

PB Servis, a. s.

Účtovná závierka zostavená
podľa slovenských právnych predpisov
za rok končiaci 31.decembra 2021

Obsah

Výročná správa

Správa nezávislého audítora

Účtovná závierka zostavená k 31. decembru 2021

PB Servis, a. s.

VÝROČNÁ SPRÁVA 2021

Základné údaje o spoločnosti

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

Vážené dámy, vážení páni,

dovoľte mi v nasledovných riadkoch zhodnotiť uplynulý obchodný rok 2021 a hlavné udalosti, ktoré mali vplyv na naše pôsobenie.

Na jeho začiatku sme všetci dúfali, že pandémie COVID-19 nás už potrápila dosť a život sa bude postupne vracat' do normálu. Covidové opatrenia na zabránenie šírenia pandémie nám však nemalou mierou vstupovali do života a ovplyvňovali naše fungovanie aj v pracovnej oblasti počas celého roka. Prioritou našej spoločnosti bolo v súvislosti s pandemiou zabezpečenie plynulej prevádzky. V tejto úlohe sme obstáli a všetky činnosti boli vykonávané plnohodnotne, s dôrazom na kvalitu služieb a agilnosť procesov.

V záujme ochrany zdravia zamestnancov naša spoločnosť implementovala prísne hygienické opatrenia a významne využívala prácu z domu. Chcem vyzdvihnúť vysokú úroveň flexibility, ktorú naši zamestnanci v tejto situácii preukázali, ako aj efektívnosť, s akou bola prácu z domu vykonávaná.

Aj vďaka tomu máme za sebou veľmi úspešný rok.

V priebehu roka sme sa nemalou mierou podieľali na zmene pôvodnej značky Poštová banka, a. s. na 365.bank, a. s., a to formou realizácie rebrandingu centrál v River Parku a v Karlovej Vsi. Rebrandovali sme aj pobočkovú sieť 63 pobočiek a viac ako 200 bankomatov.

Pokračovali sme v zabezpečovaní výstavby bankových pobočiek pre 365.bank, a. s., pričom výsledkom tejto našej aktivity je rozšírenie siete o 6 nových pobočiek a 11 nových bankomatov. Naďalej sme pokračovali v modernizácii objektu centrál 365. bank, a. s. v Karlovej Vsi. V tomto objekte sme dokončili komplexnú rekonštrukciu sociálnych zariadení, a celkovú opravu fasády objektu.

S našim klientom 365.bank, a. s. sme aktívne spolupracovali na viacerých projektoch, ktorých cieľom bolo zefektívnenie prevádzky a úspora nákladov. Výsledkom tejto spolupráce je úspešný tender na upratovacie služby a monitoring pobočkovej siete. Noví dodávatelia pozitívne naplnili očakávania vo zvýšenej kvalite služieb a pozitívnych finančných dopadoch pre klienta.

Zvýšenie objemu práce z domu za ostatné obdobie vyvolalo potrebu adaptácie kancelárskych priestorov v objekte River Park. Úvodná analýza a následná úprava kancelárií znamenali redukciu pracovísk o približne 20%, a vytvorenie zdieľaných pracovných miest.

Ako významnú aktivitu hodnotím aj dokončenie projektu prechodu registratúrnych služieb k externému partnerovi. Ukončenie tohto projektu znamenalo úspešné zavŕšenie nášho takmer 4 ročného snaženia o realokáciu viac ako 2,4 mil. dokumentov. Aj napriek zmeneným podmienkam naďalej vykonávame služby pre našich klientov v tejto oblasti.

Opätovne sa nám darilo udržať trend zvyšovania výkonov aj pre nášho významného klienta PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s. (rebrandovaná počas roka na 365.invest, a. s.) v oblasti podporných služieb pri administrácii projektov, vedení účtovníctva a správe nehnuteľností. Pre klienta sme pokračovali v zavádzaní digitalizácie procesov využívaním softvéru Chastia FM a zmenami v oblasti správy pohľadávok. V aktivitách budeme aj naďalej pokračovať a v najbližšej dobe pripravujeme ďalšie novinky v oblasti digitalizácie správy dokumentov a vyťažovania dát.

Množstvo výkonov sa nám podarilo pozitívne preniesť aj do výnosov našej spoločnosti. Tešíme sa, že aj napriek náročnej celospoločenskej situácii sa nám podarilo splniť plánovaný hospodársky výsledok.

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

Najväčšia vďaka patrí zamestnancom za ich každodennú prácu a nasadenie. Verím, že v zdraví a dobrej pracovnej atmosfére budeme i naďalej spoločne naplňovať naše výzvy.



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

Poslanie spoločnosti

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

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

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

Odbor Investičnej výstavby a správy majetku

Oddelenie investičnej výstavby

Oddelenie investičnej výstavby vykonáva pre 365. bank, a. s. činnosti v súlade so schváleným plánom rozvoja pobočkovej siete a poskytuje služby aj pre 365.invest. Vedúcou oddelenia je Ing. Beáta Slotová a spolu s jej dvojčlenným tímom zabezpečuje procesy, ktoré zahŕňajú vyhľadávanie lokalít, prípravu podkladov pre uzatváranie nájomných zmlúv, vybavovanie príslušných povolení na stavebné realizácie, zabezpečenie projekčných prác až po realizáciu stavieb vrátane sledovania nákladov.

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

V spolupráci s 365 bank, a. s. sa zúčastňuje na tvorbe finančného plánu a v zmysle interného predpisu vykonáva činnosti koordinátora operačného rizika.

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

Oddelenie správy majetku

Oddelenie vedie Ing. Ľubomír Harčarík, vrátane vedúceho oddelenia tu pracuje 13 členný tím zložený zo správcov majetku, správcov nehnuteľností, recepčných a údržbárov. Oddelenie zabezpečuje komplexný servis pre hlavného klienta 365.bank, a. s., vrátane dcérskych spoločností, predovšetkým prípravu a servis nájomných/podnájomných zmlúv za objekty centrál, pobočiek a všetkých ATM, zabezpečenie údržby, servisu a upratovania v predmetných objektoch, riešenie požiadaviek a havarijných stavov v nich, vrátane recepčných služieb v River parku. Druhá časť tímu v rámci správy nehnuteľností zabezpečuje facility a property management, najmä komplexnú správu objektov

v portfóliu 365.invest, realizuje prípravu investičných a prevádzkových plánov pre zverené objekty, stará sa o nájomné vzťahy a zaisťuje bezproblémový chod spravovaných objektov.

Oddelenie služieb

Vedúcim oddelenia služieb je Ing. Martin Majda. Oddelenie okrem vedúceho pozostáva zo šiestich špecialistov (technik BOZP, technik požiarnej ochrany, energetik, technik VZT a 2x IT technik), ktorých úlohou je poskytovať služby v rámci facility managementu, správy nehnuteľností a realizácie stavebných investícií vo svojich agendách pre 365.bank a 365.invest. Pri svojej činnosti oddelenie zabezpečuje technickú podporu a úzko spolupracuje s oddelením správy majetku a oddelením investičnej výstavby. Oddelenie predovšetkým zodpovedá za kontrolu dodávateľov ako aj sledovanie ich kvality práce, za kontrolu realizácie objednaných prác, za plnenie dodávateľských zmlúv. K podrobnejším činnostiam patrí pripomienkovanie projektovej dokumentácie v mene investora/klienta po odbornej stránke, príprava revízných plánov k zvereným technickým zariadeniam, príprava podkladov pre finančné plánovanie klienta, koordinácia a dohľad záručných, pozáručných servisov a opráv na technických zariadeniach, riešenie požiadaviek klientov v súvislosti s technickými zariadeniami, príprava záznamov prieskumu trhu ako podklad pre výberové konania, riešenie havarijných stavov a krízových situácií v súvislosti s technickými zariadeniami a služby energetického manažmentu a technického auditu. Samostatnou časťou sú komplexné služby BOZP, ochrany pred požiarmi a civilnej ochrany pre klienta. Technici IT interne poskytujú služby v rámci PB Servis, a. s., predovšetkým správu a optimalizáciu IT siete, správu IT techniky, činnosti administrátora interných aplikácií, vedenie IT projektov a iné v súvislosti s IT agendou.

