

PB Finančné služby, a.s.

Správa nezávislého audítora
a výročná správa

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022

Obsah

Správa nezávislého audítora

Výročná správa zostavená k 31. decembru 2022

Príloha: Účtovná závierka zostavená k 31. decembru 2022

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti PB Finančné služby, a. s.

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti PB Finančné služby, a. s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje:

- súvahu k 31. decembru 2022;
- výkaz ziskov a strát za rok od 1. januára do 31. decembra 2022; a
- poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2022 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných auditorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v našej správe v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

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

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

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

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

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k iným informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za iné informácie. Iné informácie pozostávajú z informácií uvedených vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve, ale nezahŕňujú účtovnú závierku a našu správu audítora k tejto účtovnej závierke. Náš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na tieto iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s týmito inými informáciami uvedenými vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dňom vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky, a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne. Ak na základe nami vykonanej práce prideme k záveru, že tieto iné informácie sú významne nesprávne, vyžaduje sa, aby sme tieto skutočnosti uviedli.

V súvislosti s výročnou správou zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme vyjadrili názor na to, či sú tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe v súlade s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie, a či výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru, vo všetkých významných súvislostiach:

- tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2022 sú v súlade s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Okrem toho zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme uviedli, či sme na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, zistili v týchto iných informáciách uvedených vo výročnej správe významné nesprávnosti. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Audítorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 96




Zodpovedný audítor:
Ing. Michal Maxim, FCCA
Licencia UDVA č. 1093

Bratislava, 8. júna 2023

VÝROČNÁ SPRÁVA 2022

OBSAH

PRIHOVOR PREDSEDU PREDSTAVENSTVA	2
PROFIL SPOLOČNOSTI K 31.12.2022	3
SKUPINA 365.bank.....	4
ŠTATUTÁRNE ORGÁNY SPOLOČNOSTI V ROKU 2021	4
ANALÝZA FINANČNEJ SITUÁCIE	5
UDALOSTI OSOBITNÉHO VÝZNAMU, KTORÉ NASTALI PO SKONČENÍ ÚČTOVNÉHO OBDOBIA.....	6
ZÁMERY NA ROK 2023.....	6
NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU / STRATY ZA ROK 2022	6
PRÍLOHA: SPRÁVA AUDÍTORA A ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA ZA ROK 2022	

PRÍHOVOR PREDSEDU PREDSTAVENSTVA

Vážení zákazníci, vážení obchodní partneri, vážený akcionár,

predkladáme Vám výročnú správu spoločnosti PB Finančné služby, a. s. (ďalej iba „Spoločnosť“) za rok 2022. Na nasledujúcich stránkach nájdete zhodnotenie obchodných a finančných výsledkov spoločnosti, ako aj stručný náčrt zámerov spoločnosti pre rok 2023.

Od roku 2019, keď sa zameranie Spoločnosti pod novým managementom obrátilo smerom na financovanie poľnohospodárskych a lesníckych aktív sa v spoločnosti udiali významné zmeny.

Zatiaľ čo rok 2021 sme považovali za zlomový vďaka tomu, že Spoločnosť v rámci novej obchodnej stratégie prvýkrát dosiahla čistý zisk, rok 2022 100% akcionár rozhodol o utlmení činnosti Spoločnosti a poveril manažment ukončiť schvaľovanie nových obchodov 15. júla 2022 a do konca roka 2025 riadiť postupné splácanie portfólia v súlade s dohodnutým finančným plánom.

V súlade s touto zmenou smerovania manažment vykonal aj zmeny v organizačnej štruktúre a obsadení pozícií v Spoločnosti. Počet zamestnancov (vrátane manažmentu) sa v priebehu druhého polroka zredukoval na 9 a činnosť zredukovaného tímu sa sústredila na správu existujúceho portfólia vrátane soft collection a workoutových procesov.

Tomáš Revaj
predseda predstavenstva PB Finančné služby, a. s.

PROFIL SPOLOČNOSTI K 31.12.2022

Spoločnosť PB Finančné služby, a. s. je 100 % dcérskou spoločnosťou 365.bank, a. s. Ponúka všetky štandardné lízingové a úverové služby so zameraním výlučne na firemnú klientelu. Spoločnosť je od roku 2015 členom Asociácie lízingových spoločností.

Pod pôvodným obchodným menom Auto Leas, a.s. pôsobí na slovenskom lízingovom trhu od roku 2001. Dňa 7.11.2012 zmenila Spoločnosť obchodné meno na PB Finančné služby, a. s. Poskytovaním faktoringových služieb sa Spoločnosť venovala od októbra 2012. Túto činnosť Spoločnosť ukončila vo februári 2019 odkedy sa výlučne venuje poskytovaniu financovania podnikateľským subjektom formou úveru alebo lízingu.

Obchodné meno:

PB Finančné služby, a. s.

Zapísané sídlo:

Hattalova 12
831 03 Bratislava
IČO: 35 817 453

Od 15. júla 2022 Spoločnosť neposkytuje žiadne nové financovanie s výnimkou prípadných zmlúv v rámci existujúcej angažovanosti v situáciách vyplývajúcich z riešenia zlyhaných zmlúv existujúcich klientov.

Spoločnosť nenadobúda vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely a akcie materskej spoločnosti. Nemá zriadenú organizačnú zložku v zahraničí. Činnosť spoločnosti nemá vplyv na životné prostredie a vzhľadom na hlavný predmet činnosti neplánuje vynakladať náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja.

SKUPINA 365.bank

365.bank, a. s. vznikla v roku 1992 ako Poštová banka, a.s. Je modernou univerzálnou bankou s komplexnou ponukou bankových služieb pre všetky segmenty klientov: fyzické osoby, živnostníkov, malé a stredné podniky, a firemných klientov.

Patrí medzi silné bankové domy na slovenskom trhu. Produkty ponúka prostredníctvom širokej siete pobočiek vo všetkých regiónoch Slovenska. Zriadením pobočky v Prahe rozšírila banka svoju činnosť aj na Českú republiku - pobočka začala vykonávať svoju činnosť v roku 2010. 365.bank, a. s. spolu s dcérskymi spoločnosťami ponúka širokú škálu produktov a služieb pre firemných a individuálnych klientov. Do skupiny 365.bank okrem PB Finančné služby, a. s. patria tieto dcérske spoločnosti:

- 365.invest, správ. spol., a. s.
- 365.life, d. s. s., a. s.
- 365.nadácia
- 365.fintech, a.s.
- Ahoj, a.s.
- ART FOND - Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a. s.
- SKPAY, a. s.
- PB Servis, a. s.
- Cards&Co, a. s.

ŠTATUTÁRNE ORGÁNY SPOLOČNOSTI V ROKU 2022

Členovia predstavenstva

Ing. Tomáš Revaj – predseda predstavenstva, vznik funkcie s účinnosťou od 16.05.2019

Ing. Ruth Michalíková – člen predstavenstva, vznik funkcie s účinnosťou od 1.11.2020

Členovia dozornej rady

Ing. Andrej Zaťko

Ing. Peter Hajko

RNDr. Zuzana Žemlová

Vedenie spoločnosti sa s členmi dozornej rady pravidelne stretáva na zasadnutí Dozornej rady, kde prezentuje dosiahnuté obchodné a hospodárske výsledky. Členovia dozornej rady majú právo požadovať od vedenia informácie a vysvetlenia o všetkých záležitostiach týkajúcich sa spoločnosti. Dozorná rada predkladá návrh na rozdelenie zisku alebo úhradu strát valnému zhromaždeniu.

ANALÝZA FINANČNEJ SITUÁCIE

Spoločnosť vykázala za rok 2022 účtovný zisk 1.3 mil. EUR po zdanení, čo predstavuje medziročný pokles o 1.1 mil. EUR – 46%.

Významnú časť zisku (2.3 mil. EUR) za rok 2021 tvoril zisk z postúpenia rizika časti portfólia (30 mil. EUR) na materskú spoločnosť. Hoci Spoločnosť postupovala riziko takmer celého portfólia (44 mil. EUR) aj v roku 2022, toto postúpenie vygenerovalo zisk len vo výške 512 tis. EUR. Ziskovosť postúpenia v pomere na objem postúpeného portfólia klesol z 7.6% na 1.1%. Nižšia ziskovosť v roku 2022 bola z dôvodu vyššieho rizika postúpeného portfólia a zároveň z dôvodu vyšších očakávaných nákladov na správu postúpeného portfólia. Napriek tomu, že Spoločnosť sa snažila minimalizovať náklady na prevádzkovej aj personálnej úrovni, významná časť fixných nákladov ostala aj po utlmení obchodnej činnosti.

Uvedenými transakciami v roku 2021 a 2022 Spoločnosť zarobila všetky budúce výnosy a do budúcich období očakáva výnosy výlučne zo správy portfólia, ktoré by mali mierne prevyšovať vzniknuté náklady. Výnosy zo správy portfólia v roku 2022 predstavovali 606 tis. EUR (2021: 52 tis. EUR).

