

ČL. I**VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE****1. Názov a sídlo právnickej osoby. Opis vykonávanej činnosti účtovnej jednotky v nadväznosti na predmet podnikania účtovnej jednotky**

Spoločnosť : **FUTURUM, s r. o.** (ďalej len spoločnosť), bola založená na základe spoločenskej zmluvy zo dňa 15.02.1993 podľa § 105 a nasl. Zák. č.513/1991 Zb. a do obchodného registra bola zapísaná dňa **27.04.1993**. (Obchodný register Okresného súdu v Trenčíne, oddiel **s.r.o.**, vložka **1642/R**). Spoločnosť sídli na adrese: **Tatranská 304, 017 01 Považská Bystrica**.

Hlavnými činnosťami spoločnosti sú:

- kúpa tovaru za účelom jeho predaja a predaj
- sprostredkovanie kúpy a predaja stavebného materiálu
- sprostredkovanie kúpy a predaja hutného materiálu
- výroba kovových konštrukcií
- prevádzkovanie zdravotníckeho zariadenia ambulantnej zdravotnej starostlivosti – zaradenia spoločných vyšetrovacích liečebných zložiek v zdravotníckom povolaní a v študijnom odbore lekár, v špecializovanom odbore rádiológia

2. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie príslušným orgánom účtovnej jednotky

Účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 2020, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa **15.06.2021**.

3. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 2021 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve za účtovné obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021.

4. Údaje o skupine účtovných jednotiek

a) spoločnosť **nie je** materskou účtovnou jednotkou

5. Priemerný prepočítaný počet zamestnancov spoločnosti

	2021	2020
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	39	40

ČL. II**INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY**

Štatutárnym orgánom spoločnosti neboli v priebehu bežného a predchádzajúceho účtovného obdobia poskytnuté žiadne:

- záruky a zabezpečenia,
- pôžičky.

Spoločnosť eviduje k 31.12.2021 pohľadávky voči konateľom v sume 600 318 EUR (31.12.2020: 578 656 EUR) a záväzky v sume 240 000 EUR (31.12.2020 : 240 000 EUR).

ČL. III**INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH****1. Východiská pre zostavenie účtovnej závierky**

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti (going concern).

Vzhľadom na mimoriadnu situáciu v SR vyvolanú vírusom COVID-19 sme posúdili všetky informácie, ktoré sme mali k dispozícii v čase zostavenia tejto účtovnej závierky a sme presvedčení, že Spoločnosť je schopná nepretržite pokračovať v činnosti.

2. Aplikácia účtovných zásad a účtovných metód

V roku 2021 spoločnosť konzistentne aplikovala účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady.

3. Charakter a účel transakcií, ktoré sa neuvádzajú v súvahe :

Spoločnosť takéto transakcie v roku 2021 neeviduje.

4. Spôsob a určenie ocenenia majetku a záväzkov vrátane určenia rozhodujúcich účtovných odhadov a predpokladov:

- a) obstarávacia cena, vlastné náklady, menovitá hodnota, reálna hodnota, hodnota zistená metódou vlastného imania, aktivovanie úrokov tvoriacich súčasť ocenenia majetku a záväzkov

Spoločnosť oceňuje majetok a záväzky:

1. obstarávaciu cenou = cena, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s jeho obstaraním. Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého hmotného/nehmotného majetku **nie sú** úroky z cudzích zdrojov, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého majetku do používania,
2. vlastnými nákladmi
 1. pri zásobách vytvorených vlastnou činnosťou = priame náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť, prípadne aj časť nepriamych nákladov, ktorá sa vzťahuje na výrobu alebo na inú činnosť,
 2. pri hmotnom majetku okrem zásob a nehmotnom majetku okrem pohľadávok vytvorených vlastnou činnosťou = priame náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť a nepriame náklady, ktoré sa vzťahujú na výrobu alebo inú činnosť,
3. menovitou hodnotou = cena, ktorá je uvedená na peňažných prostriedkoch a ceninách, alebo suma, na ktorú pohľadávka alebo záväzok znie
4. reálnou hodnotou = trhová cena alebo ocenenie kvalifikovaným odhadom alebo posudkom znalca v prípade, že trhová cena nie je k dispozícii alebo nevyjadruje správne reálnu hodnotu.

