

PB Finančné služby, a.s.

Správa nezávislého audítora
a výročná správa

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2021

Obsah

Správa nezávislého audítora

Výročná správa zostavená k 31. decembru 2021

Príloha: Účtovná závierka zostavená k 31. decembru 2021

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti PB Finančné služby, a. s.

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti PB Finančné služby, a.s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje:

- súvahu k 31. decembru 2021;
- výkaz ziskov a strát za rok od 1. januára do 31. decembra 2021; 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 2021 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 auditorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v našej správe v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že auditorské 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 nesprávosti, 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 nesprávosti, ak také existujú. Nesprávosti 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 nesprávosti 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 nesprávosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k iným informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za iné informácie. Iné informácie pozostávajú z informácií uvedených vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve, ale nezahŕňujú účtovnú závierku a našu správu audítora k tejto účtovnej závierke. Náš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na tieto iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s týmito inými informáciami uvedenými vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dňom vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky, a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne. Ak na základe nami vykonanej práce prideme k záveru, že tieto iné informácie sú významne nesprávne, vyžaduje sa, aby sme tieto skutočnosti uviedli.

V súvislosti s výročnou správou zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme vyjadrili názor na to, či sú tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe v súlade s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie, a či výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru, vo všetkých významných súvislostiach:

- tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2021 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.

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



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

Bratislava, 24. marca 2022

VÝROČNÁ SPRÁVA 2021

OBSAH

PRIHOVOR PREDSEDU PREDSTAVENSTVA	2
PROFIL SPOLOČNOSTI K 31.12.2021	3
SKUPINA 365.bank.....	4
ŠTATUTÁRNE ORGÁNY SPOLOČNOSTI V ROKU 2021	4
ANALÝZA FINANČNEJ SITUÁCIE	5
UDALOSTI OSOBITNÉHO VÝZNAMU, KTORÉ NASTALI PO SKONČENÍ ÚČTOVNÉHO OBDOBIA.....	6
NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU / STRATY ZA ROK 2021	6
PRÍLOHA: ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA ZA ROK 2021	

PRÍHOVOR PREDSEDU PREDSTAVENSTVA

Vážení zákazníci, vážení obchodní partneri, vážený akcionár,

predkladáme Vám výročnú správu spoločnosti PB Finančné služby, a. s. (ďalej iba „Spoločnosť“) za rok 2021. Na nasledujúcich stránkach nájdete zhodnotenie obchodných a finančných výsledkov spoločnosti, ako aj stručný náčrt zámerov spoločnosti pre rok 2022.

Od roku 2019, keď sa zameranie Spoločnosti pod novým managementom obrátilo smerom na financovanie poľnohospodárskych a lesníckych aktív sa v spoločnosti udiali významné zmeny.

Spoločnosť pokračovala v optimalizácii procesov a zefektívňovaní jednotlivých činností, z čoho vyplynula aj ďalšia zmena organizačnej štruktúry, ktorá posilnila postavenie riadenia rizík a back-officu v spoločnosti.

Rozširovala sa funkcionálnosť nového core systému, ktorý Spoločnosť implementovala koncom 2020. Ďalej sa zlepšovala činnosť soft collection a workoutu a vylepšeniami prešli aj kontrolné mechanizmy v jej procesoch. Zavedením informácií o prijatých platbách do core systému sa výrazne zjednodušil prístup zamestnancov k základným informáciám o zmluvách a klientoch.

Podľa očakávania sa rok stal zlomovým z pohľadu vývoja výnosov a nákladov a napriek tomu, že sa nepodarilo splniť všetky obchodné ciele, Spoločnosť dosiahla čistý zisk.

Ak sa rok 2021 považoval za rok stabilizácie, v roku 2022 bude pre ďalší rozvoj kľúčové, aby sa obnovilo tempo získavania nového financovania a nových klientov a dosiahlo úroveň aspoň 36 miliónov eur a najmenej 125 nových klientov.

Tomáš Revaj
predseda predstavenstva PB Finančné služby, a. s.

PROFIL SPOLOČNOSTI K 31.12.2021

Spoločnosť PB Finančné služby, a. s. je 100 % dcérskou spoločnosťou 365.bank a. s. Ponúka všetky štandardné lízingové a úverové služby so zameraním výlučne na firemnú klientelu. Spoločnosť je od roku 2015 členom Asociácie lízingových spoločností.

Pod pôvodným obchodným menom Auto Leas, a.s. pôsobí na slovenskom lízingovom trhu od roku 2001. Dňa 7.11.2012 zmenila Spoločnosť obchodné meno na PB Finančné služby, a. s. Poskytovaním faktoringových služieb sa Spoločnosť venovala od októbra 2012. Túto činnosť Spoločnosť ukončila vo februári 2019 odkedy sa výlučne venuje poskytovaniu financovania podnikateľským subjektom formou úveru alebo lízingu.

Obchodné meno:

PB Finančné služby, a. s.

Zapísané sídlo:

Hattalova 12
831 03 Bratislava
IČO: 35 817 453

Spoločnosť poskytuje produkty prostredníctvom vlastných obchodných špecialistov, ktorí teritoriálne zastrešujú celé územie Slovenskej republiky. Spoločnosť má k 31.12.2021 spolu 17 zamestnancov a dvoch členov predstavenstva. Ku koncu roka 2021 predstavoval objem aktív 32,7 mil. EUR.

Spoločnosť poskytuje financovanie aktív, najmä strojov a technológií pre poľnohospodársky a lesnícky priemysel, osobných a úžitkových vozidiel, nákladných vozidiel, technológií a nehnuteľností prostredníctvom finančného leasingu, operatívneho leasingu a rôznych úverových štruktúr.

Spoločnosť nenadobúda vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely a akcie materskej spoločnosti. Nemá zriadenú organizačnú zložku v zahraničí. Činnosť spoločnosti nemá vplyv na životné prostredie a vzhľadom na hlavný predmet činnosti neplánuje vynakladať náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja.

SKUPINA 365.bank

365.bank, a. s. vznikla v roku 1992 ako Poštová banka, a.s. Je modernou univerzálnou bankou s komplexnou ponukou bankových služieb pre všetky segmenty klientov: fyzické osoby, živnostníkov, malé a stredné podniky, a firemných klientov.

Patrí medzi silné bankové domy na slovenskom trhu. Produkty ponúka prostredníctvom širokej siete pobočiek vo všetkých regiónoch Slovenska. Zriadením pobočky v Prahe rozšírila banka svoju činnosť aj na Českú republiku - pobočka začala vykonávať svoju činnosť v roku 2010. 365.bank, a. s. spolu s dcérskymi spoločnosťami ponúka širokú škálu produktov a služieb pre firemných a individuálnych klientov. Do skupiny 365.bank okrem PB Finančné služby, a. s. patria tieto dcérske spoločnosti:

- 365.invest, správ. spol., a. s.
- 365.life, d. s. s., a. s.
- 365.nadácia
- 365.fintech, a.s.
- Ahoj, a.s.
- ART FOND - Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a. s.
- SKPAY, a. s.
- PB Servis, a. s.
- Cards&Co, a. s.

ŠTATUTÁRNE ORGÁNY SPOLOČNOSTI V ROKU 2021

Členovia predstavenstva

Ing. Tomáš Revaj – predseda predstavenstva, vznik funkcie s účinnosťou od 16.05.2019

Ing. Ruth Michalíková – člen predstavenstva, vznik funkcie s účinnosťou od 1.11.2020

Členovia dozornej rady

Ing. Andrej Zafko

Ing. Peter Hajko

RNDr. Zuzana Žemlová

Vedenie spoločnosti sa s členmi dozornej rady pravidelne stretáva na zasadnutí Dozornej rady, kde prezentuje dosiahnuté obchodné a hospodárske výsledky. Členovia dozornej rady majú právo požadovať od vedenia informácie a vysvetlenia o všetkých záležitostiach týkajúcich sa spoločnosti. Dozorná rada predkladá návrh na rozdelenie zisku alebo úhradu strát valnému zhromaždeniu.

ANALÝZA FINANČNEJ SITUÁCIE

Spoločnosť vykázala za rok 2021 účtovný zisk 2,4 mil. EUR po zdanení, čo predstavuje medziročné zlepšenie o 2,8 mil. EUR.

Vysoký zisk oproti minulému roku bol spôsobený hlavne z dôvodu postúpenia rizika časti portfólia (30 mil. EUR) na materskú spoločnosť. Toto postúpenie vygenerovalo Spoločnosti zisk 2.3 mil. EUR, ktorý by inak spoločnosť vygenerovala v budúcnosti v rámci úrokových výnosov.