V dôsledku tejto transakcie klesla celková výška aktívneho portfólia z 32 mil. EUR na 2.3 mil. EUR. Spoločnosť vyplatila všetky prijaté úvery vďaka čomu úrokové náklady klesli o viac než polovicu z 665 tis. EUR v roku 2021 na 321 tis. EUR v roku 2022.

Presunom rizika portfólia do 365.bank spoločnosť rozpustila 542 tis. EUR na opravných položkách, čo sa významne podieľalo na celkovom zisku za rok 2022. Naopak úrokové výnosy významne poklesli z 2.4 mil. EUR v roku 2021 na 1.2 mil. EUR v roku 2022.

Spoločnosť počas roka poskytla financovanie formou úverov a lízingov v objeme 18.6 mil. EUR (2021: 25,5 mil. EUR). Pokles v objeme nového financovania bol spôsobený ukončením poskytovania nového financovania v auguste 2022 na základe rozhodnutia materskej spoločnosti. Pri porovnaní rovnakého obdobia za rok 2021 Spoločnosť na financovala o 500 tisíc EUR viac nových obchodov.

Priemerná úroková sadzba na nových obchodoch uzatvorených počas roka 2022 bola 5,18 % p.a. (2021: 5,29 % p.a.). Najvýznamnejšou komoditou boli stroje pre poľnohospodárstvo a lesníctvo, ktoré predstavovali 91 % z celkového objemu nových obchodov. Nasledovalo financovanie nehnuteľností – 7 % a automobilov – 2%.

Celkové aktíva Spoločnosti klesli z 32.7 mil. EUR v roku 2021 na 4.8 mil. EUR v roku 2022 (medziročne pokles o 85 %), podiel vlastného imania na zdrojoch financovania aktív narástol z 24 % ku koncu roka 2021 na 100% ku koncu roka 2022.

Spoločnosť vyplatila materskej spoločnosti 365.bank v roku 2022 dividendy z naakumulovaného nerozdeleného zisku vo výške 3.5 mil. EUR a v roku 2023 ostatné kapitálové fondy vo výške 2.5 mil. EUR.

Hlavné riziká, ktorým Spoločnosť čelí, sú kreditné riziko a riziko likvidity. Kreditné riziko vzniká, keď protistrany nie sú schopné plniť si svoje zmluvné záväzky. Toto riziko Spoločnosť významne eliminovala transferom rizika takmer celého portfólia na materskú spoločnosť. Na zníženie kreditného rizika časti portfólia, ktoré ostalo na súvahe Spoločnosti boli využité rôzne formy zabezpečovacích prostriedkov ako napríklad záložné práva, prístupenia k záväzkom a iné. Riziko likvidity súvisí so schopnosťou spoločnosti držať dostatočnú úroveň likvidných aktív na plnenie záväzkov. Toto riziko sa spoločnosť snaží eliminovať držaním dostatočného množstva hotovosti. Nakoľko Spoločnosť už neposkytuje nové financovanie, toto riziko pre spoločnosť nepredstavuje významnú hrozbu.

UDALOSTI OSOBITNÉHO VÝZNAMU, KTORÉ NASTALI PO SKONČENÍ ÚČTOVNÉHO OBDOBIA

Spoločnosť vyhodnotila následné udalosti po dni ku ktorému bola zostavená účtovná závierka a určila nasledujúce udalosti.

Dňa 29.3.2023 Spoločnosť vyplatila ostatné kapitálové fondy materskej spoločnosti 365.bank na základe rozhodnutia jediného akcionára spoločnosti zo dňa 26.10.2022.

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

ZÁMERY NA ROK 2023

Aktuálne sa Spoločnosť sústreďuje na efektívnu správu portfólia, ktorého cieľom je maximalizácia budúcich výnosov participovaného portfólia našej materskej spoločnosti a aktívne riešenie workoutových prípadov, ktorých riziko nebolo postúpené do 365.bank a ostalo na súvahe Spoločnosti.

NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU / STRATY ZA ROK 2022

Predstavenstvo spoločnosti PB Finančné služby, a. s. navrhuje ponechať dosiahnutý výsledok hospodárenia za rok končiaci sa 31.12.2022 vo výške 1 312 840 EUR po zdanení ako nerozdelený zisk z minulých rokov.

Úč POD

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnóm účtovníctve



zostavená k 3 1 . 1 2 . 2 0 2 2

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píšú zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.

Údaje sa vyplňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

Á Ā B Ć D Ě F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ú V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

Daňové identifikačné číslo	Účtovná závierka	Účtovná jednotka	Mesiac Rok
2 0 2 0 2 8 4 0 4 6	X riadna	malá	od 1 2 0 2 2
IČO			Za obdobie
3 5 8 1 7 4 5 3	mimoriadna	X veľká	do 1 2 2 0 2 2
SK NACE	priebežná	(vyznačí sa x)	Bezprostredne predchádzajúce obdobie
6 4 . 9 1 . 0			od 1 2 0 2 1
			do 1 2 2 0 2 1

Priložené súčasti účtovnej závierky

X Súvaha (Úč POD 1-01)
(v celých eurách)X Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01)
(v celých eurách)X Poznámky (Úč POD 3-01)
(v celých eurách alebo eurocentoch)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

P B F i n a n č n é s l u ž b y , a . s .

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

H A T T A L O V A

Číslo

1 2

PSČ

Obec

8 3 1 0 3 B R A T I S L A V A

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

M e s t s k ý s ú d B r a t i s l a v a I I I

O d d i e l : S a , V l o ž k a č í s l o : 2 7 7 2 / B

Telefónne číslo

Faxové číslo

0 9 0 2 8 9 5 4 8 5

E-mailová adresa

M I K U S O V A @ P B F S . S K

Zostavená dňa:

0 7 . 0 6 . 2 0 2 3

Schválená dňa:

. . 2 0

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

Cudnašková

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto 3
	SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	01	7 4 6 2 3 5 3	4 8 2 6 0 4 2	
			2 6 3 6 3 1 1		3 2 6 9 1 8 6 9
A.	Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02	2 0 6 5 8 7 1	9 6 1 8 5 4	
			1 1 0 4 0 1 7		1 2 2 4 3 8 2
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	03	2 6 6 7 9 9	5 6 6 7	
			2 6 1 1 3 2		7 4 5 7
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04			
2.	Softvér (013) - /073, 091A/	05	2 6 6 7 9 9	5 6 6 7	
			2 6 1 1 3 2		7 4 5 7
3.	Ocenené práva (014) - /074, 091A/	06			
4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	07			
5.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	08			
6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - /093/	09			
7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	10			
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11	1 7 9 9 0 7 2	9 5 6 1 8 7	
			8 4 2 8 8 5		1 2 1 6 9 2 5
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	12			
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	13			
3.	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí (022) - /082, 092A/	14	1 7 9 9 0 7 2	9 5 6 1 8 7	
			8 4 2 8 8 5		1 2 1 6 9 2 5



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	Brutto - časť 1	
				Korekcia - časť 2	Netto 2
					Netto 3
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	15			
5.	Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/	16			
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	17			
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/	18			
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	19			
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	20			
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)	21			
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	22			
2.	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	23			
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/	24			
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	25			
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	26			
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	27			
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - /096A/	28			



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	Brutto - časť 1	
				Korekcia - časť 2	Netto 2
					Netto 3
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	29			
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	30			
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/	31			
11.	Poskytnuté preddávky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/	32			
B.	Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33		5 3 6 1 1 3 6	3 8 2 8 8 4 2
				1 5 3 2 2 9 4	3 1 4 2 6 8 6 2
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34			
					1 4 5 4 1 6
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35			
2.	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	36			
3.	Výrobky (123) - /194/	37			
4.	Zvieratá (124) - /195/	38			
5.	Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	39			
					1 4 5 4 1 6
6.	Poskytnuté preddávky na zásoby (314A) - /391A/	40			
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41		6 4 2 4 5 2	6 4 2 4 5 2
					1 9 6 9 1 7 1 8
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42		2 4 9 3	2 4 9 3
					2 4 9 3



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	Brutto - časť 1	
				Korekcia - časť 2	Netto 2
					Netto 3
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	43			
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	44			
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	45		2 4 9 3	2 4 9 3
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	46			
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	47			
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	48			
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/	49			
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	50			
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	51		6 3 9 9 5 9	6 3 9 9 5 9
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52			
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53		2 6 9 5 5 9 4	1 1 6 3 3 0 0
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54		1 5 3 2 2 9 4	1 1 5 8 0 1 9 4
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55		1 9 5 1 4 7 0	4 3 6 8 0 5
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56		1 5 1 4 6 6 5	1 6 1 7 4 6 0
				9 9 9 3 4	9 9 9 3 4
					1 6 2 4 2



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie				Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	Brutto - časť 1	Netto 2		
				Korekcia - časť 2			
					Netto 3		
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	1 8 5 1 5 3 6		3 3 6 8 7 1		
			1 5 1 4 6 6 5		1 6 0 1 2 1 8		
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58					
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59					
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľa- dávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	60					
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	61					
6.	Sociálne poistenie (336A) - /391A/	62					
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/	63	1 0 3 7 3 2		1 0 3 7 3 2		
					1 7 5		
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64					
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65	6 4 0 3 9 2		6 2 2 7 6 3		
			1 7 6 2 9		9 9 6 2 5 5 9		
B.IV.	Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)	66					
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepoje- ných účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	67					
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobé- ho finančného majetku v prepojených účtov- ných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	68					
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podieľy (252)	69					
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/	70					



