

A. Základné informácie o účtovnej jednotke

PB IT, a.s. (ďalej len Spoločnosť), IČO 47621320, so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, bola založená dňa 10.12.2013. Do obchodného registra bola zapísaná dňa 17.1.2014 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave)
Hlavným predmetom činnosti spoločnosti sú počítačové služby a služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov.

DOZORNÁ RADA SPOLOČNOSTI

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31.12.2014 :

Predseda: JUDr. Marek Tarda

Členovia: Ing. Daniela Pápaiová
JUDr. Ján Nosko

A. a,b,c) Základné informácie

A.a) Obchodné meno účtovnej jednotky: PB IT, a.s.
Sídlo: Dvořákovo nábrežie 4, 81102 Bratislava - Staré Mesto
Dátum založenia: 10.12.2013
Dátum vzniku: 17.01.2014

A.b) Opis hospodárskej činnosti účtovnej jednotky: Účtovná jednotka vykonáva pre iné subjekty IT činnosti najmä spravuje IT majetok, vyvíja a spravuje softvér, uskutočňuje testovanie IT riešení, zabezpečuje a spravuje hardvér, zabezpečuje a vykonáva servis a údržbu softvéru a hardvéru, zabezpečuje riadenie zmluvných vzťahov s dodávateľmi IT riešení.

A. c) Priemerný počet zamestnancov počas účtovného obdobia:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	59	
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	63	
Počet vedúcich zamestnancov	10	

A. e,f) Právny dôvod a dátum schválenia účtovnej závierky

Spoločnosť PB IT, a.s. za rok 2013 nezostavovala účtovnú závierku.

A. e) Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky: riadna mimoriadna priebežná

A. f) Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce obdobie:

C. Informácie o konsolidovanom celku, ak je účtovná jednotka jeho súčasťou

Spoločnosť je súčasťou následovnej skupiny spoločností:

Priama materská spoločnosť: Poštová banka, a.s. Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava
Hlavná materská spoločnosť: J&T FINANCE GROUP SE., so sídlom: Pobežní 297/14, 186 00 Praha, Česká republika

C.a) Obchodné meno a sídlo konsolidovanej účtovnej jednotky, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za všetky skupiny účtovných jednotiek konsolidovaného celku, pre ktorú je účtovná jednotka konsolidovanou účtovnou jednotkou:
J&T FINANCE GROUP SE., so sídlom: Pobežní 297/14, 186 00 Praha, Česká republika

C.b) Obchodné meno a sídlo bezprostredne konsolidujúcej účtovnej jednotky, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za tú skupinu účtovných jednotiek konsolidovaného celku, ktorého súčasťou je aj účtovná jednotka:
Poštová banka, a.s. Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava

C.c) Obchodné meno a sídlo konsolidujúcej účtovnej jednotky, v ktorej je možné tieto konsolidované účtovné závierky získať:
J&T FINANCE GROUP SE., so sídlom: Pobežní 297/14, 186 00 Praha, Česká republika

Adresa registračného súdu, ktorý vedie obchodný register, v ktorom sa uložia tieto konsolidované účtovné závierky:
Účtovnú závierku je možné získať v mieste sídla spoločnosti.

D. Ďalšie informácie

Použitá mena v účtovnej závierke je euro (ďalej len eur alebo €)

Dôležité účtovné posúdenia a odhady:

Pri uplatňovaní účtovných zásad vedenie spoločnosti prijíma posúdenia a vypracúva odhady, aby určilo sumy vykázané v účtovnej závierke.

