

PB Servis, a. s.

VÝROČNÁ SPRÁVA 2020



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábřeží 10
P. O. BOX 7
820 04 Bratislava 24
Slovakia

Telephone: +421 (0)2 59 98 41 11
Internet: www.kpmg.sk

Dodatok správy nezávislého audítora vydanéj dňa 18. júna 2021, týkajúci sa výročnej správy

v zmysle § 27 odsek 6 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“)

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

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti PB Servis, a. s. („Spoločnosť“) k 31. decembru 2020, ktorá je uvedená v prílohe priloženej výročnej správy. K účtovnej závierke sme dňa 18. júna 2021 vydali nemodifikovanú správu nezávislého audítora.

Tento dodatok dopĺňa vyššie uvedenú správu audítora výlučne len s ohľadom na nasledujúce informácie:

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.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

V súvislosti s výročnou správou zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme po jej obdržaní 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 2020 sú v súlade s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

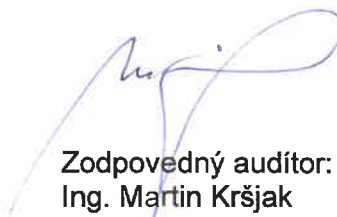


Okrem toho zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme uviedli, či sme na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, zistili v týchto iných informáciách uvedených vo výročnej správe významné nesprávnosti. V tejto súvislosti neexistujú zistenia,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

16. decembra 2021
Bratislava, Slovenská republika



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


Zodpovedný audítor:
Ing. Martin Kršjak
Licencia UDVA č. 990

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. Mgr. Alexandra Benčíková – člen predstavenstva
Dozorná rada:	RNDr. Zuzana Žemlová Mgr. Maroš Farkaš Ing. Peter Hajko

Vážené dámy, vážení páni,

výročná správa, ktorú predkladám, je prehľadom najdôležitejších udalostí a dosiahnutých výsledkov našej spoločnosti za rok 2020.

Náš každodenný život ovplyvnila celosvetová pandémia, ktorá spôsobila celospoločenské zmeny v našich životoch, v našom fungovaní a správaní. Museli sme akceptovať množstvo obmedzení a prispôbiť fungovanie našej spoločnosti novým výzvam. Medzi najväčšie výzvy vnímam snahu chrániť zdravie svojich zamestnancov a zodpovedne pristupovať k sebe a k svojmu okoliu.

Museli sme zmeniť spôsob nášho zmýšľania a pohotovo reagovať na nové podmienky. Naše fungovanie sa z veľkej časti presunulo do online prostredia. Napriek tomu zostal nemenný náš prístup a kvalita poskytovaných služieb. Aj vďaka tomu máme za sebou veľmi úspešný rok.

Naša spoločnosť v priebehu roka ukončila dôležitú kapitolu. Úspešne sme zavŕšili odpredaj vybudovanej pobočkovej siete, siete bankomatov (ATM), a Fit Out-ov, ktoré sme vybudovali za obdobie od roku 2011 pre Poštová banka, a.s. (ďalej len PABK) a jej dcérske spoločnosti. Tieto aktivity sme z väčšej časti realizovali v roku 2019 a v tomto roku sme proces odpredaja ukončili.

Pokračovali sme v zabezpečovaní výstavby bankových pobočiek pre Poštová banka, a.s., pričom výsledkom tejto našej aktivity je rozšírenie siete o 7 nových pobočiek a 30 nových bankomatov. Naďalej sme pokračovali v modernizácii objektu centrálnej Poštová banka, a.s. v Karlovej Vsi. V tomto objekte sme sa zamerali na komplexnú rekonštrukciu sociálnych zariadení, plošných výmen kobercov, výmen požiarnych dverí a úprav vstupných vestibulov na jednotlivých podlažiach.

Aj v tomto roku sme získali pozitívne hodnotenie zo strany klienta s kvalitou, dodržiavaním plánovaných termínov výstavby a udržiavaním priaznivých cien stavebných nákladov.

Darilo sa nám udržať trend nárastu výkonov aj pre nášho významného klienta PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s. (ďalej len PPSS) v oblasti podporných služieb pri administrácii projektov, vedení účtovníctva a správe nehnuteľností. Nárast výkonov sa odzrkadlil aj vo zvýšených výnosoch našej spoločnosti, pričom hospodársky výsledok bol vyšší o 13% oproti plánovaným cieľom.

V záujme lepšieho poskytovania našich služieb pre zákazníkov sme zahájili implementáciu nového softvéru Chastia FM na výkon facility manažmentu, ktorý nám umožňuje prepájať oblasti správy zmlúv, grafických dokumentov a ekonomických informácií v digitálnom priestore. Táto zmena bola v znamení vzdelávania a školení zamestnancov naprieč celou našou spoločnosťou. Od nového softvéru očakávame zjednodušenie riadenia, zlepšenie procesov, zvýšenie efektivity, zrýchlenie reakčných časov a zvýšenie kapacity našich výkonov.

Vážené dámy, vážení páni, dovoľte mi, aby som využil tento priestor a poďakoval sa akcionárovi za dôveru, bez ktorej by sme sa nemohli púšťať do našich smelých plánov.

Ďalej chcem touto cestou poďakovať zamestnancom, ktorí sú naším najcennejším kapitálom, za ich každodenné pracovné nasadenie a prínos k našim spoločným úspechom a v neposlednom rade zákazníkom za to, že svoju dôveru venujú práve nám.

Teším sa aj na ďalšie výzvy v roku 2021. Verím, že dokážeme tieto výzvy naplniť.



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, NCRIs 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 facility managementu, správy nehnuteľností, realizácia stavebných investícií a poskytovanie ďalších podporných služieb a činností pre svojich klientov, ktoré súvisia predovšetkým so zabezpečením podpory klientov v oblastiach, ktoré nie sú ich cieľovým zameraním a zabezpečením 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, Oddelenia Služieb, 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 controlingu 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 Poštovú banku, a.s. činnosti v súlade so schváleným plánom rozvoja pobočkovej siete. Vedúcou oddelenia je Ing. Beata Slotová a spolu s jej trojčlenným tímom zabezpečuje procesy, ktoré zahŕňajú vyhľadávanie lokalít, prípravu podkladov pre uzatváranie nájomných zmlúv, vybavovanie príslušných povolení na stavebné realizácie, zabezpečenie projekčných prác až po realizáciu stavieb.

V oblasti bankomatov je to vyhľadávanie priestorov pre umiestnenie nových alebo realokovaných bankomatov, komunikácia s prenajímateľmi nájomných priestorov a po uzatvorení nájomných zmlúv koordinácia dodávateľov pri inštalácii ATM.

V spolupráci s Poštovou bankou, a.s. sa zúčastňuje na tvorbe finančného plánu a v zmysle interného predpisu vykonáva činnosti koordinátora operačného rizika.

V oblasti poistenia majetku poskytuje služby pre Poštovú banku, a.s. aj pre PPSS vrátane likvidácie poistných udalostí.

Oddelenie správy majetku

Oddelenie vedie Ing. Ľubomír Harčarík, vrátane vedúceho oddelenia tu pracuje 11 členov tímu – správcovia majetku, správcovia nehnuteľností, recepčné a údržbár. Oddelenie zabezpečuje komplexný servis pre hlavného klienta - Poštovú banku, a.s., vrátane dcérskych spoločností - ide o prípravu a servis nájomných/podnájomných zmlúv za objekty centrálneho, pobočiek a všetkých ATM, zabezpečenie údržby a upratovania v predmetných objektoch, riešenie požiadaviek a havarijných stavov v nich, či recepčné služby v River parku. Druhá časť tímu v rámci správy nehnuteľností zabezpečuje facility a property management - komplexnú správu objektov v portfóliu PPSS, realizuje

plánovanie potreby financovania v objektoch, stará sa o nájomné vzťahy a zaisťuje bezproblémový chod spravovaných objektov.