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	Brutto - časť 1	Netto 2	
				Korekcia - časť 2		
B.V.	Finančné účty r. 72 + r. 73	71	2 0 2 3 0 9 0		2 0 2 3 0 9 0	
					9 5 3 4	
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72	1 4 2 4		1 4 2 4	
					1 2 6 2	
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	2 0 2 1 6 6 6		2 0 2 1 6 6 6	
					8 2 7 2	
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74	3 5 3 4 6		3 5 3 4 6	
					4 0 6 2 5	
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75	1 3 1 0 1		1 3 1 0 1	
					8 5 0 0	
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	2 2 2 4 5		2 2 2 4 5	
					2 3 4 2 6	
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	77				
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	78				
					8 6 9 9	

Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
	SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	79	4 8 2 6 0 4 2	3 2 6 9 1 8 6 9
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	4 1 9 0 5 2 2	6 4 0 5 2 9 9
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81	9 9 5 8 2	9 9 5 8 2
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82	9 9 5 8 2	9 9 5 8 2
2.	Zmena základného imania +/- 419	83		
3.	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (-/353)	84		
A.II.	Emisné ážio (412)	85		
A.III.	Ostatné kapitálové fondy (413)	86	2 5 0 0 0 0 0	2 5 0 0 0 0 0
A.IV.	Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	87	2 7 8 1 0 0	2 7 8 1 0 0
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	2 7 8 1 0 0	2 7 8 1 0 0
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podieľy (417A, 421A)	89		



Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
A.V.	Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92	90		
A.V.1.	Štatutárne fondy (423, 42X)	91		
2.	Ostatné fondy (427, 42X)	92		
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)	93		
A.VI.1.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	94		
2.	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účasťí (+/- 415)	95		
3.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení (+/- 416)	96		
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	97		1 1 1 2 3 7 3
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98	4 1 7 8 8 4 5	5 2 9 1 2 1 8
2.	Neuhrazená strata minulých rokov (/-/429)	99	- 4 1 7 8 8 4 5	- 4 1 7 8 8 4 5
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdo- bie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	1 3 1 2 8 4 0	2 4 1 5 2 4 4
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	6 2 2 5 6 4	2 6 2 5 7 3 6 5
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	7 4 5 3	6 7 4 7
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103		
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104		
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielo- vej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106		
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	107		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109		
5.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110		
6.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111		
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112		
8.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	113		
9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114	7 4 5 3	6 7 4 7
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115		
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116		
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117		



Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118	5 8 0 0 9	
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119		
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120	5 8 0 0 9	
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121		
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	3 4 7 8 9 2	7 5 4 2 2 4
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	1 6 1 3 2 8	2 0 8 5 0 5
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	7 2 3 3 2	3 3 7 2 2
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	8 8 9 9 6	1 7 4 7 8 3
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129		
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130		
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131	1 7 8 6 0	3 4 2 8 2
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	1 2 8 1 0	2 5 2 3 5
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	1 0 2 1 3 8	4 3 2 4 4 6
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134		
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	5 3 7 5 6	5 3 7 5 6
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	2 0 9 2 1 0	2 7 7 6 7 1
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	2 1 3 9 9	2 6 9 8 2
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	1 8 7 8 1 1	2 5 0 6 8 9
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139		2 5 2 1 8 7 2 3
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-255A)	140		
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141	1 2 9 5 6	2 9 2 0 5
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142		
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143		
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144		
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145	1 2 9 5 6	2 9 2 0 5



Označenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
*	Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01	9 7 8 4 0 5 2	1 6 0 8 1 2 0 4
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	5 2 9 4 6 5 5 9	4 5 8 3 1 2 6 6
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03	7 1 9 7 9 2 5	1 2 1 8 1 6 5 3
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04		
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	1 0 1 1 0 0 0	6 0 0 4 9 2
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 61)	06		
V.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07		
VI.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	08	2 4 0 9 0 0	6 7 5 8 1 7
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	4 4 4 9 6 7 3 4	3 2 3 7 3 3 0 4
**	Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26	10	5 2 3 1 5 5 8 6	4 4 6 5 7 6 4 4
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11	7 1 1 4 3 1 4	1 2 0 5 4 8 0 0
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	3 3 8 2 1	4 7 9 5 4
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13		
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	3 4 2 6 3 1	4 4 6 8 9 3
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15	9 7 8 5 9 1	9 8 5 7 7 0
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	4 4 8 7 0 2	5 2 7 0 1 9
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17	2 1 3 5 4 3	2 0 3 3 5 8
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	2 3 6 3 8 7	2 4 2 2 7 1
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	7 9 9 5 9	1 3 1 2 2
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	1 9 9 4 8	8 1 8 0
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	3 2 4 4 0 3	3 7 6 1 0 3
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	3 2 4 4 0 3	3 7 6 1 0 3
2.	Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553)	23		
H.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	24	1 6 1 1 2 4	5 0 4 7 3 1
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25	- 5 4 1 8 2 9	2 5 4 9 9 9
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	4 3 8 8 2 5 8 3	2 9 9 7 8 2 1 4
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	6 3 0 9 7 3	1 1 7 3 6 2 2



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28	7 1 8 1 5 9	2 3 2 4 9 8
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	1 1 6 6 2 6 9	2 4 5 6 0 0 5
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30		
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31		
IX.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	32		
2.	Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A)	33		
3.	Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)	34		
X.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38)	35		
X.1.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A)	36		
2.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A)	37		
3.	Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A)	38		
XI.	Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39	1 1 6 4 1 6 3	2 4 4 2 9 6 7
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40	3 3	6
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	1 1 6 4 1 3 0	2 4 4 2 9 6 1
XII.	Kurzové zisky (663)	42	4 0 9	7 0 7
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43		
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44	1 6 9 7	1 2 3 3 1
**	Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45	3 8 4 8 4 3	8 0 8 9 5 1
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46		
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47		
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48		
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	3 2 0 9 2 7	6 6 4 7 7 7
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	1 7 6 4 0 1	4 4 2 5 7 7
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51	1 4 4 5 2 6	2 2 2 2 0 0
O.	Kurzové straty (563)	52		3
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53		
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	6 3 9 1 6	1 4 4 1 7 1



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55	7 8 1 4 2 6	1 6 4 7 0 5 4
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	1 4 1 2 3 9 9	2 8 2 0 6 7 6
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	9 9 5 5 9	4 0 5 4 3 2
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	9 9 5 5 9	4 0 5 4 3 2
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59		
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60		
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61	1 3 1 2 8 4 0	2 4 1 5 2 4 4

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti:

PB Finančné služby, a.s.
Hattalova 12
831 03 Bratislava

Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- poskytovanie leasingového a úverového financovania,
- vykonávanie faktoringových a forfaitingových obchodov,
- a ďalšie služby súvisiace s hlavnou činnosťou Spoločnosti.

Spoločnosť poskytovala úverové a leasingové financovanie do 31.8.2023, nakoľko materská spoločnosť rozhodla o utlmení obchodnej činnosti a poverila manažment správou už na financovaného portfólia.

2. Údaje o neobmedzenom ručení

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných spoločnostiach podľa § 56 ods. 5 Obchodného zákonníka, ani podľa podobných ustanovení iných predpisov.

3. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie k 31. decembru 2021 bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 13. apríla 2022.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2022 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 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 potencionálni investori, poskytovatelia úverov a pôžičiek a iní veritelia, mohli potrebovať. Títo používatelia musia relevantné informácie získať z iných zdrojov.

5. Informácie o skupine

Spoločnosť sa zahrňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti 365.bank, a.s., Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, a táto sa zahrňa do konsolidovanej účtovnej závierky koncernu J&T FINANCE GROUP SE. Konsolidovanú účtovnú závierku koncernu J&T FINANCE GROUP SE zostavuje spoločnosť J&T FINANCE GROUP SE, Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha.

Tieto konsolidované účtovné závierky je možné dostať priamo v sídle uvedených spoločností.

Spoločnosť nie je materskou účtovnou jednotkou.

6. Počet zamestnancov

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Spoločnosti v účtovnom období 2022 bol 18,73 (v účtovnom období 2021 bol 17,75).

Počet zamestnancov k 31. decembru 2022 bol 9, z toho 2 členovia predstavenstva a 2 vedúci zamestnanci (k 31. decembru 2021 to bolo 19 zamestnancov, z toho 2 členovia predstavenstva a 3 vedúci zamestnanci).

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Predstavenstvo Ing. Ruth Michalíková - člen predstavenstva
 Ing. Tomáš Revaj - predseda predstavenstva

Dozorná rada Ing. Andrej Zatl'ko
 Ing. Peter Hajko
 RNDr. Zuzana Žemlová

C. INFORMÁCIE O AKCIONÁROCH ÚČTOVNEJ JEDNOTY

K 31.12.2022 aj počas celého roka 2022 bola štruktúra akcionárov Spoločnosti nasledovná:

	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva
	EUR	%	%
365.bank	99 582	100	100
Spolu	99 582	100	100

D. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

1. Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že Spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti - going concern.

