

PB Servis, a. s.

Správa nezávislého audítora
o overení účtovnej závierky a výročnej správy
k 31. decembru 2023

Obsah

Výročná správa

Správa nezávislého audítora

Účtovná zvierka zostavená k 31. decembru 2023

PB Servis, a. s.

VÝROČNÁ SPRÁVA 2023

Základné údaje o spoločnosti

Názov a sídlo spoločnosti:	PB Servis, a. s. Karloveská 34 841 04 Bratislava
Dátum založenia spoločnosti:	31.5.2011
Dátum zápisu do obchodného registra:	15.6.2011
IČO:	47 234 571
Hlavné činnosti podľa výpisu z OR:	Nadobúdanie nehnuteľností vrátane príslušenstva Prenájom nehnuteľností s poskytovaním základných služieb spojených s prenájomom nehnuteľností Správa a údržba bytového a nebytového fondu Prenájom hnutelných vecí Predaj nehnuteľností Správa registratúry Správa registratúry záznamov bez trvalej dokumentárnej hodnoty Činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov Vedenie účtovníctva Kuriérske služby Čistiace a upratovacie služby Obstarávanie služieb spojených so správou vozového parku Údržba motorových vozidiel bez zásahu do motorickej časti vozidla
Štatutárny orgán:	Bc. Radko Kašiar – člen a predseda predstavenstva Ing. Jozef Šimovčík – člen predstavenstva
Dozorná rada:	RNDr. Zuzana Žemlová Mgr. Maroš Farkaš do 31.5.2024 Ing. Beáta Slotová od 1.6.2024 Ing. Peter Hajko

Vážený akcionár, vážení klienti a obchodní partneri, zamestnanci,

dovoľte mi zhodnotiť uplynulý obchodný rok 2023 a udalosti, ktoré mali vplyv na naše pôsobenie.

Doznievajúcu pandémiu COVID-19 nahradila kríza energetická, neskôr eskalovaná konfliktom na Ukrajine. Rovnako aj inflačné tlaky prenesené do zvýšených cien mali dopad na ekonomické prostredie na Slovensku a v nemalej miere aj do našej činnosti.

Prostredie na Slovensku, a tým aj podmienky pre výkon našich aktivít, sa sťažili. Preto nás nesmierne teší, že sa nám aj v takejto situácii podarilo spoločnými silami udržať našu pozíciu spoľahlivého obchodného partnera, zodpovedného zamestnávateľa a finančne stabilnej spoločnosti.

Naše postavenie v rámci skupiny 365.bank posilnila pozícia gestora zodpovedného za rozpočet v oblasti Facility (Správy). Zodpovednosť za túto oblasť nám umožnila zmapovať širokú oblasť fungovania banky z pohľadu prevádzky. Ako nový gestor sme sa v priebehu roka nielen oboznamovali s problematikou, ale zahájili sme aj výkon opatrení na manažovanie procesov v tejto oblasti a podieľali sme sa aj na príprave finančného plánu na rok 2024.

Naša spoločnosť sa snažila reagovať na situáciu na trhu s energiami a bezodkladne sme prijímali opatrenia na elimináciu vysokých cien energií na zabezpečenie nákupu dostatočných energetických kapacít pre rok 2023.

Jednou z ciest na elimináciu vysokých cien energií boli aj aktivity a projekty na zefektívnenie prevádzky a úspory nákladov našich klientov, ale aj fungovanie našej spoločnosti. V tejto oblasti sme modernizovali infraštruktúru a energeticky neefektívne technické zariadenia a vykonávali sme edukáciu užívateľov smerom k dlhodobému znižovaniu spotreby energií. Zahájili sme projekt výstavby fotovoltiky na objekte centrály v Karlovej Vsi. Pokračovali sme aj v projekte znižovania uhlíkovej stopy v 365.bank, a. s. ako súčasť politiky ESG (Environmental, Social and Governance). Tento projekt sme zahájili v roku 2020 s víziou udržateľnosti trendu znižovania uhlíkovej stopy v skupine 365.bank, a. s..

V roku 2023 sme pokračovali v implementovaní riešení z predchádzajúcich rokov, hlavne v oblasti zavádzania informačných technológií. Naďalej sme rozvíjali prácu z domu, ktorá sa stala neoddeliteľnou súčasťou nášho pracovného života.

Darilo sa nám udržať trend zvyšovania výkonov aj pre nášho významného klienta 365.invest, správ. spol., a. s. v oblasti podporných služieb pri administrácii projektov, vedení účtovníctva a facility manažmentu. Portfólio našich služieb sme rozšírili o novú oblasť správy nehnuteľností a to o oblasť property manažmentu. Pre klienta sme pokračovali v zavádzaní digitalizácie procesov v oblasti DMS (Document Management System) a v oblasti konsolidácie digitálnej databázy dokumentov.

Množstvo výkonov sa nám podarilo pozitívne preniesť aj do výnosov našej spoločnosti, čo prispelo k splneniu nášho plánovaného hospodárskeho výsledku.

Vážené dámy, vážení páni, dovoľte mi, aby som využil tento priestor a poďakoval sa akcionárovi za dôveru. Touto cestou ďakujem aj našim obchodným partnerom za skvelú spoluprácu.

Už tradične najväčšia vďaka patrí zamestnancom za ich každodennú prácu a nasadenie. Verím, že i naďalej budeme spoločne naplňovať naše výzvy.



Bc. Radko Kašiar
člen a predseda predstavenstva
PB Servis, a. s.

Poslanie spoločnosti

PB Servis, a. s. bola založená zakladateľskou zmluvou vo forme notárskej zápisnice č. N899/2011, Nz 19832/2011, NCRI 20347/2011 zo dňa 31.05.2011. Dňom vzniku spoločnosti je 15.06.2011, ktorým dňom bola spoločnosť zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 5332/B.

Základným poslaním spoločnosti je poskytovanie služieb property a facility managementu, komplexnej správy nehnuteľností, realizácia stavebných investícií a poskytovanie ďalších podporných služieb a činností pre svojich klientov, ktoré súvisia predovšetkým so zabezpečovaním podpory klientov v oblastiach, ktoré nie sú ich cieľovým zameraním a zabezpečovaním podpory hlavnej činnosti klientov.

Spoločnosť zabezpečuje vyššie spomínané služby vďaka činnosti a vzájomnej spolupráci jej jednotlivých odborov a oddelení. Organizačná štruktúra je rozdelená do štyroch základných častí – odborov. **Odbor investičnej výstavby a správy majetku**, pod ktorý spadajú Oddelenia správy majetku, Technického oddelenia, Oddelenia Investičnej výstavby a Oddelenia Registratúry. **Odbor fyzickej bezpečnosti a autodopravy** zahŕňa dve oddelenia, Oddelenia fyzickej bezpečnosti a Oddelenia autodopravy. **Odbor právnych služieb**, bez ostatných oddelení a **Odbor financií**, ktorý tvoria dve oddelenia a to Oddelenia controllingu a Oddelenie účtovníctva, reportingu a daní. Bližšie informácie k náplni jednotlivých odborov sa nachádzajú nižšie.

Odbor Investičnej výstavby a správy majetku

Oddelenie investičnej výstavby

Oddelenie investičnej výstavby vykonáva pre 365.bank, a. s. činnosti v súlade so schváleným plánom pre pobočkovú sieť, bankomaty a ústredie a tiež poskytuje služby aj pre 365.invest, správ. spol., a. s.

Vedúca oddelenia Ing. Beáta Slotová a jej dvojčlenným tím zabezpečujú požiadavky 365.bank, ktoré zahŕňajú úpravy priestorov vrátane vybavovania príslušných povolení na stavebné realizácie a zabezpečenie projekčných prác až po realizáciu a sledovanie nákladov.

V oblasti bankomatov je to vyhľadávanie priestorov pre umiestnenie odinštalovaných bankomatov, komunikácia s prenajímateľmi nájomných priestorov a koordinácia dodávateľov pri inštalácii bankomatov po uzatvorení nájomných zmlúv, príp. pri ukončení nájomných zmlúv a odinštaláciách bankomatov.

V spolupráci s 365.bank, a. s. zodpovedá za tvorbu a čerpanie finančného plánu ako gestor Facility (Správy) a v zmysle interného predpisu vykonáva činnosti koordinátora operačného rizika.

V oblasti poistenia majetku poskytuje služby pre 365.bank, a. s. aj pre 365.invest, správ. spol., a. s. vrátane likvidácie poistných udalostí.

Oddelenie správy majetku

Oddelenie, pod vedením Ing. Ľubomíra Harčaríka, má 15 členov tímu – správcovia majetku, správcovia nehnuteľností, recepčné, údržbári a od roku 2023 aj novú pozíciu Property manažér.

