



Časť I.

Vybrané údaje z aktív a z pasív

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	<b>AKTÍVA</b>	x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	3 543 696	3 639 717
2.	Pohľadávky z obchodného styku	244 986	74 002
3.	Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou proti zisku/strate	0	0
4.	Finančné nástroje na predaj	0	0
5.	Deriváty na obchodovanie s kladnou hodnotou	0	0
6.	Deriváty na zabezpečenie s kladnou hodnotou	0	0
7.	Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou	0	0
8.	Podriadené úvery	0	0
9.	Dcérske účtovné jednotky, spoločné účtovné jednotky a pridružené účtovné jednotky	7 625 772	7 625 772
10.	Hmotný majetok	1 424 531	1 475 640
11.	Nehmotný majetok	22 932	27 918
12.	Goodwill	0	0
13.	Majetok na predaj	0	0
14.	Ostatný majetok	1 144	856
15.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, aktívne zostatky	0	0
A	<b>Aktíva spolu</b>	<b>12 863 061</b>	<b>12 843 905</b>
x	<b>PASÍVA</b>	x	x
16.	Závazky z obchodného styku	27 564	22 972
17.	Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou	0	0
18.	Deriváty na obchodovanie so zápornou hodnotou	0	0
19.	Deriváty na zabezpečenie so zápornou hodnotou	0	0
20.	Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou	0	0
21.	Rezervy na podsúvahové záväzky	0	0
22.	Podriadené záväzky	0	0
23.	Ostatné záväzky	340 423	304 134
24.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, pasívne zostatky	0	0
Z.	<b>Záväzky spolu</b>	<b>367 987</b>	<b>327 104</b>
25.	Vlastné imanie bez fondov z ocenenia a zisku/straty bežného roku	12 516 799	12 588 902
26.	Fondy z ocenenia		
27.	Zisk/strata bežného roku	(21 725)	(72 103)
VI.	<b>Vlastné imanie spolu</b>	<b>12 495 074</b>	<b>12 516 799</b>
P	<b>Pasíva spolu</b>	<b>12 863 061</b>	<b>12 843 905</b>

## 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 (výnosy z hlavnej činnosti)	1 143 516	885 589
a.	Náklady na odplaty a provízie (náklady na spotrebu materiálu a služby)	(313 223)	(151 961)
2.	Výnosy z úrokov	5 824	4 164
b.	Náklady na úroky	0	0
3.	Dividendy	0	0
4./c.	Zisk alebo strata z operácií s finančným majetkom	3 895	2 141
5./d.	Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty a zo zníženia hodnoty finančného majetku a z odpísania a z odpísania finančného majetku	0	122 133
6./e.	Zisk alebo strata zo zrušenia rezerv a z tvorby rezerv na podsúvahové záväzky	0	0
A.	Zisk alebo strata z bežnej činnosti	(26 209)	(200 657)
7/f.	Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku	0	0
g.	Personálne náklady	(846 551)	(785 825)
h.	Odpisy	(94 282)	(87 946)
8./i.	Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty a zo zníženia hodnoty nefinančného majetku	1 826	(332)
j./9.	Ostatné náklady alebo výnosy		
10.	Záporný goodwill	0	0
k.	Náklady na poplatky		
l.	Náklady na daň z príjmov, z toho	(2 117)	(4 672)
l.1.	uhradenú zrážkou	(2 117)	(1 792)
l.2.	podľa daňového priznania	0	(2 880)
m./11.	Náklady na odloženú daň z príjmov	589	8 953
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	(21 725)	(72 103)

### Vysvetlivky k vybraným(1 525) 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 akéhokoľvek 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 účastí.
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	244 986		244 986
Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti			
Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti			
Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti			
Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti			
361 dní a viac po lehote splatnosti	11 440	11 440	0
Spolu	256 426	11 440	244 986

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	74 002		74 002
Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti			
Od 121 do 150 dní po lehote splatnosti			
Od 151 do 180 dní po lehote splatnosti			
Od 181 do 360 dní po lehote splatnosti			
361 dní a viac po lehote splatnosti	13 266	13 266	0
Spolu	87 268	13 266	74 002

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	27 564	22 972
Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti		
Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti		
Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti		
Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti		
361 dní a viac po lehote splatnosti		
Spolu		

4. Počet zamestnancov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných	23	22
Evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	23	24

#### 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