V dôsledku tejto transakcie klesla celková výška aktívneho portfólia z 50 mil. EUR na 32 mil. EUR.

Napriek poklesu koncoročného stavu bola priemerná výška portfólia v roku 2021 o 45 % vyššia ako v roku 2020, čo sa prejavilo na náraste úrokových výnosov, ale aj úrokových nákladov. Úrokové výnosy v roku 2021 dosiahli výšku 2,4 mil. EUR, čo v porovnaní s rokom 2020 (1,7 mil. EUR) predstavuje 41 % nárast. V porovnaní s úrokovými výnosmi, náklady na financovanie narástli len o 18 %, hlavne vďaka nižšej priemernej úrokovej sadzbe (2021: 1,6 %, 2020: 1,9 %) a nižšej potrebe financovania v dôsledku dosiahnutého zisku.

Spoločnosť počas roka poskytla financovanie formou úverov a lízingov v objeme 25,5 mil. EUR (2020: 34,5 mil. EUR). Pokles v objeme nového financovania bol spôsobený poklesom predaja poľnohospodárskych strojov hlavne v dôsledku výpadkov výroby z dôvodu pandémie a veľkého dopytu západných trhov. K poklesu predaja prispela aj nefunkčnosť Poľnohospodárskej platobnej agentúry, ktorá významne meškala s vyplácaním priamych platieb, čo spôsobilo odklad investícií slovenských farmárov do nových strojov.

Pokles objemu nových obchodov spoločnosť čiastočne kompenzovala nárastom úrokových sadzieb. Priemerná úroková sadzba na nových obchodoch uzatvorených počas roka 2021 bola 5,29 % p.a. (2020: 5,15 % p.a.). Najvýznamnejšou komoditou boli stroje pre poľnohospodárstvo a lesníctvo, ktoré predstavovali 86 % z celkového objemu nových obchodov. Nasledovalo financovanie nehnuteľností – 6 %, nákladných vozidiel – 3 %, automobilov – 4 % a ostatných strojov a zariadení 1%.

Náklady na riziko predstavujú len 1 % z výšky aktívneho portfólia úverov a lízingov a to 310 tis. EUR. Spoločnosť sa snaží náklady na riziko minimalizovať aktívnym vymáhaním pohľadávok, efektívnemu speňažovaniu kolaterálu a obozretnému prístupu v riadení rizika pri uzatváraní nových obchodov.

Celkové aktíva Spoločnosti klesli na 32,7 mil. EUR (medziročne pokles o 35 %), podiel vlastného imania na zdrojoch financovania aktív narástol na 24 % EUR. Spoločnosť sa k 31.12.2021 financuje prevažne zo zdrojov skupiny – 365.bank, a. s. s podielom na bankovom financovaní 60 % (2020: 78 %) a taktiež využíva zdroje českej MONETA Money Bank, a.s. s podielom 40 % (2020: 22 %).

Majoritu lízingového a úverového portfólia k 31.12.2021 sústreďuje Spoločnosť do financovania poľnohospodárskych a lesníckych strojov (78%), potom nehnuteľností (11 %), osobných a úžitkových vozidiel (4 %) a nákladných vozidiel (3 %). Podľa typu produktu je rozdelenie portfólia nasledovné: finančný lízing 30 %, úverové financovanie 65 %, operatívny lízing 5 % (vyjadrené v obstarávacích cenách predmetov bez DPH).

Hlavné riziká, ktorým Spoločnosť čelí, sú kreditné riziko a riziko likvidity. Kreditné riziko vzniká, keď protistrany nie sú schopné plniť si svoje zmluvné záväzky. Toto riziko je ošetrené v spolupráci s 365.bank, a. s. a to nastavením maximálnej koncentrácie angažovanosti voči jednej protistrane vzhľadom na bonitu spoločnosti. Na zníženie kreditného rizika využíva Spoločnosť rôzne formy zabezpečovacích prostriedkov. Riziko likvidity súvisí so schopnosťou spoločnosti držať dostatočnú úroveň likvidných aktív na plnenie záväzkov z obchodnej činnosti. To Spoločnosť zabezpečuje cez udržanie dostupnosti zmluvných úverových liniek, a to prevažne zo zdrojov spriaznenej 365.bank, a. s. Postupne dochádza v spoločnosti k diverzifikácii externých zdrojov financovania.

UDALOSTI OSOBITNÉHO VÝZNAMU, KTORÉ NASTALI PO SKONČENÍ ÚČTOVNÉHO OBDOBIA

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

Ruská invázia na Ukrajinu 24. februára 2022 vyvolala narušenie a neistotu na trhoch a v globálnej ekonomike.

Na základe aktuálne dostupných informácií a našej vykonanej analýzy nepredpokladáme priamy významný negatívny dopad tohto konfliktu na Spoločnosť, jej činnosť, finančnú situáciu a prevádzkový výsledok.

Dlhodobejšie účinky konfliktu je ťažké určiť a spoločnosť pozorne sleduje situácie a bude reagovať na zmiernenie prípadného možného dopadu.

Po 31. decembri 2021 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne iné udalosti, ktoré by si vyžadovali uvedenie v účtovnej závierke k 31. decembru 2021.

ZÁMERY NA ROK 2022

V roku 2022 sa plánuje dosiahnuť 36 mil. EUR nových obchodov a dobudovanie kapacity obchodu tak, aby v 2023 spoločnosť mohla v segmente poľnohospodárstva financovať najmenej 40 mil. eur. Podstatným krokom je aj dobudovanie kľúčových systémov, ktoré umožní optimalizáciu procesov na správe a financiách. Vzhľadom na pokračujúci rast portfólia Spoločnosť musí identifikovať stabilné zdroje financovania v štruktúre zodpovedajúcej plánovanému vývoju klientskeho portfólia v najbližších rokoch.

NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU / STRATY ZA ROK 2021

Predstavenstvo spoločnosti PB Finančné služby, a. s. navrhuje ponechať dosiahnutý výsledok hospodárenia za rok končiaci sa 31.12.2021 vo výške 2 415 244 EUR po zdanení ako nerozdelený zisk z minulých rokov.

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnóm účtovníctve



zostavená k 31.12.2021

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

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

Á Ā B Č D Ě 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 2020284046	Účtovná závierka X riadna	Účtovná jednotka malá	Mesiac Rok od 1 2021
IČO 35817453	mimoriadna	X veľká	Za obdobie do 12 2021
SK NACE 64.91.0	priebežná	(vyznačí sa x)	Bezprostredne predchádzajúce obdobie od 1 2020 do 12 2020

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 F i n a n č n é s l u ž b y , a . s .

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

HATTALOVA

Číslo

12

PSČ

Obec

83103 BRATISLAVA

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

Okresný súd Bratislava I**Oddiel: Sa, Vložka číslo: 2772/B**

Telefónne číslo

Faxové číslo

0902895485

E-mailová adresa

MIKUSOVA@PBFS.SK

Zostavená dňa:

24.03.2022

Schválená dňa:

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



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	Netto 3
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	15			
5.	Základné stádo a ľahné zvieratá (026) - /086, 092A/	16			
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	17			
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/	18			
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	19			
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	20			
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)	21			
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	22			
2.	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	23			
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/	24			
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	25			
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	26			
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	27			
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - /096A/	28			



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



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1	Netto	3
			Korekcia - časť 2		
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	43			
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	44			
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	45	2 4 9 3	2 4 9 3	2 4 9 3
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	46			
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	47			
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	48			
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/	49			
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	50			
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	51	1 9 6 8 9 2 2 5	1 9 6 8 9 2 2 5	3 3 6 4 2 4 2 6
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52			
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53	1 3 7 1 0 0 5 1	1 1 5 8 0 1 9 4	1 4 4 5 7 6 7 8
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54	3 2 3 5 2 4 8	1 6 1 7 4 6 0	5 1 0 0 3 8
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55	1 6 2 4 2	1 6 2 4 2	8 9 1 4
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným 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	Netto	3
			Korekcia - časť 2		
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	3 2 1 9 0 0 6	1 6 0 1 2 1 8	
			1 6 1 7 7 8 8		5 0 1 1 2 4
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58			
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59			
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohfa- 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	1 7 5	1 7 5	
					4 5 2 4 5 3
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64			
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65	1 0 4 7 4 6 2 8	9 9 6 2 5 5 9	
			5 1 2 0 6 9		1 3 4 9 5 1 8 7
B.IV.	Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)	66			
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			
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podieľy (252)	69			
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/	70			