Oddelenie je rozdelené na tím zabezpečujúci komplexný servis služieb v agende nájomov pre 365.bank, a. s., a jej dcérskych spoločností, najmä prípravu a správu nájomných/podnájomných zmlúv za objekty centrály, pobočiek a bankomatov, zabezpečenie údržby, servisu a upratovania v objektoch, riešenie požiadaviek a havarijných stavov v nich, vrátane recepčných služieb v River Parku.

Druhá časť tímu, správcovia nehnuteľností, v rámci správy nehnuteľností zabezpečujú facility management, t.j. komplexnú technickú správu niektorých SPV (Special Purpose Vehicle) v portfóliu 365.invest, správ. spol., a. s. a Compact Property Fund, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a. s..

Zaisťujú bezproblémový chod spravovaných objektov po technickej stránke vrátane prípravy podkladov pre potreby financovania objektov. Rozšírenie tímu o služby v oblasti Property manažmentu sme rozšírili výkon našich činností v oblasti správy nehnuteľností o starostlivosť a komunikáciu s nájomcami vo zverených objektoch, prípravu zmluvných dokumentov, zastupovanie vlastníka pri vyjednávaní nájomných podmienok, zastupovanie vlastníka pri rokovaniach s dodávateľmi, starostlivosť v oblasti účtovníctva, zabezpečenie ročného vyúčtovania prevádzkových nákladov, prípravy finančných plánov (OPEX aj CAPEX), vyhodnotenia výkonnosti SPV a správy pohľadávok v mene vlastníka objektu. Property manažér poskytuje celkovú správu objektov a pravidelne oboznamuje vlastníka o celkovom stave jemu zverených nehnuteľností.

Technické oddelenie

Vedúcim technického oddelenia je Ing. Martin Majda. Oddelenie okrem vedúceho pozostáva z piatich špecialistov, ktorí zabezpečujú služby technického charakteru v rámci facility managementu vo svojich profesiách pre 365.bank, a. s. a 365.invest, správ. spol., a. s. Pri svojej činnosti oddelenie zabezpečuje technickú podporu a úzko spolupracuje s oddelením správy majetku a oddelením investičnej výstavby. Oddelenie predovšetkým zodpovedá za kontrolu a management dodávateľov, prípravu revízných plánov, podkladov pre finančné plánovanie, koordináciu servisov a opráv na technických zariadeniach, riešenie havarijných stavov a krízových situácií v súvislosti s technickými zariadeniami a služby energetického manažmentu a technického auditu. Samostatnou časťou sú komplexné služby BOZP, ochrany pred požiarom a civilnej ochrany pre klienta. Technici IT interne poskytujú služby v rámci PB Servis, a. s., predovšetkým správu a optimalizáciu IT siete, správu IT techniky, činnosti administrátora interných aplikácií, vedenie IT projektov a iné v súvislosti s IT agendou.

Oddelenie správy registratúry

Oddelenie poskytuje registratúrne služby v celom procese toku dokumentov, alebo jeho časti, a to podľa jednotlivých požiadaviek pre 365.bank, a. s., 365.invest, správ. spol., a. s. a realitné spoločnosti tvoriace portfólio fondov, SKPAY, a. s..

Vedúcou oddelenia je Ing. Emília Boórová a oddelenie sa delí na dve časti. Časť BackOffice má štyroch zamestnancov, ktorí majú na starosti prijímanie, triedenie, evidovanie záznamov, príručnú registratúru a inú administratívnu činnosť pre realitné spoločnosti tvoriace portfólio fondov. Druhá časť oddelenia Správa registratúry, ktorá má štyroch zamestnancov a zabezpečuje preberanie a evidovanie záznamov prijímaných do registratúrneho strediska, ich vypožičiavanie a vyradovanie. Tieto registratúrne záznamy sú uložené v outsourcingovej spoločnosti IRON MOUNTAIN SLOVAKIA, s.r.o. Okrem toho rieši prijímanie, evidenciu a vypožičiavanie technickej dokumentácie v rámci špeciálnej Technickej registratúry, ktorá je uložená na Karloveskej 34.

Služby poskytované oddelením zahŕňajú aj poradenstvo pri tvorbe interných smerníc a nariadení súvisiacich s registratúrou, digitalizáciu záznamov a ich evidenciu v evidenčnom systéme, podporu pri odovzdávaní záznamov a zabezpečenie odvozu do registratúrneho strediska, spracovanie odovzdávaných záznamov, tvorbu Prírastkových kníh, zabezpečenie vyradovacieho procesu.

Odbor právnych služieb

Na odbore pracujú spolu s riaditeľom odboru Mgr. Petrom Pikulom šiesti právnici, jeden daňový špecialista, jeden pracovník pre back-office činnosti a piati brigádnici. Odbor poskytuje kompletne právne poradenstvo predstavenstvu spoločnosti a jednotlivým organizačným útvarom spoločnosti pri výkone ich činností a v súvislosti s uplatňovaním práv a plnením povinností spoločnosti vyplývajúcich z právnych predpisov alebo zmluvných vzťahov spoločnosti vrátane činností, ktoré PB Servis, a. s. vykonáva pre 365.bank, a. s. Pripravuje komplexné právne analýzy, právne stanoviská, vyjadrenia a návrhy v rozsahu poskytovaných služieb.

Odbor zabezpečuje prípravu a manažment interných predpisov spoločnosti a zodpovedá za prípravu a realizáciu všetkých činností potrebných pre fungovanie PB Servis, a. s. ako obchodnej spoločnosti v súlade s právnymi predpismi. Poskytuje zmluvným partnerom obsiahlu súčinnosť pri realizácii transakcií, ktorých predmetom je nákup alebo predaj majetku. Intenzívne participuje na činnostiach súvisiacich so správou nehnuteľností. Poskytuje významnú podporu pri uzatváraní nájomných zmlúv a zmlúv o budúcich nájomných zmluvách a pri manažmente nájomných vzťahov. V rozsahu poverenia komunikuje s orgánmi verejnej moci alebo fyzickými a právnickými osobami. Zodpovedá za projekt digitalizácie dokumentácie obchodných spoločností v správe spoločnosti, a to v časti nastavenie systému, triedenie a kategorizácia podpísanej dokumentácie.

Odbor fyzickej bezpečnosti a autodopravy

Riaditeľom odboru je Mgr. Maroš Farkaš. Odbor zabezpečuje ochranu osôb, majetku a informácií banky prostredníctvom stavebno-mechanickej, technickej a fyzickej ochrany, režimových opatrení a metodickej činnosti. Cieľom odboru je vybudovať komplexný a vyvážený systém preventívnych opatrení na zmierňovanie negatívnych dopadov vybraných, operačných rizík vyplývajúcich z mimoriadnych udalostí či krízových situácií. Z toho dôvodu je potrebné aj jasne a zrozumiteľne prezentovať bezpečnosť pre všetkých zamestnancov banky a ich podiel na jej realizácii.

Odbor zahŕňa aj oddelenie autodopravy, kde je vedúcim Ľubomír Mikulič. Oddelenie autodopravy zabezpečuje komplexný rad činností súvisiacich s evidenciou, prevádzkou, starostlivosťou a poistením motorových vozidiel v majetku 365.bank, a. s. a jej dcérskych spoločností.

Odbor Financí

Oddelenie controllingu

Vedúcim oddelenia je Ing. Peter Pálenek, ktorý je zodpovedný predovšetkým za tvorbu finančného plánu spoločnosti, pri ktorom úzko spolupracuje s manažmentom a ostatnými oddeleniami spoločnosti. Zabezpečuje prípravu ekonomických podkladov, reportov a analýz pre vedenie spoločnosti a akcionára. Kontroluje, navrhuje optimalizáciu a sleduje vývoj nákladov a tržieb voči finančnému plánu. Spomínané činnosti vykonáva aj vďaka intenzívnej spolupráci s oddelením účtovníctva, reportingu a daní.

Oddelenie účtovníctva, reportingu a daní

Vedúca oddelenia je Ing. Bibiána Čuhárová. Oddelenie pozostáva zo 14 účtovníkov a 2 teamleadrov. Oddelenie poskytuje komplexné služby v oblasti vedenia podvojného účtovníctva, reportingu, daní a vykazovania. Spracováva ročné závierky a dane z príjmov právnických osôb pre viac ako 70 realitných a projektových spoločností tvoriacich

portfólio fondov. Zabezpečuje spoluprácu pri výkone auditu jednotlivých spoločností v rámci kolektívneho investovania a pripravuje podklady pre vykazovanie v rámci konsolidácie. Pre samotné ocenenie fondov je potrebné zabezpečiť správne priebežné mesačné vykazovanie účtovných závierok jednotlivých spoločností, ktoré si vyžaduje okrem iného aj úzku a rýchlu spoluprácu predovšetkým s právnym oddelením a jednotlivými projektovými manažérmi.