- | | | |
|----------------------------|----------------------------|---|
| a) rozpracované v časti E. | e) rozpracované v časti I. | i) rozpracované v časti M a N. |
| b) rozpracované v časti F. | f) rozpracované v časti J. | j) rozpracované v časti O. |
| c) rozpracované v časti G. | g) rozpracované v časti K. | k) rozpracované v časti P. |
| d) rozpracované v časti H. | h) rozpracované v časti L. | l) rozpracované v časti R (Prehľad peňažných tokov) |

E. Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach

Prehľad použitých metód :

Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (napr. prepravu, montáž). Spoločnosť odpisuje nehmotný majetok metódou rovnomerného odpisovania. Náklady na rozšírenie, modernizáciu alebo rekonštrukciu, vedúce k zvýšeniu produktivity, kapacity alebo účinnosti zvyšujú obstarávaciu cenu majetku. Náklady spojené s prevádzkou, údržbou a opravou majetku sa účtujú ako náklady bežného účtovného obdobia. Odpisové metódy, doby životnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú k dátumu zostavenia účtovnej závierky. Súčasťou obstarávacej ceny je aj aplikovateľná DPH, pri ktorej nemá spoločnosť nárok na odpočet.

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou a následne sa vykazujú v amortizovanej hodnote, ku ktorej je v prípade sporných a pochybných pohľadávok vytvorená opravná položka.

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou.

Závazky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou a následne sa vykazujú v amortizovanej hodnote. 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 zistení.

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

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

Prenájom (lízing) – majetok prenajatý na základe operatívneho prenájmu vykazuje ako svoj majetok vlastník, nie nájomca.

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.

Daň z príjmov spoločnosti sa vypočítava v súlade s predpismi platnými v Slovenskej republike. Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa vykazujú pomocou súvahovej metódy z dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou majetku a záväzkov a ich čistou účtovnou hodnotou. Na určenie odloženej dane sa používajú aktuálne daňové sadzby.

Výnosy vznikajú pri službách, ktoré poskytuje spoločnosť na základe písomne uzavretých zmlúv týkajúcich sa hlavne výkonu IT činností, služieb a správy IT majetku pre Poštovú banku, ktorá je k dátumu závierky zároveň jediným odberateľom služieb.

Náklady na zamestnancov - Spoločnosť odvádza príspevky na zdravotné, dôchodkové a nemocenské poistenie a zabezpečenie v nezamestnanosti vo výške zákonných sadzieb platných v roku, ktoré sa vypočítavajú zo základu hrubej mzdy. Náklady na sociálne zabezpečenie sú zaúčtované do obdobia, v ktorom sú zaúčtované príslušné mzdy. Spoločnosť sa zúčastňuje na doplnkovom dôchodkovom poistení zamestnancov.

Spoločnosť účtuje náklady a výnosy časovo rozlíšené do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, t.j. bez ohľadu na to, kedy prichádza k peňažnej úhrade.

E. a,b) Pokračovanie účtovnej jednotky, Zmena účtovných zásad

E.a) Účtovná jednotka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti: áno nie

V prípade ak nie, uviesť dôvod:

E.b) Zmeny účtovných zásad a metód

Účtovné metódy a zásady boli aplikované v rámci platného zákona o účtovníctve, s osobitosťami:

Druh zmeny zásady alebo metódy	Dôvod zmeny	Hodnota vplyvu na príslušnú zložku bilancie
--------------------------------	-------------	---

E. c) Spôsob oceňovania jednotlivých zložiek majetku a záväzkov

DLHODOBÝ HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETOK

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

Odpisy dlhodobého nehmotného a hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína v tom mesiaci, v ktorom bol majetok uvedený do užívania. Spoločnosť rozhodla, že za dlhodobý hmotný majetok považuje aj majetok, ktorého obstarávacia cena je vyššia ako 100 EUR. Pre daňové účely sa hmotný majetok odpisuje od vstupnej ceny vyššej ako 1.700,00 EUR a nehmotný majetok sa odpisuje od vstupnej ceny vyššej ako 2.400,00 EUR. Pri vstupnej cene nižšej ako je určená v zákone o dani z príjmov sa daňový odpis rovná účtovnému. Spoločnosť používa rovnomernú metódu odpisovania pre dlhodobý hmotný aj nehmotný majetok.

POHĽADÁVKY

Pohľadávky sa pri ich vzniku oceňujú menovitou hodnotou a následne a vykazujú amortizovanej hodnote, ku ktorej je v prípade sporných a pochybných pohľadávok vytvorená opravná položka.

PEŇÁŽNÉ PROSTRIEDKY A CENINY

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou.