Spoločnosť vedie účtovníctvo na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za ich základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.

Peňažné údaje v účtovnej závierke sú uvedené v EUR, pokiaľ nie je určené inak.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované.

2. 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 zrejme 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.

Úsudky

V súvislosti s aplikáciou účtovných metód a účtovných zásad Spoločnosti nie sú potrebné také úsudky, ktoré by mali významný dopad na hodnoty vykázané v účtovnej závierke.

Neistoty v odhadoch a predpokladoch

Informácie o tých neistotách v predpokladoch a odhadoch, pri ktorých existuje významné riziko, že by mohli viesť k významnej úprave v nasledujúcom účtovnom období sú bližšie opísané v bode D.8. – Zníženie hodnoty majetku a opravné položky

3. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný 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.

Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého majetku nie sú úroky z úverov, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého majetku do používania.

Odpisy dlhodobého majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína mesiacom, v ktorom je dlhodobý majetok zaradený do používania.

Drobný dlhodobý majetok, ktorého obstarávacia cena je nižšia ako 2 400 EUR (nehmotný majetok) / 1 700 EUR (hmotný majetok), sa považuje za náklad a účtuje sa na príslušný nákladový účet.

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 a ich technické zhodnotenie	40	lineárna	2,5
Stroje, prístroje a zariadenia	6	lineárna	16
Dopravné prostriedky	4	lineárna	25
Softvér	4	lineárna	25

Metódy odpisovania, doby použiteľnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a ak je to potrebné, urobia sa úpravy.

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,
- zastaranosť 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.

4. Zásoby

Zásoby nakupované sa oceňujú obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu, za ktorú sa zásoby obstarali a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie, a pod.), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod. Úroky z úverov nie sú súčasťou obstarávacej ceny. Spoločnosť účtuje o zásobách spôsobom A tak, ako to definujú postupy účtovania. Úbytok zásob sa účtuje v skutočnej obstarávacej cene.

Ak sú obstarávacie cena alebo vlastné náklady vyššie než ich čistá realizačná hodnota, ku dňu ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, vytvára sa opravná položka vo výške rozdielu medzi ich ocenením v účtovníctve a ich čistou realizačnou hodnotou.

Čistá realizačná hodnota je predpokladaná predajná cena zásob znížená o predpokladané náklady na ich dokončenie a o predpokladané náklady súvisiace s ich predajom.

5. 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. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevymožiteľné pohľadávky.

Pri dlhodobých pôžičkách a pohľadávkach, ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky alebo pôžičky dlhšia ako jeden rok, upravuje sa hodnota tejto pohľadávky alebo pôžičky formou opravnej položky, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky. Súčasná hodnota pohľadávky sa počíta ak súčet súčinov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov.

Pri tuzemskom a exportnom faktoringu Spoločnosť odkupuje existujúce pohľadávky klientov Spoločnosti voči ich domácim alebo zahraničným odberateľom. Spoločnosť vykazuje nakúpenú pohľadávku v jej nominálnej hodnote v riadku Pohľadávky z obchodného styku. Zároveň spoločnosť vykazuje záväzok z nákupu pohľadávky vo výške rozdielu medzi nominálnou hodnotou pohľadávky a poskytnutými zálohami klientovi Spoločnosti. Záloha sa poskytuje zvyčajne vo výške 70 – 90% nominálnej hodnoty postúpenej pohľadávky. Záväzok voči klientovi sa znižuje o poplatky a úroky súvisiace s faktoringom.

Pri nákupnom faktoringu Spoločnosť uhrádza vzniknuté záväzky odberateľa (klient Spoločnosti) voči dodávateľovi. V priloženej súvahe na riadku Pohľadávky z obchodného styku vykazuje Spoločnosť pohľadávky voči klientovi Spoločnosti z titulu zaplatených úhrad záväzkov klienta Spoločnosťou jeho dodávateľom. Pohľadávky voči klientovi sa navyšujú o poplatky a úroky súvisiace s faktoringom.

6. Finančné účty

Finančné účty tvorí peňažná hotovosť, ceniny, zostatky na bankových účtoch a oceňujú sa menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

7. 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.

8. 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 a zásob

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, je účtovná hodnota majetku Spoločnosti, iného ako odloženej daňovej pohľadávky, 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 finančného majetku a 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 a pohľadávok patrí nesplácanie dlhu alebo protiprávne konanie dlžníka, reštrukturalizácia pohľadávok Spoločnosti za podmienok, o ktorých by Spoločnosť za normálnej situácie neuvažovala, indikácie, že na majetok dlžníka alebo emitenta bude vyhlásený konkurz, alebo skutočnosť, že pre cenný papier prestal existovať aktívny trh.

Predpokladané budúce ekonomické úžitky z pohľadávok sa vypočítajú ako súčasná hodnota odhadovaných diskontovaných budúcich peňažných tokov. Pri určení návratnej hodnoty úverov a pohľadávok sa tiež berie do úvahy schopnosť a výkonnosť dlžníka a hodnota kolaterálov a záruk od tretích strán.

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

Podrobnejšie informácie ohľadom opravných položiek k pohľadávkam sú uvedené v bode E.4. – Pohľadávky.

9. Záväzky

Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky 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.

10. 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 nepotrebných rezerv alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

11. 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.

12. 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 odpočítat' daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

Odložená daňová pohľadávka ani odložený daňový záväzok sa neúčtuje pri:

- dočasných rozdieloch pri prvotnom zaúčtovaní (angl. initial recognition) majetku alebo záväzku v účtovníctve, ak v čase prvotného zaúčtovania nemá tento účtovný prípad vplyv ani na výsledok hospodárenia ani na základ dane a zároveň nejde o kombináciu podnikov (t. j. nejde o účtovný prípad vznikajúci u kupujúceho pri kúpe podniku alebo časti podniku, prijímateľa vkladu podniku alebo časti podniku alebo u nástupníckej účtovnej jednotke pri zlúčení, splynutí alebo rozdelení),
- dočasných rozdieloch súvisiacich s podielmi v dcérskych, spoločných a pridružených účtovných jednotkách, ak Spoločnosť je schopná ovplyvniť vyrovnanie týchto dočasných rozdielov a je pravdepodobné, že tieto dočasné rozdiely nebudú vyrovnané v blízkej budúcnosti,
- dočasných rozdieloch pri prvotnom zaúčtovaní goodwillu alebo záporného goodwillu.

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 vykázat' len výsledný zostatok účtu 481 – Odložený daňový záväzok a odložená daňová pohľadávka.

13. 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.

14. Prenájom (lízing) (Spoločnosť ako prenajímateľ)

Finančný prenájom. Finančný prenájom je obstaranie dlhodobého hmotného majetku na základe nájomnej zmluvy s dojednaným právom kúpy prenajímateľa veci za dohodnuté platby počas dohodnutej doby nájmu. Majetok prenajatý formou finančného prenájmu vykazuje ako svoj majetok a odpisuje ho jeho nájomca, nie vlastník.

Súčasťou dohodnutých platieb je aj kúpna cena, za ktorú na konci dohodnutej doby finančného prenájmu prechádza vlastnícke právo k prenajatému majetku z prenajímateľa na nájomcu.

Dohodnutá doba nájmu je najmenej 60 % doby odpisovania podľa daňových predpisov. V prípade nájmu pozemku je doba nájmu najmenej 60 % doby odpisovania hmotného majetku zaradeného do odpisovej skupiny 5 resp. 6 (budovy a stavby, doba odpisovania pre daňové účely 20 resp. 40 rokov).

V deň odovzdania majetku nájomcovi sa v účtovníctve prenajímateľa účtuje pohľadávka z nájmu na účet 374 – Pohľadávky z nájmu vo výške dohodnutých platieb znížených o nerealizované finančné výnosy so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu výnosov. Vyraďenie prenajatého majetku z účtovníctva prenajímateľa sa účtuje na ľarchu príslušného účtu nákladov so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu majetku.

Platba nájomného je alokovaná medzi splátku istiny a finančné výnosy, vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery. Finančné výnosy sa účtujú na ľarchu účtu 662 – Úroky.

Operatívny prenájom. Majetok prenajatý na základe operatívneho prenájmu vykazuje ako svoj majetok jeho vlastník, nie nájomca. Prenájom majetku formou operatívneho leasingu sa účtuje do výnosov priebežne počas doby trvania leasingovej zmluvy.

15. 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).

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem prijatých a poskytnutých preddavkov) sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a účtujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia.

16. Príspevok do kapitálového fondu z príspevkov (Spoločnosť ako príjemca príspevku)

Príspevok do kapitálového fondu z príspevkov sa vykáže vo vlastnom imaní na účte 413 – Ostatné kapitálové fondy v deň splatenia peňažného príspevku, pri nepeňažnom príspevku v deň prevzatia príspevku Spoločnosťou od akcionára.