Zhodnotenie uplynulého vývoja

Oddelenie investičnej výstavby

V roku 2023 oddelenie investičnej výstavby spolupracovalo v oblasti bankomatov (ATM) s 365.bank, a. s. na projekte Transformácie ATM. Po vypovedaní 19 nájomných zmlúv sme odinštalovali bankomaty a zrealizovali stavebné úpravy uvedenia priestorov do pôvodného stavu. V 4 lokalitách sme realokovali odinštalované ATM z dôvodu obmeny za novší typ bankomatu.

V objekte ústredia River Park sme vybudovali novú interview room, zrealizovali vstup do kuchynky pre HR a upravili 2 kancelárie z dôvodu vytvorenia nového vstupu a odhlučnenia kancelárie výmenou preskľenej priečky za sadrokartónovú priečku.

V pobočkovej sieti sme riešili opravy interiérov pobočiek Humenné a Galanta po poistných udalostiach.

Výmenu časti poškodenej strešnej krytiny sme zabezpečili v Cowworkingovom komunitnom centre na Lazovnej ulici v Banskej Bystrici.

Ako gestor banky pre oblasť Facility sme v spolupráci s Procurement 365.bank, a. s. pretendrovali dodávateľa kancelárskych potrieb a spustili nový e-shop na objednávanie tovaru. Výsledkom tendra bola úspora nákladov vo výške 63.772 €, t.z. 18% zníženie nákladov.

Pre spol. 365.invest, správ. spol., a. s. sme poskytovali služby v oblasti technického dozora investora, technického auditu k nehnuteľnostiam, realizácie fit-out úprav, príprave cenových ponúk podľa požiadaviek a riešenia reklamácií.

Oddelenie správy majetku

Aj v roku 2023 bolo oddelenie súčinné pri správe existujúcich pobočiek a optimalizácii siete ATM 365.bank, a. s.. Prebiehali ďalšie komparácie zmlúv s dodávateľmi v oblastiach spravovaných služieb na pobočkách, ATM a centrálnych 365.bank, a. s. za účelom dosiahnutia ďalších úspor.

Spravovaný majetok na všetkých pracoviskách 365.bank, a. s. je riadne evidovaný a spravovaný bez inventarizačných rozdielov.

V oblasti facility managementu a property manažmentu tím správcov a property manažérov reagoval na potreby zo strany 365.invest, a. s. pre jednotlivé SPV, s dôrazom na zvýšenie kvality plánovania a procesingu pri jednotlivých objektoch, pokračovalo ďalšie zautomatizovanie činností a napĺňanie dát v SW Chastia.

Týmito aktivitami pokračujeme v zintenzívnení komunikácie s prenajímateľmi a dodávateľmi, vylepšovaní procesov v spravovanej agende, náraste kvality Facility Manažmentu a novovzniknutého Property Manažmentu s cieľom dosiahnuť nadštandardnú úroveň v oboch oblastiach a s možnosťou etablovať sa v krátkom čase aj na externý trh.

Technické oddelenie

V dôsledku energetickej krízy a z toho vyplývajúcich vysokých cien energií boli v roku 2023 naštartované úsporné opatrenia smerujúce k výraznému zníženiu spotrieb el. energie a energií na teplo. Návrh a realizáciu úsporných opatrení pre 365.bank realizoval plne PB Servis a počas roka boli výsledky pravidelne reportované. Výsledkom opatrení a činností PB Servis bolo celkové zníženie spotreby energií na prevádzkach banky o 10% a to bez výraznejších finančných nákladov na jej dosiahnutie.

Na základe požiadavky banky PB Servis prevzal v roku 2023 zodpovednosť za príslušné položky budgetu banky v rámci položky Facility, kde technické oddelenie prevzalo zodpovednosť za položky údržby a opráv technických zariadení, energií, služieb BOZP a požiarnej ochrany.

PB Servis bol poverený podávaním žiadostí na energodotácie na MH SR za celú skupinu 365.bank na vybraných odberných miestach a spoločnostiach. Podávanie žiadostí pozostávalo zo zberu údajov pre jednotlivé odberné miesta, prípravu a podávanie žiadostí cez elektronickú schránku a následný management počas celého roka.

V priebehu roka boli naštartované projekty inštalácie fotovoltiky na objektoch Karlova Ves a hotel Astrum Laus v Leviciach. Činnosti pozostávali z prípravy zadania, koordinácie pri príprave projektovej dokumentácie, zabezpečení inžinieringu, príprave zmluvnej dokumentácie a samotnej realizácie diela. Finálna inštalácia prebehla na prelome rokov 2023-24 s tým, že administratívne budú diela dokončené v roku 2024.

V centrále banky v objekte River Park boli vymenené pôvodné žiarivkové osvetlenia za osvetlenie s LED.

V roku 2023 boli pre spoločnosť 365.invest, správ. spol., a. s. realizované technické audity nehnuteľností ako súčasť procesu kúpy spoločností.

Počas roka sme pokračovali v projekte uhlíkovej stopy 365.bank, bol realizovaný zber údajov z prevádzky banky za rok 2022, výpočet uhlíkovej stopy za rok 2022. Výsledkom bolo, že na základe prijatých opatrení a krokov z akčného plánu banky táto dosiahla zníženie produkcie CO₂ o 73% oproti referenčnému roku.

Technické oddelenie v roku 2023 zabezpečovalo proces nákupu energií na rok 2024 pre skupinu 365.bank s cieľom zakontrahovania výhodnejších cien, ako bolo pre rok 2023, ktorý bol poznačený energetickou krízou – táto úloha bola splnená a nákup energií bol realizovaný s výrazným znížením cien oproti predchádzajúcemu roku.

V rámci časti IT bol úspešne prebiehal projekt DMS pre využívanie v rámci PB Servis a. s., bola úspešne ukončená inštalácia monitoringu pobočiek 365.bank, a. s. pomocou technológie IoT a úspešná výmena switchov na centrálnych serveroch, bez dopadu na fungovanie spoločnosti. Pre spoločnosť 365.invest bol poskytnutý support nášho IT oddelenia pri implementácii Power BI. V rámci bezpečnosti IT infraštruktúry bol v roku 2023 nasadený a testovaný softvér CISCO Umbrella na vybraných počítačoch s cieľom nasadenia na celú spoločnosť v roku 2024. V projekte CHASTIA FM boli nasadené doplnujúce funkcie – objednávky a upomienky.

Počas roka bolo zabezpečené zníženie nedostatkov BOZP a požiarnej ochrany na pobočkách a objektoch 365.bank, a. s. oproti predchádzajúcim obdobiam a bol úspešne zvládnutý management agendy civilnej ochrany pre pobočky a objekty 365.bank, a.s

Oddelenie správy registratúry

Rok 2023 sa na oddelení Správy registratúry niesol v znamení zvyšovania kvality poskytovaných služieb a nového projektu – Zvoz pobočiek.

Na základe prijatej cenovej ponuky zo strany 365.bank sme v termíne 26.5.2023 až 17.10.2023 realizovali zvoz dokumentácie zo 60 pobočiek. V rámci Zvozu pobočiek 2023 sme spracovali 5 360 úložných jednotiek v 734 škatuliach.

Pre 365.bank sme pripravili Vyradovanie 2023 v rámci ktorého sme vyradili 3276 boxov APO dokumentov, 3666 boxov a 408 úložných jednotiek pasívnej dokumentácie.

V rámci zvozov viedlo evidovanie nespracovaných záznamov outsourcingovanou spoločnosťou IRON MOUNTAIN SLOVAKIA, s.r.o. k lepšiemu nastaveniu procesov spracovania záznamov a možnosti 365.bank poskytnúť databázu reálne spracovanej dokumentácie.

Na pravidelných stretnutiach s 365.bank, a. s., referátom Podateľne a registratúry sme sa dohodli na postupe pri aktualizácii Prírastkových kníh, vytvorení Knihy vyradených záznamov a so spolupracujúcimi tímami outsourcingovej spoločnosti IRON MOUNTAIN SLOVAKIA, s.r.o. sme sa dohodli na pravidelných reportoch zo zvozov a celkovom ročnom reporte všetkých uložených záznamov.

V časti BackOffice sme od 1.2.2023 sme začali s digitalizáciou a evidovaním záznamov v evidenčnom systéme na dennej báze.

V 3.štvroku prevzali správu evidenčného systému a pripravili sme návrh paušálov. Zároveň sme začali pracovať na novom formáte zmlúv, ktorý zahrňuje všetky poskytované služby.