NÁKLADY BUDÚCICH OBDOBÍ

Náklady 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. Tvoria sa na krytie známych rizík alebo strát. Oceňujú sa v očakávanej výške záväzku.

ZÁVÄZKY

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

ODLOŽENÉ DANE

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou rezerv vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou.

PRENÁJOM (LÍZING)

Majetok prenajatý na základe operatívneho prenájmu vykazuje ako svoj majetok jeho vlastník, nie nájomca.

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.

E. c) (1.) Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný kúpou

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním.

Podnik nakupoval v danom roku dlhodobý nehmotný majetok

Dlhodobý nehmotný majetok nakupovaný podnik oceňoval obstarávacou cenou v zložení:

Obstarávacia cena vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním v zložení:
 dopravné provízie skonto poistné clo

E. c) (4.) Dlhodobý hmotný majetok obstaraný kúpou

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním.

Podnik v bežnom roku nakupoval dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý hmotný majetok nakupovaný oceňoval podnik obstarávacou cenou v zložení:

Obstarávacia cena vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním v zložení:
 dopravné provízie poistné clo

E. c) (12.) Pohľadávky

Pohľadávky oceňoval podnik:

pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou a následne a vykazujú amortizovanej hodnote, ku ktorej je v prípade sporných a pochybných pohľadávok vytvorená opravná položka.

E. c) (14.) Časové rozlíšenie na strane aktív

Časové rozlíšenie na strane aktív oceňoval podnik:

menovitou hodnotu

E. c) (15.) Závazky, vrátane rezerv, dlhopisov, pôžičiek a úverov

Závazky, vrátane rezerv, dlhopisov, pôžičiek a úverov oceňoval podnik:

Závazky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení. Rezervy sa oceňujú v očakávanej výške.

E. c) (21.) Daň z príjmov splatnú za bežné účtovné obdobie a za zdaňovacie obdobie a daň z príjmov odloženú do budúcich účtovných období

Daň z príjmov splatnú za bežné obdobie a za zdaňovacie obdobie a daň z príjmov odloženú do budúcich účtovných období oceňoval podnik:

menovitou hodnotou

E. d) Spôsob zostavenia odpisového plánu dlhodobého majetku

E. d) (1. časť) Spôsob zostavenia odpisového plánu dlhodobého majetku

Výška odpisov sa počíta pomocou metódy rovnomerných odpisov s cieľom odpísať obstarávaciu cenu jednotlivých položiek majetku na ich zostatkovú hodnotu počas ich odhadovanej doby používania.

Odpisové metódy, doby životnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Spôsob zostavenia účtovného odpisového plánu pre dlhodobý majetok a použité účtovné odpisové metódy pri stanovení účtovných odpisov:

Druh majetku	Doba odpisovania	Sadzba odpisov	Odpisová metóda
Stroje , prístroje a zariadenia	4	25%	lienárna
Softvér	4	25%	lineárna

E. d) (2. časť) Spôsob zostavenia odpisového plánu dlhodobého majetku

Odpisový plán bol stanovený interným predpisom, v ktorom spoločnosť vychádza z predpokladaného opotrebenie zaradeného majetku. Odpisové sadzby pre účtovné a daňové odpisy sa rovnajú.

- Odpisový plán účtovných odpisov **nehmotného majetku** vychádzal z požiadavky zákona 431/2002. Dodržiavala sa zásada jeho odpisovania v účtovníctve v súlade s odpisovým plánom. **Odpisové sadzby pre účtovné a daňové odpisy** nehmotného dlhodobého majetku **sa rovnajú**.
- Odpisový plán bol ovplyvnený týmito rozhodnutiami (text v poznámke)
- Odpisový plán účtovných odpisov **hmotného majetku** podnikateľ zostavil interným predpisom, v ktorom vychádzal z predpokladaného opotrebenia zaraďovaného majetku zodpovedajúceho bežným podmienkam jeho používania. **Odpisové sadzby pre účtovné a daňové odpisy podnikateľa sa nerovnajú**.
- Odpisový plán účtovných odpisov **hmotného majetku** podnikateľ zostavil interným predpisom tak, že za základ vzal metódy používané pri vyčíslňovaní daňových odpisov. **Odpisové sadzby pre účtovné a daňové odpisy podnikateľa sa rovnajú**.
- Ročný účtovný odpis sa odlišuje od daňového podľa počtu mesiacov od zaradenia do konca roka.
- Ročný účtovný odpis sa rovná ročnému daňovému odpisu.

