

Poznámky k účtovnej závierke za rok 2017

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/18009/2014-74 – FS č.10/2014)

A. ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE	
Obchodné meno:	PB PARTNER, a. s.
Sídlo:	Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava
Dátum založenia:	19. 06. 2009
Dátum vzniku:	04. 07. 2009

a) Opis hospodárskej činnosti účtovnej jednotky:

- finančné sprostredkovanie podľa osobitného zákona,
- vykonávanie mimoškolskej vzdelávacej činnosti,
- vydávanie periodických a neperiodických publikácií,
- podnikateľské poradenstvo,
- organizovanie kurzov, školení a seminárov

b) Informácie o počte zamestnancov

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	212	209
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	223	200
počet vedúcich zamestnancov	2	3

c) Údaj, či je účtovná jednotka neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách s uvedením obchodného mena a sídla takejto účtovnej jednotky:

Obchodná spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných spoločnostiach podľa § 56 Obchodného zákonníka.

d) Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka Spoločnosti zostavená k 31. decembru 2017 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

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

Účtovná závierka Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená Valným zhromaždením Spoločnosti dňa 05.04.2017.

B. Ak je účtovná jednotka súčasťou konsolidovaného celku poznámky obsahujú aj tieto informácie:

Obchodné meno a sídlo konsolidujúcej 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, a. s., sídlo Dvořákovo nábrežie 8, 811 02 Bratislava

C. Informácie o akcionároch účtovnej jednotky

Štruktúra akcionárov Spoločnosti k 31.12.2017 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Akcionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %
	absolútne	v %		
a	b	c	d	e
Poštová banka, a.s.	4 600 000	100	100	
Spolu	4 600 000	100	100	

D. V poznámkach sa uvádzajú ďalšie informácie o:

- použitých účtovných zásadách a účtovných metódach,
- údajoch vykázaných na strane aktív súvahy,
- údajoch vykázaných na strane pasív súvahy,
- výnosoch,
- nákladoch,
- daniach z príjmov,
- údajoch na podsúvahových účtoch,
- iných aktívach a iných pasívach,
- spriaznených osobách,
- skutočnostiach, ktoré nastali medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom jej zostavenia,
- prehľade zmien vlastného imania,
- prehľade peňažných tokov.

E. Informácie o použitých účtovných zásadách a účtovných metódach:

- Účtovná jednotka nebude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, Spoločnosť smeruje k likvidácii : Zmluvou o predaji podniku uzatvorenou dňa 20.12.2017 medzi PB Partner, a.s., Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, IČO: 36 864 013 ako predávajúcim a Poštovou bankou, a.s., Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, IČO: 31 340 890 ako kupujúcim s účinnosťou k 01.01.2018 došlo k predaju podniku PB Partner, a.s. Poštovej banke, a.s.
Dňa 20.12.2017 došlo rozhodnutím valného zhromaždenia k odvolaniu predsedu predstavenstva Jozefa Kissa s účinnosťou od 01.01.2018. Zároveň došlo k zmene stanov Spoločnosti – s účinnosťou od 01.01.2018 koná samostatne jeden člen predstavenstva.
Základné účtovné metódy použité pri zostavovaní tejto individuálnej účtovnej závierky sú opísané nižšie.

b) Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

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

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína v mesiaci, v ktorom bol dlhodobý majetok uvedený do používania. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 € 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 %
Účtovný softvér	4	lineárna	25
Antivírusový program	4	lineárna	25
Softvér pre serverovú časť	4	lineárna	25
Zálohovací softvér	4	lineárna	25
Kryptovací softvér	4	lineárna	25
Operačný systém	5	lineárna	20

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 majetok uvedený do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 € a nižšia sa zaraďuje do dlhodobého hmotného majetku a odpisuje podľa predpokladanej doby použitia. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Stroje, prístroje a zariadenia (projektory)	4	lineárna	25
Stroje, prístroje a zariadenia (notebooky)	5	lineárna	20
Dopravné prostriedky	4	lineárna	25
Drobný dlhodobý hmotný majetok (tlačiarne, multifunkčné zariadenia, mobilné telefóny)	2	lineárna	50

c) Pohľadávky

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

d) Peňažné prostriedky a ceniny

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.,

e) 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.

f) Rezervy

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

g) Závazky

Závazky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Závazky 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.

h) 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 previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

i) 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.

j) Cudzía 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.

