

VZOR

VÚ – B 1- 01

VÝKAZ VYBRANÝCH ÚDAJOV

z individuálnej účtovnej závierky podľa § 17a zákona
zostavenej k 30.9.2017

v celých eurách tisícoch eur miliónoch eur *)

Za obdobje od mesiac rok do mesiac rok

1	0
---	---

2	0	1	6
---	---	---	---

0	9
---	---

2	0	1	7
---	---	---	---

Bezprostredne predchádzajúce obdobie od

0	1
---	---

2	0	1	6
---	---	---	---

 do

0	9
---	---

2	0	1	6
---	---	---	---

Dátum vzniku účtovnej jednotky

Účtovná závierka

*)

x	riadna
	mimoriadna

IČO

DIČ

Kód SK NACE

3	6	8	6	5	8	0	0
---	---	---	---	---	---	---	---

2	0	2	2	9	2	8	2	1	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

6	4
---	---

.	9	9
---	---	---

.	0
---	---

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky[illegible]**Sídlo účtovnej jednotky**

Ulica

Číslo

[illegible]

PSČ

Názov obce

8	3	1	0	3
---	---	---	---	---

Telefónne číslo**Faxové číslo**

0	2		
---	---	--	--

/

3	2	1	6	8	3	3	3
---	---	---	---	---	---	---	---

/

--	--	--	--

/

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

E-mailová adresa

a	c	c	o	u	n	t	i	n	g	@	t	r	u	s	t	p	a	y	.	e	u								
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--

Zostavený dňa:

29.12.2017

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:

*) Vyznačuje sa X.

Časť I.

Vybrané údaje z aktív a z pasív

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	AKTÍVA	x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 265 620	8 198 427
2.	Pohľadávky z obchodného styku	90 690	296 199
3.	Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou proti zisku/strate		
4.	Finančné nástroje na predaj	1 276 584	1 061 499
5.	Deriváty na obchodovanie s kladnou hodnotou		
6.	Deriváty na zabezpečenie s kladnou hodnotou		
7.	Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou	836 342	959 566
8.	Podriadené úvery		
9.	Dcérske účtovné jednotky, spoločné účtovné jednotky a pridružené účtovné jednotky		6 325
10.	Hmotný majetok	101 199	136 039
11.	Nehmotný majetok	140 116	56 845
12.	Goodwill	289 870	289 870
13.	Majetok na predaj		
14.	Ostatný majetok	138 422	193 505
15.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, aktívne zostatky		
A	Aktíva spolu	4 138 843	11 198 275
x	PASÍVA	x	x
16.	Závázky z obchodného styku	185 691	879 913
17.	Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou		
18.	Deriváty na obchodovanie so zápornou hodnotou		
19.	Deriváty na zabezpečenie so zápornou hodnotou		
20.	Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou	876 249	1 717 082
21.	Rezervy na podsúvahové záväzky		
22.	Podriadené záväzky		
23.	Ostatné záväzky	117 660	0
24.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, pasívne zostatky		
Z.	Záväzky spolu	1 179 600	2 596 995
25.	Vlastné imanie bez fondov z ocenenia a zisku/straty bežného roku	1 981 808	1 981 808
26.	Fondy z ocenenia	234 990	64 249
27.	Zisk/strata bežného roku	742 445	6 555 223
VI.	Vlastné imanie spolu	2 959 243	8 601 280
P	Pasíva spolu	4 138 843	11 198 275

Vysvetlivky k vybraným údajom z aktív a z pasív

1. **Všeobecne** – rezervy na záväzky sa vykazujú v tom riadku, v ktorom sa vykážu záväzky, ktoré sa prostredníctvom rezerv odhadujú.
2. K položke č. **2. Pohľadávky z obchodného styku** – ak ide o banky a pobočky zahraničných bánk, spravidla sa tento riadok nevyplní, pretože pohľadávky z obchodného styku nevznikajú z ich bežnej činnosti a preto je ich hodnota nevýznamná, na rozdiel napr. od obchodníkov s cennými papiermi, u ktorých sú odplaty za poskytnutie investičnej služby významné, pretože je to ich bežná činnosť a tieto odplaty sú pohľadávkami z obchodného styku. U bánk a pobočiek zahraničných bánk sa pohľadávky z obchodného styku zahrnú do položky 7. Finančné nástroje oceňované umorovanou hodnotou. Ako pohľadávky z obchodného styku sa vykážu, len ak je ich hodnota významná.
3. K položke č. **7. Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou** a k položke č. **20. Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou** – obsahujú aj vklady. Neobsahujú podriadené úvery, rezervy na podsúvahové záväzky a pohľadávky/záväzky z obchodného styku, ak sú významné.
4. K položke č. **8. Podriadené úvery** - nevykazujú sa pri pobočkách.
5. K položkám č. **15. a 24. Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami** – vyplňajú sa, ak ide o pobočky zahraničných bánk, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi a pobočky zahraničných správcovských spoločností.
6. K položke č. **16. Záväzky z obchodného styku** – vyplní sa obdobne ako pri položke v riadku 2.
7. K položke č. **22. Podriadené záväzky** - nevykazujú sa, ak ide o pobočky.
8. K položke č. **25. Vlastné imanie bez fondov z ocenenia a zisku alebo straty bežného roku** - nevyplní sa, ak ide o pobočky.