17. 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 výrobkov a tovaru sa vykazujú v deň splnenia dodávky podľa Obchodného zákonníka, alebo iných podmienok dohodnutých v zmluve.

Tržby z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté.

Výnosové úroky sa účtujú rovnomerne v účtovných obdobiach, ktorých sa vecne a časovo týkajú.

18. Porovnateľné údaje

Ak v dôsledku zmeny účtovných metód a účtovných zásad nie sú hodnoty za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie v jednotlivých súčiastiach účtovnej závierky porovnateľné, uvádza sa vysvetlenie o neporovnateľných hodnotách v poznámkach.

19. 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 2022 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

E. 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 tabuľkách na nasledujúcich stranách.

Spoločnosť neeviduje v roku 2022 dlhodobý nehmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo alebo s ktorým má obmedzené právo nakladať (v roku 2021: žiadny).

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 tabuľkách na nasledujúcich stranách.

Spoločnosť neeviduje v roku 2022 dlhodobý hmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo alebo s ktorým má obmedzené právo nakladať (v roku 2021: žiadny).

Významnú časť majetku predstavujú stroje a vozidlá, poskytnuté na prenájom formou operatívneho lízingu. K 31.12.2022 bola obstarávacia cena takéhoto majetku vo výške 1 644 962 EUR (2021: 1 687 546 EUR).

Vozidlá pre vlastné účely spoločnosti a vozidlá poskytnuté na prenájom sú poistené pre prípad škôd prostredníctvom zákonného, havarijného poistenia a poistenia proti krádeži až do výšky obstarávacej ceny.

Stroje a zariadenia poskytnuté na prenájom sú poistené pre prípad škôd prostredníctvom zákonného a strojného poistenia až do výšky obstarávacej ceny.

			3	5	8	1	7	4	5	3
2	0	2	0	2	8	4	0	4	6	

Dlhodobý hmotný majetok

Názov	Prvotné ocenenie (Obstarávacia cena)				
	1.1.2022	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2022
Pozemky	0	0	0	0	0
Stavby	0	0	0	0	0
Samostatné hnuiteľné veci a súbory hnuiteľných vecí	1 975 035	0	398 963	223 000	1 799 072
Pestovateľské celky trvalých porastov	0	0	0	0	0
Základné stádo a ťažné zvieratá	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	0	223 000	0	-223 000	0
Poskytnuté preddavky	0	0	0	0	0
Dlhodobý hmotný majetok spolu	1 975 035	223 000	398 963	0	1 799 072

Názov	Oprávky/Opravné položky				
	1.1.2022	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2022
Pozemky	0	0	0	0	0
Stavby	0	0	0	0	0
Samostatné hnuiteľné veci a súbory hnuiteľných vecí	758 110	322 612	237 837	0	842 885
Pestovateľské celky trvalých porastov	0	0	0	0	0
Základné stádo a ťažné zvieratá	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky	0	0	0	0	0
Dlhodobý hmotný majetok spolu	758 110	322 612	237 837	0	842 885

Názov	Zostatková cena				
	1.1.2022	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2022
Pozemky	0	0	0	0	0
Stavby	0	0	0	0	0
Samostatné hnuiteľné veci a súbory hnuiteľných vecí	1 216 925	-322 612	161 126	223 000	956 187
Pestovateľské celky trvalých porastov	0	0	0	0	0
Základné stádo a ťažné zvieratá	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	0	223 000	0	-223 000	0
Poskytnuté preddavky	0	0	0	0	0
Dlhodobý hmotný majetok spolu	1 216 925	-99 612	161 126	0	956 187

1.1.2021	Prvotné ocenenie (Obstarávacia cena)				
	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2021	
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
2 588 610	0	978 277	364 702	1 975 035	
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	364 702	0	-364 702	0	
0	0	0	0	0	0
2 588 610	364 702	978 277	0	1 975 035	

1.1.2021	Oprávky/Opravné položky				
	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2021	
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
857 345	374 312	473 547	0	758 110	
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
857 345	374 312	473 547	0	758 110	

1.1.2021	Zostatková cena				
	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2021	
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
1 731 265	-374 312	504 730	364 702	1 216 925	
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0
0	364 702	0	-364 702	0	
0	0	0	0	0	0
1 731 265	-9 610	504 730	0	1 216 925	

3. Zásoby

Účtovná jednotka na účte tovaru evidovala odobratý majetok z vypovedaných leasingových zmlúv a zároveň aj úverových zmlúv na základe výkonu zabezpečovacieho prevodu vlastníckeho práva.

Takto nadobudnuté zásoby boli nacenené vo výške nesplatennej istiny a upravené o opravnú položku v súlade so zásadami, uvedenými v časti D – INFORMACIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH.

Spoločnosť k 31.12.2022 ani k 31.12.2021 netvorila opravnú položku k zásobám. Na zásoby nie je zriadené záložné právo v prospech veriteľov.

4. Pohľadávky

Prehľad najvýznamnejších pohľadávok k 31.12.2022 je uvedený v nasledovnej tabuľke:

Bežné účtovné obdobie	Nominálna hodnota pohľadávky	Individuálna OP	Portfóliová OP	Účtovná hodnota pohľadávky
Pohľadávky z poskytnutých úverov	1 012 923	0	17 629	995 294
Pohľadávky z finančného lízingu	355 629	0	5 423	350 206
Pohľadávky z faktoringových obchodov *	564 523	540 770	0	23 753
Pohľadávky zo zlyhaných úverov a lízingov	1 161 369	954 071	0	207 298
Pohľadávky z úrokov z omeškania	25 045	7 236	0	17 809
Iné pohľadávky	218 557	0	7 165	211 392
Spolu	3 338 046	1 502 077	30 217	1 805 752

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Nominálna hodnota pohľadávky	Individuálna OP	Portfóliová OP	Účtovná hodnota pohľadávky
Pohľadávky z poskytnutých úverov	20 643 040	335 523	176 546	20 130 971
Pohľadávky z finančného lízingu	9 777 449	0	132 544	9 644 905
Pohľadávky z faktoringových obchodov *	571 762	547 310	0	24 452
Pohľadávky zo zlyhaných úverov a lízingov	2 210 926	849 499	0	1 361 427
Pohľadávky z úrokov z omeškania	138 454	87 787	0	50 667
Iné pohľadávky	60 138	0	648	59 490
Spolu	33 401 769	1 820 119	309 738	31 271 912

Veková štruktúra pohľadávok je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31.12.2022	31.12.2021
	EUR	EUR
Pohľadávky v lehote splatnosti	1 475 592	29 951 051
Pohľadávky po lehote splatnosti	1 862 454	3 450 718
Spolu	3 338 046	33 401 769

Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	2 696 032	13 712 541
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden až päť rokov	616 464	17 712 942
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	25 550	1 976 286
Spolu	3 338 046	33 401 769

Prehľad zabezpečených pohľadávok je uvedený v nasledovnej tabuľke:

Pohľadávka	Forma zabezpečenia	31.12.2022	31.12.2021
Pohľadávky z finančného leasingu	predmet lízingu, zmenka a iné zabezpečovacie inštitúty	344 168	9 663 709
Pohľadávky z poskytnutých úverov a pôžičiek	zabezpečovací prevod, záložné právo, zmenka a iné zabezpečovacie inštitúty	1 201 466	21 472 946
Pohľadávky z faktoringu	záložné právo, poistenie, zmenka, regres klienta a iné zabezpečovacie inštitúty	23 753	24 452
Spolu		1 569 386	31 161 108

Na všetky pohľadávky bolo zriadené záložné právo v prospech banky, ako zabezpečenie za prijaté úvery.

Opravné položky

Opravné položky k pohľadávkam zohľadňujú bonitu klienta a jeho schopnosť splácať svoje záväzky.

Pre účely stanovenia výšky opravných položiek, spoločnosť rozlišuje medzi individuálne a kolektívne posudzovanými klientami.

a. Individuálne posudzovaní klienti

Spoločnosť tvorí individuálne opravné položky k individuálne významným zlyhaným pohľadávkam. V zmysle internej metodiky tvorby opravných položiek k pohľadávkam dochádza k identifikácii zlyhaných pohľadávok a k ich individuálnemu posúdeniu. Na základe porovnania očakávanej návratnosti pohľadávok, plynúcej hlavne z hodnoty zaistenia pohľadávok, a účtovnej hodnoty sa navrhne výška tvorby opravnej položky k daným pohľadávkam. Takto vypočítanú opravnú položku spoločnosť môže ďalej upraviť o individuálnu výšku, ktorá vychádza z kvalifikovaného odhadu rizika spoločnosti.

* Pri posudzovaní opravných položiek k pohľadávkam z faktoringových obchodov sa berú do úvahy aj záväzky voči klientom, ktoré sú splatné až v okamihu uspokojenia nakúpenej pohľadávky. K 31.12.2022 boli takéto záväzky vo výške 23 753 EUR (2021: 23 753 EUR).

b. Kolektívne posudzovaní klienti

Pre potreby tvorby portfóliových opravných položiek sú jednotlivé pohľadávky kategorizované do rizikovo homogénnych skupín na základe počtu dní omeškania. Pre tieto skupiny sú na základe historických dát odhadnuté pravdepodobnosti zlyhania. S prihliadnutím na predmet financovania a zabezpečenie, spoločnosť odhadla stratu zo zlyhaných pohľadávok. Portfóliová opravná položka je súčinom výšky pohľadávky, pravdepodobnosti zlyhania a straty zo zlyhaných pohľadávok pre jednotlivé pohľadávky.

