

VÚ – B 1-01

## VÝKAZ VYBRANÝCH ÚDAJOV

z individuálnej účtovnej zvierky podľa § 17a zákona  
zostavenej k 31. 12. 2020v  celých eurách  tisícoch eur  miliónoch eur \*)

|                                       |                                 |                                   |                                    |                                   |
|---------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
|                                       | mesiac                          | rok                               | mesiac                             | rok                               |
| Za obdobie od                         | <input type="text" value="01"/> | <input type="text" value="2020"/> | do <input type="text" value="12"/> | <input type="text" value="2020"/> |
| Bezprostredne predchádzajúce ú. o. od | <input type="text" value="01"/> | <input type="text" value="2019"/> | do <input type="text" value="12"/> | <input type="text" value="2019"/> |

Dátum vzniku účtovnej jednotky

Účtovná zvierka

\*)

 riadna  
 mimoriadna

IČO

DIČ

Kód SK NACE

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

Číslo

PŠČ

Názov obce

Telefónne číslo

 / 

Faxové číslo

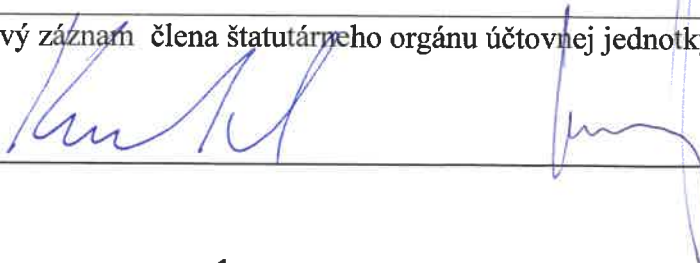
 / 

E-mailová adresa

Zostavený dňa:

26.3.2021

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:



\*) Vyznačuje sa X.

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                 | 1 717 486             | 501 441                                      |
| 2.        | Pohľadávky z obchodného styku  | -                     | -  |
| 3.        | Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou proti zisku/strate           | 15 287                | 10 550                                       |
| 4.        | Finančný majetok so zaistovaním jeho reálnej hodnoty                     | 94 339                | 64 443                                       |
| 4. a.     | reálna hodnota zaisteného finančného majetku                             | 59 994                | 41 423                                       |
| 4. b.     | reálna hodnota zaistovacích nástrojov                                    | 34 345                | 23 020                                       |
| 5.        | Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou proti inému úplnému výsledku | -                     | 89 262                                       |
| 6.        | Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou                           | 18 608 073            | 17 682 818                                   |
| 7.        | Investičný nehnuteľný majetok  | 1 898                 | 1 828  |
| 7. a.     | oceňované reálnou hodnotou   | -                     | -  |
| 7. b.     | oceňované obstarávacou cenou   | 1 898                 | 1 828  |
| 8.        | Prenajatý majetok  | 39 747                | 44 347                                       |
| 8. a.     | nehnutelnosti  | 39 747                | 44 347                                       |
| 8. b.     | ostatný majetok  | -                     | -  |
| 9.        | Podriadené úvery   | -                     | -  |
| 10.       | Podielové účasti   | 75 753                | 47 896                                       |
| 10. a.    | v podnikoch združených v skupine   | 67 611                | 39 754                                       |
| 10. b.    | v spoločných podnikoch   | -                     | -  |
| 10. c.    | v pridružených podnikoch   | 8 142                 | 8 142  |
| 10. d.    | obstarané na účel zabezpečenia dlhodobého vplyvu v podniku               | -                     | -  |
| 11.       | Dlhodobý hmotný majetok  | 79 598                | 83 997                                       |
| 12.       | Dlhodobý nehmotný majetok  | 18 947                | 23 739                                       |
| 13.       | Goodwill   | -                     | -  |
| 14.       | Majetok na predaj  | -                     | -  |
| 15.       | Daňové pohľadávky  | 75 666                | 44 146                                       |
| 16.       | Ostatný majetok  | 20 947                | 33 286                                       |
| 17.       | Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, aktívne zostatky              | -                     | -  |
| <b>A</b>  | <b>AKTÍVA SPOLU</b>  | <b>20 747 741</b>     | <b>18 627 753</b>                            |

