

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 31.8.2022, nakoľko materská spoločnosť rozhodla o utlmení obchodnej činnosti a poverila manažment správou už nafinancovaného 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 2022 bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 21. júna 2023.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2023 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 2023 do 31. decembra 2023.

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 zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti 365.bank, a. s., Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, a táto sa zahŕňa 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 2023 bol 8,92 (v účtovnom období 2022 bol 18,73).

Počet zamestnancov k 31. decembru 2023 bol 9, z toho 2 členovia predstavenstva a 2 vedúci zamestnanci (k 31. decembru 2022 to bolo 9 zamestnancov, z toho 2 členovia predstavenstva a 2 vedúci zamestnanci).

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Predstavenstvo Ing. Ruth Michaliková (od 1.11.2020) - člen predstavenstva
 Ing. Tomáš Revaj (od 16.5.2019) - predseda predstavenstva

Dozorná rada Ing. Andrej Zafko
 Ing. Peter Hajko
 RNDr. Zuzana Žemlová

C. INFORMÁCIE O AKCIONÁROCH ÚČTOVNEJ JEDNOTY

K 31.12.2023 aj počas celého roka 2023 bola štruktúra akcionárov Spoločnosti nasledovná:

	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva
	EUR	%	%
365.bank, a. s.	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 obstarávací 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 nevyožiteľné 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 ako 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. Závazky

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

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 odpočítať 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 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 nere realizované 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 2023 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 2023 do 31. decembra 2023 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 je uvedený v tabuľkách na nasledujúcich stranách.

Spoločnosť neeviduje v roku 2023 dlhodobý nehmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo alebo s ktorým má obmedzené právo nakladať (v roku 2022: žiadny).

2. Dlhodobý hmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 je uvedený v tabuľkách na nasledujúcich stranách.

Spoločnosť neeviduje v roku 2023 dlhodobý hmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo alebo s ktorým má obmedzené právo nakladať (v roku 2022: žiadny).

Významnú časť majetku predstavujú stroje a vozidlá, poskytnuté na prenájom formou operatívneho lízingu. K 31.12.2023 bola obstarávací cena takéhoto majetku vo výške 1 422 675 EUR (2022: 1 644 962 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 nehmotný majetok

Názov	Prvotné ocenenie (Obstarávacia cena)					Prvotné ocenenie (Obstarávacia cena)				
	1.1.2023	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2023	1.1.2022	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2022
Aktivované náklady na vývoj	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Softvér	266 799	0	0	0	266 799	266 799	0	0	0	266 799
Oceniteľné práva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Goodwill	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	266 799	0	0	0	266 799	266 799	0	0	0	266 799

Názov	Oprávky/Opravné položky					Oprávky/Opravné položky				
	1.1.2023	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2023	1.1.2022	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2022
Aktivované náklady na vývoj	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Softvér	261 132	1 791	0	0	262 923	259 342	1 790	0	0	261 132
Oceniteľné práva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Goodwill	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	261 132	1 791	0	0	262 923	259 342	1 790	0	0	261 132

Názov	Zostatková cena					Zostatková cena				
	1.1.2023	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2023	1.1.2022	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2022
Aktivované náklady na vývoj	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Softvér	5 667	-1 791	0	0	3 876	7 457	-1 790	0	0	5 667
Oceniteľné práva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Goodwill	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	5 667	-1 791	0	0	3 876	7 457	-1 790	0	0	5 667

3. Zásoby

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

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

Spoločnosť k 31.12.2023 ani k 31.12.2022 netvorila opravnú položku k zásobám. Na zásoby nie je zriadené záložné právo v prospech veriteľov.

