

Poznámky k účtovnej závierke za rok 2021

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:	Karľaveská 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	63,07	62,95
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	63	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.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka obchodnej spoločnosti k 31.12.2021 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 01.01.2021 do 31.12.2021. 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 31.12.2020 bola schválená rozhodnutím jediného akcionára dňa 30.6.2021.

Účtovná závierka zostavená k 31.12.2020 bola uložená do registra účtovných závierok 28.10.2021.

Jediný akcionár dňa 30.6.2021 schválil spoločnosť KPMG Slovensko spol. s r.o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 01.01.2021 do 31.12.2021.

6. Informácie o konsolidovanom celku

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

Účtovná závierka spoločnosti sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky 365.bank, a. s. so sídlom Dvořákovo nábřeží 4, 811 02 v Bratislave a táto závierka sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE, so sídlom 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 priebehom 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 významne nepriaznivý vplyv pandémie COVID-19 na Spoločnosť, jej prevádzku, finančnú situáciu a prevádzkové výsledky.

V súvislosti s nepriaznivou situáciou v oblasti zdrojov – surovín, materiálov, energií a distribúcie koncom roka 2021 a jej neskoršej eskalácie aj vplyvom vývoja geopolitickej situácie v roku 2022 s vplyvom na väčšinu svetových ekonomík Spoločnosť nemôže vylúčiť následný nepriaznivý dopad týchto faktov na ekonomické prostredie, v ktorom Spoločnosť pôsobí a následný 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 obstarávacia 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 obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) je nižšia ako 1 700 EUR, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. Pozemky sa neodpisujú. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

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

Posúdenie zníženia hodnoty majetku

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

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

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

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

Pohľadávky

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

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

Peňažné prostriedky a ceniny

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

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

Zníženie hodnoty majetku a opravné položky

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

Zníženie hodnoty dlhodobého majetku

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

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

Zníženie hodnoty pohľadávok

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

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

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

Rezervy

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

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

Tvorba rezervy na bonusy, rabaty, skontá a vrátenie kúpnej ceny pri reklamacii 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 poisťných fondov, platená ročná dovolenka a platená zdravotná dovolenka, bonusy a ostatné nepeňažné požitky (napr. zdravotná starostlivosť) sa účtujú v účtovnom období, s ktorým vecne a časovo súvisia.

Odložené dane

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

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

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

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

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

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

Cudzia mena

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

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

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

Výnosy

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

Oprava chýb minulých období

Ak Spoločnosť zistí v bežnom účtovnom období významnú chybu týkajúcu sa minulých účtovných období, opraví túto chybu na účtoch 428 - 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 2020 a 2021 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 2021 do 31. decembra 2021 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020 je uvedený v nasledujúcich tabuľkách:

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

Dlhodobý nehmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniťelné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstar. DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	107 021	0	0	0	0	0	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
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	99 452	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky								
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková cena								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	7 569	0	0	0	0	0	7 569
Stav na konci účtovného obdobia	0	25 453	0	0	0	0	0	25 453

2. Dlhodobý hmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020 je uvedený v nasledujúcich tabuľkách.

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

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samost. hn. veci a súbory hn. vecí	Pestov. celky trval. porastov	Zákl. stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstar. DHM	Poskyt. predd. na DHM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	317 381	672 113	0	0	7 044	108 383	0	1 104 921
Prírastky	0	0	0	0	0	0	130 938	0	130 938
Úbytky	0	0	32 399	0	0	0	0	0	32 399
Presuny	0	50 113	189 208	0	0	0	-239 321	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	367 494	828 921	0	0	7 044	0	0	1 203 459
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	123 313	493 035	0	0	0	0	0	616 348
Prírastky	0	41 700	99 787	0	0	0	0	0	141 487
Úbytky	0	0	32 399	0	0	0	0	0	32 399
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	165 013	560 422	0	0	0	0	0	725 435
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková cena									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	194 068	179 078	0	0	7 044	108 383	0	488 573
Stav na konci účtovného obdobia	0	202 481	268 499	0	0	7 044	0	0	478 024

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

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

- Súbor vonkajších osadených skiel na budove je poistený až do výšky 5 000 EUR;
- Súbor elektronických zariadení je poistený pri previnutí elektrických strojov a zariadení až do výšky 10 000 EUR.