| Označenie  | POLOŽKA  | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|------------|--|-----------------------|--|
| a          | b  | 1                     | 2  |
| x          | PASÍVA   | x                     | x  |
| 18.        | Závazky z obchodného styku   | -                     | -  |
| 19.        | Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou proti zisku/strate proti zisku/strate                        | -                     | -  |
| 20.        | Finančné záväzky so zaistovaním ich reálnej hodnoty  | 104 897               | 84 061                                       |
| 20. a.     | reálna hodnota zaistených finančných záväzkov  | 56 524                | 36 020                                       |
| 20. b.     | reálna hodnota zaistovacích nástrojov  | 48 373                | 48 041                                       |
| 21.        | Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou   | 18 645 774            | 16 722 217                                   |
| 22.        | Závazky z prenájmov  | 39 878                | 44 703                                       |
| 22. a.     | nehnutelností  | 39 878                | 44 703                                       |
| 22. b.     | iného majetku  | -                     | -  |
| 23.        | Rezervy na podsúvahové záväzky   | 16 284                | 6 208  |
| 24.        | Podriadené záväzky   | 63 534                | 75 366                                       |
| 25.        | Daňové záväzky   | 21 908                | 2 076  |
| 26.        | Ostatné záväzky  | 95 462                | 112 496                                      |
| 27.        | Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, pasívne zostatky  | -                     | -  |
| <b>Z.</b>  | <b>Záväzky spolu</b>   | <b>18 987 737</b>     | <b>17 047 127</b>                            |
| 28.        | Vlastné imanie bez fondov z ocenenia, ziskov/strát minulých účtovných období a zisku/straty bežného roka | 629 208               | 480 008                                      |
| 29.        | Fondy z ocenenia   | -                     | 65 963                                       |
| 30.        | Zisky/straty minulých účtovných období   | 1 016 163             | 860 219                                      |
| 30. a.     | zisky minulých účtovných období  | 1 016 163             | 860 219                                      |
| 30. b.     | straty minulých účtovných období   | -                     | -  |
| 31.        | Zisk/strata bežného roka   | 114 633               | 174 436                                      |
| <b>VI.</b> | <b>Vlastné imanie spolu</b>  | <b>1 760 004</b>      | <b>1 580 626</b>                             |
| <b>P</b>   | <b>PASÍVA SPOLU</b>  | <b>20 747 741</b>     | <b>18 627 753</b>                            |

Poznámka k položke 8

| <b>Prenajatý majetok ocenený</b>  | <b>nehnutelnosti</b> | <b>ostatný majetok</b> | <b>prenajatý majetok spolu</b> |
|-----------------------------------|----------------------|------------------------|--------------------------------|
| obstarávacou cenou                | -                    | -                      | -                              |
| reálnou hodnotou podľa IAS 40     | -                    | -                      | -                              |
| preceňovacím modelom podľa IAS 16 | 39 747               | -                      | 39 747                         |
| Spolu                             | 39 747               | -                      | 39 747                         |

Poznámka k položke 10.

Spôsob ocenenia podielových účastí v jednotlivých triedach podnikov

| <b>Podielové účasti</b>  | <b>v podnikoch združených v skupine</b> | <b>v spoločných podnikoch</b> | <b>v pridružených podnikoch</b> | <b>obstarané na účel zabezpečenia dlhodobého vplyvu v podniku</b> |
|--|---|-------------------------------|---------------------------------|---|
| ocenené reálnou hodnotou proti zisku/strate                          | -                                       | -                             | -                               | -   |
| ocenené reálnou hodnotou proti inému úplnému výsledku bez recyklácie | -                                       | -                             | -                               | -   |
| ocenené metódou vlastného imania                                     | -                                       | -                             | 1 098                           | -   |
| ocenené obstarávacou cenou   | 67 611                                  | -                             | 7 044                           | -   |