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		
B.V.	Finančné účty r. 72 + r. 73	71	9 5 3 4	9 5 3 4		
					9 4 8 0 8	
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72	1 2 6 2	1 2 6 2		
					7 5 9	
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	8 2 7 2	8 2 7 2		
					9 4 0 4 9	
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74	4 0 6 2 5	4 0 6 2 5		
					4 6 6 5 3	
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75	8 5 0 0	8 5 0 0		
					1 4 5 0 0	
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	2 3 4 2 6	2 3 4 2 6		
					2 4 6 4 7	
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	77				
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	78	8 6 9 9	8 6 9 9		
					7 5 0 6	

Ozna- čenie 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	3 2 6 9 1 8 6 9	5 0 1 7 8 0 9 6
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	6 4 0 5 2 9 9	3 9 9 0 0 5 5
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81	9 9 5 8 2	9 9 5 8 2
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82	9 9 5 8 2	9 9 5 8 2
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	2 5 0 0 0 0 0	2 5 0 0 0 0 0
A.IV.	Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	87	2 7 8 1 0 0	2 7 8 1 0 0
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	2 7 8 1 0 0	2 7 8 1 0 0
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podieľy (417A, 421A)	89		



Ozna- čenie 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 účasí (+/- 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 1 2 3 7 3	1 5 0 3 4 3 5
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98	5 2 9 1 2 1 8	5 2 9 1 2 1 8
2.	Neuhradená strata minulých rokov (-/429)	99	- 4 1 7 8 8 4 5	- 3 7 8 7 7 8 3
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdo- bie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	2 4 1 5 2 4 4	- 3 9 1 0 6 2
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	2 6 2 5 7 3 6 5	4 6 1 5 0 0 3 7
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	6 7 4 7	5 9 8 5
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103		
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104		
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielo- vej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106		
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		
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112		
8.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	113		
9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114	6 7 4 7	5 9 8 5
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		2 0 0 9 9 0 2 6
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	7 5 4 2 2 4	3 2 3 3 2 4
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	2 0 8 5 0 5	1 9 4 2 3 2
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	3 3 7 2 2	2 7 6 8
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	1 7 4 7 8 3	1 9 1 4 6 4
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129		
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130		
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131	3 4 2 8 2	4 0 8 4 4
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	2 5 2 3 5	2 4 1 4 7
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	4 3 2 4 4 6	8 0 8 0
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134		
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	5 3 7 5 6	5 6 0 2 1
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	2 7 7 6 7 1	2 5 8 7 3 4
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	2 6 9 8 2	2 6 7 4 5
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	2 5 0 6 8 9	2 3 1 9 8 9
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	2 5 2 1 8 7 2 3	2 5 4 6 2 9 6 8
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, I-/255A)	140		
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141	2 9 2 0 5	3 8 0 0 4
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142		
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143		1 6 9 8 6
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144		
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145	2 9 2 0 5	2 1 0 1 8



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



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



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

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

PB Finančné služby, a.s.
Hattalova 12
831 03 Bratislava

Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- poskytovanie leasingového a úverového financovania,
- vykonávanie faktoringových a forfaitingových obchodov,
- a ďalšie služby súvisiace s hlavnou činnosťou Spoločnosti.

2. Údaje o neobmedzenom ručení

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných spoločnostiach podľa § 56 ods. 5 Obchodného zákonníka, ani podľa podobných ustanovení iných predpisov.

3. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie k 31. decembru 2020 bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 12. mája 2021.

4. 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 (ďalej „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 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. Informácie o skupine

Spoločnosť sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti 365.bank, a.s., Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, a táto sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky koncernu J&T FINANCE GROUP SE. Konsolidovanú účtovnú závierku koncernu J&T FINANCE GROUP SE zostavuje spoločnosť J&T FINANCE GROUP SE, Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha.

Tieto konsolidované účtovné závierky je možné dostať priamo v sídle uvedených spoločností.

Spoločnosť nie je materskou účtovnou jednotkou.

6. Počet zamestnancov

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Spoločnosti v účtovnom období 2021 bol 17,75 (v účtovnom období 2020 bol 15,74).

Počet zamestnancov k 31. decembru 2021 bol 19, z toho 2 členovia predstavenstva a 3 vedúci zamestnanci (k 31. decembru 2020 to bolo 17 zamestnancov, z toho 2 členovia predstavenstva a 2 vedúci zamestnanci).

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

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

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

C. INFORMÁCIE O AKCIONÁROCH ÚČTOVNEJ JEDNOTY

K 31.12.2021 aj počas celého roka 2021 bola štruktúra akcionárov Spoločnosti nasledovná:

	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva
	EUR	%	%
365.bank	99 582	100	100
Spolu	99 582	100	100

D. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

1. Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že Spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti - going concern.

Spoločnosť pôsobí v poľnohospodárskom sektore, ktorý nebol vypuknutím pandémie COVID-19 významne ovplyvnený.

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.

Zohľadňujúc opatrenia, ktoré už boli prijaté slovenskou vládou, kľúčové indikátory výkonnosti Spoločnosti a kroky podniknuté vedením Spoločnosti, vedenie Spoločnosti nepredpokladá priamy okamžitý a signifikantne 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.

Spoločnosť vedie účtovníctvo na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za ich základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.

Peňažné údaje v účtovnej závierke sú uvedené v EUR, pokiaľ nie je určené inak.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované.

2. Použitie odhadov a úsudkov

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

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

Úsudky

V súvislosti s aplikáciou účtovných metód a účtovných zásad Spoločnosti nie sú potrebné také úsudky, ktoré by mali významný dopad na hodnoty vykázané v účtovnej závierke.

Neistoty v odhadoch a predpokladoch

Informácie o tých neistotách v predpokladoch a odhadoch, pri ktorých existuje signifikantné riziko, že by mohli viesť k významnej úprave v nasledujúcom účtovnom období sú bližšie opísané v bode D.8. – Zníženie hodnoty majetku a opravné položky

3. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

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

Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého majetku nie sú úroky z úverov, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého majetku do používania.

Odpisy dlhodobého majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína mesiacom, v ktorom je dlhodobý majetok zaradený do používania.

Drobný dlhodobý majetok, ktorého obstarávací cena je nižšia ako 2 400 EUR (nehmotný majetok) / 1 700 EUR (hmotný majetok), sa považuje za náklad a účtuje sa na príslušný nákladový účet.

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Stavby a ich technické zhodnotenie	40	lineárna	2,5
Stroje, prístroje a zariadenia	6	lineárna	16
Dopravné prostriedky	4	lineárna	25
Softvér	4	lineárna	25

Metódy odpisovania, doby použiteľnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a ak je to potrebné, urobí sa úprava.

Posúdenie zníženia hodnoty majetku

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

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

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

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

4. Zásoby

Zásoby nakupované sa oceňujú obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu, za ktorú sa zásoby obstarali a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie, a pod.), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod. Úroky z úverov nie sú súčasťou obstarávacej ceny. Spoločnosť účtuje o zásobách spôsobom A tak, ako to definujú postupy účtovania. Úbytok zásob sa účtuje v skutočnej obstarávacej cene.

Ak sú obstarávacie cena alebo vlastné náklady vyššie než ich čistá realizačná hodnota, ku dňu ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, vytvára sa opravná položka vo výške rozdielu medzi ich ocenením v účtovníctve a ich čistou realizačnou hodnotou.

Čistá realizačná hodnota je predpokladaná predajná cena zásob znížená o predpokladané náklady na ich dokončenie a o predpokladané náklady súvisiace s ich predajom.

5. Pohľadávky

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou; postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevymožiteľné pohľadávky.

Pri dlhodobých pôžičkách a pohľadávkach, ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky alebo pôžičky dlhšia ako jeden rok, upravuje sa hodnota tejto pohľadávky alebo pôžičky formou opravnej položky, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky. Súčasná hodnota pohľadávky sa počíta ako súčet súčinnov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov.

Pri tuzemskom a exportnom faktoringu Spoločnosť odkupuje existujúce pohľadávky klientov Spoločnosti voči ich domácim alebo zahraničným odberateľom. Spoločnosť vykazuje nakúpenú pohľadávku v jej nominálnej hodnote v riadku Pohľadávky z obchodného styku. Zároveň spoločnosť vykazuje záväzok z nákupu pohľadávky vo výške rozdielu medzi nominálnou hodnotou pohľadávky a poskytnutými zálohami klientovi Spoločnosti. Záloha sa poskytuje zvyčajne vo výške 70 – 90% nominálnej hodnoty postúpenej pohľadávky. Záväzok voči klientovi sa znižuje o poplatky a úroky súvisiace s faktoringom.

