

Poznámky k účtovnej závierke za rok 2014

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 (ostatná novela č. MF/17920/2013-74 – FS č. 12/2013)

a) Základné informácie o účtovnej jednotke:

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

b) 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 hnutelých vecí

c) Informácie k časti A. písm. c) prílohy č. 3 o počte zamestnancov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	56,69	36
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	62	45
počet vecúcich zamestnancov	8	0

d) Obchodná spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v žiadnej spoločnosti podľa § 56 ods. 5 Obchodného zákonníka.

e) Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka obchodnej spoločnosti k 31.12.2014 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 01.01.2014 do 31.12.2014.

f) Dátum schválenia účtovnej závierky za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie príslušným orgánom účtovnej jednotky:

Účtovná závierka obchodnej spoločnosti zostavená k 31.12.2013 bola schválená rozhodnutím jediného akcionára dňa 22.4.2014.

Účtovná závierka zostavená k 31.12.2013 bola uložená do zbierky listín obchodného registra 23.5.2014.

Jediný akcionár dňa 22.10.2013 schválil spoločnosť Audit team, spol. s r.o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 01.01.2013 do 31.12.2013 a následne na dobu neurčitú.

C. Informácie o konsolidovanom celku:

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

D.-E. Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach

Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti (going concern). Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované.

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.).

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	4.1	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 100 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	2
Stroje, prístroje a zariadenia	od 8 do 10	lineárna	10-12,5
Technické zhodnotenie - stavby	od 8 do 20	lineárna	5-12,5
Autá	4	lineárna	25
Inventár	od 8 do 10	lineárna	10-12,5

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.

Rezervy

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

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.

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.

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.

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.

F. Informácie o údajoch vykázaných na strane aktív súvahy**a) Dlhodobý nehmotný majetok**

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2014 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		107 491						107 491
Prírastky						19 300		19 300
Úbytky								0
Presuny		19 300				-19 300		0
Stav na konci účtovného obdobia	0	126 791	0	0	0	0	0	126 791
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		31 807						31 807
Prírastky		33 049						33 049
Úbytky								0
Presuny								0
Stav na konci účtovného obdobia	0	64 856	0	0	0	0	0	64 856
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková cena								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	75 684	0	0	0	0	0	75 684
Stav na konci účtovného obdobia	0	61 935	0	0	0	0	0	61 935

Dlhodobý nehmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Ocenenie práv	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		62 805						62 805
Prírastky						45 186		45 186
Úbytky		500						500
Presuny		45 186				-45 186		0
Stav na konci účtovného obdobia	0	107 491	0	0	0	0	0	107 491
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		9 959						9 959
Prírastky		21 848						21 848
Úbytky								0
Presuny								0
Stav na konci účtovného obdobia	0	31 807	0	0	0	0	0	31 807
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková cena								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	52 846	0	0	0	0	0	52 846
Stav na konci účtovného obdobia	0	75 684	0	0	0	0	0	75 684

a) Dlhodobý hmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013 je uvedený v nasledujúcich tabuľkách.

Hnuteľný majetok v majetku spoločnosti je založený v prospech Poštová banka, a.s. v zmysle zmluvy o zriadení záložného práva k hnuteľnej veci č. 041/11/550088/D/001 na zabezpečenie úverovej pohľadávky vo výške 5 408 578 eur.

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samost. hn. veci a súbory hn. vecí	Pestov. celky trval. porastov	Za kl. st á d o f	Ostat ný 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	4 242 240	1 743 846			7 314	5 969		5 999 369
Prírastky							1 543 158		1 543 158
Úbytky		2 993	416				5 053		8 462
Presuny		631 738	232 697				-869 279		-4 844
Stav na konci účtovného obdobia	0	4 870 985	1 976 127	0	0	7 314	674 795	0	7 529 221
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia		492 030	419 452						911 482
Prírastky		342 380	252 330						594 710
Úbytky		2 993	416						3 409
Presuny									0
Stav na konci účtovného obdobia	0	831 417	671 366	0	0	0	0	0	1 502 783
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková cena									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	3 750 210	1 324 394	0	0	7 314	5 969	0	5 087 887
Stav na konci účtovného obdobia	0	4 039 568	1 304 761	0	0	7 314	674 795	0	6 026 438