Oddelenie služieb

Vedúcim oddelenia služieb je Ing. Martin Majda. Oddelenie okrem vedúceho pozostáva zo šiestich špecialistov(technik BOZP, technik požiarnej ochrany, energetik, technik VZT a 2x IT technik), ktorých úlohou je poskytovať služby v rámci facility managementu, správy nehnuteľností a realizácie stavebných investícií vo svojich agendách pre PABK a PPSS. Pri svojej činnosti oddelenie zabezpečí technickú podporu a úzko spolupracuje s oddelením správy majetku a oddelením investičnej výstavby. Oddelenie predovšetkým zodpovedá za kontrolu dodávateľov ako aj sledovanie ich kvality práce, za kontrolu realizácie objednaných prác, za plnenie dodávateľských zmlúv. K podrobnejším činnostiam patrí pripomienkovanie projektovej dokumentácie v mene investora/klienta po odbornej stránke, príprava revízných plánov k zvereným technickým zariadeniam, príprava podkladov pre finančné plánovanie klienta, koordinácia a dohľad záručných, pozáručných servisov a opráv na technických zariadeniach, riešenie požiadaviek klientov v súvislosti s technickými zariadeniami, príprava záznamov prieskumu trhu ako podklad pre výberové konania, 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 požiarmi a civilnej ochrany pre klienta. Technici IT interne poskytujú služby v rámci PB Servis, a. s., predovšetkým správa a optimalizácia IT siete, správa IT techniky, činnosti administrátora interných aplikácií, vedenie IT projektov a iné v súvislosti s IT agendou.

Oddelenie správy registratúry

V priebehu roku došlo k zmene na pozícií vedúci oddelenia. Zmena nastala od apríla 2020, kedy sa vedúcou oddelenia stala Ing. Emília Boórová. Oddelenie poskytuje pre Poštová banka, a. s., jej dcérskym spoločnostiam a realitným spoločnostiam tvoriacim portfólio fondov služby správy registratúry pre dokumentáciu odovzdávanú z príručných oddelení jednotlivých spoločností. Služba zahŕňa poradenstvo pri tvorbe interných predpisov súvisiacich s registratúrou, preberanie dokumentov a ich následné uloženie do úložiska, vedenie Prírastkových kníh uloženej dokumentácie, službu výpožičiek a proces vyradovania dokumentácie, ktorej skončila lehota uloženia. Oddelenie pozostáva zo 6 zamestnancov, ktorí v Registratúrnom stredisku Trenčín zabezpečujú uvedené služby a kde je úložisko časti dokumentov, druhá časť dokumentov je uložená v outsourcingovej spoločnosti IRON MOUNTAIN SLOVAKIA, s. r. o..

Odbor právnych služieb

Na oddelení pracujú spolu s riaditeľom odboru Mgr. Petrom Pikulom štyria právnici. Oddelenie poskytuje kompletné právne poradenstvo predstavenstvu spoločnosti a jednotlivým oddeleniam 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 Poštová banka, a.s.. Pripravuje komplexné právne analýzy, právne stanoviská, vyjadrenia a návrhy v rozsahu poskytovaných služieb.

Oddelenie 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 obsahlu 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.

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 Poštová banka, a.s. a jej dcérskych spoločností.

Odbor Financíí

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, 2 pracovníkov Back officu a zástupkyne vedúcej oddelenia. Oddelenie poskytuje komplexné služby v oblasti vedenia podvojného účtovníctva, reportingu a daní. Spracováva ročné závierky a dane z príjmov právnických osôb pre viac ako 60 realitných 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 mesačné vykazovanie účtovných závierok jednotlivých spoločností, ktoré si vyžaduje okrem iného aj úzku a rýchlu spoluprácu predovšetkým s právnym oddelením a jednotlivými projektovými manažermi.

Zhodnotenie uplynulého vývoja

Oddelenie investičnej výstavby

V roku 2020 oddelenie investičnej výstavby vybuďovalo 7 nových pobočiek – BA OC Eurovea, Kežmarok, Hlohovec, Považská Bystrica, Banská Bystrica OC Európa, Žilina Aupark a Sereď. Pobočky boli zrealizované v novom koncepte pripravovanom pre digitálnu 365.banku, t.z. vytvorenie uvítacej zóny (meeter greeter), neformálna čakacia zóna a partnerské sedenie pre klientov, obývačkové sedenie pre riaditeľa pobočky, 24-hodinová zóna s bankomatom.

Zredizajnovaná bola 1 pobočka - Banská Bystrica Dolná a v pobočke Bratislava River Park bolo doplnené 1 pracovisko.

Mimo pobočkovej siete sme pokračovali v modernizácii priestorov ústredia BA Karloveská. V objekte prebehla rekonštrukcia toaliet.

Vytendrovaním nových dodávateľských spoločností sme rozšírili portfólio v oblasti realizácií exteriérových označení, merchandisingových prvkov a polepov pre objekty pobočiek a bankomatov, čím sme dosiahli zvýšenie kapacít a zároveň aj zníženie nákladov.

V oblasti bankomatov sme pokračovali vo vyhľadávaní nových lokalít pre umiestnenie ATM vrátane príprav nájomných zmlúv. Bankomaty sme nainštalovali v 30 lokalitách.

Intenzívne sme sa podieľali na príprave rebrandingu Poštovej banky, a.s. – zmenách v interiéri a exteriéri pobočkovej siete, objektov ústredia River Park, Karloveská a bankomatov.

Oddelenie správy majetku.

Rok 2020 bol v znamení úprav nájomných a podnájomných zmlúv po realizácii plánovaného odovzdania majetku z PB Servis, a. s. do majetku Poštová banka, a.s. za pobočky a ATM na Poštová banka, a.s. Oddelenie bolo súčinné pri výstavbe nových pobočiek a umiestňovaní nových ATM. Optimalizovali sme zmluvy s dodávateľmi v oblasti služieb a odpadového hospodárstva na pobočkách.

V oblasti facility a property managementu sa skvalitnilo plánovanie a procesing pri jednotlivých objektoch, pripravuje sa zautomatizovanie viacerých procedúr napr. prijatých faktúr v Chastii.

Týmito aktivitami pokračujeme v zlepšení a zintenzívnení komunikácie s prenajímateľmi a dodávateľmi, vylepšili sa ďalšie procesy v spravovanej agende, nastavené pravidlá pre plánovanie a správu objektov sa po roku opäť skvalitnili.

Oddelenie služieb

Počas roku 2020 bola v spolupráci s oddelením investičnej výstavby realizovaná výstavba nových pobočiek, realokácia a redizajn existujúcich pobočiek PABK v zmysle predajného modelu.

Mimo realizácií v rámci pobočkovej siete PABK oddelenie služieb zabezpečovalo popri štandardných službách technickej podpory (riešenie opráv, porúch, servisov a revízií) pre pobočkovú sieť aj technickú podporu pri rekonštrukciách v objekte Karlova Ves. Počas roka pracovníci oddelenia zabezpečovali aj technickú podporu pre

PPSS na základe požiadaviek, napríklad vo forme kontroly projektovej dokumentácie pri vybraných projektoch resp. pri realizácii technického auditu nehnuteľnosti (Panorama City, Hotel Sliezsky dom, OC KLM Myjava I a II).

V oblasti technickej správy sme boli úspešní v znižovaní prevádzkových nákladov, realizovali sme služby energetického managementu pre PABK a PPSS, ktorého súčasťou bolo aj úspešné vytendrovanie dodávateľa a cien za dodávku elektrickej energie pre celú skupinu PABK vo výhodných cenách. V rámci zmluvnej agendy sme zabezpečili požadovaný prenos servisných zmlúv z PB Servis, a. s. na PABK v rámci optimalizácie procesov. Optimalizáciou revízných plánov, optimalizáciou dopravy dodávateľov a služobných ciest kolegov na oddelení služieb sa nám podarilo znížiť prevádzkové náklady technickej správy.