Pri nákupnom faktoringu Spoločnosť uhrádza vzniknuté záväzky odberateľa (klient Spoločnosti) voči dodávateľovi. V priloženej súvahe na riadku Pohľadávky z obchodného styku vykazuje Spoločnosť pohľadávky voči klientovi Spoločnosti z titulu zaplatených úhrad záväzkov klienta Spoločnosťou jeho dodávateľom. Pohľadávky voči klientovi sa navyšujú o poplatky a úroky súvisiace s faktoringom.

6. Finančné účty

Finančné účty tvorí peňažná hotovosť, ceniny, zostatky na bankových účtoch a oceňujú sa menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

7. Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

8. Zníženie hodnoty majetku a opravné položky

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

Zníženie hodnoty dlhodobého majetku a zásob

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

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

Zníženie hodnoty finančného majetku a pohľadávok

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

Medzi objektívne dôkazy o znížení hodnoty finančného majetku a pohľadávok patrí nesplácanie dlhu alebo protiprávne konanie dlžníka, reštrukturalizácia pohľadávok Spoločnosti za podmienok, o ktorých by Spoločnosť za normálnej situácie neuvažovala, indikácie, že na majetok dlžníka alebo emitenta bude vyhlásený konkurz, alebo skutočnosť, že pre cenný papier prestal existovať aktívny trh.

Predpokladané budúce ekonomické úžitky z pohľadávok sa vypočítajú ako súčasná hodnota odhadovaných diskontovaných budúcich peňažných tokov. Pri určení návratnej hodnoty úverov a pohľadávok sa tiež berie do úvahy schopnosť a výkonnosť dlžníka a hodnota kolaterálov a záruk od tretích strán.

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

Podrobnejšie informácie ohľadom opravných položiek k pohľadávkam sú uvedené v bode E.4. – Pohľadávky.

9. 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.

10. Rezervy

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

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

11. Zamestnanecké požitky

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

12. Odložené dane

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

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

Odložená daňová pohľadávka ani odložený daňový záväzok sa neúčtuje pri:

- dočasných rozdieloch pri prvotnom zaúčtovaní (angl. initial recognition) majetku alebo záväzku v účtovníctve, ak v čase prvotného zaúčtovania nemá tento účtovný prípad vplyv ani na výsledok hospodárenia ani na základ dane a zároveň nejde o kombináciu podnikov (t. j. nejde o účtovný prípad vznikajúci u kupujúceho pri kúpe podniku alebo časti podniku, prijímateľa vkladu podniku alebo časti podniku alebo u nástupníckej účtovnej jednotke pri zlúčení, splynutí alebo rozdelení),
- dočasných rozdieloch súvisiacich s podielmi v dcérskych, spoločných a pridružených účtovných jednotkách, ak Spoločnosť je schopná ovplyvniť vyrovnanie týchto dočasných rozdielov a je pravdepodobné, že tieto dočasné rozdiely nebudú vyrovnané v blízkej budúcnosti,
- dočasných rozdieloch pri prvotnom zaúčtovaní goodwillu alebo záporného goodwillu.

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

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

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

13. Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

14. Prenájom (lízing) (Spoločnosť ako prenajímateľ)

Finančný prenájom. Finančný prenájom je obstaranie dlhodobého hmotného majetku na základe nájomnej zmluvy s dojednaným právom kúpy prenajímateľa veci za dohodnuté platby počas dohodnutej doby nájmu. Majetok prenajatý formou finančného prenájmu vykazuje ako svoj majetok a odpisuje ho jeho nájomca, nie vlastník.

Súčasťou dohodnutých platieb je aj kúpna cena, za ktorú na konci dohodnutej doby finančného prenájmu prechádza vlastnícke právo k prenajatému majetku z prenajímateľa na nájomcu.

Dohodnutá doba nájmu je najmenej 60 % doby odpisovania podľa daňových predpisov. V prípade nájmu pozemku je doba nájmu najmenej 60 % doby odpisovania hmotného majetku zaradeného do odpisovej skupiny 5 resp. 6 (budovy a stavby, doba odpisovania pre daňové účely 20 resp. 40 rokov).

V deň odovzdania majetku nájomcovi sa v účtovníctve prenajímateľa účtuje pohľadávka z nájmu na účet 374 – Pohľadávky z nájmu vo výške dohodnutých platieb znížených o nerealizované finančné výnosy so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu výnosov. Vyraďenie prenajatého majetku z účtovníctva prenajímateľa sa účtuje na ľarchu príslušného účtu nákladov so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu majetku.

Platba nájomného je alokovaná medzi splátku istiny a finančné výnosy, vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery. Finančné výnosy sa účtujú na ľarchu účtu 662 – Úroky.

Operatívny prenájom. Majetok prenajatý na základe operatívneho prenájmu vykazuje ako svoj majetok jeho vlastník, nie nájomca. Prenájom majetku formou operatívneho leasingu sa účtuje do výnosov priebežne počas doby trvania leasingovej zmluvy.

15. Cudzia mena

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

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem prijatých a poskytnutých preddavkov) sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a účtujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia.

16. Príspevok do kapitálového fondu z príspevkov (Spoločnosť ako príjemca príspevku)

Príspevok do kapitálového fondu z príspevkov sa vykáže vo vlastnom imaní na účte 413 – Ostatné kapitálové fondy v deň splatenia peňažného príspevku, pri nepeňažnom príspevku v deň prevzatia príspevku Spoločnosťou od akcionára.

17. Výnosy

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

Tržby z predaja výrobkov a tovaru sa vykazujú v deň splnenia dodávky podľa Obchodného zákonníka, alebo iných podmienok dohodnutých v zmluve.

Tržby z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté.

Výnosové úroky sa účtujú rovnomerne v účtovných obdobiach, ktorých sa vecne a časovo týkajú.

18. Porovnateľné údaje

Ak v dôsledku zmeny účtovných metód a účtovných zásad nie sú hodnoty za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie v jednotlivých súčiastiach účtovnej závierky porovnateľné, uvádza sa vysvetlenie o neporovnateľných hodnotách v poznámkach.

19. Oprava chýb minulých období

Ak Spoločnosť zistí v bežnom účtovnom období významnú chybu týkajúcu sa minulých účtovných období, opraví túto chybu na účtoch 428 - Nerozdelený zisk minulých rokov a 429 - Neuhradená strata minulých rokov, t. j. bez vplyvu na výsledok hospodárenia v bežnom účtovnom období.

Opravy nevýznamných chýb minulých účtovných období sa účtujú v bežnom účtovnom období na príslušný nákladový alebo výnosový účet.

V roku 2021 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

E. INFORMÁCIE K POLOŽKÁM SÚVAHY

1. Dlhodobý nehmotný majetok

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

Spoločnosť neeviduje v roku 2021 dlhodobý nehmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo alebo s ktorým má obmedzené právo nakladať (v roku 2020: žiadny).

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 tabuľkách na nasledujúcich stranách.

Spoločnosť neeviduje v roku 2021 dlhodobý hmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo alebo s ktorým má obmedzené právo nakladať (v roku 2020: žiadny).

Významnú časť majetku predstavujú stroje a vozidlá, poskytnuté na prenájom formou operatívneho lízingu. K 31.12.2021 bola obstarávací cena takéhoto majetku vo výške 1 687 546 EUR (2020: 2 330 216 EUR).

Vozidlá pre vlastné účely spoločnosti a vozidlá poskytnuté na prenájom sú poistené pre prípad škôd prostredníctvom zákonného, havarijného poistenia a poistenia proti krádeži až do výšky obstarávacej ceny.

Stroje a zariadenia poskytnuté na prenájom sú poistené pre prípad škôd prostredníctvom zákonného a strojného poistenia až do výšky obstarávacej ceny.