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samost. hn. veci a súbory hn. veci	Pestov. celky trval. porastov	Za kl. st. ád. o f	Ostat. ný 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	791 980	11 014 111	2 045 567			7 314	397 766		14 256 738
Prírastky							1 215 755		1 215 755
Úbytky	791 980	8 050 804	563 538				66 802		9 473 124
Presuny		1 278 933	261 817				-1 540 750		0
Stav na konci účtovného obdobia	0	4 242 240	1 743 846	0	0	7 314	5 969	0	5 999 369
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia		590 335	248 288						838 623
Prírastky		7 952 499	734 702						8 687 201
Úbytky		8 050 804	563 538						8 614 342
Presuny									0
Stav na konci účtovného obdobia	0	492 030	419 452	0	0	0	0	0	911 482
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková cena									
Stav na začiatku účtovného obdobia	791 980	10 423 776	1 797 279	0	0	7 314	397 766	0	13 418 115
Stav na konci účtovného obdobia	0	3 750 210	1 324 394	0	0	7 314	5 969	0	5 087 887

b) 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 4 665 490 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 1 845 550 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 prevnutí elektrických strojov a zariadení až do výšky 20 000 EUR
-
- Stavebné súčasti budovy sú poistené proti vandalizmu na sumu 17 000 EUR

Informácie k časti F. písm. c) prílohy č. 3 o dlhodobom hmotnom majetku

Názov položky	Hodnota za bežné účtovné obdobie
Dlhodobý hmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo	5 408 578
Dlhodobý hmotný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať	

d) – r) Spoločnosť nemá dlhodobý finančný majetok a nerealizuje zákazkovú výrobu.

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

Informácie k prílohe č.3 časti F. písm. r) 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	14 633		4 292		10 341
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ					
Ostatné pohľadávky v rámci kons. celku					
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu					
Iné pohľadávky					
Pohľadávky spolu	14 633		4 292		10 341

s) Hodnota pohľadávok do lehoty splatnosti a po lehote splatnosti:

Informácie k prílohe č.3 časti F. písm. s) o vekovej štruktúre pohľadávok

Názov položky a	V lehote splatnosti b	Po lehote splatnosti c	Pohľadávky spolu d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	65 849		65 849
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			0
Iné pohľadávky			0
Dlhodobé pohľadávky spolu	65 849	0	65 849
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	461 481	562 393	1 023 874
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			0
Sociálne poistenie			0
Daňové pohľadávky a dotácie	109 352		109 352
Iné pohľadávky	92 476		92 476
Krátkodobé pohľadávky spolu	663 309	562 393	1 225 702

Informácie k časti F. písm. t) a u) prílohy č. 3 o pohľadávkach zabezpečených záložným právom alebo inou formou zabezpečenia

Opis predmetu záložného práva a	Bežné účtovné obdobie	
	Hodnota predmetu b	Hodnota pohľadávky c
Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia		
Hodnota pohľadávok, na ktoré sa zriadilo záložné právo	x	1 002 604
Hodnota pohľadávok, pri ktorých je obmedzené právo s nimi nakladať	x	

w) Významné zložky krátkodobého finančného majetku

Informácie k prílohe č.3 časti F. písm. w) o krátkodobom finančnom majetku
Tabuľka č.1

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	5 522	1 581
Bežné bankové účty	558 032	642 585
Bankové účty terminované		
Peniaze na ceste		
Spolu	563 554	644 166

x) – z) Spoločnosť nevlastní krátkodobý finančný majetok.

zb) 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:	85	18
antivírusová ochrana	85	18
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	622 061	595 369
Nájomné	599 748	581 508
Ostatné	22 313	13 861

G. Informácie o údajoch na strane pasív súvahy

a) Vlastné imanie za bežné účtovné obdobie

1. Základné imanie spoločnosti 50 0000 EUR tvorí 10 ks kmeňových akcií v menovitej hodnote 5 000 EUR/akciu.
2. Upísané základné imanie vo výške 50 000 EUR bolo splatené v plnej výške

