

VÚ – B kons. 1-01

## VÝKAZ VYBRANÝCH ÚDAJOV

z konsolidovanej účtovnej závierky podľa § 22 zákona  
zostavenej k 31. 12. 2023v  celých eurách  tisícoch eur  miliónoch eur \*)Za obdobie od mesiac rok mesiac rok  
0 1 2 0 2 3 do 1 2 2 0 2 3

Bezprostredne predchádzajúce ú. o. od 0 1 2 0 2 2 do 1 2 2 0 2 2

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 Číslo

Ž I Ž K O V A 1 1

PSČ Názov obce

8 1 1 0 2 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:

10.5.2024

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:

Daniel Kollar,  
generálny riaditeľMarek Loula,  
vrchný riaditeľ pre finančné riadenie,  
dáta a IT

\*) Vyznačuje sa X.

Časť I.

Vybrané údaje z aktív a z pasív z konsolidovanej účtovnej zvierky

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	AKTÍVA	x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	302 795	1 306 021
2.	Pohľadávky z obchodného styku	-	-
3.	Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou proti zisku/strate	41 790	71 688
4.	Finančný majetok so zaistovaním jeho reálnej hodnoty	133 768	52 226
4. a.	<i>reálna hodnota zaisteného finančného majetku</i>	(96 428)	(259 975)
4. b.	<i>reálna hodnota zaistovacích nástrojov</i>	230 196	312 201
5.	Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou proti inému úplnému výsledku	165 865	188 108
6.	Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou	14 010 779	13 091 107
7.	Investičný nehnuteľný majetok	8 377	8 712
7. a.	<i>oceňované reálnou hodnotou</i>	-	-
7. b.	<i>oceňované obstarávacou cenou</i>	8 377	8 712
8.	Prenajatý majetok	23 223	28 007
8. a.	<i>nehnuteľnosti</i>	23 223	28 007
8. b.	<i>ostatný majetok</i>	-	-
9.	Podriadené úvery	-	-
10.	Podielové účasti	280	514
10. a.	<i>v spoločných podnikoch</i>	280	514
10. b.	<i>v pridružených podnikoch</i>	-	-
10. c.	<i>obstarané na účel zabezpečenia dlhodobého vplyvu v podniku</i>	-	-
11.	Dlhodobý hmotný majetok	144 015	145 405
12.	Dlhodobý nehmotný majetok	144 540	123 194
13.	Goodwill	-	-
14.	Majetok na predaj	3 398	28 007
15.	Daňové pohľadávky	36 477	35 405
16.	Ostatný majetok	28 861	28 641
<b>A</b>	<b>AKTÍVA SPOLU</b>	<b>15 044 168</b>	<b>15 083 472</b>

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	PASÍVA	x	x
17.	Závazky z obchodného styku	-	-
18.	Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou proti zisku/strate	77 102	82 144
19.	Finančné záväzky so zaistovaním ich reálnej hodnoty	57 742	19 128
19. a.	<i>reálna hodnota zaistených finančných záväzkov</i>	-	-
19. b.	<i>reálna hodnota zaistovacích nástrojov</i>	57 742	19 128
20.	Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou	13 430 148	13 674 128
21.	Závazky z prenájmov	23 224	28 180
21. a.	<i>nehnutelností</i>	23 224	28 180
21. b.	<i>iného majetku</i>	-	-
22.	Rezervy na podsúvahové záväzky	24 147	3 825
23.	Podriadené záväzky	105 745	105 685
24.	Daňové záväzky	26 915	25 707
25.	Ostatné záväzky	60 296	71 572
<b>Z</b>	<b>Záväzky spolu</b>	<b>13 805 319</b>	<b>14 010 369</b>
26.	Vlastné imanie bez ziskov/strát minulých účtovných období a zisku/straty bežného roka	682 475	613 843
27.	Zisky/straty minulých účtovných období	458 834	385 209
27. a.	<i>zisky minulých účtovných období</i>	458 834	385 209
27. b.	<i>straty minulých účtovných období</i>	-	-
28.	Menšinové podiely, z toho	-	-
28. a.	<i>zisky minulých účtovných období</i>	-	-
28. b.	<i>straty minulých účtovných období</i>	-	-
29.	Zisk/strata bežného roka	97 540	74 051
29. a.	<i>zisk/strata skupiny</i>	97 540	74 051
29. b.	<i>zisk/strata menšinových podielov</i>	-	-
<b>VI</b>	<b>Vlastné imanie spolu</b>	<b>1 238 849</b>	<b>1 073 103</b>
<b>P</b>	<b>PASÍVA SPOLU</b>	<b>15 044 168</b>	<b>15 083 472</b>

