

Poznámky k účtovnej závierke za rok 2018

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) 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

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
- 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

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	66,42	63,92
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	63	64
počet vedúcich zamestnancov	8	5

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 31.12.2018 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 01.01.2018 do 31.12.2018.

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

Účtovná závierka obchodnej spoločnosti zostavená k 31.12.2017 bola schválená rozhodnutím jediného akcionára dňa 9.5.2018.

Účtovná závierka zostavená k 31.12.2017 bola uložená do registra účtovných závierok 13.6.2018.

Jediný akcionár dňa 28.11.2018 schválil spoločnosť KPMG Slovensko spol. s r. o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 01.01.2018 do 31.12.2018.

C. Informácie o konsolidovanom celku:

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

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 GROUP SE, so sídlom Pobřežní 297/14, 186 00 Praha, Česká republika. Konsolidovaná účtovná závierka je prístupná v sídle spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE.

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, poisťné 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 obstarávacia 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 obstarávacia 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	5
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. Tvoria 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. 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 2018 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

F. Informácie o údajoch vykázaných na strane aktív súvahy

a) Dlhodobý nehmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017 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		136 527						136 527
Prírastky								0
Úbytky								0
Presuny								0
Stav na konci účtovného obdobia	0	136 527	0	0	0	0	0	136 527
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		132 899						132 899
Prírastky		2 454						2 454
Úbytky								0
Presuny								0
Stav na konci účtovného obdobia	0	135 353	0	0	0	0	0	135 353
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	3 628	0	0	0	0	0	3 628
Stav na konci účtovného obdobia	0	1 174	0	0	0	0	0	1 174

Dlhodobý nehmotný majetok a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj b	Softvér c	Oceniiteľné práva d	Goodwill e	Ostatný DNM f	Obstar. DNM g	Poskytnuté preddavky na DNM h	Spolu i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia		134 027						134 027
Prírastky						2 500		2 500
Úbytky								0
Presuny		2 500				-2 500		0
Stav na konci účtovného obdobia	0	136 527	0	0	0	0	0	136 527
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		124 822						124 822
Prírastky		8 077						8 077
Úbytky								0
Presuny								0
Stav na konci účtovného obdobia	0	132 899	0	0	0	0	0	132 899
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	9 205	0	0	0	0	0	9 205
Stav na konci účtovného obdobia	0	3 628	0	0	0	0	0	3 628

b) Dlhodobý hmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017 je uvedený v nasledujúcich tabuľkách.

Hnuteľný a nehnuteľný 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 9 043 905 EUR.

Dlhodobý hmotný majetok a	Bežné účtovné obdobie								
	Pozemky b	Stavby c	Samost. hn. vecí a súbory hn. vecí d	Pestov. celky trval. porastov e	Zákl. stádo f	Ostatný DHM g	Obstar. DHM h	Poskyt. predd. na DHM i	Spolu j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	10 371 235	2 898 841			7 314	711 871	0	13 989 261
Prírastky							2 077 445		2 077 445
Úbytky		37 500	59 464						96 964
Presuny		1 600 713	391 671				-1 992 385		0
Stav na konci účtovného obdobia	0	11 934 449	3 231 048	0	0	7 314	796 932	0	15 969 742
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia		2 988 812	1 430 846						4 419 658
Prírastky		1 466 782	359 906						1 826 688
Úbytky		37 500	58 930						96 430
Presuny		0							0
Stav na konci účtovného obdobia	0	4 418 094	1 731 822	0	0	0	0	0	6 149 916
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	7 382 423	1 467 995	0	0	7 314	711 871	0	9 569 603
Stav na konci účtovného obdobia	0	7 516 354	1 499 226	0	0	7 314	796 932	0	9 819 826