3. Informácia k prílohe č.3 časti G. písm. a) bod 3 o rozdelení účtovného zisku

Tabuľka č. 1

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovný zisk	231 051
Rozdelenie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie
Pridel do zákonného rezervného fondu	
Pridel do štatutárnych a ostatných fondov	
Pridel do sociálneho fondu	
Pridel na zvýšenie základného imania	
Úhrada straty minulých období	
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	154 051
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	77 000
Iné	
Spolu	231 051

4. Účtovná jednotka nevlastní vlastné akcie.
5. Zisk na akciu za rok 2014 je vo výške 23 105 EUR.

Informácie k prílohe č.3 časti G. písm. b) o rezervách

Tabuľka č. 1

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:	33 161	27 541	3 730	0	56 972
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	29 431	20 362			49 793
Rezerva na overenie účtovnej závierky	3 500	3 000	3 500		3 000
Rezerva na nevymenované dodávky	230	4 179	230		4 179
Rezerva na nevymenované dodávky majetku					0
					0

Tabuľka č. 2

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:	102 990	33 161	102 990	0	33 161
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	19 651	29 431	19 651		29 431
Rezerva na overenie účtovnej závierky	3 500	3 500	3 500		3 500
Rezerva na nevymenované dodávky	79 839	230	79 839		230
Rezerva na nevymenované dodávky majetku					0
					0

Informácie k prílohe č.3 časti G. písm. c) a d) o záväzkoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dlhodobé záväzky spolu	1 167 931	1 149 582
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	1 167 931	1 149 582
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		
Krátkodobé záväzky spolu	1 396 132	1 569 000
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	254 338	1 381 989
Záväzky po lehote splatnosti	1 141 794	187 011

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

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

f) Spôsob vzniku odloženej dane:

Informácie k prílohe č.3 časti G. písm. f) o odloženom daňovom záväzku alebo odloženej daňovej pohľadávke

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:		
odpočítateľné	138 713	64 739
zdaniteľné		
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzku a daňovou základňou, z toho:		
odpočítateľné		
zdaniteľné		
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti		
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty		
Sadzba dane z príjmov (%)	22	22
Odložená daňová pohľadávka	30 517	14 243
Uplatnená daňová pohľadávka		
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	16 274	4 523
Zaúčtovaná do vlastného imania		
Odložený daňový záväzok		
Zmena odloženého daňového záväzku		
Zaúčtovaná ako náklad		
Zaúčtovaná do vlastného imania		

Informácie k časti G. písm. g) prílohy č. 3 o záväzkoch zo sociálneho fondu

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Začiatkový stav sociálneho fondu	1 046	215
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	5 574	3 682
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
Tvorba sociálneho fondu spolu	6 620	3 897
Čerpanie sociálneho fondu	3 954	2 851
Konečný stav sociálneho fondu	2 666	1 046

h) Spoločnosť nemá vydané dlhopisy.

i) Bankové úvery, pôžičky a návratné finančné výpomoci

Informácie k prílohe č.3 časti G. bod i) o bankových úveroch, pôžičkách a krátkodobých finančných výpomociach
Tabuľka č. 1

Názov položky	Mena	Úrok p.a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene za bežné účtovné obdobie	Suma istiny v eurách za bežné účtovné obdobie	Suma istiny v príslušnej mene za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	d	e	f	f
Dlhodobé bankové úvery						
Poštová banka,a.s.	EUR	5,328	31.12.2021	3 624 020	3 074 926	11 754 570
Poštová banka,a.s.	EUR	3	31.12.2021	1 962 641	1 984 964	0
Krátkodobé bankové úvery						

Na zabezpečenie investičných úverov v celkovej výške 4 969 890 EUR na technické zhodnotenie prenajatých budov bolo v prospech Poštová banka, a.s. zriadené záložné právo (v roku 2012) ako aj záložné právo k pohľadávkam , záložné právo k hnuteľným veciam a bankovému účtu (v roku 2011). Zostatková cena založených hnuteľných a nehnuteľných vecí je 5 408 578 EUR. Výška pohľadávok k 31.12.2014 je 1 002 604 EUR. Zostatok na bankovom účte k 31.12.2014 je 558 032 EUR.