F. Informácie k údajom vykázaným na strane aktív súvahy

F. a) Prehľad o pohybe dlhodobého majetku

F. a) 1. – 3. Tabuľka 1 Dlhodobý nehmotný majetok - Bežné účtovné obdobie

1. - 3. Pohyb obstarávacích cien, oprávok, opravných položiek, zostatkových cien dlhodobého nehmotného majetku - bežné účtovné obdobie

Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Ocenené práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky		3 316						3 316
Úbytky								
Presuny (+/-)								
Stav na konci účtovného obdobia		3 316						3 316
Oprávkový								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky		760						760
Úbytky								
Presuny (+/-)								
Stav na konci účtovného obdobia		760						760
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Presuny (+/-)								
Stav na konci účtovného obdobia								
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Stav na konci účtovného obdobia		2 556						2 556

F. a) 1. – 3. Tabuľka 1 Dlhodobý hmotný majetok – Bežné účtovné obdobie

1. - 3. Pohyb obstarávacích cien, oprávok, opravných položiek, zostatkových cien dlhodobého hmotného majetku - bežné účtovné obdobie

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddávky na DHM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky			24 601						24 601
Úbytky									
Presuny (+/-)									
Stav na konci účtovného obdobia			24 601						24 601
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky			6 220						6 220
Úbytky									
Presuny (+/-)									
Stav na konci účtovného obdobia			6 220						6 220
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Presuny (+/-)									
Stav na konci účtovného obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Stav na konci účtovného obdobia			18 381						18 381

F. s) Pohľadávky do lehoty a po lehote splatnosti

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku			
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			
Iné pohľadávky			
Dlhodobé pohľadávky spolu			
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	537 829		537 829
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			
Sociálne poistenie			
Daňové pohľadávky a dotácie			
Iné pohľadávky			
Krátkodobé pohľadávky spolu	537 829		537 829

F. v) Odložená daňová pohľadávka

Dôvod	Základňa pre výpočet		Suma odloženej daňovej pohľadávky	
	BO	PO	BO	PO
Rezervy			77 109	

F. w) Významné položky krátkodobého finančního majetku – Tabuľka č. 1

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	5 393	
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	384 108	
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované		
Peniaze na ceste		
Spolu	389 501	0

F. zc) Významné položky časového rozlíšenia nákladov bud. obd. a príjmov bud. obd.

Najvýznamnejšiu položku tvorí vopred vyfakturované nájomné na r. 2015 vo výške 47 tis.€

Opis položky časového rozlíšenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:		
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	49 950	
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:		
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:		

G. Informácie k údajom vykázaným na strane pasív súvahy**G. a)**

Závazky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou a následne sa vykazujú v amortizovanej hodnote.

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

G. a) 1,2,5) Údaje o vlastnom imaní

Základné imanie spoločnosti k 31.12.2014 vo výške 50 tis. eur pozostáva z 10 ks akcií, pričom menovitá hodnota jednej akcie je 5 tis. eur. Jediným akcionárom so 100% podielom na hlasovacích právach je Poštová banka, a.s.

Popis základného imania, výška upísaného imania nezapísaného v OR:

Text	Suma	
	BO	PO
Základné imanie celkom	50 000	50 000
Počet akcií (a.s.)	10	10
Nominálna hodnota 1 akcie (a.s.)	5 000	5 000
Hodnota podielov podľa spoločníkov (obchodná spoločnosť)	50 000	50 000
-		
-		
Zisk na akciu alebo na podiel na základnom imaní	12 389	
Hodnota upísaného vlastného imania	50 000	
Hodnota splateného základného imania	50 000	

G. b) Tvorba a čerpanie rezerv v bežnom roku

zákonná rezerva - Z, ostatná rezervy (účtovná) - Ú
Osobitne sa označia rezervy týkajúce sa spriaznených osôb

