

Časť I.

Vybrané údaje z aktív a z pasív

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	AKTÍVA	x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	6 849	10 397
2.	Pohľadávky z obchodného styku	11 378	3 295
3.	Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou proti zisku/strate	29 083	25 307
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	1 358	586
8.	Podriadené úvery	0	0
9.	Dcérske účtovné jednotky, spoločné účtovné jednotky a pridružené účtovné jednotky	0	0
10.	Hmotný majetok	1 828	382
11.	Nehmotný majetok	4 871	5 933
12.	Goodwill	0	0
13.	Majetok na predaj	0	0
14.	Ostatný majetok	7 868	8 771
15.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, aktívne zostatky	0	0
A	Aktíva spolu	63 235	54 671
x	PASÍVA	x	x
16.	Závázky z obchodného styku	3 451	1 791
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	18 526	16 140
21.	Rezervy na podsúvahové záväzky	35	15
22.	Podriadené záväzky	0	0
23.	Ostatné záväzky	15 538	14 522
24.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, pasívne zostatky	0	0
Z.	Záväzky spolu	37 550	32 468
25.	Vlastné imanie bez fondov z ocenenia a zisku/straty bežného roku	22 203	21 023
26.	Fondy z ocenenia	0	0
27.	Zisk/strata bežného roku	3 482	1 180
VI.	Vlastné imanie spolu	25 685	22 203
P	Pasíva spolu	63 235	54 671

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

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií	3 971	4 324
a.	Náklady na odplaty a provízie	-4 796	-4 926
2.	Výnosy z úrokov	3 303	3 736
b.	Náklady na úroky	-502	-560
3.	Dividendy	0	0
4./c.	Zisk alebo strata z operácií s finančným majetkom	15 991	12 179
5./d.	Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty a zo zníženia hodnoty finančného majetku a z odpísaného a z odpísania finančného majetku	-30	13
6./e.	Zisk alebo strata zo zrušenia rezerv a z tvorby rezerv na podsúvahové záväzky	-20	-10
A.	Zisk alebo strata z bežnej činnosti	17 917	14 756
7./f.	Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku	40	40
g.	Personálne náklady	-4 264	-4 271
h.	Odpisy	-2 817	-2 860
8./i.	Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty a zo zníženia hodnoty nefinančného majetku	0	0
j./9.	Ostatné náklady alebo výnosy	-6 142	-5 646
10.	Záporný goodwill	0	0
k.	Náklady na poplatky	0	0
l.	Náklady na daň z príjmov, z toho	-13	-3
l.1.	uhradenú záležitosťou	0	0
l.2.	podľa daňového priznania	-13	-3
m./11.	Náklady na odloženú daň z príjmov	-1 239	-836
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	3 482	1 180

Vysvetlivky k vybraným údajom z výnosov a z nákladov

- 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.
- 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.
- K položke č. 3. Dividendy – vykazujú sa podiely na zisku z cenných papierov na obchodovanie a na predaj a z podielových účasť.
- 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.
- 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.
- 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	11 380	-2	11 378
Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti	0	0	0
Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti	0	0	0
Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti	0	0	0
Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti	0	0	0
361 dní a viac po lehote splatnosti	0	0	0
Spolu	11 380	-2	11 378

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	3 295	0	3 295
Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti	0	0	0
Od 121 do 150 dní po lehote splatnosti	0	0	0
Od 151 do 180 dní po lehote splatnosti	0	0	0
Od 181 do 360 dní po lehote splatnosti	0	0	0
361 dní a viac po lehote splatnosti	0	0	0
Spolu	3 295	0	3 295

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	3 451	1 791
Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti	0	0
Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti	0	0
Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti	0	0
Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti	0	0
361 dní a viac po lehote splatnosti	0	0
Spolu	3 451	1 791

4. Počet zamestnancov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných	167	179
Evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	157	176

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