

Časť I.

Vybrané údaje z aktív a z pasív

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné obdobie	úctovné úctovné obdobie
a	b	1	2
x	AKTÍVA	x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 371 002	4 164 732
2.	Pohľadávky z obchodného styku	469 123	502 667
3.	Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou proti zisku/strate		
4.	Finančný majetok so zaistovaním jeho reálnej hodnoty		
4. a.	reálna hodnota zaisteného finančného majetku		
4. b.	reálna hodnota zaistovacích nástrojov		
5.	Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou proti úplnému výsledku		
6.	Podielové účasti oceňované reálnou hodnotou proti úplnému výsledku bez recyklácie		
7.	Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou		
8.	Podriadené úvery		
9.	Podniky združené v skupine, spoločné podniky a pridružené podniky		
9. 1.	Majetok v podnikoch združených v skupine		
9. 1. a.	podielové účasti		
9. 1. b.	dlhodobé pohľadávky		
9. 2.	Majetok v spoločných podnikoch a v pridružených podnikoch		
9. 2 a.	podielové účasti		
9. 2. b.	dlhodobé pohľadávky		
10.	Dlhodobý hmotný majetok		
11.	Dlhodobý nehmotný majetok	24 190	
12.	Goodwill		
13.	Majetok na predaj		
14.	Daňové pohľadávky	373 469	121 440
15.	Ostatný majetok	6 222 566	6 263 215
16.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, aktívne zostatky		
A	AKTÍVA SPOLU	8 460 350	11 052 054

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	PASÍVA	x	x
17.	Závazky z obchodného styku	245 992	375 684
18.	Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou		
19.	Finančné záväzky so zaistovaním ich reálnej hodnoty		
19. a.	reálna hodnota zaistených finančných záväzkov		
19. b.	reálna hodnota zaistovacích nástrojov		
20.	Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou		
21.	Rezervy na podsúvahové záväzky		
22.	Podriadené záväzky		
23.	Záväzky voči podnikom združeným v skupine		
24.	Záväzky voči spoločným podnikom a voči pridruženým podnikom		
25.	Daňové záväzky	18 451	345 741
26.	Ostatné záväzky	247 917	277 006
27.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, pasívne zostatky		
Z.	Záväzky spolu	512 360	998 431
28.	Vlastné imanie bez fondov z ocenenia, ziskov/strát minulých účtovných období a zisku/straty bežného roku	4 342 586	4 342 586
29.	Fondy z ocenenia		
30.	Zisky/straty minulých účtovných období	2 560 698	2 560 698
30. a.	zisky minulých účtovných období	2 560 698	2 560 698
30. b.	straty minulých účtovných období		
31.	Zisk/strata bežného roku	1 044 707	3 150 340
VI.	Vlastné imanie spolu	7 947 990	10 053 624
P	PASÍVA SPOLU	8 460 350	11 052 054

Vysvetlivky k vybraným údajom z aktív a z pasív

1. Rezervy na záväzky sa vykazujú v tom riadku, v ktorom sa vykážu záväzky, ktoré sa prostredníctvom rezerv odhadujú.
2. Podielová účasť je podiel na vlastnom imaní inej účtovnej jednotky, ktorý investor dlhodobo drží s cieľom, aby činnosti tejto inej účtovnej jednotky prispeli k činnostiam investora.
3. 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 napríklad 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 15. Ostatný majetok. Ako pohľadávky z obchodného styku sa vykážu, len ak je ich hodnota významná.
4. 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.
5. K položkám č. 16. a 27. Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami – vyplňajú sa, ak ide o pobočky zahraničných bánk, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi a pobočky zahraničných správcofských spoločností.
6. K položke č. 17. Záväzky z obchodného styku – vyplní sa obdobne ako položka č. 2. Pohľadávky z obchodného styku
7. K položke č. 22. Podriadené záväzky - nevykazujú sa, ak ide o pobočky.
8. K položke č. 28. Vlastné imanie bez fondov z ocenenia, ziskov/strát minulých účtovných období a zisku/straty bežného roku - nevyplní sa, ak ide o pobočky.
9. K položke č. 30. Zisky/straty minulých účtovných období - 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	5 336 224	8 044 740
a.	Náklady na odplaty a provízie	- 709 348	-658 035
2.	Výnosy z úrokov		
b.	Náklady na úroky		
3.	Dividendy		
4./c.	Zisk alebo strata z operácií s finančným majetkom		-26 055
5./d.	Zisk alebo strata zo ziskov zo zrušenia zníženia hodnoty finančného majetku a z už odpísaného finančného majetku a straty zo zníženia hodnoty finančného majetku a z odpísania finančného majetku		
6./e.	Zisk alebo strata zo zrušenia rezerv a z tvorby rezerv na podsúvahové záväzky		
A	Zisk alebo strata z bežnej činnosti	4 626 876	7 360 650
7/f.	Zisk alebo strata z predaja nefinančného majetku a z prevodu nefinančného majetku		
g.	Personálne náklady	-275 998	-199 091
h.	Odpisy	-410	
i.	Administratívne náklady	-2 966 294	-3 214 696
8./j.	Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty prevádzkového majetku a zo zníženia hodnoty prevádzkového majetku	1 044	13 179
9./k.	Ostatné náklady alebo výnosy	-26 103	
10.	Záporný goodwill		
11./l.	Podiel na zisku/strate v spoločných podnikoch a pridružených podnikoch		
B	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	1 359 115	3 960 043
m.	Náklady na daň z príjmov, z toho		
m.1.	uhradenú záťažkou		
m.2.	daň splatná za zdaňovacie obdobie podľa daňového priznania	-279 564	-707 292
m.3.	zúčtovanie odloženej dane	-34 844	-102 411
C	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	1 044 707	3 150 340