V spolupráci s právnym oddelením sme realizovali triedenie a digitalizáciu dokumentácie v Príručnej registratúre.

Odbor fyzickej bezpečnosti a autodopravy

Odbor v roku 2023 splnil veľa úloh zadaných bankou hlavne na zníženie rozpočtových položiek v správe odboru. Podarili sa nám v roku 2023 ušetriť 10% nákladov hlavne na položkách poistenie a znížiť celkové prevádzkové a kapitálové výdavky banky v správe fyzickej bezpečnosti a autodopravy, rovnako aj zníženie výdavkov a nasmerovanie optimalizácie procesov dotácií a odvodov na pobočkách.

Zredukovali sme administratívne zaťaženie súvisiaceho zo servisom pobočiek – riaditelia boli preškolení zo systému EZS a naučili sa meniť a prideľovať kódy samostatne. Nemusia žiadať o servis, ani komunikovať s dodávateľom, v prípade potreby kontaktujú OFB, ktoré ich operatívne naviguje prípadne zabezpečí servisnú firmu. Úspora nákladov na servisoch v roku 2023 je celkovo 7%.

Odbor autodopravy spracoval revíziu efektivity používania vozidiel na každom odbore v banke, čo umožnilo zníženie počtu vozidiel v banke o 5% z celkového množstva vozidiel. Uvedené opatrenie malo pozitívne dopady na úsporu nákladov banky.

V oblasti modernizácie sme zrealizovali nový kamerový systém AXXON vrátane výmeny serverových zariadení v pobočkovej sieti (Zlepšenie a zefektívnenie nových technológií.)

Odbor Financíí

V roku 2023 oddelenie Oddelenie účtovníctva, reportingu a daní pokračovalo v optimalizácii procesov. Okrem toho tento rok priniesol aj prírastok nových klientov, ktorým sú poskytované účtovnícke služby, a ktoré spoľahlivo zabezpečili náš účtovnícky tím.

Odbor právnych služieb

Odbor právnych služieb počas roka poskytoval právnu podporu pri modifikácii zmluvných vzťahov existujúcich obchodných miest a bankomatov 365.bank. V priebehu roka 2023 bol v rámci odboru vytvorený team pracovníkov s cieľom urýchliť a zefektívniť kompletnú digitalizáciu zmluvnej dokumentácie do systému na správu dokumentácie (DMS), a to jednak zmluvnej dokumentácie PB Servis ako aj dokumentácie spoločností, pre ktoré na základe zmluvy PB Servis takúto digitalizáciu zabezpečuje. Odbor pokračoval v aktivitách na zlepšenie systému DMS ako aj na implementáciu digitálneho pracovného procesu s následným elektronickým podpisovaním dokumentácie. Odbor právnych služieb kompletne aktualizoval všetky zmluvy, na základe ktorých PB Servis prostredníctvom jednotlivých útvarov poskytuje odplatné služby svojim obchodným partnerom. V roku 2023 odbor právnych služieb vykonával aktivity smerujúce k aktualizácii internej politiky a interných predpisov v oblasti Compliance, AML, GDPR, ohlasovania protispoločenskej činnosti.

Vybrané údaje z účtovnej závierky spoločnosti PB Servis, a. s.

Majetok k 31.12. 2023

Účtovné obdobie	č.r.	2023	2022
Spolu majetok	01	5 336 089	4 709 556
Neobežný majetok	02	710 106	536 953
Dlhodobý nehmotný majetok	03	497 537	231 543
Software	05	497 537	25 220
Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	09	0	206 323
Dlhodobý hmotný majetok	11	212 569	305 410
Stavby	13	75 758	117 999
Samostatné hnuiteľné veci a súbory hnuiteľných vecí	14	129 767	180 367
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	17	7 044	7 044
Obežný majetok	33	3 843 209	3 445 233
Dlhodobé pohľadávky	41	233 282	259 105
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	45	133 816	133 114
Odložená daňová pohľadávka	52	99 466	125 991
Krátkodobé pohľadávky	53	1 265 646	598 817
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	57	347 765	246 010
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	55	506 548	317 426
Daňové pohľadávky a dotácie	63	11 233	26 259
Iné pohľadávky	65	400 100	9 122
Finančné účty	71	740 840	984 116
Peniaze	72	5 167	5 709
Účty v bankách	73	735 673	978 407
Krátkodobý finančný majetok	66	1 603 441	1 603 195
Časové rozlíšenie	74	782 774	727 370
Náklady budúcich období krátkodobé	76	669 521	706 517
Príjmy budúcich období krátkodobé	78	113 253	20 853

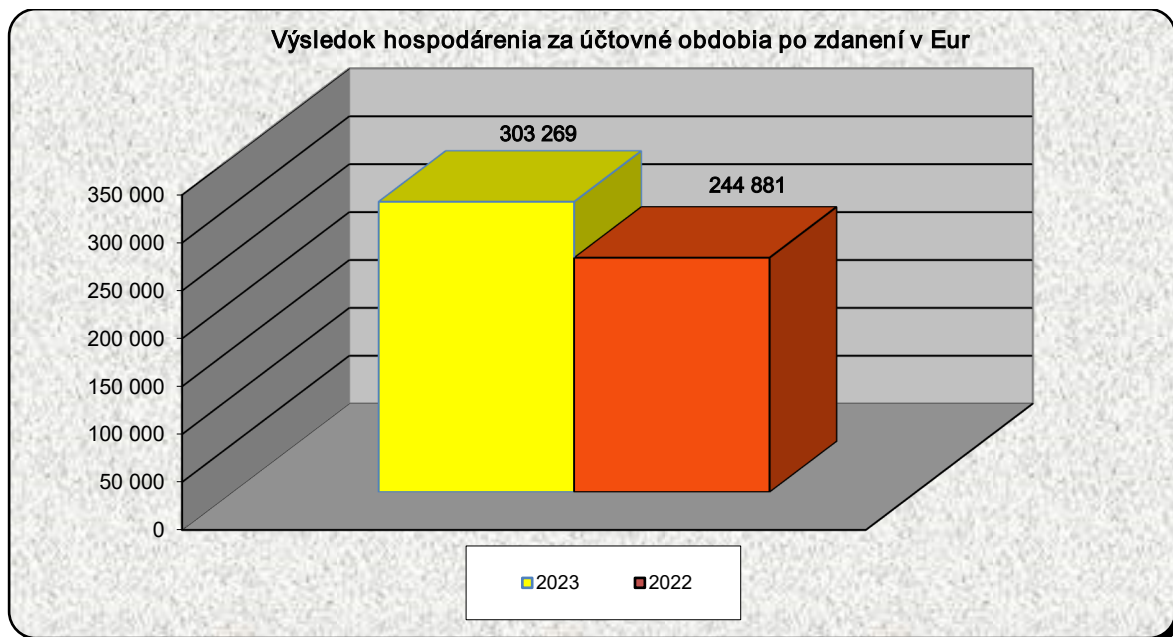
Vlastné imanie a záväzky k 31.12.2023

Účtovné obdobie	č.r.	2023	2022
Spolu vlastné imanie a záväzky	79	5 336 089	4 709 556
Vlastné imanie	80	2 178 057	2 119 669
Základné imanie	81	600 000	600 000
Základné imanie	82	600 000	600 000
Zákonné rezervné fondy	87	120 000	120 000
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	88	120 000	120 000
Výsledok hospodárenia minulých rokov	97	1 154 788	1 154 788
Nerozdelený zisk minulých rokov	98	1 154 788	1 154 788
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	100	303 269	244 881
Záväzky	101	2 629 928	2 058 178
Dlhodobé záväzky	102	1 419 834	1 133 812
Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	104	1 324 034	1 001 486
Ostatné záväzky z obchodného styku	106	44 908	81 973
Ostatné dlhodobé záväzky v rámci konsolidovaného celku	110	2 203	0
Dlhodobé prijaté preddavky	111	2 505	2 505
Záväzky zo sociálneho fondu	114	46 184	47 848
Dlhodobé bankové úvery	121	0	0
Krátkodobé záväzky	122	849 367	582 580
Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	124	98 057	23 458
Ostatné záväzky z obchodného styku	126	214 850	227 067
Záväzky voči zamestnancom	131	92 969	94 721
Záväzky zo sociálneho poistenia	132	73 719	81 256
Daňové záväzky a dotácie	133	253 905	139 890
Iné záväzky	135	115 867	16 188
Krátkodobé rezervy	136	360 727	341 786
Zákonné rezervy	137	51 004	61 388
Ostatné rezervy	138	309 723	280 398
Bežné bankové úvery	139	0	0
Časové rozlíšenie	141	528 104	531 709
Výnosy budúcich období krátkodobé	145	528 104	531 709