Oddelenie správy registratúry

Vedúcou oddelenia je Ing. Emília Boórová. Oddelenie v priebehu roku 2021 znížilo počet zamestnancov z 5 na 3. Oddelenie poskytuje registratúrne služby pre zložky uložené v Registratúrnom stredisku Trenčín a zložky uložené v outsourcingovej spoločnosti IRON MOUNTAIN SLOVAKIA, s.r.o.

Oddelenie poskytuje pre 365banku, a. s., jej dcérskym spoločnostiam a realitným spoločnostiam tvoriacim portfólio fondov služby správy registratúry pre dokumentáciu odovzdávanú z príručných registratúr jednotlivých spoločností. Služba zahŕňa poradenstvo pri tvorbe interných predpisov súvisiacich s registratúrou, prípravu evidencie odovzdávanej dokumentácie, logistika odvozov, preberanie dokumentov a ich následné uloženie do úložiska, vedenie Prírastkových kníh uloženej dokumentácie, službu výpožičiek a proces vyradovania dokumentácie, ktorej skončila lehota uloženia.

Odbor právnych služieb

Na oddelení pracujú spolu s riaditeľom odboru Mgr. Petrom Pikulom štyria právnici, jeden daňový špecialista a traja brigádnic. Oddelenie poskytuje kompletné právne poradenstvo predstavenstvu spoločnosti a jednotlivým oddeleniam spoločnosti pri výkone ich činností a v súvislosti s uplatňovaním práv a plnením povinností spoločnosti vyplývajúcich z právnych predpisov alebo zmluvných vzťahov spoločnosti vrátane činností, ktoré PB Servis, a. s. vykonáva pre 365.bank, a. s. Pripravuje komplexné právne analýzy, právne stanoviská, vyjadrenia a návrhy v rozsahu poskytovaných služieb.

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

Odbor fyzickej bezpečnosti a autodopravy

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

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

Odbor Financii

Oddelenie controllingu

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

Oddelenie účtovníctva, reportingu a daní

Vedúca oddelenia je Ing. Bibiána Čuhárová. Oddelenie pozostáva zo 14 účtovníkov a 2 pracovníkov Back office a zástupkyne vedúcej oddelenia. Oddelenie poskytuje komplexné služby v oblasti vedenia podvojného účtovníctva, reportingu, daní a vykazovania. Spracováva ročné závierky a dane z príjmov právnických osôb pre viac ako 70 realitných spoločností tvoriacich portfólio fondov. Zabezpečuje spoluprácu pri výkone auditu jednotlivých spoločností v rámci kolektívneho investovania a pripravuje podklady pre vykazovanie v rámci konsolidácie. Pre samotné ocenenie fondov je potrebné zabezpečiť správne priebežné mesačné vykazovanie účtovných závierok jednotlivých spoločností, ktoré si vyžaduje okrem iného aj úzku a rýchlu spoluprácu predovšetkým s právnym oddelením a jednotlivými projektovými manažérmi.

Zhodnotenie uplynulého vývoja

Oddelenie investičnej výstavby

V roku 2021 oddelenie investičnej výstavby vybudovalo 6 nových pobočiek – Trenčín OC Laugarício, Snina, Stará Ľubovňa, Partizánske, BA Aupark, BA Nivy. Pobočky boli zrealizované v novom koncepte 365.bank, a. s., t. z. vytvorenie uvítacej zóny (meeter greeter), neformálna čakacia zóna a partnerské sedenie pre klientov, obývačkové sedenie pre riaditeľa pobočky, 24-hodinová zóna s bankomatom.

Zrebrandovali sme interiér aj exteriér pobočiek 365.bank, a. s., budov ústredia River Park a Karloveská a tiež sieť bankomatov.

V budove River Park sme vybudovali nové priestory sekcie GR na 3.NP, realizovali sme úpravy v zmysle projektu Home office a upravili kancelárie členov predstavenstva 365.bank, a. s.

Mimo pobočkovej siete sme pokračovali v modernizácii priestorov ústredia BA Karloveská. V objekte prebehla rekonštrukcia toaliet, recepcie a oprava fasády bloku A. Upravili sme priestory pre oddelenie Back office na 3.NP v bloku A a vybudovali nový archív.

V oblasti bankomatov sme pokračovali vo vyhľadávaní nových lokalít pre umiestnenie ATM vrátane príprav nájomných zmlúv. Bankomaty sme nainštalovali v 11 lokalitách.

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

Oddelenie správy majetku.

V stále pandemickom roku 2021 bolo Oddelenie súčinné pri výstavbe nových pobočiek a umiestňovaní nových ATM. Pokračovali sme v optimalizácii zmlúv s dodávateľmi v oblastiach spravovaných služieb a odpadového hospodárstva na pobočkách, ATM a centrálnych 365.bank, a. s. Bola vykonaná fyzická inventarizácia majetku na všetkých pracoviskách 365.bank, a. s. po predaji majetku od PB Servis, a. s. a boli vysporiadané inventarizačné rozdiely.

V oblasti facility a property managementu sa tím správcov aklimatizoval na nový spôsob spolupráce s novými asset manažermi na strane 365.invest, bez dopadu na zníženie kvality plánovania a procesingu pri jednotlivých objektoch, realizovalo sa ďalšie zautomatizovanie činností a napĺňanie dát v Chastii.

Týmito aktivitami pokračujeme v zlepšení a zintenzívnení komunikácie s prenajímateľmi a dodávateľmi, vylepšili sa ďalšie procesy v spravovanej agende.

Oddelenie služieb

Počas roku 2021 bola v spolupráci s oddelením investičnej výstavby realizovaná výstavba nových pobočiek 365.bank v zmysle predajného modelu, realizácia projektu Home office v objekte River Park a realizácia nových kancelárií sekcie generálneho riaditeľa 365.bank v objekte River Park.

Mimo realizácií v rámci pobočkovej siete 365.bank a objektu River Park oddelenie služieb zabezpečovalo popri štandardných službách technickej podpory (riešenie opráv, porúch, servisov a revízií) pre pobočkovú sieť aj technickú podporu pri rekonštrukciách v objekte Karlova Ves. Naši pracovníci zabezpečovali aj technickú podporu pre 365.invest na základe požiadaviek, napríklad vo forme kontroly projektovej dokumentácie pri vybraných projektoch resp. pri realizácii technického auditu nehnuteľnosti (objekty CPI v Českej republike).

Počas roka sme realizovali na základe požiadavky banky projekt uhlíkovej neutrality 365.bank, ktorý bol realizovaný v požadovanom termíne a v požadovanej kvalite so stanovením akčného plánu pre roky 2021 až 2025.

V rámci časti IT bolo realizované vytvorenie novej domény pbservis.sk a migrácia všetkých serverov aj používateľov do tejto novej domény, zavedenie nového systému monitoringu pobočiek 365.bank pomocou technológie IoT a úspešné výberové konanie na dodávku systému DMS pre našu spoločnosť, ktorý začneme zavádzať v roku 2022. Úspešne hodnotíme aj používanie Chastie FM na generovanie vystavených faktúr a elektronické schvaľovanie prijatých faktúr pri veľkej väčšine u nás účtovaných spoločností.