4. Pohľadávky

Prehľad najvýznamnejších pohľadávok k 31.12.2023 je uvedený v nasledovnej tabuľke:

Bežné účtovné obdobie	Nominálna hodnota pohľadávky	Individuálna OP	Portfóliová OP	Účtovná hodnota pohľadávky
Pohľadávky z poskytnutých úverov	395 349	0	3 568	391 781
Pohľadávky z finančného lízingu	163 281	0	61	163 220
Pohľadávky z faktoringových obchodov *	265 203	241 450	0	23 753
Pohľadávky zo zlyhaných úverov a lízingov	1 153 052	1 036 013	0	117 039
Pohľadávky z úrokov z omeškania	17 781	5 334	0	12 447
Iné pohľadávky	420 979	0	8 284	412 695
Spolu	2 415 645	1 282 797	11 913	1 120 935

Bezprostredne predchádzajúce 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	218 555	0	7165	211 392
Spolu	3 338 044	1 502 077	30 217	1 805 752

Veková štruktúra pohľadávok je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31.12.2023 EUR	31.12.2022 EUR
Pohľadávky v lehote splatnosti	737 190	1 475 592
Pohľadávky po lehote splatnosti	1 678 455	1 862 454
Spolu	2 415 645	3 338 046
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	2 235 151	2 696 032
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden až päť rokov	180 494	616 464
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	25 550
Spolu	2 415 645	3 338 046

Prehľad zabezpečených pohľadávok je uvedený v nasledovnej tabuľke:

Pohľadávka	Forma zabezpečenia	31.12.2023	31.12.2022
Pohľadávky z finančného leasingu	predmet lízingu, zmenka a iné zabezpečovacie inštitúty	157 278	344 168
Pohľadávky z poskytnutých úverov a pôžičiek	zabezpečovací prevod, záložné právo, zmenka a iné zabezpečovacie inštitúty	506 478	1 201 466
Pohľadávky z faktoringu	záložné právo, poistenie, zmenka, regres klienta a iné zabezpečovacie inštitúty	23 753	23 753
Spolu		687 509	1 569 386

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 31.12.2023 boli takéto záväzky vo výške 23 753 EUR (2022: 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	1.1.2023	Zvýšenie	Presun	Zánik opodstatnenosti	Vyradenie majetku z účtovníctva	31.12.2023
	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	1 514 665	106 289	0	0	329 812	1 291 142
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	17 629	3 978	0	0	18 039	3 568
Spolu	1 532 294	110 267	0	0	347 851	1 294 710

	Stav k	Tvorba		Zúčtovanie	Zúčtovanie	Stav k
Bezprostredne predchádzajúce 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

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:

	31.12.2023		31.12.2022	
	istina EUR	finančný výnos EUR	istina EUR	finančný výnos EUR
Finančný lízing				
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka	15 986	4 854	102 940	11 917
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov	61 627	4 266	163 329	13 246
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov	0	0	0	0
Spolu	77 613	9 120	266 269	25 163
	31.12.2023		31.12.2022	
	istina EUR	finančný výnos EUR	istina EUR	finančný výnos EUR
Poskytnuté úvery				
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka	138 918	13 191	499 501	30 249
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov	118 867	12 835	453 135	30 728
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov	0	0	25 550	1 215
Spolu	257 785	26 026	978 186	62 192

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. 2023	31. 12. 2022
	EUR	EUR
Aktíva - časové rozlíšenie		
Náklady budúcich období - dlhodobé		
Príspevok na vozidlá štatutárnych orgánov	5 300	13 101
Ostatné	0	0
Spolu náklady budúcich období - dlhodobé	5 300	13 101
Náklady budúcich období - krátkodobé		
Príspevok na vozidlá štatutárnych orgánov	7 801	11 301
Poistné	4 872	8 281
Nájomné	2 149	0
Ostatné	9 131	2 663
Spolu náklady budúcich období - krátkodobé	23 953	22 245
Spolu príjmy budúcich období - dlhodobé	0	0
Spolu príjmy budúcich období - krátkodobé	0	0
Spolu	29 253	35 346
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	0	6 152
Ostatné	5 249	6 804
Spolu výnosy budúcich období - krátkodobé	5 249	12 956
Spolu	5 249	12 956

8. Vlastné imanie

Informácie o vlastnom imaní sú uvedené v nasledovnom prehľade:

	2023	2022
	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	24 252	437 613
Hodnota upísaného vlastného imania	99 582	99 582
Hodnota splateného základného imania	99 582	99 582

Účtovný zisk za rok 2022 vo výške 1 312 840 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	1 312 840
Spolu	1 312 840

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 2023 - zisk 72 757 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

– prevod na nerozdelený zisk z minulých rokov 72 757 EUR.