		3	5	8	1	7	4	5	3
2	0	2	0	2	8	4	0	4	6

Dlhodobý nehmotný majetok

Názov	Prvotné ocenenie (Obstarávacia cena)				
	1.1.2021	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2021
Aktivované náklady na vývoj	0	0	0	0	0
Softvér	266 799	0	0	0	266 799
Oceniteľné práva	0	0	0	0	0
Goodwill	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý majetok	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý majetok	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	266 799	0	0	0	266 799

Názov	Prvotné ocenenie (Obstarávacia cena)				
	1.1.2020	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2020
Aktivované náklady na vývoj	0	0	0	0	0
Softvér	256 060	10 739	0	0	266 799
Oceniteľné práva	0	0	0	0	0
Goodwill	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý majetok	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý majetok	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	256 060	10 739	0	0	266 799

Názov	Oprávky/Opravné položky				
	1.1.2021	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2021
Aktivované náklady na vývoj	0	0	0	0	0
Softvér	257 552	1 790	0	0	259 342
Oceniteľné práva	0	0	0	0	0
Goodwill	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý majetok	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý majetok	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	257 552	1 790	0	0	259 342

Názov	Oprávky/Opravné položky				
	1.1.2020	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2020
Aktivované náklady na vývoj	0	0	0	0	0
Softvér	256 060	1 492	0	0	257 552
Oceniteľné práva	0	0	0	0	0
Goodwill	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý majetok	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý majetok	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	256 060	1 492	0	0	257 552

Názov	Zostatková cena				
	1.1.2021	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2021
Aktivované náklady na vývoj	0	0	0	0	0
Softvér	9 247	-1 790	0	0	7 457
Oceniteľné práva	0	0	0	0	0
Goodwill	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý majetok	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý majetok	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	9 247	-1 790	0	0	7 457

Názov	Zostatková cena				
	1.1.2020	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2020
Aktivované náklady na vývoj	0	0	0	0	0
Softvér	0	9 247	0	0	9 247
Oceniteľné práva	0	0	0	0	0
Goodwill	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý majetok	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý majetok	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	0	9 247	0	0	9 247

			3	5	8	1	7	4	5	3
2	0	2	0	2	8	4	0	4	6	

Dlhodobý hmotný majetok

Názov	Prvotné ocenenie (Obstarávacia cena)				
	1.1.2021	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2021
Pozemky	0	0	0	0	0
Stavby	0	0	0	0	0
Samostatné hnuiteľné veci a súbory hnuiteľných vecí	2 588 610	0	978 277	364 702	1 975 035
Pestovateľské celky trvalých porastov	0	0	0	0	0
Základné stádo a ťažné zvieratá	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	0	364 702	0	-364 702	0
Poskytnuté preddavky	0	0	0	0	0
Dlhodobý hmotný majetok spolu	2 588 610	364 702	978 277	0	1 975 035

Názov	Oprávky/Opravné položky				
	1.1.2021	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2021
Pozemky	0	0	0	0	0
Stavby	0	0	0	0	0
Samostatné hnuiteľné veci a súbory hnuiteľných vecí	857 345	374 312	473 547	0	758 110
Pestovateľské celky trvalých porastov	0	0	0	0	0
Základné stádo a ťažné zvieratá	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky	0	0	0	0	0
Dlhodobý hmotný majetok spolu	857 345	374 312	473 547	0	758 110

Názov	Zostatková cena				
	1.1.2021	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2021
Pozemky	0	0	0	0	0
Stavby	0	0	0	0	0
Samostatné hnuiteľné veci a súbory hnuiteľných vecí	1 731 265	-374 312	504 730	364 702	1 216 925
Pestovateľské celky trvalých porastov	0	0	0	0	0
Základné stádo a ťažné zvieratá	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	0	364 702	0	-364 702	0
Poskytnuté preddavky	0	0	0	0	0
Dlhodobý hmotný majetok spolu	1 731 265	-9 610	504 730	0	1 216 925

Prvotné ocenenie (Obstarávacia cena)

1.1.2020	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2020
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
1 842 849	0	972 085	1 717 846	2 588 610
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
195 591	1 522 255	0	-1 717 846	0
0	0	0	0	0
2 038 440	1 522 255	972 085	0	2 588 610

Oprávky/Opravné položky

1.1.2020	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2020
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
923 782	417 947	484 384	0	857 345
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
923 782	417 947	484 384	0	857 345

Zostatková cena

1.1.2020	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2020
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
919 067	-417 947	487 701	1 717 846	1 731 265
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
0	0	0	0	0
195 591	1 522 255	0	-1 717 846	0
0	0	0	0	0
1 114 658	1 104 308	487 701	0	1 731 265

3. Zásoby

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

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

Spoločnosť k 31.12.2021 ani k 31.12.2020 netvorila opravnú položku k zásobám. Na zásoby nie je zriadené záložné právo v prospech veriteľov.

4. Pohľadávky

Prehľad najvýznamnejších pohľadávok k 31.12.2021 je uvedený v nasledovnej tabuľke:

Bežné účtovné obdobie	Nominálna hodnota pohľadávky	Individuálna OP	Portfóliová OP	Účtovná hodnota pohľadávky
Pohľadávky z poskytnutých úverov	20 643 040	335 523	176 546	20 130 971
Pohľadávky z finančného lízingu	9 777 449	0	132 544	9 644 905
Pohľadávky z faktoringových obchodov *	571 762	547 310	0	24 452
Pohľadávky zo zlyhaných úverov a lízingov	2 210 926	849 499	0	1 361 427
Pohľadávky z úrokov z omeškania	138 454	87 787	0	50 667
Iné pohľadávky	60 140	0	648	59 492
Spolu	33 401 771	1 820 119	309 738	31 271 914

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Nominálna hodnota pohľadávky	Individuálna OP	Portfóliová OP	Účtovná hodnota pohľadávky
Pohľadávky z poskytnutých úverov	35 834 901	207 478	138 121	35 489 302
Pohľadávky z finančného lízingu	11 774 430	1211	51 853	11 721 366
Pohľadávky z faktoringových obchodov *	712 017	664 113	0	47 904
Pohľadávky zo zlyhaných úverov a lízingov	1 507 791	1 185 330	0	322 461
Pohľadávky z úrokov z omeškania	190 233	156 900	0	33 333
Iné pohľadávky	489 132	750	151	488 231
Spolu	50 508 504	2 215 782	190 125	48 102 597

Veková štruktúra pohľadávok je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31.12.2021	31.12.2020
	EUR	EUR
Pohľadávky v lehote splatnosti	29 951 051	48 106 582
Pohľadávky po lehote splatnosti	3 450 718	2 401 922
Spolu	33 401 769	50 508 504
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	13 712 541	16 866 076
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden až päť rokov	17 712 942	28 608 378
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	1 976 286	5 034 050
Spolu	33 401 769	50 508 504

Prehľad zabezpečených pohľadávok je uvedený v nasledovnej tabuľke:

Pohľadávka	Forma zabezpečenia	31.12.2021	31.12.2020
Pohľadávky z finančného leasingu	predmet lízingu, zmenka a iné zabezpečovacie inštitúty	9 663 709	11 868 238
Pohľadávky z poskytnutých úverov a pôžičiek	zabezpečovací prevod, záložné právo, zmenka a iné zabezpečovacie inštitúty	21 472 946	35 663 990
Pohľadávky z faktoringu	záložné právo, poistenie, zmenka, regres klienta a iné zabezpečovacie inštitúty	24 452	47 904
Spolu		31 161 108	47 580 131

Na všetky pohľadávky bolo zriadené záložné právo v prospech banky, ako zabezpečenie za prijaté úvery.

Opravné položky

Opravné položky k pohľadávkam zohľadňujú bonitu klienta a jeho schopnosť splácať svoje záväzky.

Pre účely stanovenia výšky opravných položiek, spoločnosť rozlišuje medzi individuálne a kolektívne posudzovanými klientami.

a. Individuálne posudzovaní klienti

Spoločnosť tvorí individuálne opravné položky k individuálne významným zlyhaným pohľadávkam. V zmysle internej metodiky tvorby opravných položiek k pohľadávkam dochádza k identifikácii zlyhaných pohľadávok a k ich individuálnemu posúdeniu. Na základe porovnania očakávanej návratnosti pohľadávok, plynúcej hlavne z hodnoty zaistenia pohľadávok, a účtovnej hodnoty sa navrhne výška tvorby opravnej položky k daným pohľadávkam. Takto vypočítanú opravnú položku spoločnosť môže ďalej upraviť o individuálnu výšku, ktorá vychádza z kvalifikovaného odhadu rizika spoločnosti.

* Pri posudzovaní opravných položiek k pohľadávkam z faktoringových obchodov sa berú do úvahy aj záväzky voči klientom, ktoré sú splatné až v okamihu uspokojenia nakúpenej pohľadávky. K 31.12.2021 boli takéto záväzky vo výške 23 753 EUR (2020: 47 904 EUR).

b. Kolektívne posudzovaní klienti

Pre potreby tvorby portfóliových opravných položiek sú jednotlivé pohľadávky kategorizované do rizikovo homogénnych skupín na základe počtu dní omeškania. Pre tieto skupiny sú na základe historických dát odhadnuté pravdepodobnosti zlyhania. S prihliadnutím na predmet financovania a zabezpečenie, spoločnosť odhadla stratu zo zlyhaných pohľadávok. Portfóliová opravná položka je súčinom výšky pohľadávky, pravdepodobnosti zlyhania a straty zo zlyhaných pohľadávok pre jednotlivé pohľadávky.