Náklady a výnosy za rok 2023

Účtovné obdobie	č.r.	2023	2022
Čistý obrat	01	7 755 034	7 843 588
Výnosy z hospodárskej činnosti	02	7 864 594	7 849 998
Tržby z predaja služieb	05	7 755 034	7 843 588
Tržby z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku a materiálu	08	300	5 384
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	09	109 260	1 026
Náklady na hospodársku činnosť	10	7 503 368	7 569 096
Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok	12	27 934	28 197
Služby	14	4 420 473	4 881 095
Osobné náklady (r. 16 až 19)	15	2 769 739	2 514 466
Mzdové náklady	16	1 824 903	1 642 735
Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva	17	173 941	172 557
Náklady na sociálneho zabezpečenia	18	684 924	633 083
Sociálne náklady	19	85 971	66 091
Dane a poplatky	20	2 663	17 722
Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému a hmotnému majetku (r.22 a 23)	21	174 353	119 631
Odpisy nehmotného a hmotného dlhodobého majetku	22	174 353	119 631
Opravné položky k pohľadávkam	25	8 161	-1 548
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	26	99 931	9 533
Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti	27	361 226	280 902
Pridaná hodnota	28	3 306 627	2 934 296
Výnosy z finančnej činnosti	29	56 805	37 411
Výnosové úroky (r.40 a 41)	39	56 805	37 411
Ostatné výnosové úroky	41	56 805	37 411
Náklady na finančnú činnosť	45	1 463	1 398
Ostatné náklady na finančnú činnosť	54	1 463	1 398
Prevod finančných nákladov	45	1 463	1 398
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	55	55 342	36 013
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením	56	416 568	316 915
Daň z príjmov (r.58 a 59)	57	113 299	72 034
Daň z príjmov splatná	58	86 774	42 288
Daň z príjmov odložená	59	26 525	29 746
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	61	303 269	244 881

Porovnanie výsledku hospodárenia za rok 2023 a za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie



Návrh rozdelenia výsledku hospodárenia

Zisku na základe rozhodnutia valného zhromaždenia bude použitý na výplatu tantiém a dividend.

Významné udalosti, ktoré nastali po skončení roku 2023

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

Predpokladaný vývoj činnosti spoločnosti

PB Servis, a. s. považuje za úspech efektívne fungovanie prevzatých agend klienta pod svoju správu, pričom naďalej poskytuje všetky služby so zámerom zvyšovania kvality. Za významné udalosti považujeme zámer našej materskej firmy budovať modernú retailovú banku. Za významnú považujeme aj stratégiu banky, realizovať projekty v oblasti inteligentného bankovníctva.

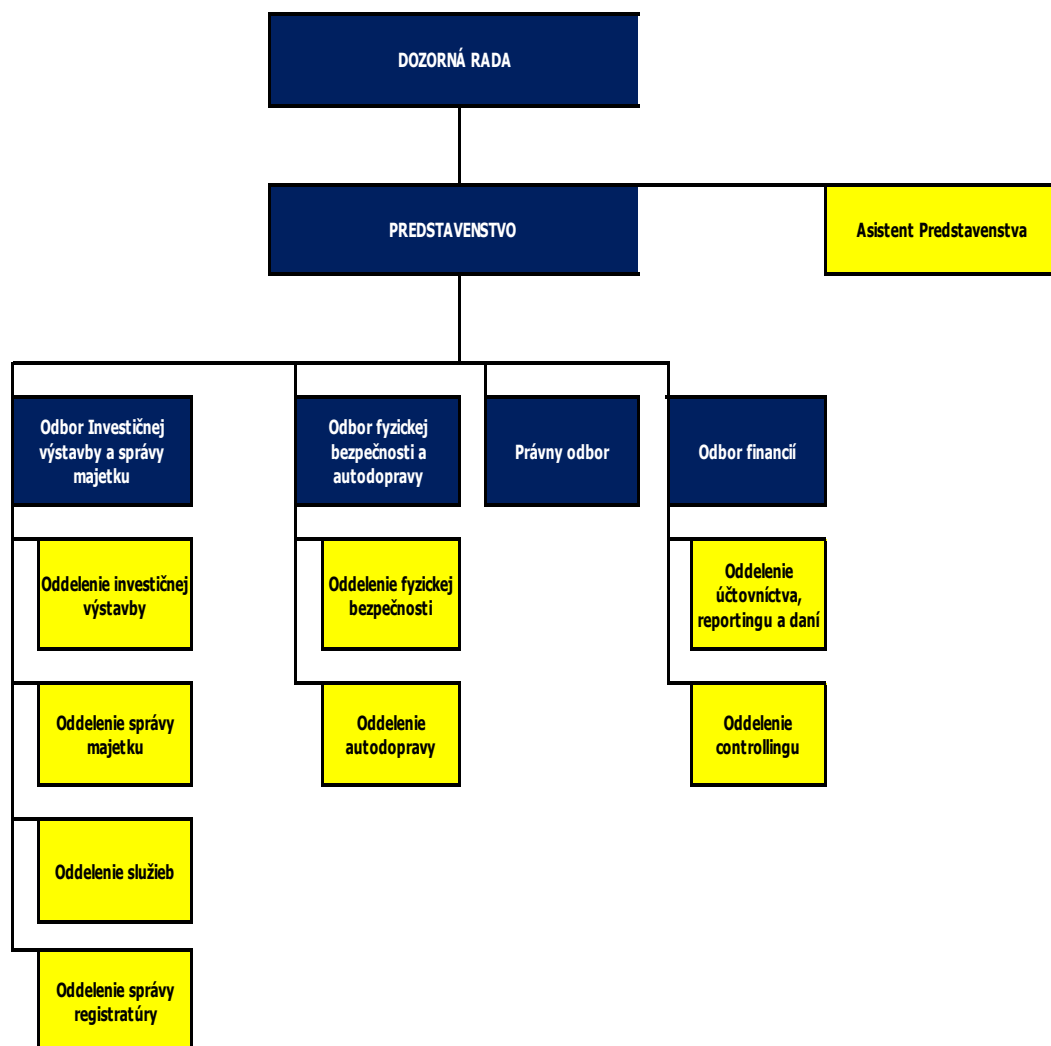
SPRÁVA AUDÍTORA S KOMPLETNOU ÚČTOVNOU ZÁVIERKOU

V súlade s ustanovením § 20 zákona o Účtovníctve je súčasťou tejto výročnej správy aj správa audítora o overení ročnej účtovnej závierky spoločnosti PB Servis, a. s., ktorej prílohu tvorí účtovná závierka k 31.12.2023.

OSTATNÉ INFORMÁCIE V SÚLADE S USTANOVENÍM § 20 Zákona o účtovníctve

V analyzovanom účtovnom období nemala účtovná jednotka významný vplyv na životné prostredie, ani na zamestnanosť. Nevynaložila žiadne náklady na výskum a vývoj, ani nenadobudla vlastné cenné papiere, ani nezaložila organizačnú zložku v zahraničí.

Organizačná štruktúra spoločnosti



V Bratislave, dňa 21.6.2024



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábrežie 10
811 02 Bratislava
Slovakia

Tel +421 (0)2 59 98 41 11
Web www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora

Akcionáriovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti PB Servis, a.s.

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Ukutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti PB Servis, a.s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje:

- súvahu k 31. decembru 2023;
- výkaz ziskov a strát za rok od 1. januára do 31. decembra 2023; 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 2023 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 audítorských 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 audítorské 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 2023 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.



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

Bratislava, 26. júna 2024

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve



zostavená k 3 1 . 1 2 . 2 0 2 3

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píše 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 Ę 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 2 0 2 3 2 9 7 0 3 4	Účtovná závierka x riadna	Účtovná jednotka malá	Mesiac Rok od 0 1 2 0 2 3
IČO 4 7 2 3 4 5 7 1	mimoriadna	x veľká	do 1 2 2 0 2 3
SK NACE 6 8 . 2 0 . 0	priebežná	(vyznačí sa x)	Bezprostredne predchádzajúce obdobie od 0 1 2 0 2 2 do 1 2 2 0 2 2

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

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

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

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

P B S e r v i s , a . s .