Spoločnosť je podľa Obchodného zákonníka povinná tvoriť zákonný rezervný fond pri svojom vzniku vo výške minimálne 10 % základného imania. Každoročne ho dopĺňa o sumu vo výške minimálne 10 % z čistého zisku, maximálne do výšky 20 % základného imania.

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

9. Rezervy

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

	Stav k 1.1.2023 EUR	Tvorba EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 31.12.2023 EUR
Bežné účtovné obdobie					
Dlhodobé rezervy, z toho:	58 009	83 456	8 111	0	133 354
Ostatné rezervy dlhodobé					
Rezerva na odstupné	58 009	83 456	8 111	0	133 354
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	58 009	83 456	8 111	0	133 354
Krátkodobé rezervy, z toho:	209 210	175 018	167 294	29 054	187 880
Zákonné rezervy krátkodobé					
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	21 399	4 240	13 936	0	11 703
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	21 399	4 240	13 936	0	11 703
Ostatné rezervy krátkodobé					
Overenie účtovnej závierky	10 500	11 816	10 500	0	11 816
Odmeny zamestnancom	162 327	156 762	142 098	20 230	156 761
Iné	14 984	2 200	760	8 824	7 600
Spolu	187 811	170 778	153 358	29 054	176 177
Nevyfakturované dodávky majetku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	187 811	170 778	153 358	29 054	176 177
	Stav k 1.1.2022 EUR	Tvorba EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 31.12.2022 EUR
Predchádzajúce 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					
Reštrukturalizačná rezerva					
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

10. Závazky

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

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
	EUR	EUR
Závazky v lehote splatnosti	450 902	353 823
Závazky po lehote splatnosti	294	1 522
Spolu	451 196	355 345

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2023 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

31.12.2023	Účtovná hodnota	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Závazky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	134 321	134 321	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	142 710	142 710	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	8 282	0	8 282	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	18 754	18 754	0	0
Závazky zo sociálneho poistenia	12 191	12 191	0	0
Daňové záväzky a dotácie	79 012	79 012	0	0
Závazky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	55 926	55 926	0	0
Spolu	451 196	442 914	8 282	0

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
Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	72 332	72 332	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	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
Záväzky 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
Záväzky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0
Záväzky voči zamestnancom	17 860	17 860	0	0
Záväzky zo sociálneho poistenia	12 810	12 810	0	0
Daňové záväzky a dotácie	102 138	102 138	0	0
Záväzky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	53 756	53 756	0	0
Spolu	355 345	347 892	7 453	0

11. Sociálny fond

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

	2023 EUR	2022 EUR
Stav k 1. januáru	7 453	6 747
Tvorba na ťarchu nákladov	1 675	2 589
Tvorba zo zisku	0	0
Čerpanie	-846	-1 883
Stav k 31. decembru	8 282	7 453

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

12. Bankové úvery

Spoločnosť nemala k 31.12.2023 ani k 31.12.2022 žiadne bankové úvery.

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:

	2023			2022		
	Základ dane EUR	Daň EUR	Daň %	Základ dane EUR	Daň EUR	Daň %
Výsledok hospodárenia pred zdanením	72 757			1 412 399		
z toho teoretická daň 21 %		15 279	21,00 %		296 604	21,00 %
Daňovo neuznané náklady	300 007	63 002	86,59 %	264 743	55 596	3,94 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-242 809	-50 990	-70,08 %	-252 881	-53 105	-3,76 %
Vplyv opravných položiek k pohľadávkam	-58 991	-12 388	-17,03 %	-736 842	-154 737	-10,96 %
Využitie daňovej straty	-71 554	-15 026	-20,65 %	-213 331	-44 799	-3,17 %
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 %
	-589	0	0,00 %	474 089	99 559	7,05 %
Splatná daň		0	0,00 %		99 559	7,05 %
Odložená daň		0	0,00 %		0	0,00 %
Celková vykázaná daň		0	0,00 %		99 559	7,05 %

2. Odložená daň z príjmov

Spoločnosť k 31.12.2023 ani k 31.12.2022 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.