Dlhodobý hmotný majetok a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
	Pozemky b	Stavby c	Samost. hn. veci a súbory hn. vecí d	Pestov. celky trval. porastov e	Zákl. stádo f	Ostatný DHM g	Obstar. DHM h	Poskyt. predd. na DHM i	Spolu j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	7 587 756	2 540 767			7 314	741 706	120 000	10 997 543
Prírastky							3 495 826		3 495 826
Úbytky		279 026	100 614						379 640
Presuny		3 062 505	458 688				-3 525 660	-120 000	-124 467
Stav na konci účtovného obdobia	0	10 371 235	2 898 841	0	0	7 314	711 872	0	13 989 262
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia		1 992 940	1 176 775						3 169 715
Prírastky		1 274 898	354 442						1 629 340
Úbytky		279 026	100 372						379 398
Presuny									0
Stav na konci účtovného obdobia	0	2 988 812	1 430 845	0	0	0	0	0	4 419 657
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	5 594 816	1 363 992	0	0	7 314	741 706	120 000	7 827 828
Stav na konci účtovného obdobia	0	7 382 423	1 467 996	0	0	7 314	711 872	0	9 569 605

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 10 947 410 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 2 635 557 EUR;
- Náklady na odpratanie trosiek na sumu 30 000 EUR;
- Náklady na demontáž a opätovnú montáž bankomatu, limit poistného plnenia 100 000 EUR (živel) + poistná suma 7 000 EUR (krádež, lúpež);

- 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 20 000 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	9 043 905
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	28 814	10 678			39 492
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ					
Ostatné pohľadávky v rámci kons. celku					
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu					
Iné pohľadávky					
Pohľadávky spolu	28 814	10 678			39 492

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

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	334 039		334 039
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			0
Odložená daňová pohľadávka	401 559		401 559
Iné pohľadávky			0
Dlhodobé pohľadávky spolu	735 598	0	735 598
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	336 675	2 475	339 150
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	1 319 181		1 319 181
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			0
Sociálne poistenie			0
Daňové pohľadávky a dotácie	61		61
Iné pohľadávky	142 228		142 228
Krátkodobé pohľadávky spolu	1 798 145	2 475	1 800 620

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	1 587 748
Hodnota pohľadávok, pri ktorých je obmedzené právo s nimi nakladať	x	

w) Významné zložky krátkodobého finančního 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	1 025	854
Bežné bankové účty	726 746	679 003
Bankové účty terminované		
Peniaze na ceste		
Spolu	727 771	679 857

x) – z) Spoločnosť nevlastní iný 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:	24 365	125
car policy	24 103	
Ostatné	262	125
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	778 212	696 191
Nájomné	729 918	689 948
Ostatné	48 294	6 243
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:		
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	0	3 346

G. Informácie o údajoch na strane pasív súvahy

a) Vlastné imanie za bežné účtovné obdobie

1. Základné imanie spoločnosti 600 000 EUR tvorí 120 ks kmeňových akcií v menovitej hodnote 5 000 EUR/akciu.
2. Upísané základné imanie vo výške 600 000 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	218 619
Rozdelenie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie
Prídel do zákonného rezervného fondu	21 862
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	150 824
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	45 933
Iné	
Spolu	218 619

- Účtovná jednotka nevlastní vlastné akcie.
- Zisk na akciu za rok 2018 je vo výške 982,12 EUR (2017: 1 821,82 EUR).
- O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2018 vo výške 117 854 EUR rozhodne akcionár spoločnosti. Povinný prídel do zákonného rezervného fondu je vo výške 11 785 EUR.