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

K A R L O V E S K Á

Číslo

3 4

PSČ

Obec

8 4 1 0 4 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 : 5 3 3 2 / B

Telefónne číslo

Faxové číslo

0 2 5 9 6 0 8 5 3 9

E-mailová adresa

m i c h a e l a . r a n d z i a k o v a @ p b s e r v i s . s k

Zostavená dňa:

2 1 . 0 6 . 2 0 2 4

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:

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	Brutto - časť 1	Netto 2	Netto 3
				Korekcia - časť 2		
	SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	01	6 3 6 4 3 0 8	5 3 3 6 0 8 9		
			1 0 2 8 2 1 9		4 7 0 9 5 5 6	
A.	Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02	1 7 1 6 6 3 6	7 1 0 1 0 6		
			1 0 0 6 5 3 0		5 3 6 9 5 3	
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	03	6 4 9 1 5 2	4 9 7 5 3 7		
			1 5 1 6 1 5		2 3 1 5 4 3	
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04				
2.	Softvér (013) - /073, 091A/	05	6 4 9 1 5 2	4 9 7 5 3 7		
			1 5 1 6 1 5		2 5 2 2 0	
3.	Oceniteľné 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			2 0 6 3 2 3	
7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	10				
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11	1 0 6 7 4 8 4	2 1 2 5 6 9		
			8 5 4 9 1 5		3 0 5 4 1 0	
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	12				
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	13	3 6 7 4 9 4	7 5 7 5 8		
			2 9 1 7 3 6		1 1 7 9 9 9	
3.	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí (022) - /082, 092A/	14	6 9 2 9 4 6	1 2 9 7 6 7		
			5 6 3 1 7 9		1 8 0 3 6 7	



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	3
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto
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 0 4 4	7 0 4 4	7 0 4 4
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			



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	
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	3 8 6 4 8 9 8	3 8 4 3 2 0 9	
			2 1 6 8 9		3 4 4 5 2 3 3
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34			
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			
6.	Poskytnuté preddávky na zásoby (314A) - /391A/	40			
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41	2 3 8 3 4 3	2 3 3 2 8 2	
			5 0 6 1		2 5 9 1 0 5
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42	1 3 8 8 7 7	1 3 3 8 1 6	
			5 0 6 1		1 3 3 1 1 4



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	3
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto
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	1 3 8 8 7 7 5 0 6 1	1 3 3 8 1 6	1 3 3 1 1 4
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			
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52	9 9 4 6 6	9 9 4 6 6	1 2 5 9 9 1
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53	1 2 8 2 2 7 4 1 6 6 2 8	1 2 6 5 6 4 6	5 9 8 8 1 7
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54	8 7 0 9 4 1 1 6 6 2 8	8 5 4 3 1 3	5 6 3 4 3 6
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55	5 0 6 5 4 8	5 0 6 5 4 8	3 1 7 4 2 6
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56			



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1	Netto	Netto
			Korekcia - časť 2		
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	3 6 4 3 9 3	3 4 7 7 6 5	
			1 6 6 2 8		2 4 6 0 1 0
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58			
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59			
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok 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 1 2 3 3	1 1 2 3 3	
					2 6 2 5 9
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64			
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65	4 0 0 1 0 0	4 0 0 1 0 0	
					9 1 2 2
B.IV.	Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)	66	1 6 0 3 4 4 1	1 6 0 3 4 4 1	
					1 6 0 3 1 9 5
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	67			
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobého finančného majetku v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	68	1 6 0 3 4 4 1	1 6 0 3 4 4 1	
					1 6 0 3 1 9 5
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (252)	69			
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/	70			



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

Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
	SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	79	5 3 3 6 0 8 9	4 7 0 9 5 5 6
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	2 1 7 8 0 5 7	2 1 1 9 6 6 9
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81	6 0 0 0 0 0	6 0 0 0 0 0
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82	6 0 0 0 0 0	6 0 0 0 0 0
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		
A.IV.	Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	87	1 2 0 0 0 0	1 2 0 0 0 0
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	1 2 0 0 0 0	1 2 0 0 0 0
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely (417A, 421A)	89		



Označenie 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 účasťín (+/- 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 5 4 7 8 8	1 1 5 4 7 8 8
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98	1 1 5 4 7 8 8	1 1 5 4 7 8 8
2.	Neuhradená strata minulých rokov (-/429)	99		
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	3 0 3 2 6 9	2 4 4 8 8 1
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	2 6 2 9 9 2 8	2 0 5 8 1 7 8
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	1 4 1 9 8 3 4	1 1 3 3 8 1 2
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103	1 3 6 8 9 4 2	1 0 8 3 4 5 9
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104	1 3 2 4 0 3 4	1 0 0 1 4 8 6
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	4 4 9 0 8	8 1 9 7 3
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	2 2 0 3	
6.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111	2 5 0 5	2 5 0 5
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112		
8.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	113		
9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114	4 6 1 8 4	4 7 8 4 8
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115		
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116		
12.	Odlžený daňový záväzok (481A)	117		



Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118		
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119		
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120		
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121		
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	8 4 9 3 6 7	5 8 2 5 8 0
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	3 1 2 9 0 7	2 5 0 5 2 5
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	9 8 0 5 7	2 3 4 5 8
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	2 1 4 8 5 0	2 2 7 0 6 7
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	9 2 9 6 9	9 4 7 2 1
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	7 3 7 1 9	8 1 2 5 6
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	2 5 3 9 0 5	1 3 9 8 9 0
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134		
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	1 1 5 8 6 7	1 6 1 8 8
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	3 6 0 7 2 7	3 4 1 7 8 6
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	5 1 0 0 4	6 1 3 8 8
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	3 0 9 7 2 3	2 8 0 3 9 8
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139		
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-255A)	140		
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141	5 2 8 1 0 4	5 3 1 7 0 9
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	5 2 8 1 0 4	5 3 1 7 0 9



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



Označenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2
*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28	3 3 0 6 6 2 7	2 9 3 4 2 9 6
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	5 6 8 0 5	3 7 4 1 1
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	5 6 8 0 5	3 7 4 1 1
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40		
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	5 6 8 0 5	3 7 4 1 1
XII.	Kurzové zisky (663)	42		
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43		
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44		
**	Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45	1 4 6 3	1 3 9 8
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		
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50		
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51		
O.	Kurzové straty (563)	52		
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53		
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	1 4 6 3	1 3 9 8



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	5 5 3 4 2	3 6 0 1 3
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	4 1 6 5 6 8	3 1 6 9 1 5
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	1 1 3 2 9 9	7 2 0 3 4
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	8 6 7 7 4	4 2 2 8 8
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59	2 6 5 2 5	2 9 7 4 6
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60		
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61	3 0 3 2 6 9	2 4 4 8 8 1

Poznámky k účtovnej závierke za rok 2023

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

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

Základné informácie o účtovnej jednotke:

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

Opis hospodárskej činnosti účtovnej jednotky:

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

2. Informácie o počte zamestnancov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	66,17	63,72
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	68	68
počet vedúcich zamestnancov	8	8

3. Údaje o neobmedzenom ručení

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

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka obchodnej spoločnosti k 31.12.2023 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov za obdobie od 01.01.2023 do 31.12.2023. 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. Dátum schválenia účtovnej závierky za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie príslušným orgánom účtovnej jednotky

Účtovná závierka obchodnej spoločnosti zostavená k 31.12.2022 bola schválená rozhodnutím jediného akcionára dňa 28.06.2023.

Účtovná závierka zostavená k 31.12.2023 bola uložená do registra účtovných závierok 27.06.2023.

Jediný akcionár dňa 28.06.2023 schválil spoločnosť KPMG Slovensko spol. s r. o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 01.01.2023 do 31.12.2023.

6. Informácie o konsolidovanom celku

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

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

B. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

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

Použitie odhadov a úsudkov

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

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

Dlhodobý nehmotný majetok

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

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

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Softvér	7	lineárna	14,28
Softvér	6	lineárna	16,66
Softvér	4	lineárna	25
Drobný dlhodobý nehmotný majetok	4	lineárna	25

Dlhodobý hmotný majetok

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

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

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

Posúdenie zníženia hodnoty majetku

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

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

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

Ak Spoločnosť zistí, že na základe existencie jedného alebo viacerých indikátorov zníženia hodnoty majetku možno predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve, vypočíta zníženie hodnoty majetku na základe odhadov projektovaných čistých diskontovaných peňažných tokov, ktoré sa očakávajú z daného majetku, vrátane jeho prípadného predaja. Odhadované zníženie hodnoty by sa mohlo preukázať ako

nedostatočné, ak by analýzy nadhodnotili peňažné toky alebo ak sa zmenia podmienky v budúcnosti. Pre viac informácií pozri bod Zníženie hodnoty majetku a opravné položky.

Pohľadávky

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

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

Peňažné prostriedky a ceniny

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

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

Zníženie hodnoty majetku a opravné položky

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

Zníženie hodnoty dlhodobého majetku

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

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

Zníženie hodnoty pohľadávok

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

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

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

Rezervy

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

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

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

Závázky

Závázky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Závázky 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 účtovej závierke v tomto zistenom ocenení.