Vývoj opravnej položky v priebehu bežného účtovného obdobia a bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia je zobrazený v nasledujúcom prehľade:

	Stav k	Tvorba		Zúčtovanie	Zúčtovanie	Stav k
Bežné účtovné obdobie	1.1.2021	Zvýšenie	Presun	Zánik opodstatnenosti	Vyradenie majetku z účtovníctva	31.12.2021
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0
Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	2 059 096	501 363	17 669	12 439	947 901	1 617 788
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	346 811	270 832	-17 669	23 108	64 797	512 069
Spolu	2 405 907	772 195	0	35 547	1 012 698	2 129 857

	Stav k	Tvorba		Zúčtovanie	Zúčtovanie	Stav k
Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	1.1.2020	Zvýšenie	Presun	Zánik opodstatnenosti	Vyradenie majetku z účtovníctva	31.12.2020
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0
Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	1 681 745	523 055	58 677	0	204 381	2 059 096
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	647 645	106 622	-58 677	11 227	337 552	346 811
Spolu	2 329 390	629 677	0	11 227	541 933	2 405 907

5. Finančný prenájom (Spoločnosť ako prenajímateľ) a poskytnuté úvery

Výška budúcich platieb rozdelená na istinu a finančný výnos podľa doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Finančný lízing	31.12.2021		31.12.2020	
	istina	finančný výnos	istina	finančný výnos
	EUR	EUR	EUR	EUR
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka	2 155 805	471 456	3 133 084	559 635
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov	6 761 864	795 915	7 923 903	840 621
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov	601 291	18 894	582 764	27 934
Spolu	9 518 960	1 286 265	11 639 751	1 428 190

Poskytnuté úvery	31.12.2021		31.12.2020	
	istina	finančný výnos	istina	finančný výnos
	EUR	EUR	EUR	EUR
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka	7 957 278	823 861	10 389 952	1 386 218
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov	10 951 077	1 212 028	20 684 475	2 225 151
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov	1 374 994	44 691	4 451 287	77 413
Spolu	20 283 349	2 080 580	35 525 714	3 688 782

8. Vlastné imanie

Informácie o vlastnom imaní sú uvedené v nasledovnom prehľade:

	2021 EUR	2020 EUR
Základné imanie celkom	99 582	99 582
Počet akcií (a.s.)	3	3
Menovitá hodnota 1 akcie (a.s.)	33 194	33 194
Hodnota podielov podľa spoločníkov		
- 365.bank, a.s.	99 582	99 582
Zisk / strata na akciu	805 081	-130 354
Hodnota upísaného vlastného imania	99 582	99 582
Hodnota splateného základného imania	99 582	99 582

Účtovná strata za rok 2020 vo výške 391 062 EUR bola vysporiadaná takto:

	EUR
Zo zákonného rezervného fondu	0
Zo štatutárnych a ostatných fondov	0
Z nerozdeleného zisku minulých rokov	0
Úhrada straty spoločníkmi	0
Prevod na neuhradenú stratu minulých rokov	391 062
Iné	0
Spolu	391 062

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2021 - zisk 2 415 244 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

- prevod na nerozdelený zisk z minulých rokov 2 415 244 EUR.

9. Rezervy

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

Bežné účtovné obdobie	Stav k 1.1.2021 EUR	Tvorba EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 31.12.2021 EUR
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé					
Odchodné do dôchodku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	258 734	257 875	214 564	24 374	277 671
Zákonné rezervy krátkodobé					
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	26 745	11 435	11 198	0	26 982
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	26 745	11 435	11 198	0	26 982
Ostatné rezervy krátkodobé					
Overenie účtovnej závierky	10 800	12 191	10 800	0	12 191
Odmeny zamestnancom	201 194	229 449	192 566	8 628	229 449
Iné	19 995	4 800	0	15 746	9 049
Spolu	231 989	246 440	203 366	24 374	250 689
Nevyfakturované dodávky majetku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	231 989	246 440	203 366	24 374	250 689

Predchádzajúce účtovné obdobie	Stav k 1.1.2020 EUR	Tvorba EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 31.12.2020 EUR
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	202 257	236 617	161 572	18 568	258 734
Zákonné rezervy krátkodobé					
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	30 202	18 324	21 781	0	26 745
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	30 202	18 324	21 781	0	26 745
Ostatné rezervy krátkodobé					
Reštrukturalizačná rezerva					
Overenie účtovnej závierky	13 800	10 800	13 800	0	10 800
Odmeny zamestnancom	137 127	201 193	124 491	12 635	201 194
Iné	21 128	6 300	1 500	5 933	19 995
Spolu	172 055	218 293	139 791	18 568	231 989
Nevyfakturované dodávky majetku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	172 055	218 293	139 791	18 568	231 989

10. Závazky

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

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
	EUR	EUR
Závazky v lehote splatnosti	759 241	325 031
Závazky po lehote splatnosti	1 730	4 278
Spolu	760 971	329 309

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2021 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

31.12.2021	Účtovná hodnota	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Závazky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	33 722	33 722	0	0
Závazky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	174 783	174 783	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0
Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Závazky zo sociálneho fondu	6 747	0	6 747	0
Dlhodobé prijaté preddavky	0	0	0	0
Dlhodobé zmenky na úhradu	0	0	0	0
Vydané dlhopisy	0	0	0	0
Iné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Závazky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0
Závazky voči zamestnancom	34 282	34 282	0	0
Závazky zo sociálneho poistenia	25 235	25 235	0	0
Daňové záväzky a dotácie	432 446	432 446	0	0
Závazky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	53 756	53 756	0	0
Spolu	760 971	754 224	6 747	0

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2020 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

31.12.2020	Účtovná hodnota	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	2 768	2 768	0	0
Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	191 464	191 464	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0
Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Záväzky zo sociálneho fondu	5 985	0	5 985	0
Dlhodobé prijaté preddavky	0	0	0	0
Dlhodobé zmenky na úhradu	0	0	0	0
Vydané dlhopisy	0	0	0	0
Iné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Záväzky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0
Záväzky voči zamestnancom	40 844	40 844	0	0
Záväzky zo sociálneho poistenia	24 147	24 147	0	0
Daňové záväzky a dotácie	8 080	8 080	0	0
Záväzky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	56 021	56 021	0	0
Spolu	329 309	323 324	5 985	0

11. Sociálny fond

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

	2021	2020
	EUR	EUR
Stav k 1. januáru	5 985	5 065
Tvorba na ťarchu nákladov	2 763	2 928
Tvorba zo zisku	0	0
Čerpanie	-2 001	-2 008
Stav k 31. decembru	6 747	5 985

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

Štruktúra bankových úverov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	Mena	Úrok p.a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v EUR k 31. 12. 2021	Suma istiny v EUR k 31. 12. 2020
Dlhodobé bankové úvery				0	0
Krátkodobé bankové úvery					
365.bank, a.s.	EUR	1,295	31.1.2031	5 122 817	25 462 968
365.bank, a.s.*	EUR	1,295	22.10.2030	9 995 906	9 999 026
MONETA Money bank a.s.	EUR	2,2	30.12.2022	10 100 000	10 100 000
				25 218 723	45 561 994
Spolu				25 218 723	45 561 994

Úvery od materskej spoločnosti 365.bank sú klasifikované ako krátkodobé, nakoľko majú 1 mesačnú výpovednú dobu a sú vo forme kontokorentu.

*Úver bol v roku 2020 vykázaný ako dlhodobý. V roku 2021 bol preklasifikovaný na krátkodobý zohľadňujúc vyššie uvedené skutočnosti.

Štruktúra bankových úverov podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	2021 EUR	2020 EUR
Bankové úvery po splatnosti	0	0
Bankové úvery so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka	25 218 723	25 462 968
Bankové úvery so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov	0	10 100 000
Bankové úvery so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov	0	9 999 026
Spolu	25 218 723	45 561 994

Na zabezpečenie úverov bolo zriadené záložné právo na pohľadávky vo výške 32 805 801 EUR k 31.12.2021 (31.12.2020 – 49 321 679 EUR) v prospech banky – 365.bank, a.s.

F. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV**1. Splatná daň z príjmov**

Prevod od teoretickej dane z príjmov k vykázanej dani z príjmov je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	2021			2020		
	Základ dane EUR	Daň EUR	Daň %	Základ dane EUR	Daň EUR	Daň %
Výsledok hospodárenia pred zdanením	2 820 676			-391 054		
z toho teoretická daň 21 %		592 342	21,00 %		-82 121	21,00 %
Daňovo neuznané náklady	232 753	48 878	1,73 %	206 030	43 266	1,53 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-234 302	-49 203	-1,74 %	-175 045	-36 760	-1,30 %
Vplyv opravných položiek k pohľadávkam	-675 170	-141 786	-5,03 %	76 516	16 068	0,57 %
Využitie daňovej straty	-213 331	-44 799	-1,59 %	0	0	0,00 %
Využitie daňových odpočtov a iných daňových nárokov	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Daň vyberaná zrážkou	0	0	0,00 %	0	8	0,00 %
	1 930 626	405 432	14,37 %	-283 554	8	21,80 %
Splatná daň		405 432	14,37 %		8	21,80 %
Odložená daň		0	0,00 %		0	0,00 %
Celková vykázaná daň		405 432	14,37 %		8	21,80 %

2. Odložená daň z príjmov

Spoločnosť k 31.12.2021 ani k 31.12.2020 neúčtovala o odloženej daňovej pohľadávke nakoľko nemá istotu o dosiahnutí dostatočného základu dane z príjmov v budúcnosti, ktorý by umožnil vyrovnanie odloženej daňovej pohľadávky. Prehľad nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledovnom prehľade.

	31.12.2021 EUR	31.12.2020 EUR
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a ich daňovou základňou	427 329	1 624 241
– odpočítateľné	452 535	1 621 275
– zdaniteľné	-25 206	2 966
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a ich daňovou základňou	252 612	234 296
– odpočítateľné	252 612	234 296
– zdaniteľné	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	284 885	498 216
Nevyužitie daňové odpočty a iné daňové nároky	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	202 613	494 918
Vykázaná odložená daňová pohľadávka	0	0

Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka k 31.12.2021 bola 964 826 EUR (31.12.2020 – 2 356 753 EUR).

G. INFORMÁCIE O POLOŽKÁCH VÝKAZU ZISKOV A STRÁT**1. Tržby za vlastné výkony a tovar**

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

		2021	2020
Tržby za vlastné výkony a tovar	Krajina	EUR	EUR
Tovar			
Aktivácia finančného leasingu - stroje, prístroje, zariadenia a vozidlá	SR	11 744 641	9 471 712
Predaj odobraných predmetov financovania	SR	437 012	392 844
		12 181 653	9 864 556
Služby			
Prenájom vozidiel a poľnohospodárskych strojov	SR	415 968	432 415
Refakturácie nákladov - servis	SR	11 267	2 807
Refakturácie nákladov - iné	SR	104 385	58 095
Spracovateľské a iné poplatky úverového a leasingového portfólia	SR	14 706	14 513
Tržby za správu portfólia	SR	51 490	0
Provízie za sprostredkovanie poistenia	SR	2 676	0
		600 492	507 830
Spolu		12 782 145	10 372 386

2. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

		2021	2020
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	Krajina	EUR	EUR
Zmluvné pokuty a penále	SR	180 275	161 885
Výnosy z postúpených pohľadávok	SR	32 103 483	619 959
Poistné plnenia - leasing	SR	0	29 400
Poistné plnenia - faktoring	SR	0	116 368
Iné	SR	89 546	55 536
Spolu		32 373 304	983 148

3. Finančné výnosy

		2021	2020
Finančné výnosy	Krajina	EUR	EUR
Výnosové úroky		2 442 967	1 726 950
Výnosové úroky z poskytnutých úverov	SR	1 652 087	1 246 146
Výnosové úroky z finančného leasingu	SR	790 874	480 763
Výnosové úroky z faktoringu	SR	0	0
Výnosové úroky z bankových vkladov	SR	6	41
Kurzové zisky	SR	707	0
Kurzové zisky ku dňu zostavenia účtovnej závierky - nerealizované		700	0
Kurzové zisky - realizované		7	0
Ostatné finančné výnosy	SR	12 331	16 549
Spolu		2 456 005	1 743 499

4. Náklady na poskytnuté služby

	2021	2020
	EUR	EUR
Náklady na poskytnuté služby		
Opravy a údržba - vlastný majetok, predmety operatívneho prenájmu	22 608	15 118
Poistné udalosti	31 724	28 888
IT náklady - správa siete, poplatky za užívanie systémov, telekomunikačné služby	74 759	87 252
Cestovné	2 850	3 184
Marketingové náklady	10 071	7 046
Nájomné kancelárskych priestorov	54 779	62 798
Audit, finančné a právne poradenstvo	28 853	42 188
Telekomunikačné služby	0	
Služby spojené s predmetmi financovania - vymáhanie, registračné poplatky, znalecké posudky	168 072	107 984
Provízie za sprostredkovanie	21 297	-366
Ostatné	31 880	28 113
Spolu	446 893	382 205

5. Osobné náklady

	2021	2020
	EUR	EUR
Osobné náklady		
Mzdy	527 018	575 307
Ostatné náklady na závislú činnosť	203 358	214 744
Sociálne poistenie	164 745	175 580
Zdravotné poistenie	77 527	82 626
Sociálne zabezpečenie	13 122	37 297
Spolu	985 770	1 085 554

6. Náklady za audit a poradenstvo

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

	2021	2020
	EUR	EUR
Náklady za audit a poradenstvo		
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky audítorom alebo audítorskou spoločnosťou	20 317	18 800
Iné uisťovacie služby	0	0
Daňové poradenstvo	0	0
Ostatné neaudítorské služby	0	0
Spolu	20 317	18 800

7. Ostatné náklady na hospodársku činnosť

	2021	2020
	EUR	EUR
Ostatné náklady		
Odpisy a postúpenia pohľadávok	29 796 709	620 207
Zisk z predaja zabezpečenia - vysporiadanie s klientom	118 775	93 462
Poistné plnenia - faktoring	0	116 368
Neuplatnená DPH	58 203	9 969
Iné	4 527	3 197
Spolu	29 978 214	843 203

8. Finančné náklady

	2021	2020
	EUR	EUR
Finančné náklady		
Nákladové úroky	664 778	536 910
Poplatky za prijaté finančné záruky	60 822	98 438
Bankové poplatky	14 388	16 430
Poplatok za nečerpanie úveru	30 700	0
Poistenie - pohľadávok	0	0
Poistenie - majetku a osôb	1 451	1 013
Poistenie - predmetov financovania	36 809	70 726
Kurzové straty	3	422
Kurzové straty ku dňu zostavenia účtovnej závierky - nerealizované	0	412
Kurzové straty - realizované	3	10
Spolu	808 951	723 939

9. Čistý obrat

Členenie čistého obratu podľa § 2 ods. 15 zákona o účtovníctve podľa jednotlivých typov výrobkov, tovarov a služieb alebo iných činností účtovnej jednotky a hlavných geografických oblastí odbytu:

Spoločnosť poskytuje finančné služby a predáva svoj majetok výlučne na slovenskom trhu.

Názov položky	2021	2020
	EUR	EUR
Tržby za vlastné výkony a tovar, z toho:	12 782 145	10 372 386
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	600 492	507 830
Tržby za tovar	12 181 653	9 864 556
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	3 299 059	2 560 645
Čistý obrat celkom *	16 081 204	12 933 031
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou		
Tržby z predaja dlhodobého nehmotného a dlhodobého hmotného majetku	675 817	671 810
Tržby z predaja materiálu	0	0
Zmluvné pokuty, penále a úroky z omeškania	180 275	161 885
Ostatné pokuty, penále a úroky z omeškania	0	0
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	0	0
Úroky	2 442 967	1 726 950
Ostatné výnosové úroky	0	0
Spolu	3 299 059	2 560 645

H. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

1. Prenajatý majetok

Spoločnosť prenájíma osobné automobily a poľnohospodárske stroje formou operatívneho leasingu právnickým osobám so sídlom v SR. Hodnota takéhoto majetku je uvedená v časti E.2. – Dlhodobý hmotný majetok. Výnosy z prenájmu sú uvedené v časti G.1. - Tržby za vlastné výkony a tovar.

2. Najatý majetok

Spoločnosť má v nájme administratívne priestory s parkovacími miestami v Bratislave, Hlohovci, Košiciach a Dolnom Kubíne. Zmluvy sú uzatvorené na dobu neurčitú. Ročná výška nájmu za všetky priestory je 41 232 EUR.

3. Podmienené záväzky

Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé podmienených záväzkov, ktoré sa nesledujú v bežnom účtovníctve a neuvádzajú sa v súvahe.

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

4. Informácie evidované na podsúvahe

Spoločnosť eviduje na podsúvahe prijaté úverové prísluby vo výške 2 877 183 EUR (2020: 4 537 032 EUR), odpísané pohľadávky vo výške 1 238 309 EUR (2020: 707 260 EUR), hodnotu založených pohľadávok v prospech materskej spoločnosti – 32 805 801 EUR k 31.12.2021 (2020: 49 321 679 EUR) a hodnotu pohľadávok, ktorých riziko bolo participované na materskú spoločnosť vo výške 27 892 573 EUR (2020: 0 EUR)

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

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

Ruská invázia na Ukrajinu 24. februára 2022 vyvolala narušenie a neistotu na trhoch a v globálnej ekonomike.