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

Tabuľka č. 1

Názov položky	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
					0
					0
					0
					0
Krátkodobé rezervy, z toho:	88 661	218 257	90 138	11 427	205 353
Rezerva na odmeny vrátane odvodov		136 367			136 367
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	73 544			11 427	62 117
Rezerva na overenie účtovnej závierky	3 000	4 500	3 000		4 500
Rezerva na nevyfaktúrované dodávky	12 117	77 390	87 138		2 369

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
Krátkodobé rezervy, z toho:	87 429	37 332	36 100	0	88 661
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	51 329	22 215			73 544
Rezerva na overenie účtovnej závierky	3 000	3 000	3 000		3 000
Rezerva na nevyfaktúrované dodávky	33 100	12 117	33 100		12 117
Rezerva na nevyfaktúrované 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	1 307 676	1 208 462
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	1 307 676	1 208 462
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		
Krátkodobé záväzky spolu	1 518 663	1 199 939
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	599 168	927 605
Záväzky po lehote splatnosti	919 495	272 334

Krátkodobé záväzky sa 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.

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	1 912 186	1 597 268
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	401 559	335 426
Uplatnená daňová pohľadávka		
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	66 133	143 958
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

Začiatkový stav sociálneho fondu	1 841	867
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	12 975	11 774
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
Tvorba sociálneho fondu spolu	12 975	11 774
Čerpanie sociálneho fondu	7 707	10 800
Konečný stav sociálneho fondu	7 110	1 841

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	4,918	31.12.2021	878 550	878 550	1 317 826
Poštová banka,a.s.	EUR	2,589	31.12.2021	541 418	541 418	812 127
Poštová banka,a.s.	EUR	3,031	31.12.2023	986 354	986 354	1 232 942
Poštová banka,a.s.	EUR	3	31.12.2024	922 080	922 080	1 106 496
Poštová banka,a.s.	EUR	3	31.5.2025	1 333 333	1 333 333	1 575 758
Poštová banka,a.s.	EUR	3	31.12.2025	1 545 000	1 545 000	1 233 754
Poštová banka,a.s.	EUR	3	30.9.2026	846 020	846 020	0
Spolu:	EUR			7 052 756	7 052 756	7 278 903
Krátkodobé bankové úvery						
Poštová banka,a.s.	EUR	4,918	31.12.2019	439 275	439 275	439 275
Poštová banka,a.s.	EUR	2,589	31.12.2019	270 709	270 709	270 709
Poštová banka,a.s.	EUR	3,031	31.12.2019	246 589	246 589	246 589
Poštová banka,a.s.	EUR	3	31.12.2019	184 416	184 416	184 416
Poštová banka,a.s.	EUR	3	31.12.2019	242 424	242 424	242 424
Poštová banka,a.s.	EUR	3	31.12.2019	260 000	260 000	195 000
Poštová banka,a.s.	EUR	3	31.12.2019	130 000	130 000	0
Spolu:	EUR			1 773 413	1 773 413	1 578 413

Na zabezpečenie investičných úverov v celkovej výške 8 826 169 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 hnutelným veciam a bankovému účtu (v roku 2011). Zostatková cena založených hnutelných a nehnuteľných vecí je 9 043 905 EUR. Výška pohľadávok k 31.12.2018 je 1 587 748 EUR. Zostatok na bankovom účte k 31.12.2018 je 726 746 EUR.

j) Výnosy budúcich období v sume 735 477 EUR tvorí nájomné na rok 2018.

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

m) Spoločnosť má záväzky z finančného prenájmu súboru IT. 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 a	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Splatnosť			Splatnosť		
	do jedného roka vrátane b	od jedného roka do piatich rokov c	viac ako päť rokov d	do jedného roka e	od jedného roka do piatich rokov vrátane f	viac ako päť rokov g
Istina	2 520			30 965	2 520	
Finančný náklad	12			1 063	12	
Spolu	2 532	0	0	32 028	2 532	0

H. 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. Refakturácia ostatných služieb bola v bezprostredne predchádzajúcom období účtovaná cez súvahový účet 315.