	31.12.2023 EUR	31.12.2022 EUR
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a ich daňovou základňou	151 274	217 694
– odpočítateľné	195 829	238 752
– zdaniteľné	-44 555	-21 058
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a ich daňovou základňou	184 859	190 501
– odpočítateľné	184 859	190 501
– zdaniteľné	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	0	71 554
Nevyužitie daňové odpočty a iné daňové nároky	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	70 588	100 747
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 31.12.2023 bola 336 133 EUR (31.12.2022 – 479 749 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:

		2023	2022
	Krajina	EUR	EUR
Tržby za vlastné výkony a tovar			
Tovar			
Aktivácia finančného leasingu - stroje, prístroje, zariadenia a vozidlá	SR	92 286	6 411 743
Predaj odobraných predmetov financovania	SR	68 633	786 182
		160 919	7 197 925
Služby			
Prenájom vozidiel a poľnohospodárskych strojov	SR	221 712	344 720
Refakturácie nákladov - servis	SR	2 022	9 788
Refakturácie nákladov - vymáhanie pohľadávok a iné	SR	8 115	37 468
Spracovateľské a iné poplatky úverového a leasingového portfólia	SR	5 532	10 445
Tržby za správu portfólia	SR	995 724	605 506
Provízie za sprostredkovanie poistenia	SR	2 622	3 073
		1 235 727	1 011 000
Spolu		1 396 646	8 208 925

2. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

		2023	2022
	Krajina	EUR	EUR
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti			
Zmluvné pokuty a penále	SR	22 276	170 064
Výnosy z postúpených pohľadávok	SR	1 274 081	44 263 107
Poistné plnenia - leasing	SR	0	0
Poistné plnenia - faktoring	SR	0	0
Iné	SR	40 658	63 563
Spolu		1 337 015	44 496 734

3. Finančné výnosy

		2023	2022
	Krajina	EUR	EUR
Finančné výnosy			
Výnosové úroky		35 423	1 164 164
Výnosové úroky z poskytnutých úverov	SR	27 359	796 364
Výnosové úroky z finančného leasingu	SR	7 997	367 767
Výnosové úroky z faktoringu	SR	0	0
Výnosové úroky z bankových vkladov	SR	67	33
Kurzové zisky	SR	0	409
Kurzové zisky ku dňu zostavenia účtovnej závierky - nerealizované		0	408
Kurzové zisky - realizované		0	1
Ostatné finančné výnosy	SR	0	1 696
Spolu		35 423	1 166 269

4. Náklady na poskytnuté služby

	2023	2022
Náklady na poskytnuté služby	EUR	EUR
Opravy a údržba - vlastný majetok, predmety operatívneho prenájmu	3 090	11 763
Poistné udalosti	37 977	10 337
IT náklady - správa siete, poplatky za užívanie systémov, telekomunikačné služby	63 258	65 747
Cestovné	2 628	4 724
Marketingové náklady	4 530	14 999
Nájomné kancelárskych priestorov	58 069	53 224
Audit, finančné a právne poradenstvo	27 695	21 554
Služby spojené s predmetmi financovania - vymáhanie, registračné poplatky, znalecké posudky	115 393	124 300
Provízie za sprostredkovanie	2 850	3 465
Ostatné	26 836	32 518
Spolu	342 326	342 631

5. Osobné náklady

	2023	2022
Osobné náklady	EUR	EUR
Mzdy	261 470	448 701
Ostatné náklady na závislú činnosť	224 386	213 544
Sociálne poistenie	97 412	160 743
Zdravotné poistenie	45 841	75 644
Sociálne zabezpečenie	15 841	79 959
Spolu	644 950	978 591