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

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa na menu euro už neprepočítavajú.

k) 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:

Dlhodobý nehmotný majetok za bežné účtovné obdobie a za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie: Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku v členení podľa jednotlivých položiek súvahy, prehľad oprávok podľa jednotlivých zložiek dlhodobého majetku a prehľad o zostatkových hodnotách dlhodobého majetku na začiatku a na konci účtovného obdobia sa nachádza v nasledujúcich tabuľkách:

Tabuľka č. 1

Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie							
	Aktivo- vané náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľ- né práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obsta- rávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
a	B	c	d	e	f	g	H	i

Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia		651 927						651 927
Prírastky		6 624				6 624		13 248
Úbytky		39 842				6 624		46 466
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia		618 709						618 709
Oprávkový								
Stav na začiatku účtovného obdobia		454 683						454 683
Prírastky		102 478						102 478
Úbytky		39 842						39 842
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia		517 319						517 319
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia								
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia		197 244						197 244
Stav na konci účtovného obdobia		101 390						101 390

Tabuľka č. 2

Dlhodobý nehmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné 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		716 850						716 850
Prírastky		15 866				15 866		31 732
Úbytky		80 789				15 866		96 655
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia		651 927						651 927
Oprávkový								
Stav na začiatku		434 577						434 577

účetného obdobia								
Prírastky		100 894						100 894
Úbytky		80 789						80 789
Presuny								
Stav na konci účetného obdobia		454 683						454 683
Opravné položky								
Stav na začiatku účetného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účetného obdobia								
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účetného obdobia		282 272						282 272
Stav na konci účetného obdobia		197 244						197 244

Dlhodobý hmotný majetok za bežné účtovné obdobie a za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie:

Tabuľka č. 1

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestova- teľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstará- vaný DHM	Poskyt- nuté pred- davky na DHM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účetného obdobia			470 798						470 798
Prírastky			161 232				161 232		322 464
Úbytky			263 414				161 232		424 646
Presuny									
Stav na konci účetného obdobia			368 616						368 616
Oprávk									
Stav na začiatku účetného obdobia			356 317						356 317

Prírastky			70 567						70 567
Úbytky			263 414						263 414
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia			163 470						163 470
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia			114 481						114 481
Stav na konci účtovného obdobia			205 146						205 146

Tabuľka č. 2

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce 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 preddavky na DHM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia			797 301						797 301
Prírastky			28 029				28 029		56 058
Úbytky			354 531				28 029		382 560
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia			470 798						470 798
Oprávk									

Stav na začiatku účtovného obdobia			661 179						661 179
Prírastky			49 669						49 669
Úbytky			354 532						354 532
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia			356 317						356 317
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia			136 122						136 122
Stav na konci účtovného obdobia			114 481						114 481

- a) **Pohľadávky**
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	16 840	0	-16 840		0
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke					
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku					
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu					
Iné pohľadávky	76 882	563	-19 471		57 974
Pohľadávky spolu	93 722	563	-36 311		57 974

Informácie o vekovej štruktúre pohľadávok:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	B	c	D
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	0		0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			
Iné pohľadávky	192 195		192 195
Dlhodobé pohľadávky spolu	192 195		192 195
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	148 368		148 368
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			

Sociálne poistenie			
Daňové pohľadávky a dotácie	1 763		1 763
Iné pohľadávky	6 003	75 007	81 010
Krátkodobé pohľadávky spolu	156 134	75 007	231 141

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Pohľadávky po lehote splatnosti	75 007	76 882
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	156 134	851 143
Krátkodobé pohľadávky spolu	231 141	892 025
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	192 195	235 299
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	0	72 460
Dlhodobé pohľadávky spolu	192 195	307 759

b) Krátkodobý finančný majetok

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	0	1 131
Bežné bankové účty	730 202	852 224
Bankové účty termínované		
Peniaze na ceste		
Spolu	730 202	853 355

c) Časové rozlíšenie

Opis položky časového rozlíšenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	0	14 749

Prenájom priestorov	0	0
Poistenie majetku	0	3 705
Údržba softvéru	0	11 044
Personálne služby	0	0
Ostatné	0	0

G. Informácie o údajoch vykázaných na strane pasív súvahy:

a) Vlastné imanie

Informácie o vlastnom imaní sú uvedené v časti C a M.

Informácie o rozdelení účtovného zisku alebo o vysporiadaní účtovnej straty

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovný zisk	395 396
Rozdelenie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie
Prídel do zákonného rezervného fondu	39 540
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	0
Prídel do sociálneho fondu	0
Prídel na zvýšenie základného imania	0
Úhrada straty minulých období	304 542
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	0
Rozdelenie podielu na zisku akcionárovi a členom predstavenstva	51 314
Iné	0
Spolu	395 396

Rezervy

Tabuľka č. 1

Názov položky	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatk u účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Krátkodobé rezervy, z toho:	693 872	418 348	693 872		418 348
Mzdy a nevyčerpané dovolenky vrátane poisťného	115674	135 222	115 674		135 222