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	0	0
Tržby z predaja služieb z toho:	12 534 635	9 115 039
prenájom	7 059 236	6 261 396
správa a development	1 985 710	1 964 900
účtovníctvo, bezpečnosť a iné	1 196 663	888 743
refakturácia ostatných služieb	2 293 027	0
Tržby za tovar	0	67
Čistý obrat celkom	12 534 635	9 115 106

I. Informácie o nákladoch

a) opis a suma významných položiek nákladov za poskytnuté služby

39. Informácie k časti I. prílohy č. 3 o nákladoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	7 870 429	4 998 852
Nájomné	4 730 381	4 261 416
Opravy a udržiavanie	43 076	39 640
Telefónne služby internet	19 340	20 870
Drobný NIM a licencie	48 996	47 869
služby pre správu majetku	119 914	126 615
Refakturácia služieb	2 293 027	0
Ostatné	118 195	141 501
Náklady na externé projekty	497 500	360 941

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	4 039 811	3 755 810
Spotreba materiálu a tovaru	43 937	47 944
Spotreba energií	26 370	30 120
Mzdové náklady	1 389 150	1 325 121
Odmeny členov ŠO	122 690	131 445
Zákonné sociálne náklady	590 155	539 336
Ostatné dane a poplatky	8 444	9 504
Dary	0	0
Poistenie	17 155	16 322
Odpisy	1 829 374	1 640 998
Zostatková cena predaného majetku	302	1 127
Iné	12 234	13 893

b) opis a suma významných položiek finančných nákladov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Finančné náklady, z toho:	301 850	285 002
Kurzové straty, z toho:		
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	24	
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:		
Nákladové úroky	291 118	267 590
Bankové poplatky	10 708	17 412

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:	9 000	6 000
náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	9 000	6 000
iné uisťovacie audítorské služby		
súvisiace audítorské služby		
daňové poradenstvo		
ostatné neaudítorske služby		

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

40. 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 pohľadávka neúčtovala		
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		

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:	350 520	x	x	296 420	x	x
teoretická daň	x	73 609	21	x	62 248	21
Daňovo neuznané náklady	1 243 518	261 139	21	945 408	198 536	21
Výnosy nepodliehajúce dani	171 276	35 968	21	185 874	39 034	21
Vplyv nevykázananej odloženej daňovej pohľadávky		0			0	
Umorenie daňovej straty		0			0	
Zmena sadzby dane						
Iné						
Spolu	1 422 762	298 780	21	1 055 954	221 759	21
Splatná daň z príjmov	x	298 780	21	x	221 759	21
Odložená daň z príjmov	x	-66 133	21	x	-143 958	21
Celková daň z príjmov	x	232 647		x	77 801	

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.

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 1 573 963 EUR.

Spoločnosť mala v nájme (finančný prenájom) 2 motorové vozidlá od sesterskej spoločnosti do 04/2018 a k 31.12.2018 eviduje leasing IT od ČSOB Leasing, a. s. v obstarávacej cene 106 564,80 EUR, ktorý Spoločnosť vykazuje ako svoj majetok.

2. Prenajatý majetok

Spoločnosť prenajíma časť administratívnej budovy (7 202 m²) tretej osobe na administratívne účely. 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. Príjmy a výhody členov štatutárneho orgánu, dozorného orgánu a iného orgánu účtovnej jednotky

Štatutárny orgán: 122 690 EUR

N. Informácie o ekonomických vzťahoch účtovnej jednotky a spriaznených osôb

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

Poštová banka, a.s.	2018	2017
Pohľadávky	1 132 539	1 085 307
Záväzky	-1 614 238	-1 433 754
Úvery	-8 826 169	-8 857 316
Bankové účty	726 746	679 003
Výnosy	-7 940 383	-7 049 717
Náklady	330 597	300 088

PB Finančné služby, a.s.	2 018	2 017
Pohľadávky	102	0
Záväzky	-1 899	-638
Výnosy	-618	-8 458
Náklady	429	2 607

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s.	2 018	2 017
Pohľadávky	51	0
Záväzky	-41 214	-42 270
Výnosy	-59 271	-59 840
Náklady	0	0