V rámci celkovej optimalizácie procesov – obehu účtovných dokladov, sme z technického a projektového hľadiska úspešne pripravili a realizovali projekt Chastia PB Servis, a. s., ktorý následne prevzali kolegovia na ekonomickom oddelení k implementácii do praxe.

V rámci časti IT bolo realizované obstaranie novej serverovej infraštruktúry DELL vrátane nového výkonného diskového poľa a aktualizácia serverových OS na najnovšie dostupné Windows Server 2019

Úspešne hodnotíme aj rýchlosť a kvalitu reakcie oddelenia na vybavenie zamestnancov na prácu formou home office v rámci vzniknutej pandemickej situácie v súvislosti s COVID 19.

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

Oddelenie správy registratúry

V druhej polovici roku 2020 sa začal v rámci oddelenia pripravovať proces presunu dokumentácie z RS TN do outsourcingovej spoločnosti IRON MOUNTAIN SLOVAKIA, s. r. o. Oddelenie v spolupráci s Poštová banka, a.s. pripravovalo výstupy z Lokačnej mapy, evidenčného systému registratúry a BIS, a nastavovalo počet aktívnych spisov, ktoré sa budú presúvať.

Počas roku 2020 oddelenie zrealizovalo priebežnú inventúru v Registratúrnom stredisku Trenčín (RS TN), zefektívnilo evidenčné prostredie a procesy spracovania dokumentácie v RS TN, čo predstavovalo značný posun v spracovaní aktívnej dokumentácie Poštová banka, a.s.

Proaktívny prístup v komunikácii s klientami a spoločnosťou IRON MOUNTAIN SLOVAKIA, s. r. o. pri príprave, evidencii a zhodnotení zvozov dokumentácie zjednodušilo kontrolu fakturácie a refakturácie. Zároveň sa zvýšila aj kontrola procesov v IRON MOUNTAIN SLOVAKIA, s. r. o. a zasielaných výstupov.

Oddelenie začalo s Poštová banka, a.s. pracovať na module DMS Výpožičky pri vytváraní procesného diagramu a popisu jednotlivých postupov.

Odbor fyzickej bezpečnosti a autodopravy

Odbor plnil úlohy zadané bankou hlavne na zníženie rozpočtových položiek v správe odboru. Znížilo sa administratívne zaťaženie súvisiace so servisom pobočiek. Revízia efektivity používania vozidiel na každom odbore priniesla zníženie počtu vozidiel v banke o 10 % z celkového počtu a ušetrené náklady banky. Zavedenie nového kamerového systému AXXON znamenalo technologické zlepšenie a zefektívnenie.

Odbor Financíí

Rok 2020 sa niesol v znamení optimalizácie procesov, predovšetkým na oddelení účtovníctva, reportingu a daní. Okrem toho tento rok priniesol predovšetkým prírastok nových klientov, ktorým sú poskytované účtovnícke služby, a ktoré spoľahlivo zabezpečili naše účtovníčky.

Odbor právnych služieb

Počas roka 2020 oddelenie právnych služieb pokračovalo v zmene nastavení spolupráce medzi PB Servis, a. s. a Poštovou bankou, a. s. pri príprave a realizácii existujúcich a nových obchodných miest a bankomatov ako i prevod práv a povinností nájomcu z nájomných zmlúv zo spoločnosti v prospech Poštovej banky, a. s. V roku 2020 oddelenie právnych služieb participovalo na príprave nového manažmentu pohľadávok v správe spoločnosti. Oddelenie právnych služieb realizovalo opatrenia k prechodu na nový systém administrácie dokumentácie v správe spoločnosti.

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

Majetok k 31.12.2020

Účtovné obdobie	č.r.	2020	2019
Spolu majetok	01	5 108 592	5 415 437
<i>Neobežný majetok</i>	<i>02</i>	<i>503 477</i>	<i>496 142</i>
Dlhodobý nehmotný majetok	03	25 453	7 569
Software	05	25 453	7 569
Dlhodobý hmotný majetok	11	478 024	488 573
Stavby	13	202 481	194 068
Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	14	268 499	179 078
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	17	7 044	7 044
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	18	0	108 383
Obežný majetok	33	3 800 128	4 064 333
Dlhodobé pohľadávky	41	280 698	493 170
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	45	113 209	278 072
Odložená daňová pohľadávka	52	167 489	215 098
Krátkodobé pohľadávky	53	666 429	1 516 367
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	57	302 912	270 311
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	55	360 476	910 264
Daňové pohľadávky a dotácie	63	0	299 658
Iné pohľadávky	65	3 041	36 134
Finančné účty	71	2 853 001	2 054 796
Peniaze	72	258	661
Účty v bankách	73	1 238 486	2 054 135
Krátkodobý finančný majetok	66	1 614 257	0
Časové rozlíšenie	74	804 987	854 962
Náklady budúcich období dlhodobé	75	12 200	30 674
Náklady budúcich období krátkodobé	76	792 787	824 288