Vývoj opravnej položky v priebehu bežného účtovného obdobia a bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia je zobrazený v nasledujúcom prehľade:

	Stav k	Tvorba		Zúčtovanie	Zúčtovanie	Stav k
Bežné účtovné obdobie	1.1.2022	Zvýšenie	Presun	Zánik opodstatnenosti	Vyradenie majetku z účtovníctva	31.12.2022
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0
Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	1 617 788	202 436	0	7 263	298 296	1 514 665
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	512 069	6 513	0	9 674	491 279	17 629
Spolu	2 129 857	208 949	0	16 937	789 575	1 532 294

	Stav k	Tvorba		Zúčtovanie	Zúčtovanie	Stav k
Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	1.1.2021	Zvýšenie	Presun	Zánik opodstatnenosti	Vyradenie majetku z účtovníctva	31.12.2021
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0
Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	2 059 096	501 363	17 669	12 439	947 901	1 617 788
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	346 811	270 832	-17 669	23 108	64 797	512 069
Spolu	2 405 907	772 195	0	35 547	1 012 698	2 129 857

3	5	8	1	7	4	5	3
2	0	2	0	2	8	4	0

5. Finančný prenájom (Spoločnosť ako prenajímateľ) a poskytnuté úvery

Výška budúcich platieb rozdelená na istinu a finančný výnos podľa doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Finančný lízing	31.12.2022		31.12.2021	
	istina	finančný výnos	istina	finančný výnos
	EUR	EUR	EUR	EUR
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka	102 940	11 917	2 155 805	471 456
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov	163 329	13 246	6 761 864	795 915
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov	0	0	601 291	18 894
Spolu	266 269	25 163	9 518 960	1 286 265

Poskytnuté úvery	31.12.2022		31.12.2021	
	istina	finančný výnos	istina	finančný výnos
	EUR	EUR	EUR	EUR
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka	499 501	30 249	7 957 278	823 861
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov	453 135	30 728	10 951 077	1 212 028
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov	25 550	1 215	1 374 994	44 691
Spolu	978 186	62 192	20 283 349	2 080 580

6. Finančné účty

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladnici, účty v bankách a ceniny. Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať.

7. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
	EUR	EUR
Aktíva - časové rozlíšenie		
Náklady budúcich období - dlhodobé		
Príspevok na vozidlá štatutárnych orgánov	13 101	8 500
Ostatné	0	0
Spolu náklady budúcich období - dlhodobé	13 101	8 500
Náklady budúcich období - krátkodobé		
Príspevok na vozidlá štatutárnych orgánov	11 301	6 000
Poistné	8 281	11 897
Nájomné	0	2 965
Ostatné	2 663	2 564
Spolu náklady budúcich období - krátkodobé	22 245	23 426
Príjmy budúcich období - krátkodobé		
Poistné plnenia	0	8 166
Úroky z poskytnutých úverov a lízingov	0	0
Ostatné	0	533
Spolu príjmy budúcich období - krátkodobé	0	8 699
Spolu	35 346	40 625
Pasíva - časové rozlíšenie		
Výdavky budúcich období - krátkodobé		
Úroky z prijatých úverov	0	0
Úroky z prijatej finančnej záruky	0	0
Vyúčtovanie operatívneho leasingu	0	0
Spolu výdavky budúcich období - krátkodobé	0	0
Výnosy budúcich období - krátkodobé		
Úroky z poskytnutých úverov	6 152	27 059
Ostatné	6 804	2 146
Spolu výnosy budúcich období - krátkodobé	12 956	29 205
Spolu	12 956	29 205

8. Vlastné imanie

Informácie o vlastnom imaní sú uvedené v nasledovnom prehľade:

	2022	2021
	EUR	EUR
Základné imanie celkom	99 582	99 582
Počet akcií (a.s.)	3	3
Menovitá hodnota 1 akcie (a.s.)	33 194	33 194
Hodnota podielov podľa spoločníkov		
- 365.bank, a.s.	99 582	99 582
Zisk / strata na akciu	437 613	805 081
Hodnota upísaného vlastného imania	99 582	99 582
Hodnota splateného základného imania	99 582	99 582

Účtovný zisk za rok 2021 vo výške 2 415 244 EUR bol vysporiadaný takto:

	EUR
Výplata dividend	0
Prídel do sociálneho fondu	0
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	0
Úhrada straty minulých období	0
Prevod na nerozdelený zisk	2 415 244
Iné	0
Spolu	2 415 244

Sumy, ktoré neboli účtované ako náklad alebo výnos, ale priamo na účty vlastného imania, sú uvedené v časti L. Prehľad o pohybe vlastného imania.

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2022 - zisk 1 312 840 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

- prevod na nerozdelený zisk z minulých rokov 1 312 840 EUR.

9. Rezervy

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

	Stav k 1.1.2022 EUR	Tvorba EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 31.12.2022 EUR
Bežné účtovné obdobie					
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	58 009	0	0	58 009
Ostatné rezervy dlhodobé					
Rezerva na odstupné	0	58 009	0	0	58 009
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	0	58 009	0	0	58 009
Krátkodobé rezervy, z toho:	277 671	190 062	200 651	57 872	209 210
Zákonné rezervy krátkodobé					
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	26 982	5 852	11 435	0	21 399
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	26 982	5 852	11 435	0	21 399
Ostatné rezervy krátkodobé					
Overenie účtovnej závierky	12 191	10 500	12 191	0	10 500
Odmeny zamestnancom	229 449	162 326	174 598	54 850	162 327
Iné	9 049	11 384	2 427	3 022	14 984
Spolu	250 689	184 210	189 216	57 872	187 811
Nevyfakturované dodávky majetku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	250 689	184 210	189 216	57 872	187 811
Predchádzajúce účtovné obdobie					
	Stav k 1.1.2021 EUR	Tvorba EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 31.12.2021 EUR
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	258 734	257 875	214 564	24 374	277 671
Zákonné rezervy krátkodobé					
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	26 745	11 435	11 198	0	26 982
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	26 745	11 435	11 198	0	26 982
Ostatné rezervy krátkodobé					
Reštrukturalizačná rezerva					
Overenie účtovnej závierky	10 800	12 191	10 800	0	12 191
Odmeny zamestnancom	201 194	229 449	192 566	8 628	229 449
Iné	19 995	4 800	0	15 746	9 049
Spolu	231 989	246 440	203 366	24 374	250 689
Nevyfakturované dodávky majetku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	231 989	246 440	203 366	24 374	250 689

10. Závazky

Závazky (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa doby splatnosti sú nasledovné:

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
	EUR	EUR
Závazky v lehote splatnosti	353 823	759 241
Závazky po lehote splatnosti	1 522	1 730
Spolu	355 345	760 971

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

31.12.2022	Účtovná hodnota	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Závazky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	72 332	72 332	0	0
Závazky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	88 996	88 996	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0
Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Závazky zo sociálneho fondu	7 453	0	7 453	0
Dlhodobé prijaté preddavky	0	0	0	0
Dlhodobé zmenky na úhradu	0	0	0	0
Vydané dlhopisy	0	0	0	0
Iné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Závazky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0
Závazky voči zamestnancom	17 860	17 860	0	0
Závazky zo sociálneho poistenia	12 810	12 810	0	0
Daňové záväzky a dotácie	102 138	102 138	0	0
Závazky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	53 756	53 756	0	
Spolu	355 345	347 892	7 453	0

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2021 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

31.12.2021	Účtovná hodnota	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	33 722	33 722	0	0
Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	174 783	174 783	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0
Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Záväzky zo sociálneho fondu	6 747	0	6 747	0
Dlhodobé prijaté preddavky	0	0	0	0
Dlhodobé zmenky na úhradu	0	0	0	0
Vydané dlhopisy	0	0	0	0
Iné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Záväzky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0
Záväzky voči zamestnancom	34 282	34 282	0	0
Záväzky zo sociálneho poistenia	25 235	25 235	0	0
Daňové záväzky a dotácie	432 446	432 446	0	0
Záväzky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	53 756	53 756	0	0
Spolu	760 971	754 224	6 747	0

11. Sociálny fond

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

	2022	2021
	EUR	EUR
Stav k 1. januáru	6 747	5 985
Tvorba na ťarchu nákladov	2 589	2 763
Tvorba zo zisku	0	0
Čerpanie	-1 883	-2 001
Stav k 31. decembru	7 453	6 747

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

Štruktúra bankových úverov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	Men a	Úrok p.a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v EUR k 31. 12. 2022	Suma istiny v EUR k 31. 12. 2021
Dlhodobé bankové úvery				0	0
Krátkodobé bankové úvery				0	25 218 723
365.bank, a.s.	EUR	1,295	31.1.2031	0	5 122 817
365.bank, a.s.	EUR	1,295	22.10.2030	0	9 995 906
MONETA Money bank a.s.	EUR	2,2	30.12.2022	0	10 100 000
Spolu				0	25 218 723

Úvery od materskej spoločnosti 365.bank boli k 31.12.2021 klasifikované ako krátkodobé, nakoľko mali 1 mesačnú výpovednú dobu a sú vo forme kontokorentu.