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	17 543		-2 467		15 076
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ					
Ostatné pohľadávky v rámci kons. celku					
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu					
Iné pohľadávky					
Pohľadávky spolu	17 543		-2 467		15 076

Informácie o vekovej štruktúre pohľadávok k 31. 12. 2021

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

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

Informácie o vekovej štruktúre pohľadávok za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie, k 31.12.2020:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	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

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	741 607	797 568
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	155 738	167 489
Uplatnená daňová pohľadávka	155 738	167 489
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	11 752	47 608
Zaúčtovaná do vlastného imania		
Odložený daňový záväzok		
Zmena odloženého daňového záväzku		
Zaúčtovaná ako náklad		
Zaúčtovaná do vlastného imania		

5. Krátkodobý finančný majetok

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Zmenky	1 614 071	1 614 257
Spolu	1 614 071	1 614 257

Krátkodobý finančný majetok predstavujú 4 zmenky, ktorými môže Spoločnosť voľne disponovať. 2 zmenky v objeme 300 tis. EUR so splatnosťou 5.8.2022 a úrokovou sadzbou 1,8%, 1 zmenka v objeme 700 tis. EUR so splatnosťou 5.8.2022 a úrokovou sadzbou 3,3% a 1 zmenka v objeme 300 tis. EUR so splatnosťou 9.12 a ú. s. 1,8%.

6. Finančné účty

Informácie o finančných účtoch:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	853	258
Bežné bankové účty	904 407	1 238 486
Bankové účty termínované	301 093	
Peniaze na ceste		
Spolu	1 206 353	1 238 744

Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať.

Spoločnosť nevlastní iný krátkodobý finančný majetok.

7. Časové rozlíšenie

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

Opis položky časového rozlíšenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	907	12 200
Car policy	907	12 200
Ostatné		
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	707 711	792 787
Nájomné	705 302	736 940
Ostatné	2 409	55 847

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 2020 vo výške 392 959 EUR bol rozdelený takto:

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovný zisk	392 959
Rozdelenie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie
Prídel do zákonného rezervného fondu	
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	
Prídel do sociálneho fondu	
Prídel na zvýšenie základného imania	
Úhrada straty minulých období	
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	
Vyplatenie tantiém	59 280
Vyplatenie dividend akcionárovi	333 679
Spolu	392 959

Účtovná jednotka nevlastní vlastné akcie.

Zisk na akciu za rok 2021 je vo výške 2 711 EUR (2020: 3 275 EUR).

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2021 vo výške 325 366 EUR rozhodne akcionár spoločnosti.

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

9. Rezervy

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

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

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

Názov položky a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	Stav na konci účtovného obdobia f
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
					0
					0
					0
					0
					0
Krátkodobé rezervy, z toho:	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

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 2021 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dlhodobé záväzky spolu	1 209 142	1 299 865
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	1 209 142	1 299 865
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		
Záväzky po lehote splatnosti		
Krátkodobé záväzky spolu	1 232 015	594 853
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	590 750	505 665
Záväzky po lehote splatnosti	641 265	89 188

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	30 966	21 404
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	13 427	14 232
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
Tvorba sociálneho fondu spolu	13 427	14 232
Čerpanie sociálneho fondu	4 301	4 670
Konečný stav sociálneho fondu	40 091	30 966

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

12. Bankové úvery

Spoločnosť k 31.12.2021 neeviduje žiadne úvery (k 31.12.2020 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	596 806	662 285

D. INFORMÁCIE O PRENÁJMOCH

Spoločnosť k 31.12.2021 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:	390 461	x	x	524 111	x	x
teoretická daň		81 997	21	x	110 063	21
Daňovo neuznané náklady	333 033	69 937	21	306 292	64 321	21
Výnosy nepodliehajúce dani	302 019	63 424	21	264 002	55 440	21
Vplyv nevykázaných odložených daňových pohľadávky		0			0	
Umorenie daňovej straty	-168 719	-35 431		-168 719	-35 431	
Zmena sadzby dane						
Iné						
Spolu	252 756	53 079	21	397 681	83 513	21
Splatná daň z príjmov		53 343	21	x	83 544	21
Odložená daň z príjmov		11 752	21	x	47 608	21
Celková daň z príjmov		65 095		x	131 152	

Splatná daň z príjmov zahŕňa aj zrážkovú daň z bežného účtu vo výške 264,65 EUR.