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

Oddelenie správy registratúry

V januári roku 2021 sa začal presun dokumentácie uloženej v Registratúrnom stredisku Trenčín (ďalej RS TN) do outsourcingovej spoločnosti IRON MOUNTAIN SLOVAKIA, s.r.o. Posledný odvoz dokumentácie bol 15.12.2021.

V rámci presunu sa odviezlo 1024, 5 paliet, 54 631 škatúl a 2 448 107 spisov. V rámci prípravy zvozov sa zbalilo do škatúl 49 792 úložných jednotiek aktívnej dokumentácie a 17 881 škatúl s hotovostnými dokladmi (APO). Presun realizovali 4 – 5 zamestnanci RS TN a pri jednoduchších prácach nám pomáhala aj niekoľko brigádnikov.

Počas presunu RS TN riešilo aj znižovanie nákladov:

- formou predčasného vyradovania pre 365bankv ktorom vyradili 15 066 škatúl, ktoré sa nemuseli presúvať
- spracovaním dokumentácie 365bank v počte 731 076 ks oproti cieľu a predpokladu 288 177 ks.
- Založením doložiek 365bank do spisov v počte 296 727 ks oproti cieľu a predpokladu 267 280 ks
- Preradením 2 848 škatúl s 1 424 000 ks spisov dcérskych spoločností z aktívnej do pasívnej registratúry

Oddelenie pri presune realizovalo aj inventarizáciu pasívnej dokumentácie, opravu prírastkových kníh a prípravu podkladov k zvozom pre pasívnu, ale aj aktívnu dokumentáciu.

V roku 2021 oddelenie spolupracovalo pri budovaní archívu v Bratislave, Karloveská 34 a v rámci presunu tam bolo odvezených 19,5 paliet a 916 škatúl.

Oddelenie v priebehu roku 2021 spolupracovalo s referátom Podateľne a registratúry 365bank pri analýze procesov a testovaní modulu DMS Výpožičky.

Odbor fyzickej bezpečnosti a autodopravy

Odbor v roku 2021 plnil úlohy zadane bankou hlavne na zníženie rozpočtových položiek v správe odboru. Podarili sa nám v roku 2021 ušetriť 7% nákladov hlavne na položkách poistenie a znížiť celkové náklady na opexoch a capexoch banky v správe fyzickej bezpečnosti a autodopravy.

Rok 2021 poznamenali COVID opatrenia zníženie servisovania pobočiek a zvýšenie nákladov na pomôcky proti COVIDU pribudla kontrolná činnosť dodržiavania opatrení Hlavného hygienika SR. Bola vytvorená Revízia efektivity používania vozidiel v banke čím bolo zníženie PHM prostriedky o 14% voči roku 2020 a tým ušetrené náklady banky.

Odbor Financíí

V roku 2021 oddelenie Oddelenie účtovníctva, reportingu a daní pokračovalo v optimalizácii procesov. Okrem toho tento rok priniesol aj prírastok nových klientov, ktorým sú poskytované účtovnícke služby, a ktoré spoľahlivo zabezpečili náš účtovnícky tím.

Odbor právnych služieb

Počas roka 2021 oddelenie právnych služieb pokračovalo v zmene nastavení spolupráce medzi PB Servis, a. s. a 365.bank, a. s. pri príprave a realizácii existujúcich a nových obchodných miest a bankomatov ako i prevod práv a povinností nájomcu z nájomných zmlúv zo spoločnosti v prospech 365.bank, a. s. V roku 2021 oddelenie právnych služieb participovalo na príprave nového manažmentu pohľadávok v správe spoločnosti. Oddelenie právnych služieb realizovalo opatrenia k prechodu na nový systém administrácie dokumentácie v správe spoločnosti vrátane prechodu na elektronickú evidenciu dokumentáciu a prípravy na elektronické podpisovanie dokumentácie.

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

Majetok k 31.12. 2021

Účtovné obdobie	č.r.	2021	2020
Spolu majetok	01	5 558 136	5 108 592
Neobežný majetok	02	403 854	503 477
Dlhodobý nehmotný majetok	03	15 994	25 453
Software	05	15 994	25 453
Dlhodobý hmotný majetok	11	387 860	478 024
Stavby	13	160 240	202 481
Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	14	220 576	268 499
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	17	7 044	7 044
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	18	0	0
Obežný majetok	33	2 831 593	2 185 871
Dlhodobé pohľadávky	41	288 159	280 698
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	45	132 421	113 209
Odložená daňová pohľadávka	52	155 738	167 489
Krátkodobé pohľadávky	53	1 337 081	666 429
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	57	290 539	302 912
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	55	1 042 659	360 476
Daňové pohľadávky a dotácie	63	0	0
Iné pohľadávky	65	3 883	3 041
Finančné účty	71	1 206 353	1 238 744
Peniaze	72	853	258
Účty v bankách	73	1 205 500	1 238 486
Krátkodobý finančný majetok	66	1 614 071	1 614 257
Časové rozlíšenie	74	708 618	804 987
Náklady budúcich období dlhodobé	75	907	12 200
Náklady budúcich období krátkodobé	76	707 711	792 787

Vlastné imanie a záväzky k 31.12.2021

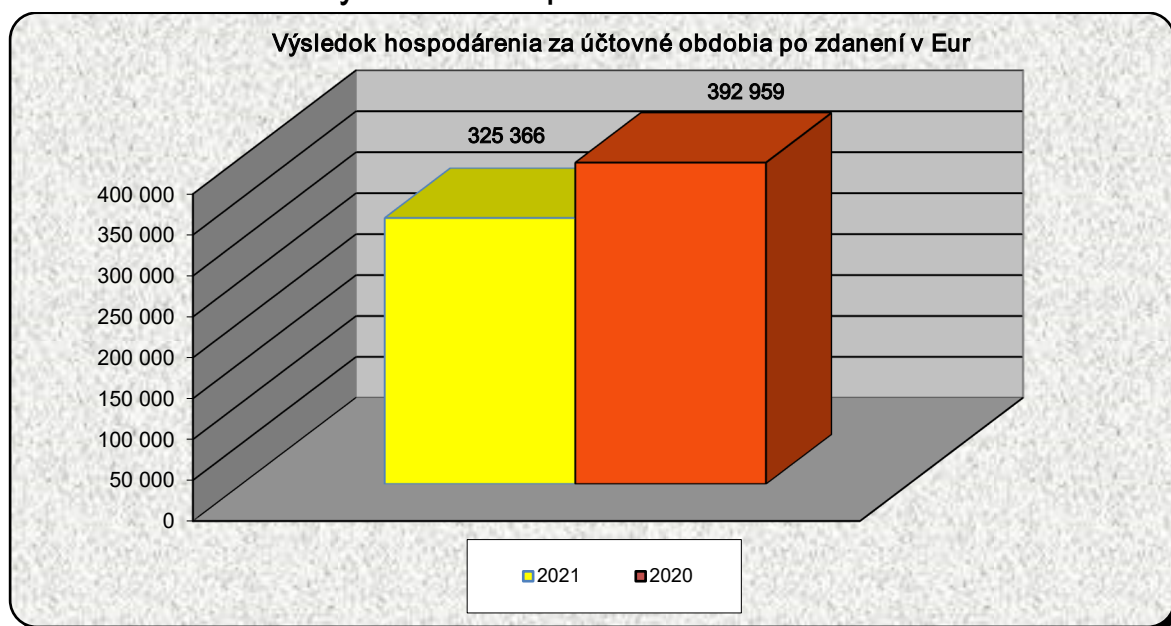
Účtovné obdobie	č.r.	2021	2020
Spolu vlastné imanie a záväzky	79	5 558 136	5 108 592
Vlastné imanie	80	2 200 154	2 267 747
Základné imanie	81	600 000	600 000
Základné imanie	82	600 000	600 000
Zákonné rezervné fondy	87	120 000	120 000
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	88	120 000	120 000
Výsledok hospodárenia minulých rokov	97	1 154 788	1 154 788
Nerozdelený zisk minulých rokov	98	1 154 788	1 154 788
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	100	325 366	392 959
Záväzky	101	2 760 463	2 178 560
Dlhodobé záväzky	102	1 209 142	1 299 865
Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	104	1 001 486	1 075 090
Ostatné záväzky z obchodného styku	106	165 060	191 304
Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	108	0	0
Dlhodobé prijaté preddavky	111	2 505	2 505
Záväzky zo sociálneho fondu	114	40 091	30 966
Dlhodobé bankové úvery	121	0	0
Krátkodobé záväzky	122	1 232 015	594 853
Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	124	20 036	23 255
Ostatné záväzky z obchodného styku	126	807 036	285 545
Záväzky voči zamestnancom	131	73 963	70 693
Záväzky zo sociálneho poistenia	132	62 126	57 002
Daňové záväzky a dotácie	133	249 335	145 223
Iné záväzky	135	19 519	13 135
Krátkodobé rezervy	136	319 306	283 842
Zákonné rezervy	137	63 754	43 575
Ostatné rezervy	138	255 552	240 267
Bežné bankové úvery	139	0	0
Časové rozlíšenie	141	597 519	662 285
Výdavky budúcich období krátkodobé	143	713	0
Výnosy budúcich období krátkodobé	145	596 806	662 285