Štruktúra bankových úverov podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR
Bankové úvery po splatnosti	0	0
Bankové úvery so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka	0	25 218 723
Bankové úvery so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov	0	0
Bankové úvery so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov	0	0
Spolu	0	25 218 723

Na zabezpečenie úverov bolo zriadené záložné právo na pohľadávky vo výške 0 EUR k 31.12.2022 (31.12.2021: 32 805 801 EUR) v prospech banky – 365.bank, a.s.

Úvery boli vyplatené v priebehu augusta 2022 zo zdrojov prijatých z postúpenia rizika časti portfólia materskej spoločnosti 365.bank.

F. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

1. Splatná daň z príjmov

Prevod od teoretickej dane z príjmov k vykázanej dani z príjmov je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	2022			2021		
	Základ dane EUR	Daň EUR	Daň %	Základ dane EUR	Daň EUR	Daň %
Výsledok hospodárenia pred zdanením	1 412 399			2 820 676		
z toho teoretická daň 21 %		296 604	21,00 %		592 342	21,00 %
Daňovo neuznané náklady	264 743	55 596	3,94 %	230 296	48 362	1,71 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-252 881	-53 105	-3,76 %	-231 852	-48 689	-1,73 %
Vplyv opravných položiek k pohľadávkam	-736 842	-154 737	-10,96 %	-675 170	-141 786	-5,03 %
Využitie daňovej straty	-213 331	-44 799	-3,17 %	-213 331	-44 799	-1,59 %
Využitie daňových odpočtov a iných daňových nárokov	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Daň vyberaná zrážkou	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
	474 089	99 559	7,05 %	1 930 618	405 430	14,37 %
Splatná daň		99 559	7,05 %		405 430	14,37 %
Odložená daň		0	0,00 %		0	0,00 %
Celková vykázaná daň		99 559	7,05 %		405 430	14,37 %

2. Odložená daň z príjmov

Spoločnosť k 31.12.2022 ani k 31.12.2021 neúčtovala o odloženej daňovej pohľadávke nakoľko nemá istotu o dosiahnutí dostatočného základu dane z príjmov v budúcnosti, ktorý by umožnil vyrovnanie odloženej daňovej pohľadávky. Prehľad nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledovnom prehľade.

	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a ich daňovou základňou	217 694	427 329
– odpočítateľné	238 752	452 535
– zdaniteľné	-21 058	-25 206
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a ich daňovou základňou	190 501	252 612
– odpočítateľné	190 501	252 612
– zdaniteľné	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	71 554	284 885
Nevyužitie daňové odpočty a iné daňové nároky	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	100 747	202 613
Vykázaná odložená daňová pohľadávka	0	0

Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka k 31.12.2022 bola 479 749 EUR (31.12.2021 – 964 826 EUR).

G. INFORMÁCIE O POLOŽKÁCH VÝKAZU ZISKOV A STRÁT**1. Tržby za vlastné výkony a tovar**

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

		2022	2021
Tržby za vlastné výkony a tovar	Krajina	EUR	EUR
Tovar			
Aktivácia finančného leasingu - stroje, prístroje, zariadenia a vozidlá	SR	6 411 743	11 744 641
Predaj odobraných predmetov financovania	SR	786 182	437 012
		7 197 925	12 181 653
Služby			
Prenájom vozidiel a poľnohospodárskych strojov	SR	344 720	415 968
Refakturácie nákladov - servis	SR	9 788	11 267
Refakturácie nákladov - iné	SR	37 468	104 385
Spracovateľské a iné poplatky úverového a leasingového portfólia	SR	10 445	14 706
Tržby za správu portfólia	SR	605 506	51 490
Provízie za sprostredkovanie poistenia	SR	3 073	2 676
		1 011 000	600 492
Spolu		8 208 925	12 782 145

2. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

		2022	2021
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	Krajina	EUR	EUR
Zmluvné pokuty a penále	SR	170 064	180 275
Výnosy z postúpených pohľadávok	SR	44 263 107	32 103 483
Poistné plnenia - leasing	SR	0	0
Poistné plnenia - faktoring	SR	0	0
Iné	SR	63 563	89 546
Spolu		44 496 734	32 373 304

3. Finančné výnosy

		2022	2021
Finančné výnosy	Krajina	EUR	EUR
Výnosové úroky		1 164 164	2 442 967
Výnosové úroky z poskytnutých úverov	SR	796 364	1 652 087
Výnosové úroky z finančného leasingu	SR	367 767	790 874
Výnosové úroky z faktoringu	SR	0	0
Výnosové úroky z bankových vkladov	SR	33	6
Kurzové zisky	SR	409	707
Kurzové zisky ku dňu zostavenia účtovnej závierky - nerealizované		408	700
Kurzové zisky - realizované		1	7
Ostatné finančné výnosy	SR	1 696	12 331
Spolu		1 166 269	2 456 005

4. Náklady na poskytnuté služby

	2022	2021
	EUR	EUR
Náklady na poskytnuté služby		
Opravy a údržba - vlastný majetok, predmety operatívneho prenájmu	11 763	22 608
Poistné udalosti	10 337	31 724
IT náklady - správa siete, poplatky za užívanie systémov, telekomunikačné služby	65 747	74 759
Cestovné	4 724	2 850
Marketingové náklady	14 999	10 071
Nájomné kancelárskych priestorov	53 224	54 779
Audít, finančné a právne poradenstvo	21 554	28 853
Služby spojené s predmetmi financovania - vymáhanie, registračné poplatky, znalecké posudky	124 300	168 072
Provízie za sprostredkovanie	3 465	21 297
Ostatné	32 518	31 880
Spolu	342 631	446 893

5. Osobné náklady

	2022	2021
	EUR	EUR
Osobné náklady		
Mzdy	448 701	527 018
Ostatné náklady na závislú činnosť	213 544	203 358
Sociálne poistenie	160 743	164 745
Zdravotné poistenie	75 644	77 527
Sociálne zabezpečenie	79 959	13 122
Spolu	978 591	985 770

6. 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:

	2022	2021
	EUR	EUR
Náklady za audit a poradenstvo		
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky audítormi alebo audítorskou spoločnosťou	10 500	20 317
Iné uisťovacie služby	0	0
Daňové poradenstvo	0	0
Ostatné neaudítorské služby	0	0
Spolu	10 500	20 317

7. Ostatné náklady na hospodársku činnosť

	2022	2021
	EUR	EUR
Ostatné náklady		
Odpisy a postúpenia pohľadávok	43 750 780	29 796 709
Zisk z predaja zabezpečenia - vysporiadanie s klientom	82 535	118 775
Poistné plnenia - faktoring	0	0
Neuplatnená DPH	43 671	58 203
Iné	5 597	4 527
Spolu	43 882 583	29 978 214

8. Finančné náklady

	2022	2021
	EUR	EUR
Finančné náklady		
Nákladové úroky	320 928	664 778
Poplatky za prijaté finančné záruky	0	60 822
Bankové poplatky	10 025	14 388
Poplatok za nečerpanie úveru	18 442	30 700
Poistenie - pohľadávok	0	0
Poistenie - majetku a osôb	1 238	1 451
Poistenie - predmetov financovania	34 210	36 809
Kurzové straty	0	3
Kurzové straty ku dňu zostavenia účtovnej závierky - nerealizované	0	0
Kurzové straty - realizované	0	3
Spolu	384 843	808 951

9. Čistý obrat

Členenie čistého obratu podľa § 2 ods. 15 zákona o účtovníctve podľa jednotlivých typov výrobkov, tovarov a služieb alebo iných činností účtovnej jednotky a hlavných geografických oblastí odbytu:

Spoločnosť poskytuje finančné služby a predáva svoj majetok výlučne na slovenskom trhu.

Názov položky	2022	2021
	EUR	EUR
Tržby za vlastné výkony a tovar, z toho:	8 208 925	12 782 145
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	1 011 000	600 492
Tržby za tovar	7 197 925	12 181 653
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	1 575 127	3 299 059
Čistý obrat celkom	9 784 052	16 081 204
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou		
Tržby z predaja dlhodobého nehmotného a dlhodobého hmotného majetku	240 900	675 817
Tržby z predaja materiálu	0	0
Zmluvné pokuty, penále a úroky z omeškania	170 064	180 275
Ostatné pokuty, penále a úroky z omeškania	0	0
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	0	0
Úroky	1 164 163	2 442 967
Ostatné výnosové úroky	0	0
Spolu	1 575 127	3 299 059

H. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

1. Prenajatý majetok

Spoločnosť prenája osobné automobily a poľnohospodárske stroje formou operatívneho leasingu právnickým osobám so sídlom v SR. Hodnota takéhoto majetku je uvedená v časti E.2. – Dlhodobý hmotný majetok. Výnosy z prenájmu sú uvedené v časti G.1. - Tržby za vlastné výkony a tovar.