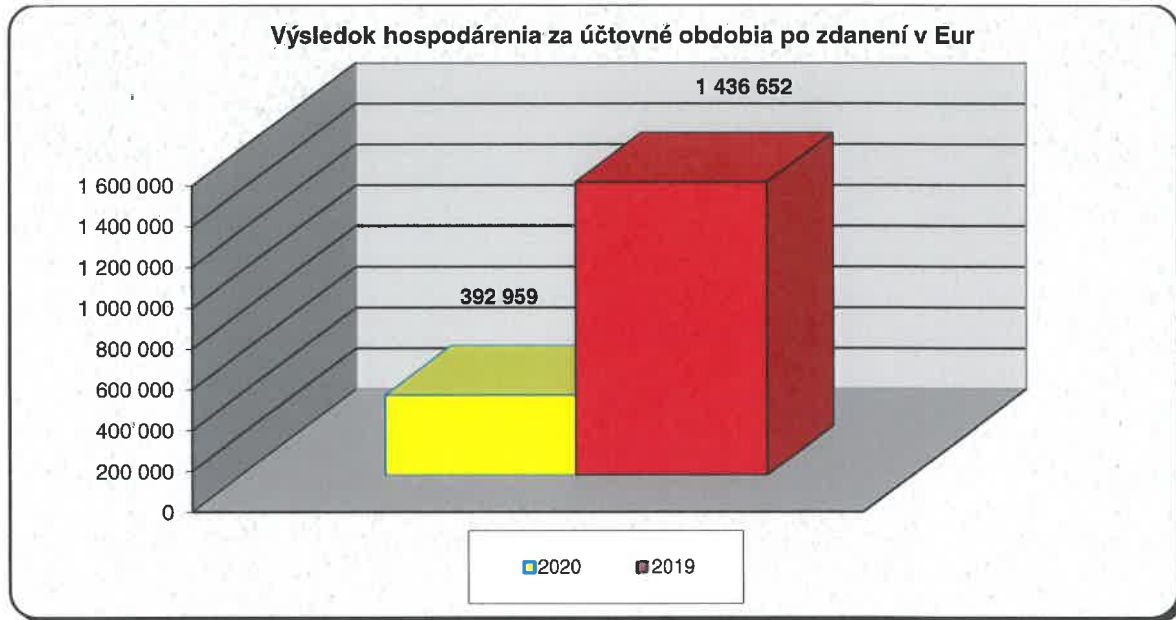
Vlastné imanie a záväzky k 31.12.2020

Účtovné obdobie	č.r.	2020	2019
Spolu vlastné imanie a záväzky	79	5 108 592	5 415 437
Vlastné imanie	80	2 267 747	2 631 388
Základné imanie	81	600 000	600 000
Základné imanie	82	600 000	600 000
Zákonné rezervné fondy	87	120 000	43 647
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	88	120 000	43 647
Výsledok hospodárenia minulých rokov	97	1 154 788	551 089
Nerozdelený zisk minulých rokov	98	1 154 788	551 089
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	100	392 959	1 436 652
Záväzky	101	2 178 560	2 222 334
Dlhodobé záväzky	102	1 299 865	1 316 339
Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	104	1 075 090	1 078 113
Ostatné záväzky z obchodného styku	106	191 304	214 317
Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	108	0	0
Dlhodobé prijaté preddavky	111	2 505	2 505
Záväzky zo sociálneho fondu	114	30 966	21 404
Dlhodobé bankové úvery	121	0	0
Krátkodobé záväzky	122	594 853	669 413
Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	124	23 255	73 963
Ostatné záväzky z obchodného styku	126	285 545	239 949
Záväzky voči zamestnancom	131	70 693	92 815
Záväzky zo sociálneho poistenia	132	57 002	58 567
Daňové záväzky a dotácie	133	145 223	185 919
Iné záväzky	135	13 135	18 200
Krátkodobé rezervy	136	283 842	236 582
Zákonné rezervy	137	43 575	65 004
Ostatné rezervy	138	240 267	171 578
Bežné bankové úvery	139	0	0
Časové rozlíšenie	141	662 285	561 715
Výnosy budúcich období krátkodobé	145	662 285	561 715

Náklady a výnosy za rok 2020

Účtovné obdobie	č.r.	2020	2019
Čistý obrat	01	8 974 281	12 242 570
Výnosy z hospodárskej činnosti	02	9 002 183	22 732 215
Tržby z predaja služieb	05	8 974 282	12 242 570
Tržby z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku a materiálu	08	4 594	10 413 793
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	09	23 307	75 852
Náklady na hospodársku činnosť	10	8 488 927	20 917 565
Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok	12	47 105	76 623
Služby	14	6 151 185	8 358 910
Osobné náklady (r. 16 až 19)	15	2 139 649	2 244 176
Mzdové náklady	16	1 393 330	1 490 219
Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva	17	144 730	128 610
Náklady na sociálneho zabezpečenia	18	536 949	557 442
Sociálne náklady	19	64 640	67 905
Dane a poplatky	20	9 629	7 661
Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému a hmotnému majetku (r.22 a 23)	21	147 466	1 116 116
Odpisy nehmotného a hmotného dlhodobého majetku	22	147 466	1 116 116
Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu	24	0	9 072 506
Opravné položky k pohľadávkam	25	-19 069	0
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	26	12 962	41 573
Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti	27	513 256	1 814 650
Pridaná hodnota	28	2 775 992	3 807 037
Výnosy z finančnej činnosti	29	14 418	121
Výnosové úroky (r.40 a 41)	39	14 418	121
Ostatné výnosové úroky	41	14 418	121
Náklady na finančnú činnosť	45	3 563	191 636
Nákladové úroky (r.50 a 51)	49	0	186 090
Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky	50	0	186 078
Ostatné nákladové úroky	51	0	12
Kurzové straty	52	9	4
Ostatné náklady na finančnú činnosť	54	3 554	5 542
Prevod finančných nákladov	45	3 563	191 636
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	55	10 855	-191 515
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením	56	524 111	1 623 135
Daň z príjmov (r.58 a 59)	57	131 152	186 483
Daň z príjmov splatná	58	83 544	21
Daň z príjmov odložená	59	47 608	186 462
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	61	392 959	1 436 652

Porovnanie výsledku hospodárenia za rok 2020 a za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie



Návrh rozdelenia výsledku hospodárenia

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

Významné udalosti, ktoré nastali po skončení roku 2020

Na konci roku 2019 sa prvýkrát objavili správy z Číny týkajúce sa COVID-19 (Coronavirus). V prvých mesiacoch roku 2020 sa vírus rozšíril do celého sveta a taktiež v roku 2021 negatívne ovplyvňuje mnoho krajín. PB Servis, a. s. pôsobí v sektore, ktorý nebol významne ovplyvnený vypuknutím pandémie COVID - 19. Činnosť spoločnosti nebola prerušená a svoje služby poskytovala aj v čase pandémie stabilne. Medzi ďalšie zásadné udalosti patrí zmena člena predstavenstva PB Servis, a. s., kde Ing. Mgr. Alexandra Benčíková bola nahradená Ing. Jozefom Šimovčíkom od 24.7.2021. V rámci skupiny došlo od júla 2021 k rebrandingu viacerých spoločností, z významných partnerov to konkrétne bola zmena z Poštová banka, a.s. na 365.bank, a. s., taktiež PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s. je od uvedeného obdobia 365.invest, a. s.

Predpokladaný vývoj činnosti spoločnosti

PB Servis, a. s. považuje za úspech efektívne fungovanie prevzatých agiend 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.

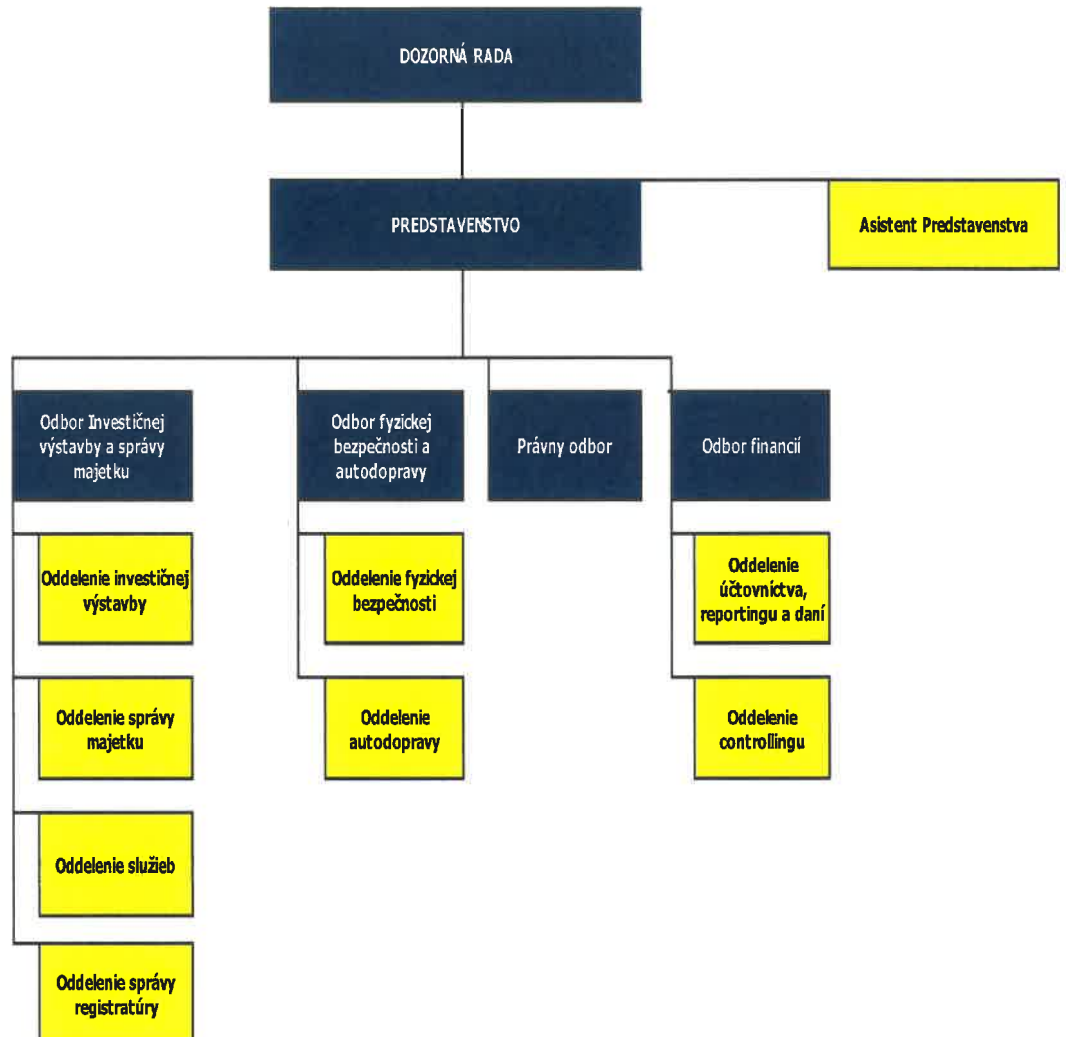
SPRÁVA AUDÍTORA S KOMPLETNOU ÚČTOVNOU ZÁVIERKOU

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 31.12.2020.

