 842	275 731	240 267	0	319 306
Rezerva na odmeny vrátane odvodov	233 787	243 552	233 787		243 552
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	43 575	20 179	0		63 754
Rezerva na overenie účtovnej závierky	6 480	12 000	6 480		12 000
Rezerva na nevyfaktúrované dodávky	0	0	0		0

10. Závazky

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2022 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dlhodobé záväzky spolu	1 133 812	1 209 142
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	1 133 812	1 209 142
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		
Záväzky po lehote splatnosti		
Krátkodobé záväzky spolu	582 580	1 232 015
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	422 855	590 750
Záväzky po lehote splatnosti	159 725	641 265

Krátkodobé záväzky pozostávajú zo záväzkov z obchodného styku, záväzkov voči zamestnancom, záväzkov zo sociálneho poistenia, daňových a ostatných záväzkov.

Dlhodobé záväzky predstavujú dlhodobé záväzky z obchodného styku, prijaté preddavky, záväzky z finančného leasingu a záväzky zo sociálneho fondu.

11. Závazky zo sociálneho fondu

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu v priebehu účtovného obdobia sú znázornené v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Začiatkový stav sociálneho fondu	40 091	30 966
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	14 430	13 427
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
Tvorba sociálneho fondu spolu	14 430	13 427
Čerpanie sociálneho fondu	6 673	4 301
Konečný stav sociálneho fondu	47 848	40 091

Časť sociálneho fondu sa podľa zákona o sociálnom fonde tvorí povinne na ťarchu nákladov a časť sa môže vytvárať zo zisku. Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde čerpá na sociálne, zdravotné, rekreačné a iné potreby zamestnancov.

12. Bankové úvery

Spoločnosť k 31.12.2022 neeviduje žiadne úvery (k 31.12.2021 spoločnosť neevidovala žiadne úvery).

13. Časové rozlíšenie

Výnosy budúcich období sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Výnosy budúcich období - nájomné	531 709	596 806

D. INFORMÁCIE O PRENÁJMOCH

Spoločnosť k 31.12.2022 nemá záväzky z finančného prenájmu súboru IT.

E. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

Názov položky a	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Základ dane b	Daň c	Daň v % d	Základ dane e	Daň f	Daň v % g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	316 915	x	x	390 461	x	x
teoretická daň		66 552	21	x	81 997	21
Daňovo neuznané náklady	351 669	73 850	21	333 033	69 937	21
Výnosy nepodliehajúce dani	299 645	62 926	21	302 019	63 424	21
Vplyv nevykázananej odloženej daňovej pohľadávky		0			0	
Umorenie daňovej straty	-168 719	-35 431		-168 719	-35 431	
Zmena sadzby dane						
Iné						
Spolu	200 219	42 046	21	252 756	53 079	21
Splatná daň z príjmov		42 288	21	x	53 343	21
Odložená daň z príjmov		29 746	21	x	11 752	21
Celková daň z príjmov		72 034		x	65 095	

Splatná daň z príjmov zahŕňa aj zrážkovú daň z bežného účtu vo výške 241,19 EUR.

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol významný náklad.

F. INFORMÁCIE O POLOŽKÁCH VÝKAZU ZISKOV A STRÁT**1. Informácie o výnosoch**

Tržby z predaja služieb obsahujú nájomné a pohyblivé nájomné za prenájom nebytových priestorov, tržby z nájmu hnuteľných vecí a výnosy za správu majetku a ostatné.

Tržby za vlastné výkony a tovar podľa jednotlivých segmentov, t. j. podľa typov služieb, sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Čistý obrat celkom	7 843 588	9 073 363
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb z toho:	7 843 588	9 073 363
prenájom	2 667 627	3 029 569
správa a development	1 735 966	2 089 014
účtovníctvo, bezpečnosť a iné	1 637 748	1 534 505
refakturácia ostatných služieb	1 802 247	2 420 275
Tržby za tovar	0	0

Hlavnou geografickou oblasťou odbytu je Slovenská republika.

2. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tržby z predaja dlhodobého nehmotného, dlhodobého hmotného majetku a materiálu	5 384	8 971
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	1 026	495

3. Finančné výnosy

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Kreditné úroky	1 270	1 393
Zmenkový výnos	35 491	39 085
Úroky z pôžičiek	650	104

4. Náklady za poskytnuté služby

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	4 881 095	6 138 292
Nájomné	2 771 704	3 261 432
Opravy a udržiavanie	12 534	5 202
Telefónne služby internet	19 132	20 789
Drobný NIM a licencie	93 877	66 516
služby pre správu majetku	2 505	17 362
Refaktúracia služieb	1 802 247	2 423 908
Ostatné	110 365	64 542
Náklady na externé projekty	68 730	278 541

5. Ostatné významné náklady z hospodárskej činnosti

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	2 688 001	2 593 213
Spotreba materiálu a tovaru	26 421	17 161
Spotreba energií	1 776	23 413
Mzdové náklady	1 642 735	1 520 464
Odmeny členov ŠO	172 557	214 486
Zákonné sociálne náklady	699 174	653 785
Ostatné dane a poplatky	17 722	10 563
Dary	0	0
Poistenie	9 533	9 104
Odpisy	119 631	146 704
Zostatková cena predaného majetku	0	0
Iné	-1 548	-2 467

6. Finančné náklady

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Finančné náklady, z toho:	1 398	1 344
Kurzové straty, z toho:		
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:		
Nákladové úroky	0	0
Bankové poplatky	1 398	1 344

7. Náklady za audit a poradenstvo

Náklady za audit a poradenstvo obsahujú náklady za overenie účtovnej závierky audítorskou spoločnosťou a iné služby poskytnuté touto spoločnosťou v nasledujúcom členení:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:	24 210	13 500
náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	24 210	13 500
iné uisťovacie audítorské služby		
súvisiace audítorské služby		
daňové poradenstvo		
ostatné neaudítorske služby		

G. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

Spoločnosť účtuje na podsúvahových účtoch o zmenkách v úschove v sume 1 600 000 EUR a o odpísaných pohľadávkach v hodnote 6 349 EUR. Spoločnosť nemá podmienené záväzky ani podmienený majetok.

1. Najatý majetok

Spoločnosť má v nájme (operatívny prenájom) nehnuteľnosť (administratívnu budovu) o výmere 7 108 m². Nájomná zmluva je uzatvorená do roku 2031. Ročné nájomné je v sume 1 679 626 EUR.

Spoločnosť neevviduje žiaden finančný leasing k 31.12.2022.

2. Prenajatý majetok

Spoločnosť prenajíma časť administratívnej budovy (5 576 m²) tretej osobe na administratívne účely. Nájomná zmluva je uzatvorená do roku 2031. Prenajatú časť administratívnej budovy spoločnosť nevykazuje v súvahe ako dlhodobý hmotný majetok, nakoľko si ju prenajíma od 3. strany.

H. INFORMÁCIE O SKUTOČNOSTIACH, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, DO DŇA ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Po 31. decembri 2022 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali uvedenie v účtovnej závierke k 31. decembru 2022.

I. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Všetky ekonomické vzťahy so spriaznenými osobami sú uzavreté na základe obvyklých obchodných podmienok.

365.bank, a. s.	2022	2021
Pohľadávky	177 951	250 242
Závazky	-872 562	-872 333
Úvery	0	0
Bankové účty	629 950	598 137
Výnosy	5 136 709	5 969 632
z toho výnosy z predaja majetku	0	4 080
Náklady	-30 303	-35 044

PB Finančné služby, a. s.	2022	2021
Pohľadávky	0	102
Závazky	0	0
Výnosy	1 272	1 156
z toho výnosy z predaja majetku	0	0
Náklady	0	0

365.life, d. s. s., a. s.	2022	2021
Pohľadávky	0	13 484
Závazky	-27 452	-27 452
Výnosy	58 603	57 518
z toho výnosy z predaja majetku	0	0
Náklady	0	0

PB PARTNER, a.s.	2022	2021
Pohľadávky	0	0
Závazky	-72 460	-72 460
Výnosy	0	0
z toho výnosy z predaja majetku	0	0
Náklady	0	0

Poštová poisťovňa, a. s.	2022	2021
Pohľadávky	536	536
Závazky	0	0
Výnosy	0	155 966
z toho výnosy z predaja majetku	0	0
Náklady	0	0

365.invest, správ. spol., a. s.	2022	2021
Pohľadávky	2 904	47 677
Závazky	-48 711	-48 711
Výnosy	124 580	138 125
z toho výnosy z predaja majetku	0	0
Náklady	0	0

Ahoj, a.s.	2022	2021
Pohľadávky	2 266	2 304
Závazky	0	0
Výnosy	23 880	23 880
z toho výnosy z predaja majetku	0	0
Náklady	0	0

Poznámky Úč PODV 3 -01

IČO

4	7	2	3	4	5	7	1
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	3	2	9	7	0	3	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami:

Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami:	2022	2021
Pohľadávky	327 401	316 388
Závazky	0	-282 279
Výnosy	1 754 761	1 711 480
z toho výnosy z predaja majetku	0	817
Náklady	-10 691	-212 938

Príjmy a výhody členov štatutárneho orgánu, dozorného orgánu a iného orgánu účtovnej jednotky

Prehľad príjmov a výhod členov orgánov:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Štatutárny orgán	172 557	214 486
z toho:		
mzdy	168 000	208 341
car policy	4 557	6 145

J. PREHLAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

Prehľad o pohybe vlastného imania v priebehu účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	600 000				600 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					0
Zmena základného imania					0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					0
Emisné ážio					0
Ostatné kapitálové fondy					0
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	5 000				5 000
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí					0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					0
Zákonný rezervný fond	115 000				115 000
Nedeliteľný fond					0
Štatutárny fond a ostatné fondy					0
Nerozdelený zisk minulých rokov	1 154 788				1 154 788
Neuhradená strata minulých rokov					0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	325 366	244 881	325 366		244 881
Ostatné položky vlastného imania					0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa					0

Prehľad o pohybe vlastného imania za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	600 000				600 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					0
Zmena základného imania					0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					0
Emisné ážio					0
Ostatné kapitálové fondy					0
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	5 000				5 000
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí					0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení					0
Zákonný rezervný fond	115 000				115 000
Nedeliteľný fond					0
Štatutárny fond a ostatné fondy					0
Nerozdelený zisk minulých rokov	1 154 788				1 154 788
Neuhradená strata minulých rokov					0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	392 959	325 366	392 959		325 366
Ostatné položky vlastného imania					0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa					0

K. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2022

		2022	2021
A.	Peňažné toky zo základných podnikateľských činností		
Z.	Zisk pred zdanením	316 915	390 461
S.	Strata		
A.1	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce HV z bežnej činnosti	51 258	204 804
A.1.1.	Odpisy stálych aktív	119 631	146 704
A.1.4.	Zmena stavu rezervy	22 480	35 464
A.1.6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov	-85 469	31 607
A.1.12.	Výsledok z predaja dlhodobého majetku	-5 384	-8 971
A.2	Zmeny stavu pracovného kapitálu	91 546	-94 542
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti	737 571	-689 864
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti	-646 025	595 322
A.2.3.	Zmena stavu zásob	0	0
A.7.	Zaplatená daň z príjmov právnických osôb	25 776	-11 322
A.***	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	485 495	489 401
B.	Peňažné toky z investičných činností		
B.1	Výdavky spojené s obstaraním dlhodobého majetku	-312 420	-47 081
B.1.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku	-199 247	0
B.1.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku	-113 173	-47 081
B.2	Príjmy z predaja dlhodobého majetku	5 384	8 971
B.2.2.	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku	5 384	8 971
B.***	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-307 036	-38 110
C.	Peňažné toky z finančných činností		
C.1	Zmeny stavu dlhodobých záväzkov	-75 330	-90 723
C.1.1	Príjmy z prijatých úverov	650	104
C.1.2	Splátky prijatých úverov		
C.1.3	Ostatné záväzky	-75 980	-90 827
C.2	Peňažné toky v oblasti vlastného imania (peňažný vklad)	-55 546	-59 280
C.2.1	Príjmy zo zvýšenia základného imania	0	0
C.2.2	Tantiémy	-55 546	-59 280
C.3	Špecifické položky		
C.4	Alternatívne vykazované položky	-269 820	-333 679
C.***	Čistý peňažný tok z finančných činností	-400 696	-483 682
D.	Čisté zvýšenie alebo zníženie peňažných prostriedkov (súčet A+B+C)	-222 237	-32 391
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účt. obdobia	1 206 353	1 238 744
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účt. obdobia	984 116	1 206 353
	Kontrolné číslo - rozdiel medzi PS a KS fin. prostr.	-222 237	-32 391
		0	0

Použité skratky:

CP - cenný papier
 DFM – dlhodobý finančný majetok
 DHM – dlhodobý hmotný majetok
 DIČ – daňové identifikačné číslo
 DNM – dlhodobý nehmotný majetok
 DÚJ – dcérska účtovná jednotka
 IČO – identifikačné číslo organizácie
 kons. – konsolidovaný
 MÚJ – materská účtovná jednotka
 OP – opravná položka
 p.a. – per annum
 ÚJ – účtovná jednotka
 VI – vlastné imanie
 ZI – základné imanie