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:

	2023	2022
Náklady za audit a poradenstvo	EUR	EUR
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky audítorm alebo audítorskou spoločnosťou	11 816	10 500
Iné uisťovacie služby	0	0
Daňové poradenstvo	0	0
Ostatné neaudítorské služby	0	0
Spolu	11 816	10 500

7. Ostatné náklady na hospodársku činnosť

	2023	2022
	EUR	EUR
Ostatné náklady		
Odpisy a postúpenia pohľadávok	1 246 726	43 750 780
Zisk z predaja zabezpečenia - vysporiadanie s klientom	10 732	82 535
Poistné plnenia - faktoring	0	0
Neuplatnená DPH	32 169	43 671
Iné	3 455	5 597
Spolu	1 293 082	43 882 583

8. Finančné náklady

	2023	2022
	EUR	EUR
Finančné náklady		
Nákladové úroky	0	320 928
Poplatky za prijaté finančné záruky	0	0
Bankové poplatky	4 323	10 025
Poplatok za nečerpanie úveru	0	18 442
Poistenie - pohľadávok	0	0
Poistenie - majetku a osôb	642	1 238
Poistenie - predmetov financovania	28 673	34 210
Kurzové straty	341	0
Kurzové straty ku dňu zostavenia účtovnej závierky - nerealizované	0	0
Kurzové straty - realizované	341	0
Spolu	33 979	384 843

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	2023	2022
Tržby za vlastné výkony a tovar, z toho:	1 396 646	8 208 925
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	1 235 727	1 011 000
Tržby za tovar	160 919	7 197 925
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	215 199	1 575 127
Čistý obrat celkom	1 611 845	9 784 052
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	2023	2022
Tržby z predaja dlhodobého nehmotného a dlhodobého hmotného majetku	157 500	240 900
Tržby z predaja materiálu	0	0
Zmluvné pokuty, penále a úroky z omeškania	22 276	170 064
Ostatné pokuty, penále a úroky z omeškania	0	0
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	0	0
Úroky	35 423	1 164 163
Spolu	215 199	1 575 127

H. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

1. Prenajatý majetok

Spoločnosť prenajíma 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 2023 prenajíkala administratívne priestory s parkovacími miestami v Bratislave. Zmluva o nájme v Bratislave je uzatvorená na dobu neurčitú. Celkové náklady za nájom uvedených priestorov bol v roku 2023 vo výške 27 809 EUR (2022: 42 135 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 odpísané pohľadávky vo výške 1 614 007 EUR (2022: 1 294 043 EUR a hodnotu pohľadávok, ktorých riziko bolo participované na materskú spoločnosť vo výške 42 586 735 EUR (2022: 56 956 485 EUR).

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

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

Po 31. decembri 2023 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne udalosti, ktoré by si vyžadovali uvedenie v účtovnej závierke k 31. decembru 2023.

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.		2023	2022
Materská spoločnosť		EUR	EUR
Prijaté úvery - kontokorent	(záväzky)	0	0
Úverový príslub	(záväzky - podsúvaha)	0	0
Záväzky za prijaté služby	(záväzky)	994	2 307
Iné záväzky	(záväzky)	133 327	70 025
Pohľadávky z poskytnutých služieb	(pohľadávky)	144 692	99 934
Bežné účty	(aktíva)	676 658	2 013 292
Úroky z prijatých úverov	(náklady)	0	176 401
Poplatok za nečerpanie úverov	(náklady)	0	18 442
Bankové poplatky	(náklady)	4 323	9 953
Iné náklady za prijaté služby	(náklady)	3 301	4 614
Zisk z postúpenia rizika časti portfólia	(výnosy)	27 355	512 327
Tržby za správu portfólia	(výnosy)	995 724	605 506
Úroky z vkladov na bežných účtoch	(výnosy)	67	19
Poskytnuté služby - operatívny lízing	(výnosy)	0	11 245
J&T banka, a. s.		2023	2022
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.		2023	2022
Spoločnosť v skupine 365.bank		EUR	EUR
Náklady		1 296	1 272
Výnosy		0	0
Pasíva		108	0
J&T FINANCE GROUP SE		2023	2022
Spoločnosť v skupine J&T		EUR	EUR
Poplatok za prijaté finančné záruky	(náklady)	0	0

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 224 386 EUR (v roku 2022: 213 544 EUR), odmeny dozorných orgánov Spoločnosti vo výške 0 EUR (v roku 2022: 0 EUR).