j) Výnosy budúcich období v sume 634 631 EUR tvorí nájomné na rok 2015.

k) – l) Spoločnosť nemá deriváty, majetok a záväzky zabezpečené derivátmi ani majetok prenajatý formou finančného prenájmu.

m) Spoločnosť má záväzky z finančného prenájmu 9 áut . Výška budúcich platieb rozdelená na istinu a finančný náklad podľa doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Informácie k časti G. písm. m) prílohy č. 3 o majetku prenajatom formou finančného prenájmu

Názov položky	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Splatnosť			Splatnosť		
	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov	viac ako päť rokov	do jedného roka	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov
a	b	c	d	e	f	g
Istina	30 212	26 199		33 095	37 104	
Finančný náklad	2 038	762		4 688	2 800	
Spolu	32 250	26 961	0	37 783	39 904	0

H. Informácie o výnosoch

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

Informácie k prílohe č.3 časti H. písm. g) o čistom obrate

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tržby za vlastné výrobky		
Tržby z predaja služieb	6 725 064	7 325 941
Tržby za tovar		
Výnosy za zákazky		
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj		
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou		
Čistý obrat celkom	6 725 064	7 325 941

I. Informácie o nákladoch

a) opis a suma významných položiek nákladov za poskytnuté služby

Názov položky	Bežné účtovné obdobie
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	4 040 380
Nájomné	3 640 955
Opravy a udržiavanie	13 942
Telefónne služby internet	21 912
Drobný NIM	33 871
služby pre správu majetku	81 172
Ostatné	248 528

b) opis a suma významných položiek ostatných nákladov z hospodárskej činnosti

Názov položky	Bežné účtovné obdobie
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	2 365 330
Spotreba materiálu	59 177
Spotreba energií	50 527
Mzdové náklady	1 054 788
Odmeny členov ŠO	114 000
Zákonné sociálne náklady	436 638
Ostatné dane a poplatky	5 383
Dary	
Poistenie	17 059
Odpisy	627 758
Zostatková cena predaného majetku	

b) opis a suma významných položiek finančných nákladov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie
Finančné náklady, z toho:	203 486
Kurzové straty, z toho:	
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	
Nákladové úroky	195 331
Bankové poplatky	8 155

d) opis a celková suma nákladov za overenie individuálnej účtovnej závierky audítorom alebo auditorskou spoločnosťou

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady voči audítorovi, auditorskej spoločnosti, z toho:	6 000	5 000
náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	6 000	5 000
iné uisťovacie auditorské služby		
súvisiace auditorské služby		
daňové poradenstvo		
ostatné neauditorské služby		

J. Informácie o daniach z príjmov
Informácie k časti J. písm. a) až e) prílohy č. 3 o daniach z príjmov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov		
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov		
Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadá	30 517	14 243
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach		
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávky		
Suma odloženej dani z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov		

Informácie k prílohe č.3 časti J. písm. f) a g) 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:	118 853	x	x	341 330	x	x
teoretická daň	x	26 148	22	x	78 506	23
Daňovo neuznané náklady	95 770	21 069	22	491 516	113 049	
Výnosy nepodliehajúce dani	1 752	385	22	333 728	76 757	
Vplyv nevykázananej odloženej daňovej pohľadávky		0			0	
Umorenie daňovej straty		0			0	
Zmena sadzby dane						
Iné						
Spolu	212 871	46 832	22	499 118	114 797	23
Splatná daň z príjmov	x	46 878	22	x	114 802	23
Odložená daň z príjmov	x	-16 274	22	x	-4 523	22
Celková daň z príjmov	x	30 604		x	110 279	

K. Údaje na podsúvahových účtoch

Spoločnosť účtuje na podsúvahových účtoch záložné právo k nehnuteľnosti, hnutelným veciam, pohľadávkam a k bankovému účtu za prijatý úver.