#### Poznámka k položke 8

Prenajatý majetok ocenený	nehnutelnosti	ostatný majetok	prenajatý majetok spolu
obstarávacou cenou	23 223	-	23 223
reálnou hodnotou podľa IAS 40	-	-	-
preceňovacím modelom podľa IAS 16	-	-	-
<b>Spolu</b>	<b>23 223</b>	<b>-</b>	<b>23 223</b>

#### Poznámka k položke 10.

##### Spôsob ocenenia podielových účastí v jednotlivých triedach podnikov

Podielové účasti	v spoločných podnikoch	v pridružených podnikoch	obstarané na účel zabezpečenia dlhodobého vplyvu v podniku
ocenené reálnou hodnotou proti zisku/strate	-	-	-
ocenené reálnou hodnotou proti inému úplnému výsledku bez recyklácie	-	-	-
ocenené metódou vlastného imania	280	-	-
ocenené obstarávacou cenou	-	-	-

## Vysvetlivky k vybraným údajom z aktív a z pasív z konsolidovanej účtovnej závierky

1. Rezervy na záväzky sa vykazujú v riadku, v ktorom by sa vykázali 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. Položka je recyklovaná, ak sa vykáže viac ako jedenkrát v úplnom výsledku, prvýkrát napríklad ako rozdiel z precenenia v inom úplnom výsledku a druhýkrát ako zisk z precenenia vo výkaze ziskov a strát.
4. Skutočnosť, že položka sa nevykazuje, sa označí pomlčkou a skutočnosť, že položka má nulovú hodnotu sa označí nulou.
5. K položkám 2. a 17. Ak ide o banky, spravidla sa tieto riadky nevykazujú, pretože pohľadávky z obchodného styku a záväzky 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, pričom tieto odplaty sú pohľadávkami z obchodného styku. U bánk sa pohľadávky z obchodného styku zahrnú do položky 16. a záväzky z obchodného styku do položky 25. Ako pohľadávky z obchodného styku a ako záväzky z obchodného styku sa vykážu, len ak je ich hodnota významná.
6. Finančný majetok vykazovaný v položkách 3. až 6. je finančný majetok bez peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov, pohľadávok z obchodného styku, podriadených úverov a bez podielových účastí.
7. K položke 4. Vykazuje sa tu úplné zaistenie aj čiastkové zaistenie. O čiastkové zaistenie reálnej hodnoty položky ide, ak sa vykonáva napríklad len na účel zaistenia proti jednému konkrétnemu riziku, ale nie pre množinu všetkých identifikovaných rizík pre danú položku.
8. K položkám 6. a 20. Tieto položky obsahujú aj vklady. Neobsahujú podriadené úvery, rezervy na podsúvahové záväzky a ak sú významné, pohľadávky/záväzky z obchodného styku.

## Časť II.

### Vybrané údaje z výnosov a z nákladov z konsolidovanej účtovnej závierky

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií	107 256	104 799
a.	Náklady na odplaty a provízie	(16 904)	(16 436)
2.	Výnosy z úrokov	492 716	259 972
b.	Náklady na úroky	(243 323)	(28 903)
3.	Dividendy	69	54
4./c.	Zisk alebo strata z operácií s finančným majetkom	1 572	37 476
5./d.	Čistý zisk/strata z investičného nehnuteľného majetku	965	844
6./e.	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	8 288	(18 906)
7./f.	Zisk alebo strata zo zrušenia rezerv a z tvorby rezerv na podsúvahové záväzky	(852)	136
<b>A</b>	<b>Zisk alebo strata z bežnej činnosti</b>	<b>349 787</b>	<b>339 036</b>
8/g.	Zisk alebo strata z predaja nefinančného majetku a z prevodu nefinančného majetku	227	578
h.	Personálne náklady	(110 116)	(113 550)
i.	Odpisy	(37 837)	(41 551)
j.	Administratívne náklady	(100 175)	(98 190)
9./k.	Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty prevádzkového majetku a zo zníženia hodnoty prevádzkového majetku	(806)	(1 741)
10./l.	Ostatné náklady alebo výnosy	24 386	13 059
11.	Záporný goodwill	-	-
12./m	Podiel na zisku/strate v spoločných podnikoch a v pridružených podnikoch	(288)	-
n.	Náklady na daň z príjmov	(27 639)	(23 590)
<b>B</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>	<b>97 539</b>	<b>74 051</b>