Na základe aktuálne dostupných informácií a našej vykonanej analýzy nepredpokladáme priamy významný negatívny dopad tohto konfliktu na Spoločnosť, jej činnosť, finančnú situáciu a prevádzkový výsledok.

Dlhodobejšie účinky konfliktu je ťažké určiť a spoločnosť pozorne sleduje situácie a bude reagovať na zmiernenie prípadného možného dopadu.

Po 31. decembri 2021 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne iné udalosti, ktoré by si vyžadovali uvedenie v účtovnej závierke k 31. decembru 2021.

J. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Spriaznenými osobami Spoločnosti sú spriaznené účtovné jednotky v skupine, ako aj ich štatutárne orgány, riaditelia a výkonní riaditelia. Najvyššou kontrolujúcou účtovnou jednotkou je spoločnosť J&T FINANCE GROUP SE, Praha.

365.bank, a.s.		2021	2020
Materská spoločnosť		EUR	EUR
Prijaté úvery - kontokorent	(záväzky)	15 118 723	35 461 994
Úverový príslub	(záväzky - podsúvaha)	2 877 183	4 537 032
Záväzky za prijaté služby	(záväzky)	2 307	2 768
Iné záväzky	(záväzky)	31 415	0
Pohľadávky z poskytnutých služieb	(pohľadávky)	16 242	8 914
Bežné účty	(aktíva)	6 174	88 987
Úroky z prijatých úverov	(náklady)	442 577	314 101
Poplatok za nečerpanie úverov	(náklady)	30 700	0
Bankové poplatky	(náklady)	14 267	14 296
Iné náklady za prijaté služby	(náklady)	6 091	6 207
Zisk z postúpenia rizika časti portfólia	(výnosy)	2 306 793	0
Tržby za správu portfólia	(výnosy)	51 490	0
Úroky z vkladov na bežných účtoch	(výnosy)	6	40
Poskytnuté služby - operatívny lízing	(výnosy)	41 972	120 730

J&T banka, a.s.		2021	2020
Konečný vlastník v rámci skupiny		EUR	EUR
Bežné účty (aktíva)	(aktíva)	0	3 663
Úroky z prijatých úverov (náklady)	(náklady)	0	0

PB Servis, a.s.		2021	2020
Spoločnosť v skupine 365.bank		EUR	EUR
Náklady		1 156	765
Výnosy		0	59
Pasíva		102	0

J&T FINANCE GROUP SE		2021	2020
Spoločnosť v skupine J&T		EUR	EUR
Poplatok za prijaté finančné záruky	(náklady)	60 822	98 438

K. INFORMÁCIE O PRÍJMOCH A VÝHODÁCH ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH ORGÁNOV, DOZORNÝCH ORGÁNOV A INÝCH ORGÁNOV ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Odmeny členov štatutárnych orgánov Spoločnosti z dôvodu výkonu ich funkcie pre Spoločnosť v sledovanom účtovnom období boli vo výške 203 358 EUR (v roku 2020: 214 744 EUR), odmeny dozorných orgánov Spoločnosti vo výške 0 EUR (v roku 2020: 0 EUR).

Členom štatutárneho orgánu, ani členom dozorných orgánov neboli v roku 2021 poskytnuté žiadne pôžičky, záruky alebo iné formy zabezpečenia, ani finančné prostriedky alebo iné plnenia na súkromné účely členov, ktoré sa vyúčtovávajú (v roku 2021: žiadne).

3	5	8	1	7	4	5	3
2	0	2	0	2	8	4	0

L. PREHL'AD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

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

	Stav k 1.1.2021 EUR	Prírastky EUR	Úbytky EUR	Presuny EUR	Stav k 31.12.2021 EUR
Základné imanie	99 582	0	0	0	99 582
Základné imanie	99 582	0			99 582
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohl'adávkami za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	2 500 000	0	0	0	2 500 000
Zákonné rezervné fondy	278 100	0	0	0	278 100
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	278 100	0	0	0	278 100
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0			0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	1 503 435	0	0	-391 062	1 112 373
Nerozdelený zisk minulých rokov	5 291 218	0	0	0	5 291 218
Neuhradená strata minulých rokov	-3 787 783	0	0	-391 062	-4 178 845
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-391 062	2 415 244	0	391 062	2 415 244
Spolu	3 990 055	2 415 244	0	0	6 405 299

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

	Stav k 1.1.2020 EUR	Prírastky EUR	Úbytky EUR	Presuny EUR	Stav k 31.12.2020 EUR
Základné imanie	99 582	0	0	0	99 582
Základné imanie	99 582	0	0	0	99 582
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	2 500 000	0	0	2 500 000
Zákonné rezervné fondy	278 100	0	0	0	278 100
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	278 100	0	0	0	278 100
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	2 812 468	0	0	-1 309 033	1 503 435
Nerozdelený zisk minulých rokov	5 291 218	0	0	0	5 291 218
Neuhradená strata minulých rokov	-2 478 750	0	0	-1 309 033	-3 787 783
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-1 309 033	-391 062	0	1 309 033	-391 062
Spolu	1 881 117	2 108 938	0	0	3 990 055

V roku 2020 Spoločnosť prijala kapitálovú injekciu vo výške 2 500 000 EUR od svojej materskej spoločnosti pre účely udržania podielu vlastného imania k záväzkom nad úrovňou 8%.

M. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2021

Názov položky	2021	2020
Čistý zisk (pred odpočítaním daňových a mimoriadnych položiek)	2 820 676	-391 054
<i>Úpravy o nepeňažné operácie:</i>		
Odpisy dlhodobého majetku	376 103	419 439
Odpis zásob	0	0
Odpis pohľadávky	19	248
Zmena stavu opravnej položky k dlhodobému majetku	0	0
Zmena stavu opravnej položky k pohľadávkam	-276 050	76 517
Zmena stavu opravnej položky k zásobám	0	0
Zmena stavu rezerv	18 937	56 477
Úroky (netto)	-1 778 190	-1 190 040
Strata / (zisk) z predaja dlhodobého majetku	-171 086	-184 111
Výnosy z dlhodobého finančného majetku	0	0
Ostatné položky nezahrnuté do nepeňažných operácií	0	0
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	990 409	-1 212 524
<i>Zmena pracovného kapitálu:</i>		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a časového rozlíšenia	17 093 754	-25 021 831
Úbytok (prírastok) zásob	48 110	-26 053
(Úbytok) prírastok záväzkov	27 117	-33 412
(Úbytok) prírastok položiek časového rozlíšenia	-8 799	27 848
Iné	0	0
Prevádzkové peňažné toky	18 150 591	-26 265 972
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Prevádzkové peňažné toky	18 150 591	-26 265 972
Zaplatené úroky	-664 777	-536 910
Prijaté úroky	2 442 967	1 726 950
Zaplatená / prijatá daň z príjmov	18 103	92 506
Vyplatené dividendy	0	0
Príjmy z mimoriadnych položiek	0	0
Ostatné položky nezahrnuté do prevádzkovej činnosti	0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	19 946 884	-24 983 426
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-364 704	-1 532 992
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	675 817	671 810
Obstaranie fin investícií	0	0
Poskytnuté dlhodobé pôžičky	0	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	311 113	-861 182
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy zo zvýšenia základného imania a ostatných kapitálových fondov	0	2 500 000
Príjmy / splátky úverov a pôžičiek od bánk	0	0
Príjmy / splátky pôžičiek prijatých od spoločností v Skupine	-20 343 271	23 394 131
Splátky dlhodobých záväzkov	0	0
Vyplatené dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	-20 343 271	25 894 131
Kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a ekvivalentom	0	0
Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-85 274	49 523
		0
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	94 808	45 285
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	9 534	94 808

Peňažné prostriedky

Peňažnými prostriedkami (angl. cash) sa rozumie peňažná hotovosť, ekvivalenty peňažnej hotovosti, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk, kontokorentný účet a časť zostatku účtu peniaze na ceste, ktorý sa viaže k prevodu medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami.

Peňažné ekvivalenty

Peňažnými ekvivalentmi (angl. cash equivalents) sa rozumie krátkodobý finančný majetok zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, napríklad termínované vklady na bankových účtoch, ktoré sú uložené najviac na trojmesačnú výpovednú lehotu, likvidné cenné papiere určené na obchodovanie, prioritné akcie obstarané účtovnou jednotkou, ktoré sú splatné do troch mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.