Náklady a výnosy za rok 2021

Účtovné obdobie	č.r.	2021	2020
Čistý obrat	01	9 073 363	8 974 281
Výnosy z hospodárskej činnosti	02	9 082 829	9 002 183
Tržby z predaja služieb	05	9 073 363	8 974 282
Tržby z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku a materiálu	08	8 971	4 594
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	09	495	23 307
Náklady na hospodársku činnosť	10	8 731 605	8 488 927
Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok	12	40 574	47 105
Služby	14	6 138 292	6 151 185
Osobné náklady (r. 16 až 19)	15	2 388 735	2 139 649
Mzdové náklady	16	1 520 464	1 393 330
Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva	17	214 486	144 730
Náklady na sociálne zabezpečenia	18	590 313	536 949
Sociálne náklady	19	63 472	64 640
Dane a poplatky	20	10 563	9 629
Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému a hmotnému majetku (r.22 a 23)	21	146 704	147 466
Odpisy nehmotného a hmotného dlhodobého majetku	22	146 704	147 466
Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu	24	0	0
Opravné položky k pohľadávkam	25	-2 467	-19 069
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	26	9 204	12 962
Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti	27	351 224	513 256
Pridaná hodnota	28	2 894 497	2 775 992
Výnosy z finančnej činnosti	29	40 581	14 418
Výnosové úroky (r.40 a 41)	39	40 581	14 418
Ostatné výnosové úroky	41	40 581	14 418
Náklady na finančnú činnosť	45	1 344	3 563
Nákladové úroky (r.50 a 51)	49	0	0
Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky	50	0	0
Ostatné nákladové úroky	51	0	0
Kurzové straty	52	0	9
Ostatné náklady na finančnú činnosť	54	1 344	3 554
Prevod finančných nákladov	45	1 344	3 563
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	55	39 237	10 855
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením	56	390 461	524 111
Daň z príjmov (r.58 a 59)	57	65 095	131 152
Daň z príjmov splatná	58	53 343	83 544
Daň z príjmov odložená	59	11 752	47 608
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	61	325 366	392 959

Porovnanie výsledku hospodárenia za rok 2021 a za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie

Návrh rozdelenia výsledku hospodárenia



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

Významné udalosti, ktoré nastali po skončení roku 2021

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

V súvislosti s nepriaznivou situáciou v oblasti zdrojov – surovín, materiálov, energií a distribúcie koncom roka 2021 a jej neskoršej eskalácie aj vplyvom vývoja geopolitickej situácie v roku 2022 s vplyvom na väčšinu svetových ekonomík Spoločnosť nemôže vylúčiť následný nepriaznivý dopad týchto faktov na ekonomické prostredie, v ktorom Spoločnosť pôsobí a následný nepriaznivý vplyv na Spoločnosť a jej finančnú situáciu a prevádzkové výsledky v strednodobom a dlhodobom horizonte. Vedenie Spoločnosti situáciu naďalej pozorne sleduje a bude na ňu reagovať s cieľom zmierniť dopad takýchto udalostí a okolností keď nastanú.