Časť II.  
Vybrané údaje z výnosov a nákladov

| Označenie | POLOŽKA  | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----------|--|-----------------------|--|
| a         | b  | 1                     | 2  |
| 1.        | Výnosy z odplát a provízií   | 170 523               | 171 688                                      |
| a.        | Náklady na odplaty a provízie  | (23 183)              | (26 519)                                     |
| 2.        | Výnosy z úrokov  | 463 687               | 470 070                                      |
| b.        | Náklady na úroky   | (29 639)              | (40 692)                                     |
| 3.        | Dividendy  | 647                   | 968  |
| 4./c.     | Zisk alebo strata z operácií s finančným majetkom  | 9 718                 | 16 515                                       |
| 5./d.     | Čistý zisk/strata z investičného nehnuteľného majetku  | 50                    | 75   |
| 6./e.     | Zisk alebo strata zo zisku zo zrušenia zníženia hodnoty finančného majetku a z už odpísaného finančného majetku a straty zo zníženia hodnoty finančného majetku a z odpísania finančného majetku | 1                     | 71   |
| 7./f.     | Zisk alebo strata zo zrušenia rezerv a z tvorby rezerv na podsúvahové záväzky  | (10 929)              | 5 962  |
| <b>A</b>  | <b>Zisk alebo strata z bežnej činnosti</b>   | <b>580 875</b>        | <b>598 138</b>                               |
| 8/g.      | Zisk alebo strata z predaja nefinančného majetku a z prevodu nefinančného majetku  | -                     | -  |
| h.        | Personálne náklady   | (157 554)             | (147 536)                                    |
| i.        | Odpisy   | (39 521)              | (48 290)                                     |
| j.        | Administratívne náklady  | (92 589)              | (92 864)                                     |
| 9/k.      | Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty prevádzkového majetku a zo zníženia hodnoty prevádzkového majetku   | -                     | -  |
| 10./l.    | Ostatné náklady alebo výnosy   | (137 811)             | (87 927)                                     |
| 11.       | Záporný goodwill   | -                     | -  |
| 12./m.    | Podiel na zisku/strate v spoločných podnikoch a pridružených podnikoch   | -                     | -  |
| <b>B</b>  | <b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením</b>  | <b>153 400</b>        | <b>221 521</b>                               |
| n.        | Náklady na daň z príjmov, z toho   | (38 767)              | (47 085)                                     |
| n.1.      | uhradenú záležitosťou  | -                     | -  |
| n.2.      | daň splatná za zdaňovacie obdobie podľa daňového priznania   | (52 540)              | (53 347)                                     |
| n.3.      | zúčtovanie odloženej dane  | 13 773                | 6 262  |
| <b>C</b>  | <b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>  | <b>114 633</b>        | <b>174 436</b>                               |

Časť III.

Ostatné vybrané údaje z účtovnej závierky

1. Pohľadávky a záväzky z obchodného styku

| Číslo riadku | a). PzOS podľa omeškania za bežné účtovné obdobie            | Dlžná suma | Zníženie hodnoty | Čistá účtovná hodnota |
|--------------|--|------------|------------------|-----------------------|
| 1.           | V lehote splatnosti a do 90 dní vrátane po lehote splatnosti | -          | -                | -                     |
| 2.           | Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti            | -          | -                | -                     |
| 3.           | Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti           | -          | -                | -                     |
| 4.           | Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti           | -          | -                | -                     |
| 5.           | Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti           | -          | -                | -                     |
| 6.           | 361 dní a viac po lehote splatnosti                          | -          | -                | -                     |
|              | Spolu  | -          | -                | -                     |

| Číslo riadku | b). PzOS podľa omeškania za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie | Dlžná suma | Zníženie hodnoty | Čistá účtovná hodnota |
|--------------|--|------------|------------------|-----------------------|
| 1.           | V lehote splatnosti a do 90 dní vrátane po lehote splatnosti             | -          | -                | -                     |
| 2.           | Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti                        | -          | -                | -                     |
| 3.           | Od 121 do 150 dní vrátane po lehote splatnosti                           | -          | -                | -                     |
| 4.           | Od 151 do 180 dní vrátane po lehote splatnosti                           | -          | -                | -                     |
| 5.           | Od 181 do 360 dní vrátane po lehote splatnosti                           | -          | -                | -                     |
| 6.           | 361 dní a viac po lehote splatnosti                                      | -          | -                | -                     |
|              | Spolu  | -          | -                | -                     |

| Číslo riadku | c). ZzOS podľa omeškania                                     | Dlžná suma za bežné účtovné obdobie | Dlžná suma za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-------------------------------------|--|
| 1.           | V lehote splatnosti a do 90 dní vrátane po lehote splatnosti | -                                   | -  |
| 2.           | Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti            | -                                   | -  |
| 3.           | Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti           | -                                   | -  |
| 4.           | Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti           | -                                   | -  |
| 5.           | Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti           | -                                   | -  |
| 6.           | 361 dní a viac po lehote splatnosti                          | -                                   | -  |
|              | Spolu  | -                                   | -  |