Časť II.**Vybrané údaje z výnosov a nákladov**

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií	8 251 838	10 312 856
a.	Náklady na odplaty a provízie	5 810 860	5 929 530
2.	Výnosy z úrokov	28 426	7 526
b.	Náklady na úroky	30 515	3 780
3.	Dividendy	11 423	2 362
4./c.	Zisk alebo strata z operácií s finančným majetkom	1 094 977	6 190 882
5./d.	Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty a zo zníženia hodnoty finančného majetku a z odpísaného a z odpísania finančného majetku	-7 237	- 2 385
6./e.	Zisk alebo strata zo zrušenia rezerv a z tvorby rezerv na podsúvahové záväzky		
A.	Zisk alebo strata z bežnej činnosti	3 538 052	10 577 931
7/f.	Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku		
g.	Personálne náklady	1 548 025	1 061 479
h.	Odpisy	73 018	25 141
8./i.	Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty a zo zníženia hodnoty nefinančného majetku		
j./9.	Ostatné náklady alebo výnosy	-953 112	-1 079 479
10.	Záporný goodwill		
k.	Náklady na poplatky		
l.	Náklady na daň z príjmov, z toho	69 052	1 781 531
l.1.	uhradenú záležitosťou	4 842	1 249
l.2.	podľa daňového priznania	64 210	1 780 282
m./11.	Náklady na odloženú daň z príjmov	152 400	75 078
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	742 445	6 555 223

Vysvetlivky k vybraným údajom z výnosov a z nákladov

1. K položke č. **1. Výnosy z odplát a provízií** a k položke č. **a. Náklady na odplaty a provízie** – vykazujú sa len tie, ktoré sa nepripočítavajú k istinám v rámci oceňovania umorovanou hodnotou.
2. K položke č. **2. Výnosy z úrokov** a k položke č. **b. Náklady na úroky** – vykazujú sa úroky z majetku alebo záväzkov akéhokoľvek druhu a z akejkolvek činnosti, ktoré vytvárajú úroky.
3. K položke č. **3. Dividendy** – vykazujú sa podiely na zisku z cenných papierov na obchodovanie a na predaj a z podielových účasť.
4. K položke č. **A. Bežná činnosť** je činnosť alebo súbor činností, ktoré má účtovná jednotka zapísané v predmete svojej činnosti a ktoré sústavne vykonáva. Napríklad predaj budovy, ktorú účtovná jednotka dosiaľ užívala, nie je bežnou činnosťou, aj keď má predaj budov zapísaný v predmete svojej činnosti.
5. K položke č. **j.9. Ostatné náklady alebo výnosy** – vykazujú sa tu aj náklady na tvorbu rezerv alebo výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky, ktoré sa predpokladajú v súvislosti s prevádzkou, napríklad rezerva na záväzky zo súdnych sporov.
6. K položke č. **k.** – náklady na poplatky, ktoré platia účtovné jednotky podľa osobitných predpisov a ktorých základom výpočtu nie sú zdaniteľné príjmy účtovnej jednotky alebo časti zdaniteľných príjmov, akými sú napríklad tržby. Takýmto poplatkom je napríklad osobitný odvod bánk podľa zákona č. 384/2011 Z.z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Časť III.
Ostatné vybrané údaje

1. PzOS podľa omeškania za bežné účtovné obdobie	Dlžná suma	Zníženie hodnoty	Čistá účtovná hodnota
V lehote splatnosti a do 90 dní vrátane po lehote splatnosti	71 282		71 282
Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti			
Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti	- 60		- 60
Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti			
Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti	5 000		5 000
361 dní a viac po lehote splatnosti	22 512	8 044	14 468
Spolu	98 734	8 044	90 690

2. PzOS podľa omeškania za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Dlžná suma	Zníženie hodnoty	Čistá účtovná hodnota
V lehote splatnosti a do 90 dní vrátane po lehote splatnosti	73 421		73 421
Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti			
Od 121 do 150 dní po lehote splatnosti	4 779		4 779
Od 151 do 180 dní po lehote splatnosti			
Od 181 do 360 dní po lehote splatnosti	208 545		208 545
361 dní a viac po lehote splatnosti	11 815	2 361	9 454
Spolu	298 560	2 361	296 199

3. ZzOS podľa omeškania	Dlžná suma za bežné účtovné obdobie	Dlžná suma za bezprostredne predchádzajúce bežné účtovné obdobie
V lehote splatnosti a do 90 dní vrátane po lehote splatnosti	180 334	293 636
Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti	1 991	21
Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti	1 406	41
Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti	1 830	58
Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti	13	12 719
361 dní a viac po lehote splatnosti	117	573 438
Spolu	185 691	879 913

4. Počet zamestnancov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných	54	64
Evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	61	71

Vysvetlivky k ostatným vybraným údajom

PzOS - Pohľadávka z obchodného styku

ZzOS - Záväzok z obchodného styku

Počet zamestnancov – podľa Ročného výkazu o úplných nákladoch práce (ÚNP 1-01), ktorý ustanovil Štatistický úrad Slovenskej republiky