

VÚ – B 1-01

VÝKAZ VYBRANÝCH ÚDAJOV

z individuálnej účtovnej závierky podľa § 17a zákona
zostavenej k 31. 12. 2017v ☐ celých eurách ☒ tisícoch eur ☐ miliónoch eur *)Za obdobie od mesiac rok do mesiac rok
0 1 2 0 1 7 1 2 2 0 1 7

Bezprostredne predchádzajúce obdobie od 0 1 2 0 1 6 do 1 2 2 0 1 6

Dátum vzniku účtovnej jednotky

0 1 0 1 2 0 0 8

Účtovná závierka

*)

☒ riadna
☐ mimoriadna

IČO

3 6 8 5 4 1 4 0

DIČ

2 0 2 2 5 0 2 7 6 8

Kód SK NACE

6 4 . 1 9 . 0

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

Č E S K O S L O V E N S K Á O B C H O D N Á B A N K A A S

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

Ž I Ž K O V A

Číslo

1 1

PSČ

8 1 1 0 2

Názov obce

B R A T I S L A V A

Telefónne číslo

0 8 5 0 / 1 1 1 7 7 7

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

i n f o @ c s o b s k

Zostavený dňa
12.6.2018

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky

Daniel Kollár, generálny riaditeľ

Ján Lučan, vrchný riaditeľ
pre finančné riadenie a centrálnu službu

*) 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	273 556	226 562
2.	Pohľadávky z obchodného styku	-	-
3.	Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou proti zisku/strate	41 786	42 609
4.	Finančné nástroje na predaj	453 334	476 313
5.	Deriváty na obchodovanie s kladnou hodnotou	10 776	17 721
6..	Deriváty na zabezpečenie s kladnou hodnotou	1 637	1 513
7.	Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou	7 101 689	6 574 515
8	Podriadené úvery	-	-
9	Dcérske účtovné jednotky, spoločné účtovné jednotky a pridružené účtovné jednotky	76 202	75 202
10.	Hmotný majetok	39 643	42 485
11.	Nehmotný majetok	7 656	9 026
12.	Goodwill	-	-
13.	Majetok na predaj	-	3 602
14.	Ostatný majetok	25 656	29 396
15.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, aktívne zostatky	-	-
A	Aktíva spolu	8 031 935	7 498 944
x	PASÍVA	x	x
16	Závazky z obchodného styku	-	-
17.	Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou	71 565	209 403
18.	Deriváty na obchodovanie so zápornou hodnotou	9 640	13 189
19.	Deriváty na zabezpečenie so zápornou hodnotou	3 847	7 622
20.	Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou	7 058 655	6 563 866
21.	Rezervy na podsúvahové záväzky	1 654	1 826
22.	Podriadené záväzky	87 543	-
23.	Ostatné záväzky	35 735	36 824
24.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, pasívne zostatky	-	-
Z.	Záväzky spolu	7 268 639	6 832 730
25.	Vlastné imanie bez fondov z ocenenia a zisku/straty bežného roku	911 974	786 521
26.	Fondy z ocenenia	(200 162)	(198 795)
27.	Zisk/strata bežného roku	51 484	78 488
VI.	Vlastné imanie spolu	763 296	666 214
P	Pasíva spolu	8 031 935	7 498 944

* zmena prezentácie výkazov v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva – následná úprava komparatívnych údajov

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 správcofských 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	61 001	54 021
a.	Náklady na odplaty a provízie	(8 438)	(7 825)
2.	Výnosy z úrokov	189 088	197 520
b.	Náklady na úroky	(22 941)	(30 718)
3.	Dividendy	1 081	17 537
4./c.	Zisk alebo strata z operácií s finančným majetkom	16 786	33 529
5./d.	Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty a zo zníženia hodnoty finančného majetku a z odpísaného a z odpísania finančného majetku	(9 072)	(14 353)
6 /e.	Zisk alebo strata zo zrušenia rezerv a z tvorby rezerv na podsúvahové záväzky	172	4 630
A.	Zisk alebo strata z bežnej činnosti	227 677	254 341
7/f.	Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku	33	(330)
g.	Personálne náklady	(68 804)	(68 528)
h.	Odpisy	(10 442)	(10 597)
8 /i.	Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty a zo zníženia hodnoty nefinančného majetku	-	(6)
j /9.	Ostatné náklady alebo výnosy	(64 241)	(62 834)
10.	Záporný goodwill	-	-
k.	Náklady na poplatky	(17 209)	(16 317)
l	Náklady na daň z príjmov, z toho	(13 462)	(17 460)
l.1.	uhradenú záležitosť	-	-
l.2	podľa daňového priznania	(13 462)	(17 460)
m./11.	Náklady na odloženú daň z príjmov	(2 068)	219
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	51 484	78 488

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 činností, 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	Dížná suma	Zníženie hodnoty	Čistá účtovná hodnota
V lehote splatnosti a do 90 dní vrátane po lehote splatnosti			
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			

2 PzOS podľa omeškania za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Dížná suma	Zníženie hodnoty	Čistá účtovná hodnota
V lehote splatnosti a do 90 dní vrátane po lehote splatnosti			
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			
Spolu			

3. ZzOS podľa omeškania	Dížná suma za bežné účtovné obdobie	Dížná suma za bezprostredne predchádzajúce bežné účtovné obdobie
V lehote splatnosti a do 90 dní vrátane po lehote splatnosti		
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	2 190,1	2 159,6
Evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	2 210	2 205

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