Predpokladaný vývoj činnosti spoločnosti

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

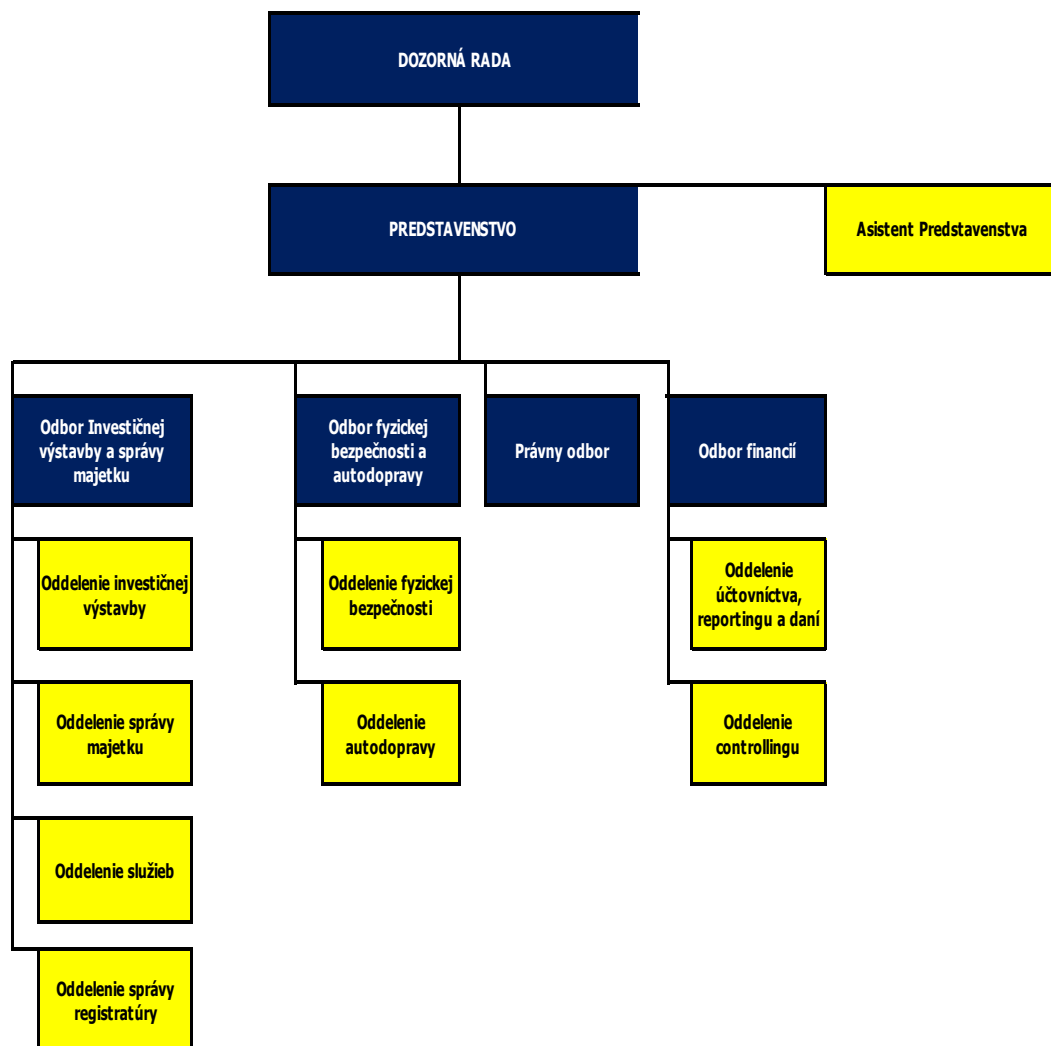
SPRÁVA AUDÍTORA S KOMPLETNOU ÚČTOVNOU ZÁVIERKOU

V súlade s ustanovením § 20 zákona o Účtovníctve je súčasťou tejto výročnej správy aj správa audítora o overení ročnej účtovnej závierky spoločnosti PB Servis, a. s., ktorej prílohu tvorí účtovná závierka k 31.12.2021.

OSTATNÉ INFORMÁCIE V SÚLADE S USTANOVENÍM § 20 Zákona o účtovníctve

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

Organizačná štruktúra spoločnosti



Rebranding 365 bank, a. s.



V Bratislave, dňa 14.7.2022

Správa nezávislého audítora

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

Správa z auditu individuálnej účtovnej závierky

Názor

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

- individuálny súvahu k 31. decembru 2021;
- individuálny 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 individuálna účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz nekonsolidovanej finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2021 a nekonsolidovaného výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v našej správe v odseku Zodpovednosť audítora za audit individuálnej 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 individuálnej účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za individuálnu účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto individuálnej účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie individuálnej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní individuálnej 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 individuálnej účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či individuálna účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto individuálnej účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti individuálnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v individuálnej 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 individuálnej účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či individuálna 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 v individuálnej výročnej správe

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

V súvislosti s auditom individuálnej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s týmito inými informáciami uvedenými v individuálnej výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dňom vydania správy audítora z auditu individuálnej účtovnej závierky, a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou individuálnou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu individuálnej 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 v individuálnej výročnej správe v súlade s individuálnu 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 individuálnej účtovnej závierky, podľa nášho názoru, vo všetkých významných súvislostiach:

- tieto iné informácie uvedené v individuálnej výročnej správe zostavenej za rok 2021 sú v súlade s individuálnou 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 individuálnej účtovnej závierky, zistili v týchto iných informáciách uvedených v individuálnej 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, 20. júla 2022

Úč POD

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnóm účtovníctve



zostavená k 3 1 . 1 2 . 2 0 2 1

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

Daňové identifikačné číslo 2 0 2 3 2 9 7 0 3 4 IČO 4 7 2 3 4 5 7 1 SK NACE 6 8 . 2 0 . 0	Účtovná závierka x riadna mimoriadna priebežná	Účtovná jednotka malá x veľká (vyznačí sa x)	Mesiac Rok Za obdobie od 0 1 2 0 2 1 do 1 2 2 0 2 1 Bezprostredne predchádzajúce obdobie od 0 1 2 0 2 0 do 1 2 2 0 2 0
---	---	---	--

Priložené súčasti účtovnej závierky

☒ Súvaha (Úč POD 1-01)
(v celých eurách)☒ Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01)
(v celých eurách)☒ Poznámky (Úč POD 3-01)
(v celých eurách alebo eurocentoch)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

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

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

K A R L O V E S K Á

Číslo

3 4

PSČ

Obec

8 4 1 0 4 B R A T I S L A V A

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

B r a t i s l a v a I , O d d . : S a , V I . č . : 5 3 3 2 / B

Telefónne číslo

0 2 5 9 6 0 8 5 0 5

Faxové číslo

E-mailová adresa

m a r t i n a . s a g h y o v a @ p b s e r v i s . s k

Zostavená dňa:

2 3 . 0 6 . 2 0 2 2

Schválená dňa:

. . 2 0

Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo podpisový záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto 3
	SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	01	6 5 1 1 6 8 7	5 5 5 8 1 3 6	
			9 5 3 5 5 1		5 1 0 8 5 9 2
A.	Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02	1 3 4 2 3 2 9	4 0 3 8 5 4	
			9 3 8 4 7 5		5 0 3 4 7 7
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	03	1 3 0 8 8 4	1 5 9 9 4	
			1 1 4 8 9 0		2 5 4 5 3
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04			
2.	Softvér (013) - /073, 091A/	05	1 3 0 8 8 4	1 5 9 9 4	
			1 1 4 8 9 0		2 5 4 5 3
3.	Oceniteľné práva (014) - /074, 091A/	06			
4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	07			
5.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	08			
6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - /093/	09			
7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	10			
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11	1 2 1 1 4 4 5	3 8 7 8 6 0	
			8 2 3 5 8 5		4 7 8 0 2 4
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	12			
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	13	3 6 7 4 9 4	1 6 0 2 4 0	
			2 0 7 2 5 4		2 0 2 4 8 1
3.	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí (022) - /082, 092A/	14	8 3 6 9 0 7	2 2 0 5 7 6	
			6 1 6 3 3 1		2 6 8 4 9 9



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 ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/	16			
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	17	7 0 4 4	7 0 4 4	7 0 4 4
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/	18			
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	19			
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	20			
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)	21			
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	22			
2.	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	23			
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/	24			
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	25			
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	26			
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	27			
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - /096A/	28			



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
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	4 4 6 0 7 4 0	4 4 4 5 6 6 4	
			1 5 0 7 6		3 8 0 0 1 2 8
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34			
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35			
2.	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	36			
3.	Výrobky (123) - /194/	37			
4.	Zvieratá (124) - /195/	38			
5.	Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	39			
6.	Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - /391A/	40			
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41	2 9 4 8 0 3	2 8 8 1 5 9	
			6 6 4 4		2 8 0 6 9 8
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42	1 3 9 0 6 5	1 3 2 4 2 1	
			6 6 4 4		1 1 3 2 0 9



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
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	43			
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	44			
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	45	1 3 9 0 6 5 6 6 4 4	1 3 2 4 2 1	1 1 3 2 0 9
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	46			
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	47			
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	48			
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/	49			
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	50			
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	51			
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52	1 5 5 7 3 8	1 5 5 7 3 8	1 6 7 4 8 9
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53	1 3 4 5 5 1 3 8 4 3 2	1 3 3 7 0 8 1	6 6 6 4 2 9
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54	1 3 4 1 6 3 0 8 4 3 2	1 3 3 3 1 9 8	6 6 3 3 8 8
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55	1 0 4 2 6 5 9	1 0 4 2 6 5 9	3 6 0 4 7 6
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56			



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
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	2 9 8 9 7 1 8 4 3 2	2 9 0 5 3 9	3 0 2 9 1 2
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58			
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59			
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľa- dávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	60			
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	61			
6.	Sociálne poistenie (336A) - /391A/	62			
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/	63			
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64			
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65	3 8 8 3	3 8 8 3	3 0 4 1
B.IV.	Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)	66	1 6 1 4 0 7 1	1 6 1 4 0 7 1	1 6 1 4 2 5 7
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepoje- ných účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	67			
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobé- ho finančného majetku v prepojených účtov- ných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	68	1 6 1 4 0 7 1	1 6 1 4 0 7 1	1 6 1 4 2 5 7
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podieľy (252)	69			
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/	70			