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



Nové pobočky otvorené v roku 2020 v novom koncepte



V Bratislave, dňa 06.12.2021

PB Servis, a. s.
Karloveská 34, 841 04 Bratislava

Zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu
Bratislava I., oddiel Sa, vl. č. 5332/B

IČO: 47 234 571
IČ DPH: SK702000680

PB Servis, a.s.

**Správa nezávislého audítora
a účtovná závierka**

k 31. decembru 2020

Obsah

Správa nezávislého audítora

Účtovná závierka zostavená k 31. decembru 2020



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábrežie 10
P. O. BOX 7
820 04 Bratislava 24
Slovakia

Telephone: +421 (0)2 59 98 41 11
Internet: www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora

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

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti PB Servis, a. s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2020, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2020 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 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 spochybníť 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.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď obdržíme výročnú správu, na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky vyjadríme názor, či, vo všetkých významných súvislostiach:

- tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2020 sú v súlade s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, 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.

18. júna 2021

Bratislava, Slovenská republika

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



Zodpovedný audítor:
Ing. Martin Kršjak
Licencia UDVA č. 990

Úč POD

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnóm účtovníctve



zostavená k 3 1 . 1 2 . 2 0 2 0

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

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

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

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

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

B R A T I S L A V A I , O D D . : S A , V L . Č . : 5 3 3 2 / B

Telefónne číslo

0 2 5 9 6 0 8 5 3 5

Faxové číslo

E-mailová adresa

B I B I A N A . C U H A R O V A @ P B S E R V I S . S K

Zostavená dňa:

2 0 . 0 4 . 2 0 2 1

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



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	
					3
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	15			
5.	Základné stádo a ľahné zvieratá (028) - /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			1 0 8 3 8 3
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	19			
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	20			
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)	21			
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	22			
2.	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	23			
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/	24			
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	25			
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	26			
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	27			
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - /096A/	28			



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce
			1	2	úctovné obdobie
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto 3
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	29			
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	30			
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/	31			
11	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/	32			
B.	Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33	3 8 1 7 6 7 1 1 7 5 4 3	3 8 0 0 1 2 8	4 0 6 4 3 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 preddavky na zásoby (314A) - /391A/	40			
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41	2 9 0 3 4 5 9 6 4 7	2 8 0 6 9 8	4 9 3 1 7 0
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42	1 2 2 8 5 6 9 6 4 7	1 1 3 2 0 9	2 7 8 0 7 2



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1	Netto	
			Korekcia - časť 2		Netto
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	43			
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným 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 2 2 8 5 6	1 1 3 2 0 9	
			9 6 4 7		2 7 8 0 7 2
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	46			
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným jednotkám (351A) - /391A/	47			
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným 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	1 6 7 4 8 9	1 6 7 4 8 9	
					2 1 5 0 9 8
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53	6 7 4 3 2 5	6 6 6 4 2 9	
			7 8 9 6		1 5 1 6 3 6 7
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54	6 7 1 2 8 4	6 6 3 3 8 8	
			7 8 9 6		1 1 8 0 5 7 5
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55	3 6 0 4 7 6	3 6 0 4 7 6	
					9 1 0 2 6 4
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56			



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	3 1 0 8 0 8 7 8 9 6	3 0 2 9 1 2	2 7 0 3 1 1
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58			
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59			
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľa- dávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	60			
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	61			
6.	Sociálne poistenie (336A) - /391A/	62			
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/	63			2 9 9 6 5 8
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64			
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65	3 0 4 1	3 0 4 1	3 6 1 3 4
B.IV.	Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)	66	1 6 1 4 2 5 7	1 6 1 4 2 5 7	
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepoje- ných účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	67			
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobé- ho finančného majetku v prepojených účtov- ných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	68	1 6 1 4 2 5 7	1 6 1 4 2 5 7	
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podieľy (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	1 2 3 8 7 4 4		1 2 3 8 7 4 4		2 0 5 4 7 9 6			
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72	2 5 8		2 5 8		6 6 1			
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	1 2 3 8 4 8 6		1 2 3 8 4 8 6		2 0 5 4 1 3 5			
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74	8 0 4 9 8 7		8 0 4 9 8 7		8 5 4 9 6 2			
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75	1 2 2 0 0		1 2 2 0 0		3 0 6 7 4			
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	7 9 2 7 8 7		7 9 2 7 8 7		8 2 4 2 8 8			
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	77								
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	78								

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 1 0 8 5 9 2		5 4 1 5 4 3 7					
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	2 2 6 7 7 4 7		2 6 3 1 3 8 8					
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		4 3 6 4 7					
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	1 2 0 0 0 0		4 3 6 4 7					
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podieľy (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 účastí (+/- 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	5 5 1 0 8 9
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98	1 1 5 4 7 8 8	5 5 1 0 8 9
2.	Neuhradená strata minulých rokov (-/429)	99		
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	3 9 2 9 5 9	1 4 3 6 6 5 2
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	2 1 7 8 5 6 0	2 2 2 2 3 3 4
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	1 2 9 9 8 6 5	1 3 1 6 3 3 9
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103	1 2 6 6 3 9 4	1 2 9 2 4 3 0
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104	1 0 7 5 0 9 0	1 0 7 8 1 1 3
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106	1 9 1 3 0 4	2 1 4 3 1 7
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	107		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109		
5.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110		
6.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111	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	3 0 9 6 6	2 1 4 0 4
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115		
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116		
12.	Odložený 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	5 9 4 8 5 3	6 6 9 4 1 3
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	3 0 8 8 0 0	3 1 3 9 1 2
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	2 3 2 5 5	7 3 9 6 3
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 8 5 5 4 5	2 3 9 9 4 9
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, 476A, 479A)	130		
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131	7 0 6 9 3	9 2 8 1 5
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	5 7 0 0 2	5 8 5 6 7
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	1 4 5 2 2 3	1 8 5 9 1 9
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134		
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	1 3 1 3 5	1 8 2 0 0
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	2 8 3 8 4 2	2 3 6 5 8 2
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	4 3 5 7 5	2 3 6 5 8 2
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	2 4 0 2 6 7	
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139		
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, I-255A)	140		
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141	6 6 2 2 8 5	5 6 1 7 1 5
C.1	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142		
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143		
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144		
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145	6 6 2 2 8 5	5 6 1 7 1 5



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



Ozna- enie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné 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	2 7 7 5 9 9 2	3 8 0 7 0 3 7
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	1 4 4 1 8	1 2 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	1 4 4 1 8	1 2 1
XI.1	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40		
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	1 4 4 1 8	1 2 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	3 5 6 3	1 9 1 6 3 6
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46		
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47		
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48		
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49		1 8 6 0 9 0
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50		1 8 6 0 7 8
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51		1 2
O.	Kurzové straty (563)	52	9	4
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53		
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	3 5 5 4	5 5 4 2



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

Poznámky k účtovnej závierke za rok 2020

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

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

Základné informácie o účtovnej jednotke:

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

Opis hospodárskej činnosti účtovnej jednotky:

- Nadobúdanie nehnuteľností vrátane 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 hnutelných vecí
- Uskutočňovanie stavieb a ich zmien
- Opravy, odborné prehliadky a odborné skúšky vyhradených technických zariadení – elektrických
- Správa a údržba bytového a nebytového fondu v rozsahu voľných živností

2. Informácie o počte zamestnancov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	62,95	64,54
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	65	65
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.