Názov položky	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
	a	b	c	d	e
Dlhodobé rezervy, z toho:					
Krátkodobé rezervy, z toho:		405 547			405 547

G. c) Výška záväzkov do lehoty a po lehote splatnosti

Záväzky voči:

Poštová banka, a.s., vo výške 8.580,78 €

POBA Servis, a.s., vo výške 120,00 €

PB FS, a.s., vo výške 233,43 €

Ostatní dodávatelia vo výške 172.254,29 €

Text	Suma	
	BO	PO
Záväzky do lehoty splatnosti	183 094	
Záväzky po lehote splatnosti		

G. d) Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti

Súvahová položka záväzku	Spolu v tom	Zostatková doba splatnosti do 1 roka vrátane	Zostatková doba splatnosti od 1 do 5 rokov vrátane	Zostat. doba splatnosti viac ako 5 rokov
114 - Záväzky zo sociálneho fondu	2 764		2 764	
126 - Ostatné záväzky z obchodného styku	183 094	183 094		
131 - Záväzky voči zamestnancom	92 169	92 169		
132 - Záväzky zo sociálneho poistenia	68 921	68 921		
133 - Daňové záväzky a dotácie	132 983	132 983		
135 - Iné záväzky	10 951	10 951		
Spolu:	490 882	488 118	2 764	

G. c), G. d) Informácie o záväzkoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dlhodobé záväzky spolu		
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov		
Krátkodobé záväzky spolu	183 094	
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	183 094	
Záväzky po lehote splatnosti		

G. f), F. v) Informácie o odloženej daňovej pohľadávke alebo odloženom daňovom záväzku

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa vykazujú pomocou súvahovej metódy z dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou majetku a záväzkov a ich čistou účtovnou hodnotou. Na určenie odloženej dane sa používajú aktuálne daňové sadzby.

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	350 497	
odpočítateľné	350 497	
zdaniteľné		
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:		
odpočítateľné		
zdaniteľné		
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti		
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty		
Sadzba dane z príjmov (v %)		
Odložená daňová pohľadávka		
Uplatnená daňová pohľadávka		
Zaúčtovaná ako náklad		
Zaúčtovaná do vlastného imania		
Odložený daňový záväzok		
Zmena odloženého daňového záväzku		
Zaúčtovaná ako náklad		
Zaúčtovaná do vlastného imania		
Iné		

G. g) Záväzky zo sociálneho fondu

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Začiatkový stav sociálneho fondu		
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	6 917	
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
Tvorba sociálneho fondu spolu	6 917	
Čerpanie sociálneho fondu	4 153	
Konečný zostatok sociálneho fondu	2 764	

H. Informácie k údajom vykazaným vo výnosoch**H. a) Údaje o tržbách za vlastné výkony a tovar**

Výnosy vznikajú v súvislosti s poskytovaním služieb na základe písomne uzavretých zmlúv medzi spoločnosťou PB IT, a.s. a Poštovou Bankou, a.s. (Rámcová zmluva o spolupráci v oblasti poskytovania IT služieb a Rámcová zmluva o spolupráci v oblasti outsourcingu IT služieb a správy majetku . Poštová banka, a.s. je k dátumu závierky zároveň jediným odberateľom služieb.

Oblasť odbytu	Typ výrobkov, tovarov, služieb (napríklad A)		Typ výrobkov, tovarov, služieb (napríklad B)		Typ výrobkov, tovarov, služieb (napríklad C)	
	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	d	e	f	g
Tržby z predaja IT služieb a správy IT majetku Poštovej banky, a.s.	3 081 505					
Spolu	3 081 505					

H. g) Suma čistého obratu podľa § 19 ods. 1 písm. a) druhého bodu zákona

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tržby za vlastné výrobky		
Tržby z predaja služieb	3 081 505	
Tržby za tovar		
Výnosy zo zákazky		
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj		
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou		
Čistý obrat celkom	3 081 505	

I. Informácie k údajom vykazaným v nákladoch

Spoločnosť účtuje náklady časovo rozlíšené do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, t.j. bez ohľadu na to, kedy prichádza k peňažnej úhrade.