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

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	5 5 5 8 1 3 6	5 1 0 8 5 9 2
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	2 2 0 0 1 5 4	2 2 6 7 7 4 7
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81	6 0 0 0 0 0	6 0 0 0 0 0
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82	6 0 0 0 0 0	6 0 0 0 0 0
2.	Zmena základného imania +/- 419	83		
3.	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (/-353)	84		
A.II.	Emisné ážio (412)	85		
A.III.	Ostatné kapitálové fondy (413)	86		
A.IV.	Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	87	1 2 0 0 0 0	1 2 0 0 0 0
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	1 2 0 0 0 0	1 2 0 0 0 0
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely (417A, 421A)	89		



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 účasťí (+/- 415)	95		
3.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení (+/- 416)	96		
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	97	1 1 5 4 7 8 8	1 1 5 4 7 8 8
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98	1 1 5 4 7 8 8	1 1 5 4 7 8 8
2.	Neuhradená strata minulých rokov (-/429)	99		
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdo- bie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	3 2 5 3 6 6	3 9 2 9 5 9
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	2 7 6 0 4 6 3	2 1 7 8 5 6 0
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	1 2 0 9 1 4 2	1 2 9 9 8 6 5
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103	1 1 6 6 5 4 6	1 2 6 6 3 9 4
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104	1 0 0 1 4 8 6	1 0 7 5 0 9 0
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106	1 6 5 0 6 0	1 9 1 3 0 4
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	107		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109		
5.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110		
6.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111	2 5 0 5	2 5 0 5
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112		
8.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	113		
9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114	4 0 0 9 1	3 0 9 6 6
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115		
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116		
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117		



Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118		
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119		
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120		
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121		
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	1 2 3 2 0 1 5	5 9 4 8 5 3
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	8 2 7 0 7 2	3 0 8 8 0 0
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	2 0 0 3 6	2 3 2 5 5
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	8 0 7 0 3 6	2 8 5 5 4 5
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	7 3 9 6 3	7 0 6 9 3
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	6 2 1 2 6	5 7 0 0 2
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	2 4 9 3 3 5	1 4 5 2 2 3
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134		
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	1 9 5 1 9	1 3 1 3 5
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	3 1 9 3 0 6	2 8 3 8 4 2
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	6 3 7 5 4	4 3 5 7 5
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	2 5 5 5 5 2	2 4 0 2 6 7
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139		
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-255A)	140		
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141	5 9 7 5 1 9	6 6 2 2 8 5
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142		
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143	7 1 3	
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144		
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145	5 9 6 8 0 6	6 6 2 2 8 5



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	9 0 7 3 3 6 3	8 9 7 4 2 8 1
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	9 0 8 2 8 2 9	9 0 0 2 1 8 3
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03		
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04		
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	9 0 7 3 3 6 3	8 9 7 4 2 8 2
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	8 9 7 1	4 5 9 4
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	4 9 5	2 3 3 0 7
**	Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26	10	8 7 3 1 6 0 5	8 4 8 8 9 2 7
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11		
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	4 0 5 7 4	4 7 1 0 5
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13		
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	6 1 3 8 2 9 2	6 1 5 1 1 8 5
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15	2 3 8 8 7 3 5	2 1 3 9 6 4 9
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	1 5 2 0 4 6 4	1 3 9 3 3 3 0
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17	2 1 4 4 8 6	1 4 4 7 3 0
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	5 9 0 3 1 3	5 3 6 9 4 9
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	6 3 4 7 2	6 4 6 4 0
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	1 0 5 6 3	9 6 2 9
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	1 4 6 7 0 4	1 4 7 4 6 6
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	1 4 6 7 0 4	1 4 7 4 6 6
2.	Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553)	23		
H.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	24		
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25	- 2 4 6 7	- 1 9 0 6 9
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	9 2 0 4	1 2 9 6 2
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	3 5 1 2 2 4	5 1 3 2 5 6



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 8 9 4 4 9 7	2 7 7 5 9 9 2
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	4 0 5 8 1	1 4 4 1 8
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	4 0 5 8 1	1 4 4 1 8
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40		
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	4 0 5 8 1	1 4 4 1 8
XII.	Kurzové zisky (663)	42		
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43		
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44		
**	Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45	1 3 4 4	3 5 6 3
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46		
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47		
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48		
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49		
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50		
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51		
O.	Kurzové straty (563)	52		9
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53		
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	1 3 4 4	3 5 5 4



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

Poznámky k účtovnej závierke za rok 2021

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

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

Základné informácie o účtovnej jednotke:

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

Opis hospodárskej činnosti účtovnej jednotky:

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

2. Informácie o počte zamestnancov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	63,07	62,95
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	63	65
počet vedúcich zamestnancov	8	8

3. Údaje o neobmedzenom ručení

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

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka obchodnej spoločnosti k 31.12.2021 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov za obdobie od 01.01.2021 do 31.12.2021. Účtovná závierka je určená pre používateľov, ktorí majú primerané znalosti o obchodných a ekonomických činnostiach a účtovníctve a ktorí analyzujú tieto informácie s primeranou pozornosťou. Účtovná závierka neposkytuje a ani nemôže poskytovať všetky informácie, ktoré by existujúci a potencionálni investori, poskytovatelia úverov a pôžičiek a iní veritelia, mohli potrebovať. Títo používatelia musia relevantné informácie získať z iných zdrojov.

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

Účtovná závierka obchodnej spoločnosti zostavená k 31.12.2020 bola schválená rozhodnutím jediného akcionára dňa 30.6.2021.

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

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

6. Informácie o konsolidovanom celku

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

Účtovná závierka spoločnosti sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky 365.bank, a. s. so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 v Bratislave a táto závierka sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE, so sídlom Pobrežní 297/14, 186 00 Praha, Česká republika. Konsolidovaná účtovná závierka je prístupná v sídle spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE.

B. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti (going concern).

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

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

V súvislosti s nepriaznivou situáciou v oblasti zdrojov – surovín, materiálov, energií a distribúcie koncom roka 2021 a jej neskoršej eskalácie aj vplyvom vývoja geopolitickej situácie v roku 2022 s vplyvom na väčšinu svetových ekonomík Spoločnosť nemôže vylúčiť následný nepriaznivý dopad týchto faktov na ekonomické prostredie, v ktorom Spoločnosť pôsobí a následný nepriaznivý vplyv na Spoločnosť a jej finančnú situáciu a prevádzkové výsledky v strednodobom a dlhodobom horizonte. Vedenie Spoločnosti situáciu naďalej pozorne sleduje a bude na ňu reagovať s cieľom zmierniť dopad takýchto udalostí a okolností keď nastanú.