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
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka obchodnej spoločnosti k 31.12.2020 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 01.01.2020 do 31.12.2020. 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 31.12.2019 bola schválená rozhodnutím jediného akcionára dňa 24.6.2020.

Účtovná závierka zostavená k 31.12.2019 bola uložená do registra účtovných závierok 13.7.2020.

Jediný akcionár dňa 24.6.2020 schválil spoločnosť KPMG Slovensko spol. s r. o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 01.01.2020 do 31.12.2020.

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 Poštovej banky, a. s. so sídlom Dvořákovo nábřeží 4, 811 02 v Bratislave a táto závierka sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE, so sídlom Pobrežní 297/14, 186 00 Praha, 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).

Spoločnosť pôsobí v sektore, ktorý nebol vypuknutím pandémie COVID-19 významne ovplyvnený a jej činnosť bola neprerušovaná. Na základe verejne dostupných informácií ku dňu zostavenia účtovnej závierky vedenie Spoločnosti posúdilo potenciálny vývoj pandémie a jeho očakávaný dopad na Spoločnosť a ekonomické prostredie, v ktorom Spoločnosť pôsobí, vrátane opatrení, ktoré už boli prijaté slovenskou vládou a vládami iných krajín, v ktorých pôsobia hlavní obchodní partneri a zákazníci Spoločnosti.

Na základe aktuálne verejne dostupných informácií, aktuálne dosahovaných kľúčových indikátorov výkonnosti Spoločnosti, ako i vzhľadom na kroky podniknuté vedením Spoločnosti, vedenie Spoločnosti nepredpokladá priamy okamžitý a významne nepriaznivý vplyv pandémie COVID - 19 na Spoločnosť, jej prevádzku, finančnú situáciu a prevádzkové výsledky.

Vedenie Spoločnosti však nemôže vylúčiť možnosť, že predĺženie obmedzeného režimu, stupňovanie závažnosti takýchto opatrení alebo následný nepriaznivý dopad takýchto opatrení na ekonomické prostredie, v ktorom Spoločnosť pôsobí, nebude mať nepriaznivý vplyv na Spoločnosť a jej finančnú situáciu a prevádzkové výsledky v strednodobom a dlhodobom horizonte. Vedenie Spoločnosti situáciu naďalej pozorne sleduje a bude na ňu reagovať s cieľom zmierniť dopad takýchto udalostí a okolností keď nastanú.

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. 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	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	20	lineárna	5
Stroje, prístroje a zariadenia	od 8 do 10	lineárna	10-12,5
Technické zhodnotenie - stavby	od 8 do 20	lineárna	5-12,5
Autá	4	lineárna	25
Inventár	od 8 do 10	lineárna	10-12,5

Posúdenie zníženia hodnoty majetku

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

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

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

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

Pohľadávky

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

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

Peňažné prostriedky a ceniny

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

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

Zníženie hodnoty majetku a opravné položky

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

Zníženie hodnoty dlhodobého majetku

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

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

Zníženie hodnoty pohľadávok

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

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

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

Rezervy

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

Tvorba rezervy sa účtuje na vecne príslušný nákladový alebo majetkový účet, ku ktorému záväzok prislúcha. Použitie rezervy sa účtuje na ľarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebných rezerv 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.

Záväzky

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

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

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

Cudzia mena

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

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

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

Výnosy

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

Oprava chýb minulých období

Ak Spoločnosť zistí v bežnom účtovnom období významnú chybu týkajúcu sa minulých účtovných období, opraví túto chybu na účtoch 428 - Nerozdelený zisk minulých rokov a 429 - Neuhradená strata minulých rokov, t. j. bez vplyvu na výsledok hospodárenia v bežnom účtovnom období. Opravy nevýznamných chýb minulých účtovných období sa účtujú v bežnom účtovnom období na príslušný nákladový alebo výnosový účet. V roku 2019 a 2020 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 2020 do 31. decembra 2020 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 je uvedený v nasledujúcich tabuľkách.

Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniťné 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		107 021						107 021
Prírastky						23 863		23 863
Úbytky								0
Presuny		23 863				-23 863		0
Stav na konci účtovného obdobia	0	130 884	0	0	0	0	0	130 884
Oprávkový								
Stav na začiatku účtovného obdobia		99 452						99 452
Prírastky		5 979						5 979
Úbytky								0
Presuny								0
Stav na konci účtovného obdobia	0	105 431	0	0	0	0	0	105 431
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková cena								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	7 569	0	0	0	0	0	7 569
Stav na konci účtovného obdobia	0	25 453	0	0	0	0	0	25 453

Dlhodobý nehmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Ocenené 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		136 527						136 527
Prírastky						10 480		10 480
Úbytky		39 986						39 986
Presuny		10 480				-10 480		0
Stav na konci účtovného obdobia	0	107 021	0	0	0	0	0	107 021
Oprávkový								
Stav na začiatku účtovného obdobia		135 353						135 353
Prírastky		4 085						4 085
Úbytky		39 986						39 986
Presuny								0
Stav na konci účtovného obdobia	0	99 452	0	0	0	0	0	99 452
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková cena								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	1 174	0	0	0	0	0	1 174
Stav na konci účtovného obdobia	0	7 569	0	0	0	0	0	7 569

2. Dlhodobý hmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 je uvedený v nasledujúcich tabuľkách.

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samost. hn. veci a súbory hn. vecí	Pestov. celky trval. porastov	Zák. l. st. á f	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	317 381	672 113			7 043	108 383	0	1 104 920
Prírastky							130 938		130 938
Úbytky			32 399						32 399
Presuny		50 113	189 208				-239 321		0
Stav na konci účtovného obdobia	0	367 494	828 922	0	0	7 043	0	0	1 203 459
Opravy									
Stav na začiatku účtovného obdobia		123 313	493 035						616 348
Prírastky		41 700	99 787						141 487
Úbytky			32 399						32 399
Presuny		0							0
Stav na konci účtovného obdobia	0	165 013	560 423	0	0	0	0	0	725 436
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková cena									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	194 068	179 078	0	0	7 043	108 383	0	488 572
Stav na konci účtovného obdobia	0	202 481	268 499	0	0	7 043	0	0	478 023

Poznámky Úč PODV 3 -01

IČO
4 7 2 3 4 5 7 1DIČ
2 0 2 3 2 9 7 0 3 4

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samost. hn. veci a súbory hn. vecí	Pestov. celky trval. porastov	Zákl. stádo	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	11 934 449	3 231 048			7 314	796 932	0	15 969 742
Prírastky							881 446		881 446
Úbytky		12 006 647	2 675 262			270	1 064 088		15 746 268
Presuny		389 579	116 327				-505 907		
Stav na konci účtovného obdobia	0	317 381	672 113	0	0	7 043	108 383	0	1 104 920
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia		4 418 094	1 731 822						6 149 916
Prírastky		7 711 866	1 436 475						9 148 341
Úbytky		12 006 647	2 675 262						14 681 909
Presuny									0
Stav na konci účtovného obdobia	0	123 313	493 035	0	0	0	0	0	616 348
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková cena									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	7 516 354	1 499 226	0	0	7 314	796 932	0	9 819 826
Stav na konci účtovného obdobia	0	194 068	179 078	0	0	7 043	108 383	0	488 573