Z jednotlivých zložiek majetku a záväzkov spoločnosť oceňuje:

1. obstarávacou cenou
 - hmotný majetok s výnimkou hmotného majetku vytvoreného vlastnou činnosťou,
 - zásoby s výnimkou zásob vytvorených vlastnou činnosťou,
 - podiely na základnom imaní obchodných spoločností, deriváty a cenné papiere okrem cenných papierov, podielov na základnom imaní obchodných spoločností, ktoré nemajú podobu cenného papiera a derivátov,
 - pohľadávky pri odplatnom nadobudnutí alebo pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania,
 - nehmotný majetok s výnimkou nehmotného majetku vytvoreného vlastnou činnosťou,
 - záväzky pri ich prevzatí
2. vlastnými nákladmi
 - hmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou,
 - zásoby vytvorené vlastnou činnosťou,
 - nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou,
 - príchovky a prírastky zvierat,
3. menovitou hodnotou
 - peňažné prostriedky a ceniny,
 - pohľadávky pri ich vzniku,
 - záväzky pri ich vzniku,
4. reálnou hodnotou
 - majetok v prípade bezodplatného nadobudnutia s výnimkou peňažných prostriedkov a cenín a pohľadávok ocenených menovitými hodnotami,
 - majetok preradený z osobného vlastníctva do podnikania s výnimkou peňažných prostriedkov a cenín a pohľadávok ocenených menovitými hodnotami,
 - nehmotný a hmotný majetok novozistený pri inventarizácii a v účtovníctve doteraz nezachytený,
 - majetok obstaraný verejným obstarávateľom bezodplatne od koncesionára za plnenie vo forme koncesie na stavebné práce podľa osobitného predpisu
 - majetok a záväzky nadobudnuté kúpou podniku alebo jeho časti,

- majetok a záväzky nadobudnuté vkladom podniku alebo jeho časti a majetok a záväzky nadobudnuté zámenou s výnimkou účtovnej jednotky účtujúcej v sústave jednoduchého účtovníctva,
- cenné papiere, deriváty a podiely na základnom imaní
- komodity, s ktorými sa obchoduje na verejnom trhu, ktoré účtovná jednotka sama nevyrobila a nadobudla ich na účel ich ďalšieho predaja na verejnom trhu,
- drahé kovy v majetku fondu
- majetok a záväzky prevzaté nástupníckou účtovnou jednotkou od obchodnej spoločnosti alebo družstva zanikajúcich bez likvidácie

b) Odhad zníženia hodnoty majetku a tvorba opravnej položky k majetku

Spoločnosť tvorí opravnú položku na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že nastalo zníženie hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Predpoklad zníženia hodnoty majetku je opodstatnený, ak nastala skutočnosť, ktorá je dôvodom na odhad zníženia budúcich ekonomických úžitkov z tohto majetku. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve.

Ak predpokladaná predajná cena dlhodobého majetku po odpočítaní nákladov na predaj je vyššia ako predpokladaná hodnota ďalšieho využitia tohto majetku účtovnou jednotkou, pri tvorbe opravnej položky sa zohľadňuje predpokladaná predajná cena znížená o náklady na predaj.

Opravná položka k zásobám sa vytvára vo výške rozdielu medzi ich ocenením v účtovníctve a ich čistou realizačnou hodnotou. Čistou realizačnou hodnotou sa rozumie predpokladaná predajná cena znížená o predpokladané náklady na ich dokončenie a o predpokladané náklady súvisiace s ich predajom.

Opravná položka k pohľadávke sa tvorí najmä k pohľadávke, pri ktorej je opodstatnené predpokladať, že ju dlžník úplne alebo čiastočne nezaplatí, k spornej pohľadávke voči dlžníkovi, s ktorým sa vedie spor o jej uznanie.

Opravná položka k dlhodobej pohľadávke a k dlhodobému finančnému majetku, ktorým sú pôžičky, ak je zostatková doba splatnosti tejto pohľadávky alebo pôžičky dlhšia ako jeden rok, upravuje hodnotu tejto pohľadávky a pôžičky na jej súčasnú hodnotu, napríklad metódou efektívnej úrokovej miery.

c) Ocenenia záväzkov, stanovenie odhadu ocenenia rezerv

Spoločnosť oceňuje záväzky pri ich vzniku menovitou hodnotou, pri ich prevzatí obstarávacou cenou a záväzky nadobudnuté kúpou, vkladom podniku alebo jeho časti oceňuje reálnou hodnotou. 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.

Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou; tvoria sa na krytie známych rizík alebo strát z podnikania. Oceňujú sa v očakávanej výške záväzku.

d) stanovenie metódy vlastného imania

Spoločnosť oceňuje cenné papiere a podiely, ktoré tvoria podiel na základnom imaní účtovnej jednotky, pre ktorú je spoločnosť materskou účtovnou jednotkou alebo v ktorej má spoločnosť podielovú účasť metódou vlastného imania.