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

Použitie odhadov a úsudkov

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

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

Dlhodobý nehmotný majetok

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

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

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Softvér	4	lineárna	25
Drobný dlhodobý nehmotný majetok	4	lineárna	25

Dlhodobý hmotný majetok

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

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

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

Posúdenie zníženia hodnoty majetku

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

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

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

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

Pohľadávky

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

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

Peňažné prostriedky a ceniny

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

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

Zníženie hodnoty majetku a opravné položky

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

Zníženie hodnoty dlhodobého majetku

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

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

Zníženie hodnoty pohľadávok

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

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

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

Rezervy

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

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

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

Záväzky

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

Zamestnanecké požitky

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

Odložené dane

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

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

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

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

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

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

Cudzia mena

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

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

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

Výnosy

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

Oprava chýb minulých období

Ak Spoločnosť zistí v bežnom účtovnom období významnú chybu týkajúcu sa minulých účtovných období, opraví túto chybu na účtoch 428 - Nerozdelený zisk minulých rokov a 429 - Neuhradená strata minulých rokov, t. j. bez vplyvu na výsledok hospodárenia v bežnom účtovnom období. Opravy nevýznamných chýb minulých účtovných období sa účtujú v bežnom účtovnom období na príslušný nákladový alebo výnosový účet. V roku 2020 a 2021 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

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

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

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

Dlhodobý nehmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceneniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstar. DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	107 021	0	0	0	0	0	107 021
Prírastky						23 863		23 863
Úbytky								0
Presuny		23 863				-23 863		0
Stav na konci účtovného obdobia	0	130 884	0	0	0	0	0	130 884
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	99 452	0	0	0	0	0	99 452
Prírastky		5 979						5 979
Úbytky								0
Presuny								0
Stav na konci účtovného obdobia	0	105 431	0	0	0	0	0	105 431
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky								
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková cena								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	7 569	0	0	0	0	0	7 569
Stav na konci účtovného obdobia	0	25 453	0	0	0	0	0	25 453

2. Dlhodobý hmotný majetok

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

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

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

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

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

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

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

3. Pohľadávky

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

Informácie o vývoji opravnej položky k pohľadávkam

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie				
	Stav OP na začiatku účtovného obdobia	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav OP na konci účtovného obdobia
A	b	c	d	e	f
Pohľadávky z obchodného styku	17 543		-2 467		15 076
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ					
Ostatné pohľadávky v rámci kons. celku					
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu					
Iné pohľadávky					
Pohľadávky spolu	17 543		-2 467		15 076

Informácie o vekovej štruktúre pohľadávok k 31. 12. 2021

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

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

Poznámky Úč PODV 3 -01

IČO

4	7	2	3	4	5	7	1
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	3	2	9	7	0	3	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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

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

4. Odložená daňová pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:		
odpočítateľné	741 607	797 568
zdaniteľné		
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkou a daňovou základňou, z toho:		
odpočítateľné		
zdaniteľné		
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti		
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty		
Sadzba dane z príjmov (%)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	155 738	167 489
Uplatnená daňová pohľadávka	155 738	167 489
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	11 752	47 608
Zaúčtovaná do vlastného imania		
Odložený daňový záväzok		
Zmena odloženého daňového záväzku		
Zaúčtovaná ako náklad		
Zaúčtovaná do vlastného imania		

5. Krátkodobý finančný majetok

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

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

6. Finančné účty

Informácie o finančných účtoch:

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

Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať.

Spoločnosť nevlastní iný krátkodobý finančný majetok.

7. Časové rozlíšenie

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

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

8. Vlastné imanie

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

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

Účtovný zisk za rok 2020 vo výške 392 959 EUR bol rozdelený takto:

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

Účtovná jednotka nevlastní vlastné akcie.

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

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

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

9. Rezervy

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

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

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

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

10. Závazky

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

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

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

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

11. Závazky zo sociálneho fondu

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Začiatočný stav sociálneho fondu	30 966	21 404
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	13 427	14 232
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
Tvorba sociálneho fondu spolu	13 427	14 232
Čerpanie sociálneho fondu	4 301	4 670
Konečný stav sociálneho fondu	40 091	30 966

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

12. Bankové úvery

Spoločnosť k 31.12.2021 neeviduje žiadne úvery (k 31.12.2020 spoločnosť neevidovala žiadne úvery).

13. Časové rozlíšenie

Výnosy budúcich období sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Výnosy budúcich období - nájomné	596 806	662 285

D. INFORMÁCIE O PRENÁJMOCH

Spoločnosť k 31.12.2021 nemá záväzky z finančného prenájmu súboru IT.

E. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

Názov položky a	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Základ dane b	Daň c	Daň v % d	Základ dane e	Daň f	Daň v % g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	390 461	x	x	524 111	x	x
teoretická daň		81 997	21	x	110 063	21
Daňovo neuznané náklady	333 033	69 937	21	306 292	64 321	21
Výnosy nepodliehajúce dani	302 019	63 424	21	264 002	55 440	21
Vplyv nevykázaného odloženej daňovej pohľadávky		0			0	
Umorenie daňovej straty	-168 719	-35 431		-168 719	-35 431	
Zmena sadzby dane						
Iné						
Spolu	252 756	53 079	21	397 681	83 513	21
Splatná daň z príjmov		53 343	21	x	83 544	21
Odložená daň z príjmov		11 752	21	x	47 608	21
Celková daň z príjmov		65 095		x	131 152	

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

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

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

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

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

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

Hlavnou geografickou oblasťou odbytu je Slovenská republika.

2. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tržby z predaja dlhodobého nehmotného, dlhodobého hmotného majetku a materiálu	8 971	4 594
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	495	23 307

3. Finančné výnosy

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

4. Náklady za poskytnuté služby

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

5. Ostatné významné náklady z hospodárskej činnosti

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

6. Finančné náklady

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

7. Náklady za audit a poradenstvo

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady voči audítorovi, auditorskej spoločnosti, z toho:	13 500	10 800
náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	13 500	10 800
iné uisťovacie auditorské služby		
súvisiace auditorské služby		
daňové poradenstvo		
ostatné neauditorské služby		

G. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

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

1. Najatý majetok

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

Spoločnosť neeviduje žiaden finančný leasing k 31.12.2021.

2. Prenajatý majetok

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

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

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

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

I. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

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

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

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

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

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

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

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

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

Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami:

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

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

Prehľad príjmov a výhod členov orgánov:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Štatutárny orgán	214 486	144 730
z toho:		
<i>mzdy</i>	208 341	138 000
<i>car policy</i>	6 145	6 730

J. PREHLAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

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

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

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

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

K. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2021

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

Použité skratky:

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

Podanie Účtovná závierka podnikateľov v PÚ – malá a veľká účtovná jednotka (účinná od 31.12.2014) -
riadna ÚZ za obdobie 012021-122021 od odosielateľa Ing. Bibiána Čuhárová 2164851 za daňový subjekt
2023297034 - PB Servis, a. s. **bolo prijaté.**

Podanie bolo doručené do elektronickej podateľne.

Evidenčné číslo podania: 609741157/2022

Evidenčné číslo potvrdenia: 609741177/2022

Dátum a čas prijatia podania: 30.06.2022 14:48

Dátum a čas vystavenia potvrdenky: 30.06.2022 14:48

Poznámky k účtovnej závierke za rok 2021

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

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

Základné informácie o účtovnej jednotke:

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

Opis hospodárskej činnosti účtovnej jednotky:

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

2. Informácie o počte zamestnancov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	63,07	62,95
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	63	65
počet vedúcich zamestnancov	8	8

3. Údaje o neobmedzenom ručení

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

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka obchodnej spoločnosti k 31.12.2021 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov za obdobie od 01.01.2021 do 31.12.2021. Účtovná závierka je určená pre používateľov, ktorí majú primerané znalosti o obchodných a ekonomických činnostiach a účtovníctve a ktorí analyzujú tieto informácie s primeranou pozornosťou. Účtovná závierka neposkytuje a ani nemôže poskytovať všetky informácie, ktoré by existujúci a potencionálni investori, poskytovatelia úverov a pôžičiek a iní veritelia, mohli potrebovať. Títo používatelia musia relevantné informácie získať z iných zdrojov.

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

Účtovná závierka obchodnej spoločnosti zostavená k 31.12.2020 bola schválená rozhodnutím jediného akcionára dňa 30.6.2021.