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 295 257,51 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 236 792,64 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;

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

- 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	39 492	-28 405	6 456		17 543
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ					
Ostatné pohľadávky v rámci kons. celku					
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu					
Iné pohľadávky					
Pohľadávky spolu	39 492	-28 405	6 456		17 543

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

Informácie o vekovej štruktúre pohľadávok k 31. 12. 2020

Názov položky a	V lehote splatnosti b	Po lehote splatnosti c	Pohľadávky spolu d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	113 209		113 209
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			0
Odložená daňová pohľadávka	167 489		167 489
Iné pohľadávky			0
Dlhodobé pohľadávky spolu	280 698	0	280 698
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	227 402	75 510	302 912
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	360 476		360 476
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			0
Sociálne poistenie			0
Daňové pohľadávky a dotácie			0
Iné pohľadávky	3 041		3 041
Krátkodobé pohľadávky spolu	590 919	75 510	666 429

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

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

Informácie o vekovej štruktúre pohľadávok za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie, k 31.12.2019:

Názov položky a	V lehote splatnosti b	Po lehote splatnosti c	Pohľadávky spolu d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	278 072		278 072
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			0
Odložená daňová pohľadávka	215 098		215 098
Iné pohľadávky			0
Dlhodobé pohľadávky spolu	493 170	0	493 170
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	245 965	24 346	270 311
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	902 471	7 793	910 264
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			0
Sociálne poistenie			0
Daňové pohľadávky a dotácie	299 658		299 658
Iné pohľadávky	36 134		36 134
Krátkodobé pohľadávky spolu	1 484 228	32 139	1 516 367

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

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	797 568	1 024 275
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	167 489	215 098
Uplatnená daňová pohľadávka	167 489	215 098
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	47 608	186 462
Zaúčtovaná do vlastného imania		
Odložený daňový záväzok		
Zmena odloženého daňového záväzku		
Zaúčtovaná ako náklad		
Zaúčtovaná do vlastného imania		

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

5. Krátkodobý finančný majetok

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Zmenky	1 614 257	0
Spolu	1 614 257	0

6. Finančné účty

Informácie o finančných účtoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	258	661
Bežné bankové účty	1 238 486	2 054 135
Bankové účty terminované		
Peniaze na ceste		
Spolu	1 238 744	2 054 796

Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať.

Spoločnosť nevlastní iný krátkodobý finančný majetok.

7. Časové rozlíšenie

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

Opis položky časového rozlíšenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	12 200	30 674
Car policy	12 200	28 691
Ostatné		1 983
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	792 787	624 288
Nájomné	736 940	775 196
Ostatné	55 847	49 092
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:		

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

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 2019 vo výške 1 436 652 EUR bol rozdelený takto:

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovný zisk	1 436 652
Rozdelenie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie
Prídel do zákonného rezervného fondu	76 353
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	603 699
Vyplatenie tantiém	51 600
Vyplatenie dividend akcionárovi	705 000
Spolu	1 436 652

Účtovná jednotka nevlastní vlastné akcie.

Zisk na akciu za rok 2020 je vo výške 3 275 EUR (2019: 11 972 EUR).

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2020 vo výške 392 959 EUR rozhodne akcionár spoločnosti.

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

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

9. Rezervy

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

Názov položky a	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	Stav na konci účtovného obdobia f
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
					0
					0
					0
					0
Krátkodobé rezervy, z toho:	236 582	240 267	193 008	0	283 842
Rezerva na odmeny vrátane odvodov	162 862	233 787	162 862		233 787
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	65 004		21 430		43 575
Rezerva na overenie účtovnej závierky	6 480	6 480	6 480		6 480
Rezerva na nevyfaktúrované dodávky	2 236		2 236		0

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

Názov položky a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	Stav na konci účtovného obdobia f
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
					0
					0
					0
					0
Krátkodobé rezervy, z toho:	205 353	174 465	143 236	0	236 582
Rezerva na odmeny vrátane odvodov	136 367	162 862	136 367		162 862
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	62 117	2 887			65 004
Rezerva na overenie účtovnej závierky	4 500	6 480	4 500		6 480
Rezerva na nevyfaktúrované dodávky	2 369	2 236	2 369		2 236

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 2020 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dlhodobé záväzky spolu	1 299 865	1 316 339
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	1 299 865	1 316 339
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		
Záväzky po lehote splatnosti		
Krátkodobé záväzky spolu	594 853	669 413
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	505 865	570 210
Záväzky po lehote splatnosti	89 188	99 203

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	21 404	7 110
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	14 232	20 242
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
Tvorba sociálneho fondu spolu	14 232	20 242
Čerpanie sociálneho fondu	4 670	5 948
Konečný stav sociálneho fondu	30 966	21 404

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.

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

12. Bankové úvery

Štruktúra bankových úverov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Dňa 6.9.2019 Spoločnosť jednorazovo splatila všetky svoje úvery v prospech Poštová banka, a. s. v dôsledku čoho boli zrušené všetky záložné práva ako záložné právo na technické zhodnotenie prenajatých budov, záložné právo k pohľadávkam, záložné právo k hnutelným veciam a bankovému účtu.

Spoločnosť k 31.12.2020 neeviduje žiadne úvery (k 31.12.2019 spoločnosť neevidovala žiadne úvery).

13. Časové rozlíšenie

Výnosy budúcich období sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Výnosy budúcich období - nájomné	662 285	561 715

D. INFORMÁCIE O PRENÁJMOCH

Spoločnosť k 31.12.2020 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:	524 111	x	x	1 623 135	x	x
teoretická daň		110 063	21	x	340 858	21
Daňovo neuznané náklady	306 292	64 321	21	1 219 032	255 997	21
Výnosy nepodliehajúce dani	264 002	55 440	21	3 517 043	738 579	21
Vplyv nevykázananej odloženej daňovej pohľadávky		0			0	
Umorenie daňovej straty	-168 719	-35 431			0	
Zmena sadzby dane						
Iné						
Spolu	397 681	83 513	21	-674 876	-141 724	21
Splatná daň z príjmov		83 544	21	x	21	21
Odložená daň z príjmov		47 608	21	x	186 462	21
Celková daň z príjmov		131 152		x	186 483	

Splatná daň z príjmov zahŕňa aj zrážkovú daň z bežného účtu vo výške 31 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 hnuťelných 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	8 974 282	12 242 570
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb z toho:	8 974 282	12 242 570
prenájom	4 001 179	6 372 591
správa a development	2 155 718	2 129 988
účtovníctvo, bezpečnosť a iné	1 388 620	1 212 544
refakturácia ostatných služieb	1 428 765	2 527 448
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	4 594	10 413 793
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	23 307	75 852

3. Finančné výnosy

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Kreditné úroky	161	121
Zmenkový výnos	14 257	0

Poznámky Úč PODV 3-01

IČO
4 7 2 3 4 5 7 1DIČ
2 0 2 3 2 9 7 0 3 4**4. Náklady za poskytnuté služby**

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	6 151 185	8 358 910
Nájomné	4 184 129	5 118 441
Opravy a udržiavanie	10 076	18 572
Telefónne služby internet	19 058	18 890
Drobný NIM a licencie	56 826	45 162
služby pre správu majetku	16 330	101 062
Refakturácia služieb	1 429 329	2 532 299
Ostatné	85 997	152 353
Náklady na externé projekty	349 440	372 131

5. Ostatné významné náklady z hospodárskej činnosti

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	2 356 811	12 558 655
Spotreba materiálu a tovaru	14 889	35 338
Spotreba energií	32 216	41 285
Mzdové náklady	1 393 330	1 490 219
Odmeny členov ŠO	144 730	128 610
Zákonné sociálne náklady	601 216	624 665
Ostatné dane a poplatky	7 704	7 661
Dary	294	0
Poistenie	9 254	14 817
Odpisy	147 466	1 116 116
Zostatková cena predaného majetku	0	9 072 506
Iné	5 712	27 438

6. Finančné náklady

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Finančné náklady, z toho:	3 563	191 636
Kurzové straty, z toho:		
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	9	4
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:		
Nákladové úroky	0	186 090
Bankové poplatky	3 554	5 542

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:	10 800	13 320
náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	10 800	13 320
iné uisťovacie audítorové služby		
súvisiace audítorové služby		
daňové poradenstvo		
ostatné neaudítorové služby		

G. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

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

1. Najatý majetok

Spoločnosť má v nájme (operatívny prenájom) nehnuteľnosť (administratívnu budovu) o výmere 7 734 m². Nájomná zmluva je uzatvorená do roku 2021. Ročné nájomné je v sume 2 431 651 EUR.