Overenie účtovnej závierky	3 600	3 600	3 600		3 600
Ostatné rezervy	574 599	279 526	574 599		279 526

Tabuľka č. 2

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	a	f
Krátkodobé rezervy, z toho:	386 464	693 872	386 464		693 872
Mzdy a nevyčerpané dovolenky vrátane poistného	108 722	115 673	108 722		115 673
Overenie účtovnej závierky	3 600	3 600	3 600		3 600
Ostatné rezervy	274 142	574 599	274 142		574 599

Výška záväzkov po lehote splatnosti a štruktúra záväzkov do lehoty splatnosti podľa zostatkovej doby splatnosti:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dlhodobé záväzky spolu	19 600	10 173
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	19 600	10 173
Krátkodobé záväzky spolu	781 735	601 813
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	781 735	601 813
Záväzky po lehote splatnosti	0	0

Spôsob vzniku odloženého daňového záväzku:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	-315	-301
Odpočítateľné	306 536	311 725
Zdaniteľné	- 306 851	-312 026

Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	376 927	630 576
Odpočítateľné	376 927	630 576
Zdaniteľné		
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	525 664	1 051 327
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty		
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	192 195	235 230
Uplatnená daňová pohľadávka		
Zaúčtovaná ako náklad		
Zaúčtovaná do vlastného imania		
Odložený daňový záväzok	0	0
Zmena odloženého daňového záväzku		
Zaúčtovaná ako náklad		
Zaúčtovaná do vlastného imania		
Iné		

e) Záväzky zo sociálneho fondu:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Začiatkový stav sociálneho fondu	10 173	7 303
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	38 521	30 625
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
Tvorba sociálneho fondu spolu	38 521	30 625
Čerpanie sociálneho fondu	29 094	27 755
Konečný zostatok sociálneho fondu	19 600	10 173

H. INFORMÁCIE O VÝNOSOCH

a) Tržby

Oblasť odbytu	Tržby z predaja tovaru		Tržby z predaja finančných služieb		Tržby z predaja majetku	
	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
SR	0	0	7 630 053	7 407 737	14 924	65 869
Spolu	0	0	7 630 053	7 407 737	14 924	65 869

b) Výnosy z hospodárskej a finančnej činnosti

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	18 063	23 656
Predpisy náhrady škôd	22 527	22 527
Iné	1 012	1 129
Finančné výnosy, z toho:	39	37
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>		
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka		
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	39	37
Výnosové úroky	39	37

c) Čistý obrat

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tržby z predaja služieb	7 630 053	7 407 737
Tržby za tovar		
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	14 924	65 869
Čistý obrat celkom	7 630 053	7 407 737

I. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	1 227 773	1 359 259
Náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	7 200	7 200
Poradenské služby	40 526	40 526
Opravy a údržba majetku	41 841	36 097
Cestovné	44 157	40 082
Telekomunikačné služby, služby IT	177 246	225 104
Nájomné	389 713	458 067

Školenia	184 658	213 222
Ostatné služby	342 432	338 961
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	191 379	160 324
Daň z motorových vozidiel	1 058	2 820
Ostatné dane a poplatky	6 043	6 985
Ostatné pokuty a penále	16 413	30
Odpisy	167 865	150 489
Finančné náklady, z toho:	1 052	910
Kurzové straty	0	0
Bankové poplatky	1 052	910

J. INFORMÁCIE 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		5 257
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 pohľadávka neúčtovala	125 154	110 389
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 pohľadávka	525 664	1 051 327
Suma odloženej dani z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov		

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

Po dátume účtovnej závierky došlo s účinnosťou k 01.01.2018 k predaju podniku PB Partner, a.s. Poštovej banke, a.s.

Rozhodnutím valného zhromaždenia došlo k odvolaniu predsedu predstavenstva Jozefa Kissa s účinnosťou od 01.01.2018. Zároveň došlo k zmene stanov Spoločnosti – s účinnosťou od 01.01.2018 koná samostatne jeden člen predstavenstva.

L. INFORMÁCIE O ZMENÁCH VLASTNÉHO IMANIA

Prehľad o pohybe vlastného imania je uvedený v nasledujúcich tabuľkách:

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	4 600 000	0	0	0	4 600 000
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	2 500	0	0	0	2 500
Zákonný rezervný fond zo zisku	205 787	39 539	0	0	245 326
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-4 225 026	304 542	0	0	-3 920 484
Spolu:	583 264	344 081	0	0	927 342

Tabuľka č. 2

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	2 800 000		0	0	2 800 000
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	2 500	0	0	0	2 500
Zákonný rezervný fond zo zisku	157 500	48 287	0	0	205 787
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	482 868	-4 225 026	482 868	0	-4 225 026
Spolu:	3 442 868	-4 176 739	482 868	0	-1 216 739