Vysvetlivky k vybraným údajom z výnosov a z nákladov

1. **Všeobecne** – položky výnosov sú označené radovými číslkami, položky nákladov sú označené malými písmenami s bodkou, položky, ktoré môžu mať aktívny zostatok alebo pasívny zostatok sú označené radovou číslkou, lomítkom a malým písmenom s bodkou, súčtové riadky sú označené veľkými písmenami.
2. K položke č. 1. **Výnosy z odplát a provízií** a k položke p. **a. Náklady na odplaty a provízie** – vykazujú sa len tie, ktoré sa nepripočítavajú k istinám v rámci oceňovania umorovanou hodnotou.
3. K položke č. 2. **Výnosy z úrokov** a k položke p. **b. Náklady na úroky** – vykazujú sa úroky z majetku alebo záväzkov akéhokoľvek druhu a z akejkolvek činnosti, ktoré vytvárajú úroky.
4. K položke č. 3. **Dividendy** – vykazujú sa podiely na zisku z podielov na vlastnom imaní oceňovaných reálnou hodnotou proti zisku/strate a podiely na zisku z podielových účastí.
5. K položke p. **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.
6. K položke p. i. – 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.
7. K položke č. 9./k. **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.

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	469 123		469 123
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	469 123		469 123

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	502 667		502 667
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	502 667		502 667

Číslo riadku	c). ZzOS podľa omeškania	Dlžná suma za bežné účtovné obdobie	Dlžná suma za bezprostredne predchádzajúce bežné účtovné obdobie
1.	V lehote splatnosti a do 90 dní vrátane po lehote splatnosti	245 992	375 684
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	245 992	375 684

2. Počet zamestnancov

Číslo riadku	Počet zamestnancov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Priemerný evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných	3,5	3
2.	Evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	9	3

3. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami.

Číslo riadku	a). Podiely spriaznených osôb na základom imaní podniku a jeho dcérskych podnikov, spoločných podnikov a pridružených podnikov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Podiely na základnom imaní podniku		
2.	Podiely na základnom imaní dcérskych podnikov		
3.	Podiely na základnom imaní spoločných podnikov a pridružených podnikov		

Číslo riadku	b). Finančné vzťahy so spriaznenými osobami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky	3 524	3 501
2.	Dlhodobé pohľadávky		
3.	Krátkodobé záväzky	211 283	314 733
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		
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		
	Spolu		

Číslo riadku	d). Prijaté záruky od spriaznených osôb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Materský podnik		
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		
	Spolu		

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	Priemerná úroková sadzba	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Priemerná úroková sadzba
1.	Istiny poskytnutých úverov a suma dohodnutých úrokov z nich				
1.a.	krátkodobé úvery				
1.b.	dlhodobé úvery				
2.	Splatná istina a úroky				
3.	Skutočne splatená istina a úroky				
4.	Odpustená istina a úroky				
5.	Odpísaná istina a úroky z dôvodu ich nevykonalnosti				
6.	Poskytnuté zabezpečenia za záväzky				
6.a.	krátkodobé úvery				
6.b.	dlhodobé úvery				
	Spolu				

Vysvetlivka k ostatným vybraným údajom

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

Použité skratky

PzOS - Pohľadávka z obchodného styku

ZzOS - Záväzok z obchodného styku".