Zamestnanecké požitky

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

Odložené dane

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na:

- dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

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

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

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

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

Cudzia mena

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

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

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

Výnosy

Tržby za vlastné výkony a tovar neobsahujú daň z pridanej hodnoty. Sú tiež znížené o zľavy a zrážky (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.), bez ohľadu na to, či zákazník mal vopred na zľavu nárok, alebo či ide o dodatočne uznanú zľavu. Tržby z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli poskytnuté.

Oprava chýb minulých období

Ak Spoločnosť zistí v bežnom účtovnom období významnú chybu týkajúcu sa minulých účtovných období, opraví túto chybu na účtoch 428 - Nerozdelaný 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 a 2023 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

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

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

Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniiteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstar. DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	146 848	0	0	0	206 323	0	353 171
Prírastky		541 529						541 529
Úbytky		39 225				206 323		245 548
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia	0	649 152	0	0	0	0	0	649 152
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	121 628	0	0	0	0	0	121 628
Prírastky		69 212						69 212
Úbytky		39 225						39 225
Presuny								0
Stav na konci účtovného obdobia	0	151 615	0	0	0	0	0	151 615
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky								
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková cena								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	25 220	0	0	0	206 323	0	231 543
Stav na konci účtovného obdobia	0	497 537	0	0	0	0	0	497 537

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

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 nasledujúcich tabuľkách.

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samost. hn. veci a súbory hn. vecí	Pestov. celky trval. porastov	Zákl. stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstar. DHM	Poskyt. predd. na DHM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	367 494	840 852	0	0	7 044	0	0	1 215 390
Prírastky	0	0	12 414	0	0	0	0	0	12 414
Úbytky	0	0	160 319	0	0	0	0	0	160 319
Presuny	0	0		0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	367 494	692 947	0	0	7 044	0	0	1 067 485
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	249 495	660 484	0	0	0	0	0	909 979
Prírastky	0	42 241	63 014	0	0	0	0	0	105 255
Úbytky	0	0	160 319	0	0	0	0	0	160 319
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	291 736	563 180	0	0	0	0	0	854 916
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková cena									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	117 999	180 368	0	0	7 044	0	0	305 411
Stav na konci účtovného obdobia	0	75 758	129 768	0	0	7 044	0	0	212 569

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

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

- Stavebné úpravy v prenajatých priestoroch (technické zhodnotenie) sú poistené proti základným a doplnkovým živelným nebezpečenstvám, vodovodným nebezpečenstvám a proti nárazu vozidla, dymu a nárazovej vlny až do výšky 442 552 EUR;
- Súbor vlastných hnutelných vecí je poistený proti základným a doplnkovým živelným nebezpečenstvám, vodovodným nebezpečenstvám a proti nárazu vozidla, dymu a nárazovej vlny až do výšky 847 001 EUR;
- Náklady na odpratanie trosiek na sumu 30 000 EUR;
- Stavebné úpravy v prenajatých priestoroch (technické zhodnotenie) sú poistené proti krádeži a vandalizmu až do výšky 15 000 EUR;
- Súbor vlastných hnutelných vecí je poistený proti krádeži a vandalizmu až do výšky 10 000 EUR;
- Súbor vonkajších osadených skiel na budove je poistený až do výšky 5 000 EUR;

- Súbor elektronických zariadení je poistený pri previnutí elektrických strojov a zariadení až do výšky 10 000 EUR.

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

3. Pohľadávky

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

Informácie o vývoji opravnej položky k pohľadávkam

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie				
	Stav OP na začiatku účtovného obdobia	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav OP na konci účtovného obdobia
A	b	c	d	e	f
Pohľadávky z obchodného styku	13 528	8332	-171		21 689
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ					
Ostatné pohľadávky v rámci kons. celku					
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu					
Iné pohľadávky					
Pohľadávky spolu	13 528	8 332	-171		21 689

Informácie o vekovej štruktúre pohľadávok k 31. 12. 2023

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	138 877		138 877
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			0
Odložená daňová pohľadávka	99 466		99 466
Iné pohľadávky			0
Dlhodobé pohľadávky spolu	238 343	0	238 343
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	311 989	52 404	364 393
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	506 012	536	506 548
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			0
Sociálne poistenie			0
Daňové pohľadávky a dotácie	11 233		11 233
Iné pohľadávky	400 100		400 100
Krátkodobé pohľadávky spolu	1 229 334	52 940	1 282 274

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

Informácie o vekovej štruktúre pohľadávok za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie, k 31.12.2022:

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

4. Odložená daňová pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:		
odpočítateľné	473 648	599 958
zdaniteľné		
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkou a daňovou základňou, z toho:		
odpočítateľné		
zdaniteľné		
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti		
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty		
Sadzba dane z príjmov (%)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	99 466	125 991
Uplatnená daňová pohľadávka	99 466	125 991
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	26 525	29 746
Zaúčtovaná do vlastného imania		
Odložený daňový záväzok		
Zmena odloženého daňového záväzku		
Zaúčtovaná ako náklad		
Zaúčtovaná do vlastného imania		

5. Krátkodobý finančný majetok

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Zmenky	1 603 441	1 603 195
Spolu	1 603 441	1 603 195

Krátkodobý finančný majetok predstavujú 3 zmenky, ktorými môže Spoločnosť voľne disponovať. 1 zmenka v objeme 300 tis. EUR so splatnosťou 9.12.2024 a úrokovou sadzbou 2,5% p. a., 1 zmenka v objeme 700 tis. EUR so splatnosťou 9.12.2024 a úrokovou sadzbou 3,5% p. a. a 1 zmenka v objeme 600 tis. EUR so splatnosťou 9.12.2024 a ú. s. 3,5% p. a. .

6. Finančné účty

Informácie o finančných účtoch:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	5 167	5 709
Bežné bankové účty	735 673	676 317
Bankové účty terminované	0	302 090
Peniaze na ceste		
Spolu	740 840	984 116

Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať.

Spoločnosť nevlastní iný krátkodobý finančný majetok.

7. Časové rozlíšenie

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

Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	669 521	706 517
Nájomné	427 097	590 410
Ostatné	242 424	116 107
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	113 253	20 853
Poskytnutie služby POWER BI	113 253	20 853

8. Vlastné imanie

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

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

Účtovný zisk za rok 2022 vo výške 244 281 EUR bol rozdelený takto:

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovný zisk	244 281
Rozdelenie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie
Prídel do zákonného rezervného fondu	
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	
Prídel do sociálneho fondu	
Prídel na zvýšenie základného imania	
Úhrada straty minulých období	
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	
Vyplatenie tantiém	84 000
Vyplatenie dividend akcionárovi	160 881
Spolu	244 881

Účtovná jednotka nevlastní vlastné akcie.

Zisk na akciu za rok 2023 je vo výške 2 527 EUR (2022: 2 041 EUR).

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2023 vo výške 303 269 EUR rozhodne akcionár spoločnosti.

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

9. Rezervy

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

Tabuľka č. 1

Názov položky a	Bežné účtovné obdobie				Stav na konci účtovného obdobia f
	Stav na začiatku účtovného obdobia b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
					0
					0
					0
					0
Krátkodobé rezervy, z toho:	341 786	75 438	46 112	10 384	360 727
Rezerva na odmeny vrátane odvodov	268 846	27 118			295 964
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	61 388			10 384	51 003
Rezerva na overenie účtovnej závierky	11 552	48 319	46 112	0	13 759

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

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

10. Závazky

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dlhodobé záväzky spolu	1 419 834	1 133 812
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	1 419 834	1 133 812
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		
Záväzky po lehote splatnosti		
Krátkodobé záväzky spolu	849 367	582 580
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	830 805	422 855
Záväzky po lehote splatnosti	18 562	159 725

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

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

11. Závazky zo sociálneho fondu

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Začiatkový stav sociálneho fondu	47 848	40 091
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	16 014	14 430
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
Tvorba sociálneho fondu spolu	16 014	14 430
Čerpanie sociálneho fondu	17 677	6 673
Konečný stav sociálneho fondu	46 184	47 848

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

12. Bankové úvery

Spoločnosť k 31.12.2023 neviduje žiadne úvery (k 31.12.2022 spoločnosť nevidovala žiadne úvery).

13. Časové rozlíšenie

Výnosy budúcich období sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Výnosy budúcich období - nájomné	528 104	531 709

D. INFORMÁCIE O PRENÁJMOCH

Spoločnosť k 31.12.2023 nemá záväzky z finančného prenájmu súboru IT.

E. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

Názov položky a	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Základ dane b	Daň c	Daň v % d	Základ dane e	Daň f	Daň v % g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	416 568	x	x	316 915	x	x
teoretická daň		87 479	21	x	66 552	21
Daňovo neuznané náklady	357 892	75 157	21	351 669	73 850	21
Výnosy nepodliehajúce dani	313 653	65 867	21	299 645	62 925	21
Vplyv nevykázananej odloženej daňovej pohľadávky		0			0	
Umorenie daňovej straty	-168 719	-35 431		-168 719	-35 431	
Zmena sadzby dane						
Iné						
Spolu	310 089	65 119	21	200 219	42 046	21
Splatná daň z príjmov		86 774	21	x	42 288	21
Odložená daň z príjmov		26 525	21	x	29 746	21
Celková daň z príjmov		113 299		x	72 034	

Splatná daň z príjmov zahŕňa aj zrážkovú daň z bežného účtu vo výške 632,49 EUR.

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

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

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

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Čistý obrat celkom	7 755 034	7 843 588
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb z toho:	7 755 034	7 843 588
prenájom	2 580 092	2 667 627
správa a development	1 881 328	1 735 966
účtovníctvo, bezpečnosť a iné	2 030 448	1 637 748
refakturácia ostatných služieb	1 263 166	1 802 247
Tržby za tovar	0	0

Hlavnou geografickou oblasťou odbytu je Slovenská republika.

2. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tržby z predaja dlhodobého nehmotného, dlhodobého hmotného majetku a materiálu	300	5 384
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	109 260	1 026

3. Finančné výnosy

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Kredítne úroky	3 327	1 270
Zmenkový výnos	53 477	35 491
Úroky z pôžičiek	0	650

4. Náklady za poskytnuté služby

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	4 420 473	4 881 095
Nájomné	2 819 665	2 771 704
Opravy a udržiavanie	20 603	12 534
Telefónne služby internet	18 367	19 132
Drobný NIM a licencie	126 743	93 877
služby pre správu majetku	2 821	2 506
Refakturácia služieb	1 258 631	1 802 247
Ostatné	112 793	110 365
Náklady na externé projekty	60 850	68 730

5. Ostatné významné náklady z hospodárskej činnosti

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	3 082 895	2 688 001
Spotreba materiálu a tovaru	24 244	26 421
Spotreba energií	3 690	1 776
Mzdové náklady	1 824 903	1 642 735
Odmeny členov ŠO	173 941	172 557
Zákonné sociálne náklady	770 895	699 174
Ostatné dane a poplatky	2 663	17 722
Dary	0	0
Ostatné náklady	99 931	9 533
Odpisy	174 353	119 631
Zostatková cena predaného majetku	114	0
Opravné položky k pohľadávkam	8 161	-1 548

6. Finančné náklady

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Finančné náklady, z toho:	1 463	1 398
Kurzové straty, z toho:		
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:		
Nákladové úroky	0	0
Bankové poplatky	1 463	1 398

7. Náklady za audit a poradenstvo

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:	27 008	24 210
náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	27 008	24 210
iné uisťovacie audítorské služby		
súvisiace audítorské služby		
daňové poradenstvo		
ostatné neaudítorske služby		

G. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

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

1. Najatý majetok

Spoločnosť má v nájme (operatívny prenájom) nehnuteľnosť (administratívnu budovu) o výmere 5 587,18 m². Nájomná zmluva je uzatvorená do roku 2031. Ročné nájomné je v sume 1 303 509,32 EUR.

Spoločnosť neeviduje žiaden finančný leasing k 31.12.2023.

2. Prenajatý majetok

Spoločnosť prenájíma časť administratívnej budovy (5 326,53m²) tretej osobe na administratívne účely. Nájomná zmluva je uzatvorená do roku 2031. Prenajatú časť administratívnej budovy spoločnosť nevykazuje v súvahe ako dlhodobý hmotný majetok, nakoľko si ju prenájíma od 3. strany.

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

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

I. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

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

365.bank, a. s.	2023	2022
Pohľadávky	220 703	177 951
Závazky	-898 320	-872 562
Úvery	0	0
Bankové účty	650 782	629 950
Výnosy	4 031 095	5 136 709
<i>z toho výnosy z predaja majetku</i>	0	0
Náklady	-67 124	-30 303

PB Finančné služby, a. s.	2023	2022
Pohľadávky	0	0
Závazky	0	0
Výnosy	1 296	1 272
<i>z toho výnosy z predaja majetku</i>	0	0
Náklady	0	0

365.life, d. s. s., a. s.	2023	2022
Pohľadávky	0	0
Závazky	0	-27 452
Výnosy	27 063	58 603
<i>z toho výnosy z predaja majetku</i>	0	0
Náklady	0	0

PB PARTNER, a. s.	2023	2022
Pohľadávky	0	0
Závazky	-72 460	-72 460
Výnosy	0	0
<i>z toho výnosy z predaja majetku</i>	0	0
Náklady	0	0

365.invest, správ. spol., a. s.	2023	2022
Pohľadávky	2 799	2 904
Závazky	-48 711	-48 711
Výnosy	153 762	124 580
<i>z toho výnosy z predaja majetku</i>	0	0
Náklady	0	0

Ahoj, a.s.	2023	2022
Pohľadávky	2 837	2 266
Závazky	0	0
Výnosy	23 880	23 880
<i>z toho výnosy z predaja majetku</i>	0	0
Náklady	0	0

Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami:

Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami:	2023	2022
Pohľadávky	391 724	327 401
Závazky	0	0
Výnosy	2 034 946	1 754 761
<i>z toho výnosy z predaja majetku</i>	0	0
Náklady	-91 972	-10 691

Poznámky Úč PODV 3 -01

IČO
4 7 2 3 4 5 7 1

DIČ
2 0 2 3 2 9 7 0 3 4

Příjmy a výhody členů statutárního orgánu, dozorčího orgánu a jiného orgánu účetní jednotky

Prehľad príjmov a výhod členov orgánov:

Název položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Štatutárny orgán	173 941	172 557
z toho:		
<i>mzdy</i>	168 000	168 000
<i>car policy</i>	5 941	4 557

J. PREHLAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

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

Položka vlastného imania a	Bežné účtovné obdobie				Stav na konci účtovného obdobia f
	Stav na začiatku účtovného obdobia b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	
Základné imanie	600 000				600 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					0
Zmena základného imania					0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					0
Emisné ážio					0
Ostatné kapitálové fondy					0
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	5 000				5 000
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí					0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					0
Zákonný rezervný fond	115 000				115 000
Nedeliteľný fond					0
Štatutárny fond a ostatné fondy					0
Nerozdelený zisk minulých rokov	1 154 788				1 154 788
Neuhradená strata minulých rokov					0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	244 881	303 269	244 881		303 269
Ostatné položky vlastného imania					0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa					0

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

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

K. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2023

		2023	2022
A. Peňažné toky zo základných podnikateľských činností			
Z.	Zisk pred zdanením	416 568	316 915
S.	Strata		
A.1	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce HV z bežnej činnosti	134 100	51 258
A.1.1.	Odpisy stálych aktív	174 354	119 631
A.1.4.	Zmena stavu rezervy	18 941	22 480
A.1.6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov	-59 009	-85 469
A.1.12.	Výsledok z predaja dlhodobého majetku	-186	-5 384
A.2	Zmeny stavu pracovného kapitálu	-320 022	91 546
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti	-667 531	737 571
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti	347 509	-646 025
A.2.3.	Zmena stavu zásob	0	0
A.7.	Zaplatená daň z príjmov právnických osôb	38 580	25 776
A.***	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	269 226	485 495
B. Peňažné toky z investičných činností			
B.1	Výdavky spojené s obstaraním dlhodobého majetku	-553 943	-312 420
B.1.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku	-541 529	-199 247
B.1.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku	-12 414	-113 173
B.2	Príjmy z predaja dlhodobého majetku	300	5 384
B.2.2.	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku	300	5 384
B.***	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-553 643	-307 036
C. Peňažné toky z finančných činností			
C.1	Zmeny stavu dlhodobých záväzkov	286 022	-75 330
C.1.1	Príjmy z prijatých úverov	0	650
C.1.2	Splátky prijatých úverov		
C.1.3	Ostatné záväzky	286 022	-75 980
C.2	Peňažné toky v oblasti vlastného imania (peňažný vklad)	-84 000	-55 546
C.2.1	Príjmy zo zvýšenia základného imania	0	0
C.2.2	Tantiémy	-84 000	-55 546
C.3	Špecifické položky		
C.4	Alternatívne vykazované položky	-160 881	-269 820
C.***	Čistý peňažný tok z finančných činností	41 141	-400 696
D.	Čisté zvýšenie alebo zníženie peňažných prostriedkov (súčet A+B+C)	-243 276	-222 237
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účt. obdobia	984 116	1 206 353
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účt. obdobia	740 840	984 116
	Kontrolné číslo - rozdiel medzi PS a KS fin. prostr.	-243 276	-222 237

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.

Použité skratky:

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