PB PARTNER, a.s.	2 018	2 017
Pohľadávky	0	14 947
Záväzky	-14 882	-72 460
Výnosy	-1 855	-180 694
Náklady	0	0

Poštová poisťovňa, a.s.	2 018	2 017
Pohľadávky	102	0
Záväzky	-120 673	-115 609
Výnosy	-168 021	-168 679
Náklady	0	0

PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a.s.	2 018	2 017
Pohľadávky	0	2 500
Záväzky	-75 214	-75 214
Výnosy	-157 568	-131 564
Náklady	0	0

Amico Finance a. s.	2 018	2 017
Pohľadávky	130 911	0
Záväzky	0	0
Výnosy	-117 094	0
Náklady	0	0

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
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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

Po 31. decembri 2018 nenastali žiadne udalosti majúce významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

P. Prehľad zmien vlastného imania

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

Tabuľka č. 1

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 účastín					0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení					0
Zákonný rezervný fond	5 000			21 862	26 862
Nedeliteľný fond					0
Štatutárny fond a ostatné fondy					0
Nerozdelený zisk minulých rokov	354 197			150 824	505 021
Neuhradená strata minulých rokov					0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	218 619	117 854	45 933	-172 686	117 854
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	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	50 000	550 000			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 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	317 130			37 067	354 197
Neuhradená strata minulých rokov					0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	50 567	218 619	13 500	-37 067	218 619
Ostatné položky vlastného imania					0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa					0

PEŇAŽNÝ TOK

		2017	2018
A. Peňažné toky zo základných podnikateľských činností			
Z.	Zisk pred zdanením	296 420	350 520
S.	Strata		
A.1	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce HV z bežnej činnosti	1 702 480	1 927 746
A.1.1.	Odpisy stálych aktív	1 640 998	1 829 374
A.1.4.	Zmena stavu rezervy	1 232	116 692
A.1.6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov	60 324	-28 274
A.1.12.	Výsledok z predaja dlhodobého majetku	-74	9 954
A.2	Zmeny stavu pracovného kapitálu	-580 148	417 135
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti	-872 457	-185 461
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti	292 350	602 448
A.2.3.	Zmena stavu zásob	-41	148
A.7.	Zaplatená daň z príjmov právnických osôb	-108 528	-334 972
A.***	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	1 310 224	2 360 429
B. Peňažné toky z investičných činností			
B.1	Výdavky spojené s obstaraním dlhodobého majetku	-3 378 326	-2 077 445
B.1.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku	-2 500	0
B.1.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku	-3 375 826	-2 077 445
B.2	Príjmy z predaja dlhodobého majetku	1 052	10 256
B.2.2.	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku	1 052	10 256
B.***	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-3 377 274	-2 067 189
C. Peňažné toky z finančných činností			
C.1	Zmeny stavu dlhodobých záväzkov	1 632 046	-199 393
C.1.1	Príjmy z prijatých úverov	3 428 754	1 547 266
C.1.2	Splátky prijatých úverov	-1 322 807	-1 578 414
C.1.3	Ostatné záväzky	-473 901	-168 245
C.2	Peňažné toky v oblasti vlastného imania (peňažný vklad)	536 500	-45 933
C.2.1	Príjmy zo zvýšenia základného imania	550 000	0
C.2.2	Tantiémy	-13 500	-45 933
C.***	Čistý peňažný tok z finančných činností	2 168 546	-245 326
D.	Čisté zvýšenie alebo zníženie peňažných prostriedkov (súčet A+B+C)	101 496	47 914
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účt. obdobia	578 361	679 857
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účt. obdobia	679 857	727 771
	Kontrolné číslo - rozdiel medzi PS a KS fin. prostr.	101 496	47 914
		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

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
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

MÚJ – materská účtovná jednotka

OP – opravná položka

p.a. – per annum

ÚJ – účtovná jednotka

VI – vlastné imanie

ZI – základné imanie