Členom štatutárneho orgánu, ani členom dozorných orgánov neboli v roku 2023 poskytnuté žiadne pôžičky, záruky alebo iné formy zabezpečenia, ani finančné prostriedky alebo iné plnenia na súkromné účely členov, ktoré sa vyúčtovávajú (v roku 2022: žiadne).

L. PREHĽAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

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

	Stav k 1.1.2023 EUR	Prírastky EUR	Úbytky EUR	Presuny EUR	Stav k 31.12.2023 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
Pohl'adávkvy za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	2 500 000	0	2 500 000	0	0
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	0	0	0	1 312 840	1 312 840
Nerozdelený zisk minulých rokov	4 178 845	0	4 178 845	1 312 840	1 312 840
Neuhradená strata minulých rokov	-4 178 845	0	-4 178 845	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	1 312 840	72 757	0	-1 312 840	72 757
Spolu	4 190 522	72 757	2 500 000	0	1 763 279

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

	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	0	0	99 582
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohl'adávkvy 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	1 112 373	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

M. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU

Názov položky	2023	2022
Čistý zisk (pred odpočítaním daňových a mimoriadnych položiek)	72 757	1 412 399
<i>Úpravy o nepeňažné operácie:</i>		
Odpisy dlhodobého majetku	260 246	324 403
Odpis zásob	0	0
Odpis pohľadávky	0	0
Zmena stavu opravnej položky k dlhodobému majetku	0	0
Zmena stavu opravnej položky k pohľadávkam	-237 584	-597 563
Zmena stavu opravnej položky k zásobám	0	0
Zmena stavu rezerv	54 015	-10 452
Úroky (netto)	-35 423	-843 236
Strata / (zisk) z predaja dlhodobého majetku	-120 146	-79 776
Výnosy z dlhodobého finančného majetku	0	0
Ostatné položky nezahrnuté do nepeňažných operácií	0	0
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	-6 135	205 775
<i>Zmena pracovného kapitálu:</i>		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a časového rozlíšenia	1 044 056	30 172 161
Úbytok (prírastok) zásob	-49 495	145 416
(Úbytok) prírastok záväzkov	95 851	-1 081
(Úbytok) prírastok položiek časového rozlíšenia	-7 707	-16 249
Iné	0	0
Prevádzkové peňažné toky	1 076 570	30 506 022
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti	1 076 570	30 506 022
Prevádzkové peňažné toky	1 076 570	30 506 022
Zaplatené úroky	0	-320 927
Prijaté úroky	35 423	1 164 163
Zaplatená / prijatá daň z príjmov	-115 562	-607 263
Vyplatené dividendy	0	-3 527 617
Príjmy z mimoriadnych položiek	0	0
Ostatné položky nezahrnuté do prevádzkovej činnosti	0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	996 431	27 214 378
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	0	-222 999
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	157 500	240 900
Obstaranie fin investícií	0	0
Poskytnuté dlhodobé pôžičky	0	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	157 500	17 901
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy / (úbytky) zo zvýšenia / (zníženia) základného imania a ostatných kapitálových fondov	-2 500 000	0
Príjmy / splátky úverov a pôžičiek od bánk	0	-10 100 000
Príjmy / splátky pôžičiek prijatých od spoločností v Skupine	0	-15 118 723
Splátky dlhodobých záväzkov	0	0
Vyplatené dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	-2 500 000	-25 218 723
Kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a ekvivalentom	0	0
Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-1 346 069	2 013 556
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	2 023 090	9 534
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	677 021	2 023 090

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.