Pri ocenení metódou vlastného imania postupuje tak, že podiel na základnom imaní, ktorý je pri obstaraní ocenený obstarávacou cenou, sa pri ocenení ku dňu zostavenia účtovnej závierky upravuje na hodnotu zodpovedajúcu miere účasti účtovnej jednotky na vlastnom imaní spoločnosti, v ktorej má účtovná jednotka podiel na základnom imaní. Zmena v ocenení sa účtuje vo vlastnom imaní. Podiel na základnom imaní sa ocení nulou, ak hodnota zodpovedajúca miere účasti účtovnej jednotky na vlastnom imaní je rovná alebo menšia ako nula.

Opravná položka k dlhodobému finančnému majetku, ktorého hodnota sa oceňuje metódou vlastného imania, sa účtuje, ak predpokladané budúce ekonomické úžitky z tohto majetku sú nižšie ako je hodnota tohto majetku ocenená metódou vlastného imania.

e) tvorba odpisového plánu pre dlhodobý majetok

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 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	25,00 %
Drobný dlhodobý nehmotný majetok	1	jednorazový odpis	100,00 %

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia, 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	40	lineárna	2,50 %
Digitálne prístroje	15	lineárna	6,66 %
IT hardvér	8	lineárna	12,50 %
Stroje, prístroje a zariadenia	6	lineárna	16,66 %
Dopravné prostriedky	4	lineárna	25,00 %
Drobný dlhodobý hmotný majetok	1	jednorazový odpis	100,00 %

f) informácia o poskytnutých dotáciách

V roku 2021 spoločnosť nezískala žiadne dotácie na hospodársku činnosť.

5. Oprava významných chýb minulých účtovných období účtovaných v bežnom účtovnom období

V roku 2021 spoločnosť nevykonala žiadne opravy významných chýb minulých účtovných období.

**ČL. IV
INFORMÁCIE, KTORÉ VYSVETĽUJÚ A DOPĽŇAJÚ SÚVAHU A VÝKAZ ZISKOV A STRÁT****1. Goodwill alebo záporný goodwill**

Spoločnosť nevykazuje goodwill alebo záporný goodwill

2. Významné položky derivátov, majetku a záväzkov zabezpečených derivátmi

a) Prehľad o zabezpečovacích derivátoch:

Spoločnosť uzatvorila s bankou zmluvu o úrokovom swape a úrokovej opcii s nominálnou hodnotou 910 000 EUR (nominálna hodnota k 31.12.2021 : 135 000 EUR) s trvaním do roku 2022. Swap bol uzatvorený na neverejnom trhu a jeho precenenie na reálnu hodnotu k 31.12.2021 je -998 EUR. Odložená daň z precenenia je 209 EUR. Opcia bola uzatvorená na neverejnom trhu a jeho precenenie na reálnu hodnotu k 31.12.2021 je 458 EUR. Odložená daň z precenenia na reálnu hodnotu k 31.12.2021 je -96 EUR.

Názov položky	Účtovná hodnota		Dohodnutá cena podkladového nástroja
	pohľadávky	záväzku	
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	458	998	
Úrokový swap	0	998	0,64% + EURIBOR 3M
Úroková opcia	458	0	EURIBOR 3M

b) Zmena reálnej hodnoty počas účtovného obdobia:

Názov položky	2021		2020	
	Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na		Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na	
	výsledok hospodárenia	vlastné imanie	výsledok hospodárenia	vlastné imanie
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	0	1 123	0	1 750
Úrokový swap		2 097		2 340
Úroková opcia		-974		-589

c) Informácie o položkách zabezpečených derivátmi:

Zabezpečovaná položka	Reálna hodnota	
	2021	2020
Majetok vykázaný v súvahe	0	0
Záväzkov vykázaný v súvahe	135 000	270 000
Zmluvy, ktoré sa neúčtujú na súvahových účtoch	0	0
Očakávané budúce obchody dosiaľ zmluvne nezabezpečené	0	0
Spolu	135 000	270 000

3. Záväzky

a) Celková suma záväzkov so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov:

	2021	2020
Celková suma záväzkov so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0

b) Zabezpečené záväzky

Celková suma k 31.12.2021 : **344.784,57 EUR**Opis záväzkov : zabezpečované záväzky súvisia s úverovými zmluvami :
Zmluva o kontokorentnom úvere č. 000017/CORP/08/061 vo výške 216.385,00 EUR
Zmluva o investičnom úvere č. 001051/CORP/2016 vo výške 810.000,00 EUR