2. Najatý majetok

Spoločnosť si počas roka 2022 prenájala administratívne priestory s parkovacími miestami v Bratislave, Hlohovci, Košiciach a Dolnom Kubíne. Nájom administratívnych priestorov mimo Bratislavy počas roka 2022 vypovedala. Ostávajúca zmluva o nájme v Bratislave je uzatvorená na dobu neurčitú. Celkové náklady za nájom uvedených priestorov bol v roku 2022 vo výške 42 135 EUR (2021: 43 146 EUR).

3. Podmienené záväzky

Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé podmienených záväzkov, ktoré sa nesledujú v bežnom účtovníctve a neuvádzajú sa v súvahe.

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.

4. Informácie evidované na podsúvahe

Spoločnosť eviduje na podsúvahe prijaté úverové prísluby vo výške 0 EUR (2021: 2 877 183 EUR), odpísané pohľadávky vo výške 1 294 043 EUR (2021: 1 238 309 EUR), hodnotu založených pohľadávok v prospech materskej spoločnosti – 0 EUR (2021: 32 805 801 EUR) a hodnotu pohľadávok, ktorých riziko bolo participované na materskú spoločnosť vo výške 56 956 485 EUR (2021: 27 892 573 EUR).

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

Dňa 29.3.2023 Spoločnosť vyplatila ostatné kapitálové fondy vo výške 2 500 000 EUR materskej spoločnosti 365.bank na základe rozhodnutia jediného akcionára spoločnosti zo dňa 26.10.2022.

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

J. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Spriaznenými osobami Spoločnosti sú spriaznené účtovné jednotky v skupine, ako aj ich štatutárne orgány, riaditelia a výkonní riaditelia. Najvyššou kontrolujúcou účtovnou jednotkou je spoločnosť J&T FINANCE GROUP SE, Praha.

365.bank, a.s.		2022	2021
Materská spoločnosť		EUR	EUR
Prijaté úvery - kontokorent	(záväzky)	0	15 118 723
Úverový príslub	(záväzky - podsúvaha)	0	2 877 183
Záväzky za prijaté služby	(záväzky)	2 307	2 307
Iné záväzky	(záväzky)	70 025	31 415
Pohľadávky z poskytnutých služieb	(pohľadávky)	99 934	16 242
Bežné účty	(aktíva)	2 013 292	6 174
Úroky z prijatých úverov	(náklady)	176 401	442 577
Poplatok za nečerpanie úverov	(náklady)	18 442	30 700
Bankové poplatky	(náklady)	9 953	14 267
Iné náklady za prijaté služby	(náklady)	4 614	6 091
Zisk z postúpenia rizika časti portfólia	(výnosy)	512 327	2 306 793
Tržby za správu portfólia	(výnosy)	605 506	51 490
Úroky z vkladov na bežných účtoch	(výnosy)	19	6
Poskytnuté služby - operatívny lízing	(výnosy)	11 245	41 972

J&T banka, a.s.		2022	2021
Konečný vlastník v rámci skupiny		EUR	EUR
Bežné účty (aktíva)	(aktíva)	0	0
Úroky z prijatých úverov (náklady)	(náklady)	0	0

PB Servis, a.s.		2022	2021
Spoločnosť v skupine 365.bank		EUR	EUR
Náklady		1 272	1 156
Výnosy		0	0
Pasíva		0	102

J&T FINANCE GROUP SE		2022	2021
Spoločnosť v skupine J&T		EUR	EUR
Poplatok za prijaté finančné záruky	(náklady)	0	60 822

K. INFORMÁCIE O PRÍJMOCH A VÝHODÁCH ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH ORGÁNOV, DOZORNÝCH ORGÁNOV A INÝCH ORGÁNOV ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Odmeny členov štatutárnych orgánov Spoločnosti z dôvodu výkonu ich funkcie pre Spoločnosť v sledovanom účtovnom období boli vo výške 213 544 EUR (v roku 2021: 203 358 EUR), odmeny dozorných orgánov Spoločnosti vo výške 0 EUR (v roku 2021: 0 EUR).

Členom štatutárneho orgánu, ani členom dozorných orgánov neboli v roku 2022 poskytnuté žiadne pôžičky, záruky alebo iné formy zabezpečenia, ani finančné prostriedky alebo iné plnenia na súkromné účely členov, ktoré sa vyúčtovávajú (v roku 2021: žiadne).

L. PREHLAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

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

	Stav k 1.1.2022 EUR	Prírastky EUR	Úbytky EUR	Presuny EUR	Stav k 31.12.2022 EUR
Základné imanie	99 582	0	0	0	99 582
Základné imanie	99 582	0			99 582
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	2 500 000	0	0	0	2 500 000
Zákonné rezervné fondy	278 100	0	0	0	278 100
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	278 100	0	0	0	278 100
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0			0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	1 112 373	0	3 527 617	2 415 244	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	5 291 218	0	3 527 617	2 415 244	4 178 845
Neuhradená strata minulých rokov	-4 178 845	0	0	0	-4 178 845
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	2 415 244	1 312 840	0	-2 415 244	1 312 840
Spolu	6 405 299	1 312 840	3 527 617	0	4 190 522

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

	Stav k 1.1.2021 EUR	Prírastky EUR	Úbytky EUR	Presuny EUR	Stav k 31.12.2021 EUR
Základné imanie	99 582	0	0	0	99 582
Základné imanie	99 582	0	0	0	99 582
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	2 500 000	0	0	0	2 500 000
Zákonné rezervné fondy	278 100	0	0	0	278 100
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	278 100	0	0	0	278 100
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	1 503 435	0	0	-391 062	1 112 373
Nerozdelený zisk minulých rokov	5 291 218	0	0	0	5 291 218
	-3 787				
Neuhradená strata minulých rokov	783	0	0	-391 062	-4 178 845
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-391 062	2 415 244	0	391 062	2 415 244
Spolu	3 990 055	2 415 244	0	0	6 405 299

M. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2022

Názov položky	2022	2021
Čistý zisk (pred odpočítaním daňových a mimoriadnych položiek)	1 412 399	2 820 676
<i>Úpravy o nepeňažné operácie:</i>		
Odpisy dlhodobého majetku	324 403	376 103
Odpis zásob	0	0
Odpis pohľadávky	0	19
Zmena stavu opravnej položky k dlhodobému majetku	0	0
Zmena stavu opravnej položky k pohľadávkam	-597 563	-276 050
Zmena stavu opravnej položky k zásobám	0	0
Zmena stavu rezerv	-10 452	18 937
Úroky (netto)	-843 236	-1 778 190
Strata / (zisk) z predaja dlhodobého majetku	-79 776	-171 086
Výnosy z dlhodobého finančného majetku	0	0
Ostatné položky nezahrnuté do nepeňažných operácií	0	0
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	205 775	990 409
<i>Zmena pracovného kapitálu:</i>		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a časového rozlíšenia	30 172 161	17 093 754
Úbytok (prírastok) zásob	145 416	48 110
(Úbytok) prírastok záväzkov	-1 081	27 117
(Úbytok) prírastok položiek časového rozlíšenia	-16 249	-8 799
Iné	0	0
Prevádzkové peňažné toky	30 506 022	18 150 591
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Prevádzkové peňažné toky	30 506 022	18 150 591
Zaplatené úroky	-320 927	-664 777
Prijaté úroky	1 164 163	2 442 967
Zaplatená / prijatá daň z príjmov	-607 263	18 103
Vyplatené dividendy	-3 527 617	0
Príjmy z mimoriadnych položiek	0	0
Ostatné položky nezahrnuté do prevádzkovej činnosti	0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	27 214 378	19 946 884
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-222 999	-364 704
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	240 900	675 817
Obstaranie fin investícií	0	0
Poskytnuté dlhodobé pôžičky	0	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	17 901	311 113
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy zo zvýšenia základného imania a ostatných kapitálových fondov	0	0
Príjmy / splátky úverov a pôžičiek od bánk	-10 100 000	0
Príjmy / splátky pôžičiek prijatých od spoločností v Skupine	-15 118 723	-20 343 271
Splátky dlhodobých záväzkov	0	0
Vyplatené dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	-25 218 723	-20 343 271
Kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a ekvivalentom	0	0
Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	2 013 556	-85 274
		0
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	9 534	94 808
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	2 023 090	9 534

Peňažné prostriedky

Peňažnými prostriedkami (angl. cash) sa rozumie peňažná hotovosť, ekvivalenty peňažnej hotovosti, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk, kontokorentný účet a časť zostatku účtu peniaze na ceste, ktorý sa viaže k prevodu medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami.

Peňažné ekvivalenty

Peňažnými ekvivalentmi (angl. cash equivalents) sa rozumie krátkodobý finančný majetok zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, napríklad termínované vklady na bankových účtoch, ktoré sú uložené najviac na trojmesačnú výpovednú lehotu, likvidné cenné papiere určené na obchodovanie, prioritné akcie obstarané účtovnou jednotkou, ktoré sú splatné do troch mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.