### Vysvetlivky k vybraným údajom z výnosov a z nákladov z konsolidovanej účtovnej závierky

1. Položky výnosov sú označené radovými číslami, položky nákladov sú označené malými písmenami s bodkou, položky, ktoré môžu mať aktívny zostatok alebo pasívny zostatok sú označené radovou číslom, lomítkom a malým písmenom s bodkou, súčtové riadky sú označené veľkými písmenami.
2. K položke 1. a k položke a. Vykazujú sa len tie odplaty a provízie, ktoré sa nepripočítavajú k istinám v rámci oceňovania umorovanou hodnotou.
3. K položke 2. a k položke b. Vykazujú sa úroky z majetku alebo záväzkov akéhokoľvek druhu a z akejkolvek činnosti, ktoré vytvárajú úroky.
4. K položke 5./d. Vykazujú sa tu aj odpisy z investičného nehnuteľného majetku, ak je oceňovaný obstarávacou cenou.
5. K položke A. Bežná činnosť je činnosť alebo súbor činností, ktoré má účtovná jednotka zapísané v predmete svojej činnosti a ktoré sústavne vykonáva, pričom 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 j. Náklady na poplatky, ktoré platí účtovná jednotka 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 10./l. 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 konsolidovanej 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 bežné 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	2 722	2 883
2.	Evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	2 768	2 859

**3. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami**

Číslo riadku	a). Podiely spriaznených osôb na vlastnom imaní skupiny a na vlastnom imaní spoločných podnikov a pridružených podnikov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Podiely na vlastnom imaní skupiny	-	-
2.	Podiely na vlastnom imaní spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	-

Číslo riadku	b). Finančné vzťahy so spriaznenými osobami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky	109 974	154 528
2.	Dlhodobé pohľadávky	244 886	360 122
3.	Krátkodobé záväzky	2 411 666	3 590 515
4.	Dlhodobé záväzky	2 217 605	1 669 175
5.	Úverové prísluby a nečerpané časti úverov	-	-

Číslo riadku	c). Vydané záruky za spriaznené osoby	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Podniky, ktorých vykazujúca skupina je spoločným podnikom alebo ku ktorým je vykazujúca skupina pridružená	-	-
2.	Spoločné podniky a pridružené podniky	-	-
3.	Ostatné spriaznené osoby	17 536	19 892
	<b>Spolu</b>	<b>17 536</b>	<b>19 892</b>

Číslo riadku	d). Prijaté záruky od spriaznených osôb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Podniky, ktorých vykazujúca skupina je spoločným podnikom alebo ku ktorým je vykazujúca skupina pridružená	-	-
2.	Spoločné podniky a pridružené podniky	-	-
3.	Ostatné spriaznené osoby	57 994	52 183
	<b>Spolu</b>	<b>57 994</b>	<b>52 183</b>

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	666	727
2.	Omeškané splátky úverov vrátane úrokov	-	-
3.	Odpustené istiny a úroky a odpísané istiny a úroky	-	-
4.	Poskytnuté zabezpečenia za záväzky	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>666</b>	<b>727</b>

### Vysvetlivka k ostatným vybraným údajom

**Počet zamestnancov** – uvádza sa podľa Ročného výkazu o úplných nákladoch práce (ÚNP 1-01), ktorý je ustanovený v prílohe č. 1 vyhlášky Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 250/2017 Z. z., ktorou sa vydáva Program štatistických zisťovaní na roky 2018 až 2020 v znení neskorších predpisov.

### Použité skratky

PzOS - Pohľadávka z obchodného styku  
 ZzOS - Záväzok z obchodného styku  
 ú. o. – účtovné obdobie