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

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

6. Informácie o konsolidovanom celku

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

Účtovná závierka spoločnosti sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky 365.bank, a. s. so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 v Bratislave a táto závierka sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE, so sídlom Pobrežní 297/14, 186 00 Praha, Česká republika. Konsolidovaná účtovná závierka je prístupná v sídle spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE.

B. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti (going concern).

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

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

V súvislosti s nepriaznivou situáciou v oblasti zdrojov – surovín, materiálov, energií a distribúcie koncom roka 2021 a jej neskoršej eskalácie aj vplyvom vývoja geopolitickej situácie v roku 2022 s vplyvom na väčšinu svetových ekonomík Spoločnosť nemôže vylúčiť následný nepriaznivý dopad týchto faktov na ekonomické prostredie, v ktorom Spoločnosť pôsobí a následný nepriaznivý vplyv na Spoločnosť a jej finančnú situáciu a prevádzkové výsledky v strednodobom a dlhodobom horizonte. Vedenie Spoločnosti situáciu naďalej pozorne sleduje a bude na ňu reagovať s cieľom zmierniť dopad takýchto udalostí a okolností keď nastanú.

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

Použitie odhadov a úsudkov

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

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

Dlhodobý nehmotný majetok

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

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

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Softvér	4	lineárna	25
Drobný dlhodobý nehmotný majetok	4	lineárna	25

Dlhodobý hmotný majetok

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

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

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

Posúdenie zníženia hodnoty majetku

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

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

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

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

Pohľadávky

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

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

Peňažné prostriedky a ceniny

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

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

Zníženie hodnoty majetku a opravné položky

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

Zníženie hodnoty dlhodobého majetku

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

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

Zníženie hodnoty pohľadávok

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

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

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

Rezervy

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

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

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

Záväzky

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

Zamestnanecké požitky

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

Odložené dane

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

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

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

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

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

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

Cudzia mena

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

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

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

Výnosy

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

Oprava chýb minulých období

Ak Spoločnosť zistí v bežnom účtovnom období významnú chybu týkajúcu sa minulých účtovných období, opraví túto chybu na účtoch 428 - Nerozdelený zisk minulých rokov a 429 - Neuhradená strata minulých rokov, t. j. bez vplyvu na výsledok hospodárenia v bežnom účtovnom období. Opravy nevýznamných chýb minulých účtovných období sa účtujú v bežnom účtovnom období na príslušný nákladový alebo výnosový účet. V roku 2020 a 2021 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

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

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

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

Dlhodobý nehmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstar. DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	107 021	0	0	0	0	0	107 021
Prírastky						23 863		23 863
Úbytky								0
Presuny		23 863				-23 863		0
Stav na konci účtovného obdobia	0	130 884	0	0	0	0	0	130 884
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	99 452	0	0	0	0	0	99 452
Prírastky		5 979						5 979
Úbytky								0
Presuny								0
Stav na konci účtovného obdobia	0	105 431	0	0	0	0	0	105 431
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky								
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková cena								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	7 569	0	0	0	0	0	7 569
Stav na konci účtovného obdobia	0	25 453	0	0	0	0	0	25 453

2. Dlhodobý hmotný majetok

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

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

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

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

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

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

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

3. Pohľadávky

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

Informácie o vývoji opravnej položky k pohľadávkam

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie				
	Stav OP na začiatku účtovného obdobia	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav OP na konci účtovného obdobia
A	b	c	d	e	f
Pohľadávky z obchodného styku	17 543		-2 467		15 076
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ					
Ostatné pohľadávky v rámci kons. celku					
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu					
Iné pohľadávky					
Pohľadávky spolu	17 543		-2 467		15 076

Informácie o vekovej štruktúre pohľadávok k 31. 12. 2021

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

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

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

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

4. Odložená daňová pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:		
odpočítateľné	741 607	797 568
zdaniteľné		
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkou a daňovou základňou, z toho:		
odpočítateľné		
zdaniteľné		
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti		
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty		
Sadzba dane z príjmov (%)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	155 738	167 489
Uplatnená daňová pohľadávka	155 738	167 489
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	11 752	47 608
Zaúčtovaná do vlastného imania		
Odložený daňový záväzok		
Zmena odloženého daňového záväzku		
Zaúčtovaná ako náklad		
Zaúčtovaná do vlastného imania		

5. Krátkodobý finančný majetok

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

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

6. Finančné účty

Informácie o finančných účtoch:

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

Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať.

Spoločnosť nevlastní iný krátkodobý finančný majetok.

7. Časové rozlíšenie

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

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

8. Vlastné imanie

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

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

Účtovný zisk za rok 2020 vo výške 392 959 EUR bol rozdelený takto:

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

Účtovná jednotka nevlastní vlastné akcie.

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

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

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

9. Rezervy

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

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

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

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

10. Závazky

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

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

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

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

11. Závazky zo sociálneho fondu

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Začiatkový stav sociálneho fondu	30 966	21 404
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	13 427	14 232
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
Tvorba sociálneho fondu spolu	13 427	14 232
Čerpanie sociálneho fondu	4 301	4 670
Konečný stav sociálneho fondu	40 091	30 966

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

12. Bankové úvery

Spoločnosť k 31.12.2021 neeviduje žiadne úvery (k 31.12.2020 spoločnosť neevidovala žiadne úvery).

13. Časové rozlíšenie

Výnosy budúcich období sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Výnosy budúcich období - nájomné	596 806	662 285

D. INFORMÁCIE O PRENÁJMOCH

Spoločnosť k 31.12.2021 nemá záväzky z finančného prenájmu súboru IT.

E. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

Názov položky a	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Základ dane b	Daň c	Daň v % d	Základ dane e	Daň f	Daň v % g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	390 461	x	x	524 111	x	x
teoretická daň		81 997	21	x	110 063	21
Daňovo neuznané náklady	333 033	69 937	21	306 292	64 321	21
Výnosy nepodliehajúce dani	302 019	63 424	21	264 002	55 440	21
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky		0			0	
Umorenie daňovej straty	-168 719	-35 431		-168 719	-35 431	
Zmena sadzby dane						
Iné						
Spolu	252 756	53 079	21	397 681	83 513	21
Splatná daň z príjmov		53 343	21	x	83 544	21
Odložená daň z príjmov		11 752	21	x	47 608	21
Celková daň z príjmov		65 095		x	131 152	

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

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

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

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

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

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

Hlavnou geografickou oblasťou odbytu je Slovenská republika.

2. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tržby z predaja dlhodobého nehmotného, dlhodobého hmotného majetku a materiálu	8 971	4 594
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	495	23 307

3. Finančné výnosy

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

4. Náklady za poskytnuté služby

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

5. Ostatné významné náklady z hospodárskej činnosti

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

6. Finančné náklady

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

7. Náklady za audit a poradenstvo

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:	13 500	10 800
náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	13 500	10 800
iné uisťovacie audítorské služby		
súvisiace audítorské služby		
daňové poradenstvo		
ostatné neaudítorske služby		

G. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

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

1. Najatý majetok

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

Spoločnosť neeviduje žiaden finančný leasing k 31.12.2021.

2. Prenajatý majetok

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

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

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

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

I. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

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

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

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

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

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

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

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

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

Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami:

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

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

Přehled příjmů a výhod členů orgánů:

Název položky	Bežné účetní období	Bezprostředně předcházející účetní období
Statutární orgán	214 486	144 730
z toho:		
<i>mzdy</i>	208 341	138 000
<i>car policy</i>	6 145	6 730

J. PREHLAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

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

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

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

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

K. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2021

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

Použité skratky:

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