Spoločnosť neevviduje žiaden finančný leasing k 31.12.2020.

2. Prenajatý majetok

Spoločnosť prenajíma časť administratívnej budovy (7 202 m²) tretej osobe na administratívne účely. Nájomná zmluva je uzatvorená do roku 2021. Prenajatú časť administratívnej budovy spoločnosť nevykazuje v súvahe ako dlhodobý hmotný majetok, nakoľko si ju prenajíma od 3. strany.

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

Po 31. decembri 2020 nenastali žiadne udalosti majúce významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva. Spoločnosti nie sú známe žiadne iné skutočnosti, ktoré vznikli po dni, ku ktorému je zostavená účtovná závierka, ktoré by významnejším spôsobom menili výsledky účtovnej závierky za rok 2020, resp. by významnejším spôsobom ovplyvnili činnosť spoločnosti v nasledujúcich účtovných obdobiach.

I. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

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

Poštová banka, a.s.	2020	2019
Pohľadávky	338 255	737 903
Závazky	-922 171	-995 826
Úvery	0	0
Bankové účty	738 486	2 054 135
Výnosy	-8 219 109	-19 573 646
z toho výnosy z predaja majetku	0	-10 163 168
Náklady	79 298	237 984

PB Finančné služby, a.s.	2020	2019
Pohľadávky	1 530	0
Závazky	0	0
Výnosy	-1 020	-765
z toho výnosy z predaja majetku	0	0
Náklady	0	59

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s.	2020	2019
Pohľadávky	0	0
Závazky	-27 452	-27 452
Výnosy	-55 460	-94 955
z toho výnosy z predaja majetku	0	-38 918
Náklady	0	0

PB PARTNER, a.s.	2020	2019
Pohľadávky	0	0
Závazky	-72 460	0
Výnosy	0	0
z toho výnosy z predaja majetku	0	0
Náklady	0	0

Poštová poisťovňa, a.s.	2020	2019
Pohľadávky	0	-577
Závazky	-73 604	-75 730
Výnosy	167 423	-293 084
z toho výnosy z predaja majetku	0	-128 128
Náklady	1 423	0

PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a.s.	2020	2019
Pohľadávky	3 061	2 511
Závazky	-48 711	-48 711
Výnosy	-162 715	-223 536
z toho výnosy z predaja majetku	0	-79 200
Náklady	0	0

Amico Finance a. s.	2020	2019
Pohľadávky	2 346	20 331
Závazky	0	-3 023
Výnosy	-33 160	-136 318
z toho výnosy z predaja majetku	0	-2 019
Náklady	0	0

Poznámky Úč PODV 3 -01

IČO
4 7 2 3 4 5 7 1

DIČ
2 0 2 3 2 9 7 0 3 4

Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami:

Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami:	2020	2019
Pohľadávky	232 438	192 801
Závazky	-16 404	-12 662
Výnosy	-1 824 237	-1 748 422
z toho výnosy z predaja majetku	0	0
Náklady	220 630	2 873 718

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

Prehľad príjmov a výhod členov orgánov:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Štatutárny orgán	144 730	128 610
z toho:		
mzdy	138 000	124 500
car polícy	6 730	4 110

J. PREHĽAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

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

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie				Stav na konci účtovného obdobia
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	600 000				600 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					0
Zmena základného imania					0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					0
Emisné ážio					0
Ostatné kapitálové fondy					0
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	5 000				5 000
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí					0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					0
Zákonný rezervný fond	38 647			76 353	115 000
Nedeliteľný fond					0
Štatutárny fond a ostatné fondy					0
Nerozdelený zisk minulých rokov	551 089			603 699	1 154 788
Neuhradená strata minulých rokov					0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	1 436 652	392 959	756 600	-680 052	392 959
Ostatné položky vlastného imania					0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa					0

Poznámky Úč PODV 3-01

IČO

4 7 2 3 4 5 7 1

DIČ

2 0 2 3 2 9 7 0 3 4

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

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	600 000				600 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					0
Zmena základného imania					0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					0
Emisné ážio					0
Ostatné kapitálové fondy					0
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	5 000				5 000
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účasťí					0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					0
Zákonný rezervný fond	26 862			11 785	38 647
Nedeliteľný fond					0
Štatutárny fond a ostatné fondy					0
Nerozdelený zisk minulých rokov	505 021			46 068	551 089
Neuhradená strata minulých rokov					0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	117 854	1 436 652	60 000	-57 854	1 436 652
Ostatné položky vlastného imania					0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa					0

K. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2020

		2019	2020
A. Peňažné toky zo základných podnikateľských činností			
Z.	Zisk pred zdanením	1 623 135	524 111
S.	Strata		
A.1	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce HV z bežnej činnosti	-420 089	340 677
A.1.1.	Odpisy stálych aktív	1 116 116	147 466
A.1.4.	Zmena stavu rezervy	31 229	47 260
A.1.6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov	-226 147	150 545
A.1.12.	Výsledok z predaja dlhodobého majetku	-1 341 287	-4 594
A.2	Zmena stavu pracovného kapitálu	-1 928 465	-982 491
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti	300 728	-899 114
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti	-2 229 193	-83 377
A.2.3.	Zmena stavu zásob	0	0
A.7.	Zaplatená daň z príjmov právnických osôb	-375 810	224 932
A.***	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	-1 101 229	107 229
B. Peňažné toky z investičných činností			
B.1	Výdavky spojené s obstaraním dlhodobého majetku	-881 446	-154 800
B.1.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku	-10 480	-23 863
B.1.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku	-870 966	-130 938
B.2	Príjmy z predaja dlhodobého majetku	10 413 793	4 594
B.2.2.	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku	10 413 793	4 594
B.***	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	9 532 347	-150 206
C. Peňažné toky z finančných činností			
C.1	Zmena stavu dlhodobých záväzkov	-7 044 093	-16 474
C.1.1.	Príjmy z prijatých úverov	23 980	
C.1.2.	Splátky prijatých úverov	-7 076 736	
C.1.3.	Ostatné záväzky	8 663	-16 474
C.2	Peňažné toky v oblasti vlastného imania (peňažný vklad)	-60 000	-51 600
C.2.1.	Príjmy zo zvýšenia základného imania	0	0
C.2.2.	Tantiémv	-60 000	-51 600
C.3	Špecifické položky		
C.4	Výplata dividend		-705 000
C.***	Čistý peňažný tok z finančných činností	-7 104 093	-773 074
D. Čisté zvýšenie alebo zníženie peňažných prostriedkov (súčet A+B+C)			
		1 327 025	-816 052
E. Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účt. obdobia			
		727 771	2 054 796
F. Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účt. obdobia			
		2 054 796	1 238 744
Kontrolné číslo - rozdiel medzi PS a KS fin. prostr.		1 327 025	-816 052
		0	0

Použité skratky:

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