I. b) Významné položky nákladov z hospodárskej činnosti

Položky nákladov	Hodnota	
	BO	PO
Náklady na outsourcingové IT služby	254 066	
Nájomné a služby spojené s nájmom	175 775	
Náklady na outsourcingové služby - Personalistika a mzdy	11 550	
Náklady na vzdelávanie	11 851	
Poradenské služby	12 085	
Náklady na telef. poplatky	8 651	

I. e) Opis a suma celkových položiek nákladov na overenie individuálnej účtovnej zvierky audítorom alebo audítorskou spoločnosťou

Položky nákladov	Hodnota	
	BO	PO
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:	4 800	
náklady za overenie individuálnej účtovnej zvierky	4 800	
iné uisťovacie audítorské služby		
súvisiace audítorské služby		
daňové poradenstvo		
ostatné neaudítorské služby		

J. Informácie k údajom o daniach z príjmov

Daň z príjmov spoločnosti sa vypočítava v súlade s predpismi platnými v Slovenskej republike.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa vykazujú pomocou súvahovej metódy z dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou majetku a záväzkov a ich čistou účtovnou hodnotou. Na určenie odloženej dane sa používajú aktuálne daňové sadzby.

N. Informácie k údajom o ekonom. vzťahoch so spriaznenými osobami

Spoločnosť uskutočnila v priebehu účtovného obdobia následné transakcie so spriaznenými osobami :

N. a-b) Zoznam vzájomných obchodov so spriaznenými osobami

Spriaznená osoba	Druh obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu		Percentuálne vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	d	c	d
POBA Servis, a.s. - dodávateľ	Nájomné a služby spojené s nájmom	218 536		36,5	
PB Finančné služby, a.s. - dodávateľ	Operatívny lízing (auto)	6 326		1,06	
Poštová banka, a.s. - dodávateľ	Refaktúracia - stravné kupóny	49 341		8,24	
Poštová banka, a.s. - dodávateľ	Mzdové a personálne sl.	11 550		1,93	
Poštová banka, a.s. - dodávateľ	Služby SBS	3 908		0,65	
Poštová banka, a.s. - dodávateľ	Refaktúracia - súdne a notárske popl.	1 506		0,25	
Poštová banka, a.s. - dodávateľ	Predaj mobil. telef.	4 852		0,81	
Poštová banka, a.s. - dodávateľ	Ostatné služby	2			
Poštová banka, a.s. - odberateľ	IT služby	3 081 505		100%	
Poštová banka, a.s.	Bankové účty v Poštovej banke	384 108		100%	

O. Informácie o skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka do dňa zostavenia účtovnej zvierky

Po dátume, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu účtovnej zvierky k 31.12.2014.

	Dôvod	Hodnota	
		BO	PO
a) Pokles alebo zvýšenie trhovej ceny finančného majetku ako dôsledku okolností, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka do dňa zostavenia účtovnej zvierky			
b) Zmena výšky rezerv a opravných položiek, o ktorých sa účtovná jednotka dozvedela v horeuvedenom období			
c) Zmena spoločníkov účtovnej jednotky			
d) Prijatie rozhodnutia o predaji účtovnej jednotky alebo jej časti			
e) Zmeny významných položiek dlhodobého finančného majetku			
f) Začatie alebo ukončenie činnosti časti účtovnej jednotky (napr. prevádzkárne)			
g) Vydanie dlhopisov a iných cenných papierov			
h) Zlúčenie, splynutie, rozdelenie a zmena právnej formy			
i) Mimoriadne udalosti - živelné pohromy			
j) Získanie alebo odobratie licencie alebo iného povolenia významného pre činnosť			

P. Informácie k údajom o zmenách vlastného imania**P. a - m) (BO) Zmeny zložiek vlastného imania**

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
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy					
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	5 000				5 000
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely					
Štatutárne fondy					
Ostatné fondy					
Nerozdelený zisk minulých rokov					
Neuhradená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		123 897			123 897
Vyplatené dividendy					
Ostatné položky vlastného imania					
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa					

Miesto pre ďalšie záznamy