Spôsob zabezpečenia:

Predmet zabezpečenia	Výška zabezpečenia k 31.12.2021 (EUR)	KTK úver 000017/CORP/08/061	Investičný úver 001051/CORP/2016
Obežný majetok			
-Zásoby	222.750	222.750	222.750
-Pohľadávky z obchodného styku	386.634	386.634	386.634
Neobežný majetok			
-Samostatné hnutelné veci a súbory	563.204	x	563.204
Výška zabezpečenia (EUR)	1.172.588	609.384	1.172.588
Ďalšie zabezpečenie		blankozmenka avalovaná spoločníkmi	blankozmenka avalovaná spoločníkmi

ČL. V
INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH**1. Podmieneny majetok**

Spoločnosť neeviduje podmienený majetok.

2. Podmienené záväzky

Spoločnosť neeviduje podmienené záväzky.

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.

3. Ostatné finančné povinnosti

Spoločnosť neeviduje ostatné finančné povinnosti.

4. Informácie o údajoch na podsúvahových účtoch

Spoločnosť neúčtuje na podsúvahových účtoch.

5. Najatý a prenajatý majetok

a) Najatý majetok

- centrála - MUDr. Kardoš
Spoločnosť má časť administratívnych priestorov v nájme od tretej osoby. Nájomná zmluva je uzatvorená dodatkom č. 14 do 31.12.2021. Ročné nájomné v roku 2021 predstavuje 12.240,00 EUR.

- CT – NsP PB
Spoločnosť má v nájme časť nebytových priestorov (prevádzkové priestory a pomernú časť podlahovej časti čakárne o celkovej výmere 141,46 m²) od tretej osoby. Nájomná zmluva je uzatvorená do 31.12.2021 s možnosťou výpovede v určených prípadoch. Výpovedná lehota je 3 mesiace. Ročné nájomné v roku 2021 predstavuje: 20.754,96 EUR.
- MRI-FNTN
Spoločnosť má v nájme časť nebytových priestorov (prevádzkové priestory a pomerná časť podlahovej časti čakárne o celkovej výmere 100,62 m²) od tretej osoby. Nájomná zmluva je uzatvorená do 31.05.2022 s možnosťou výpovede v určených prípadoch. Výpovedná lehota je 3 mesiace. Ročné nájomné v roku 2021 predstavuje : 6.844,57 EUR.
- RTG-AGIS
Spoločnosť má v nájme časť nebytových priestorov (prevádzkové priestorov a pomerná časť podlahovej časti čakárne o celkovej výmere 90,00 m²) v nájme od tretej osoby. Nájomná zmluva je uzatvorená do 30.04.2024 s možnosťou výpovede v určených prípadoch. Výpovedná lehota je 3 mesiace. Ročné nájomné v roku 2021 predstavuje : 8.942,40 EUR.
- MRI – byty
Spoločnosť má v nájme bytové priestory od tretích osôb. Ročné nájomné v roku 2021 predstavuje : 17.280,00 EUR.

b) Prenajatý majetok

Spoločnosť prenajíma budovu Zubného oddelenia súp. č. 105 na parcele 528/1 v katastrálnom území : Považská Bystrica, zapísanú na LV č. 8497 vedeným na KN na Okresnom úrade Považská Bystrica tretím osobám na prevádzkovanie podnikateľskej činnosti. Prenajatú nehnuteľnosť spoločnosť vykazuje v súvahe ako dlhodobý hmotný majetok.

Nájomné zmluvy medzi spoločnosťou a každým podnikateľským subjektom sú uzatvárané na dobu neurčitú s možnosťou 3 – mesačnej výpovede z nájmu.

Ročné výnosy z nájmu za rok 2021 : 43.434,48 EUR sú evidované na účte 602.003.

ČL. VI

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

V súvislosti s vojnovým konfliktom na Ukrajine vedenie Spoločnosti urobilo analýzu možných účinkov a následkov na Spoločnosť a dospelo k názoru, že v súčasnosti nemajú významné nepriaznivé dopady na Spoločnosť (okrem rastúcich cien vstupov, najmä pohonných hmôt, energií, materiálov, tovarov a služieb). Vedenie Spoločnosti nepredpokladá významné ohrozenie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v blízkej budúcnosti (t. j. počas nasledujúcich 12 mesiacov od dátumu zostavenia ÚZ).

Po 31.12.2021 nenastali žiadne udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovnej oblasti.