## 2. Počet zamestnancov

| Číslo riadku | Počet zamestnancov   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1.           | Priemerný evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných  | 3 919                 | 4 055  |
| 2.           | Evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka | 3 758                 | 4 070  |

## 3. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami

| Číslo riadku | a). Podiely spriaznených osôb na základnom imaní podniku a jeho dcérskych podnikov, spoločných podnikov a pridružených podnikov | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1.           | Podiely na základnom imaní podniku  |                       |  |
| 1a)          | Erste Group Bank AG   | 100%                  | 100%   |
| 2.           | Podiely na základnom imaní dcérskych podnikov   |                       |  |
| 2a)          | Procurement Services SK, s.r.o.   | 51%                   | 51%  |
| 2b)          | Služby SLSP, s. r. o. v likvidácii  | 100%                  | 100%   |
| 2c)          | S Slovensko, spol. s r.o.   | 100%                  | 100%   |
| 2d)          | LANED, a. s.  | 100%                  | 100%   |
| 2e)          | Social Financing SK, s. r. o.   | 100%                  | 100%   |
| 3.           | Podiely na základnom imaní spoločných podnikov a pridružených podnikov  |                       |  |
| 3a)          | Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.  | 9,98%                 | 9,98%  |
| 3b)          | Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.  | 33,33%                | 33,33%                                       |
| 3c)          | Holding Card Service, spol. s r. o.   | 24,62%                | 24,62%                                       |

| Číslo riadku | b). Finančné vzťahy so spriaznenými osobami | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---|-----------------------|--|
| 1.           | Krátkodobé pohľadávky                       | 3 926                 | 54 485                                       |
| 2.           | Dlhodobé pohľadávky                         | -                     | -  |
| 3.           | Krátkodobé záväzky                          | 130 381               | 129 674                                      |
| 4.           | Dlhodobé záväzky                            | -                     | -  |
| 5.           | Úverové prísluby a nečerpané časti úverov   | -                     | -  |

| Číslo riadku | c). Vydané záruky za spriaznené osoby  | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1.           | Materský podnik  | 9 857                 | 12 502                                       |
| 2.           | Podniky, ktorých vykazujúci podnik je spoločným podnikom alebo ku ktorým je vykazujúci podnik pridružený | -                     | -  |
| 3.           | Dcérske podniky  | -                     | -  |
| 4.           | Spoločné podniky a pridružené podniky  | -                     | -  |
| 5.           | Ostatné spriaznené osoby   | 20                    | 200  |
|              | Spolu  | 10 058                | 12 702                                       |

| Číslo riadku | d). Prijaté záruky od spriaznených osôb  | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1.           | Materský podnik  | 2 200                 | 25 400                                       |
| 2.           | Podniky, ktorých vykazujúci podnik je spoločným podnikom alebo ku ktorým je vykazujúci podnik pridružený | -                     | -  |
| 3.           | Dcérske podniky  | -                     | -  |
| 4.           | Spoločné podniky a pridružené podniky  | -                     | -  |
| 5.           | Ostatné spriaznené osoby   | 9 200                 | 9 200  |
|              | Spolu  | 11 400                | 34 600                                       |

| Číslo riadku | e). Poskytnuté úvery a poskytnuté zabezpečenia za záväzky kľúčovým riadiacim osobám podniku alebo jeho materského podniku alebo blízkym členom ich rodín | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--|-----------------------|--|
| 1.           | Zostatok úverov vrátane prirastených úrokov z nich   | -                     | -  |
| 2.           | Omeškané splátky úverov vrátane úrokov   | -                     | -  |
| 3.           | Odpustené istiny a úroky a odpísané istiny a úroky   | -                     | -  |
| 4.           | Poskytnuté zabezpečenia za záväzky   | -                     | -  |
|              | Spolu  | -                     | -  |