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

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

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

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Čistý obrat celkom	9 073 363	8 974 282
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb z toho:	9 073 363	8 974 282
prenájom	3 029 569	4 001 179
správa a development	2 089 014	2 155 718
účtovníctvo, bezpečnosť a iné	1 534 505	1 388 620
refakturácia ostatných služieb	2 420 275	1 428 765
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	8 971	4 594
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	495	23 307

3. Finančné výnosy

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Kreditné úroky	1 393	161
Zmenkový výnos	39 085	14 257
úroky z pôžičiek	104	0

4. Náklady za poskytnuté služby

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	6 138 292	6 151 185
Nájomné	3 261 432	4 184 129
Opravy a udržiavanie	5 202	10 076
Telefónne služby internet	20 789	19 058
Drobný NIM a licencie	66 516	56 826
služby pre správu majetku	17 362	16 330
Refaktúracia služieb	2 423 908	1 429 329
Ostatné	64 542	85 997
Náklady na externé projekty	278 541	349 440

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:	2 593 213	2 356 811
Spotreba materiálu a tovaru	17 161	14 889
Spotreba energií	23 413	32 216
Mzdové náklady	1 520 464	1 393 330
Odmeny členov ŠO	214 486	144 730
Zákonné sociálne náklady	653 785	601 216
Ostatné dane a poplatky	10 563	7 704
Dary	0	294
Poistenie	9 104	9 254
Odpisy	146 704	147 466
Zostatková cena predaného majetku	0	0
Iné	-2 467	5 712

6. Finančné náklady

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Finančné náklady, z toho:	1 344	3 563
Kurzové straty, z toho:		
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	9
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:		
Nákladové úroky	0	0
Bankové poplatky	1 344	3 554

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:	13 500	10 800
náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	13 500	10 800
iné uisťovacie audítorské služby		
súvisiace audítorské služby		
daňové poradenstvo		
ostatné neaudítorske služby		

G. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

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

1. Najatý majetok

Spoločnosť má v nájme (operatívny prenájom) nehnuteľnosť (administratívnu budovu) o výmere 7 734 m². Nájomná zmluva je uzatvorená do roku 2022. Ročné nájomné je v sume 2 403 961 EUR.

Spoločnosť neeviduje žiaden finančný leasing k 31.12.2021.

2. Prenajatý majetok

Spoločnosť prenájíma časť administratívnej budovy (7 202 m²) tretej osobe na administratívne účely. Nájomná zmluva je uzatvorená do roku 2022. Prenajatú časť administratívnej budovy spoločnosť nevykazuje v súvahe ako dlhodobý hmotný majetok, nakoľko si ju prenájíma od 3. strany.

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

Ruská federácia 21. februára 2022 oficiálne povolila vstup vojenskej sily na územie regiónov východnej Ukrajiny. Dňa 24. februára 2022 ruské jednotky napadli Ukrajinu a začali vojenské operácie na viacerých miestach a táto situácia pretrváva až dodnes. Tieto prebiehajúce operácie vedú k obetiam, výraznej dislokácii obyvateľstva, poškodeniu infraštruktúry a narušeniu hospodárskej činnosti na Ukrajine. Táto situácia môže mať rôzne významné spoločensko-ekonomické dopady aj na okolité štáty.

Vedenie Spoločnosti dospelo k záveru, že podľa aktuálnej situácie, rozsah možných dôsledkov, ktoré sa zvažujú v súvislosti s aktuálnymi udalosťami na Ukrajine, nespôsobuje významné dopady alebo neistoty, ktoré by mohli spôsobiť vážne pochybnosti o schopnosti Spoločnosti pokračovať v činnosti najmenej 12 mesiacov od dátumu vydania účtovnej závierky. Z dôvodu nejasného budúceho vývoja, Spoločnosť pravidelne monitoruje situáciu a v prípade jej zhoršenia, bude zvažovať ďalší postup konania.

I. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

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

365.bank, a. s.	2021	2020
Pohľadávky	250 242	338 255
Závazky	-872 333	-922 171
Úvery	0	0
Bankové účty	598 137	738 486
Výnosy	5 969 632	6 219 109
z toho výnosy z predaja majetku	4 080	0
Náklady	-35 044	-79 298

PB Finančné služby, a. s.	2021	2020
Pohľadávky	102	1 530
Závazky	0	0
Výnosy	1 156	1 020
z toho výnosy z predaja majetku	0	0
Náklady	0	0

365.life, d. s. s., a. s.	2021	2020
Pohľadávky	13 484	0
Závazky	-27 452	-27 452
Výnosy	57 518	55 460
z toho výnosy z predaja majetku	0	0
Náklady	0	0

PB PARTNER, a.s.	2021	2020
Pohľadávky	0	0
Závazky	-72 460	-72 460
Výnosy	0	0
z toho výnosy z predaja majetku	0	0
Náklady	0	0

Poštová poisťovňa, a. s.	2021	2020
Pohľadávky	536	0
Závazky	0	-73 604
Výnosy	155 966	167 423
z toho výnosy z predaja majetku	0	0
Náklady	0	1 423

365.invest, správ. spol., a. s.	2021	2020
Pohľadávky	47 677	3 061
Závazky	-48 711	-48 711
Výnosy	138 125	162 715
z toho výnosy z predaja majetku	0	0
Náklady	0	0

Ahoj, a.s.	2021	2020
Pohľadávky	2 304	2 346
Závazky	0	0
Výnosy	23 880	33 160
z toho výnosy z predaja majetku	0	0
Náklady	0	0

Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami:

Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami:	2021	2020
Pohľadávky	316 388	232 438
Závazky	-282 279	-16 404
Výnosy	1 711 480	1 824 237
z toho výnosy z predaja majetku	817	0
Náklady	-212 938	-220 630

Příjmy 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	214 486	144 730
z toho:		
<i>mzdy</i>	208 341	138 000
<i>car policy</i>	6 145	6 730

J. PREHLAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

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

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

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

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	600 000				600 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					0
Zmena základného imania					0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					0
Emisné ážio					0
Ostatné kapitálové fondy					0
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	5 000				5 000
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí					0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, 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

K. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2021

		2020	2021
A.	Peňažné toky zo základných podnikateľských činností		
Z.	Zisk pred zdanením	524 111	390 461
S.	Strata		
A.1	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce HV z bežnej činnosti	340 677	204 804
A.1.1.	Odpisy stálych aktív	147 466	146 704
A.1.4.	Zmena stavu rezervy	47 260	35 464
A.1.6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov	150 545	31 607
A.1.12.	Výsledok z predaja dlhodobého majetku	-4 594	-8 971
A.2	Zmeny stavu pracovného kapitálu	-982 491	-94 542
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti	-899 114	-689 864
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti	-83 377	595 322
A.2.3.	Zmena stavu zásob	0	0
A.7.	Zaplatená daň z príjmov právnických osôb	224 932	-11 322
A.***	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	107 229	489 401
B.	Peňažné toky z investičných činností		
B.1	Výdavky spojené s obstaraním dlhodobého majetku	-154 800	-47 081
B.1.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku	-23 863	0
B.1.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku	-130 938	-47 081
B.2	Príjmy z predaja dlhodobého majetku	4 594	8 971
B.2.2.	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku	4 594	8 971
B.***	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-150 206	-38 110
C.	Peňažné toky z finančných činností		
C.1	Zmeny stavu dlhodobých záväzkov	-16 474	-90 723
C.1.1	Príjmy z prijatých úverov		104
C.1.2	Splátky prijatých úverov		
C.1.3	Ostatné záväzky	-16 474	-90 827
C.2	Peňažné toky v oblasti vlastného imania (peňažný vklad)	-51 600	-59 280
C.2.1	Príjmy zo zvýšenia základného imania	0	0
C.2.2	Tantiémy	-51 600	-59 280
C.3	Špecifické položky		
C.4	Dividendy a iné podiely na zisku	-705 000	-333 679
C.***	Čistý peňažný tok z finančných činností	-773 074	-483 682
D.	Čisté zvýšenie alebo zníženie peňažných prostriedkov (súčet A+B+C)	-816 052	-32 391
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účt. obdobia	2 054 796	1 238 744
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účt. obdobia	1 238 744	1 206 353
	Kontrolné číslo - rozdiel medzi PS a KS fin. prostr.	-816 052	-32 391
		0	0

Použité skratky:

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