1. Najatý majetok

Spoločnosť má v nájme (operatívny prenájom) nehnuteľnosť (administratívnu budovu) o výmere 7 348 m². Nájomná zmluva je uzatvorená do roku 2021. Ročné nájomné je v sume 1 498 064 EUR.

Spoločnosť má v nájme (finančný prenájom;)9 motorových vozidiel od sesterskej spoločnosti obstarávacej cene 157 029 EUR, ktorý Spoločnosť vykazuje ako svoj majetok.

2. Prenajatý majetok

Spoločnosť prenajíma časť administratívnej budovy (7 202 m²) tretej osobe na administratívne účely. Ročné výnosy z nájomného sú 2 035 378 EUR. Nájomná zmluva je uzatvorená do roku 2021. Prenajatú časť administratívnej budovy spoločnosť nevykazuje v súvahe ako dlhodobý hmotný majetok.

L. Informácie o iných aktívach a iných pasívach

Spoločnosť nemá podmienené záväzky ani podmienený majetok.

M. Prijmy a výhody členov štatutárneho orgánu, dozorného orgánu a iného orgánu účtovnej jednotky

Štatutárny orgán: 114 000 EUR

Dozorný orgán:

N. Informácie o ekonomických vzťahoch účtovnej jednotky a spriaznených osôb

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

O. Následné udalosti - informácie o skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, do dňa zostavenia účtovnej závierky**P. Prehľad zmien vlastného imania**

Informácie k prílohe č. 3 časti P. o zmenách vlastného imania

Tabuľka č. 1

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	50 000				50 000
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 účastín					0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení					0
Zákonný rezervný fond				5 000	5 000
Nedeliteľný fond					0
Štatutárny fond a ostatné fondy					0
Nerozdelený zisk minulých rokov	58 062			154 051	212 113
Neuhradená strata minulých rokov					0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	231 051	88 249	77 000	-154 051	88 249
Ostatné položky vlastného imania					0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa					0

Tabuľka č. 2

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prirastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	50 000				50 000
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 účastín					0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					0
Zákonný rezervný fond				5 000	5 000
Nedeliteľný fond					0
Štatutárny fond a ostatné fondy					0
Nerozdelený zisk minulých rokov				58 062	58 062
Neuhradená strata minulých rokov	46 533		46 533		0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	174 595	231 051	65 000	-109 595	231 051
Ostatné položky vlastného imania					0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa					0

PEŇAŽNÝ TOK

		2014	2013
A.	Peňažné toky zo základných podnikateľských činností		
Z.	Zisk	88 249	231 051
S.	Strata		
A.1	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce HV z bežnej činnosti	647 135	9 493 995
A.1.1.	Odpisy stálych aktív	627 758	905 737
A.1.2.	Zostatková hodnota vyradeného majetku účtovaná do nákladov		8 662 193
A.1.4.	Zmena stavu rezervy	23 811	-69 829
A.1.6.	Zmena stavu položiek časového rozlišenia nákladov a výnosov	-4 434	-4 106
A.2	Zmeny stavu pracovného kapitálu	-270 048	170 286
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti	-367 801	-34393
A.2.2.	Zmena stavu krátkodobých záväzkov z prevádzkovej činnosti	97 871	204 679
A.2.3.	Zmena stavu zásob	-118	
A.***	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	465 336	9 895 332
B.	Peňažné toky z investičných činností		
B.1	Výdavky spojené s obstaraním dlhodobého majetku	-1 562 458	-1 260 442
B.1.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku	-19 300	-44 687
B.1.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku	-1 543 158	-1 215 755
B.***	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-1 562 458	-1 260 442
C.	Peňažné toky z finančných činností		
C.1	Zmeny stavu dlhodobých záväzkov	1 093 510	-8 145 101
C.2	Peňažné toky v oblasti vlastného imania (peňažný vklad)	-77 000	-65 000
C.***	Čistý peňažný tok z finančných činností	1 016 510	-8 210 101
D.	Čisté zvýšenie alebo zníženie peňažných prostriedkov (súčet A+B+C)	-80 612	424 789
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účt. obdobia	644 166	219 377
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účt. obdobia	563 554	644 166

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