

VÚ – B 1-01

VÝKAZ VYBRANÝCH ÚDAJOV

z individuálnej účtovnej závierky podľa § 17a zákona
zostavenej k 31.12.2015v celých eurách tisícoch eur miliónoch eur *)Za obdobie od mesiac rok do mesiac rok
0 1 2 0 1 5 do 1 2 2 0 1 5

Bezprostredne predchádzajúce obdobie od 0 1 2 0 1 4 do 1 2 2 0 1 4

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

M I C H A L S K Á

Číslo

1 8

PSČ

8 1 5 6 3

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:

21.6.2016

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:

Daniel Kollár, generálny riaditeľ

Stefan Delaet, vrchný riaditeľ pre financie, úvery a AEM

Ceskoslovenská obchodná banka, a.s.
Michalská 18
815 69 Bratislava
23005000 01

*) Vyznačuje sa X.

16.

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	232 607	176 777
2.	Pohľadávky z obchodného styku	-	-
3.	Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou proti zisku/strate	58 148	173 485
4.	Finančné nástroje na predaj	511 236	472 966
5.	Deriváty na obchodovanie s kladnou	24 924	53 061
6.	Deriváty na zabezpečenie s kladnou	590	48
7.	Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou	5 743 162	4 936 425
8.	Podriadené úvery	4 980	4 980
9.	Dcérske účtovné jednotky, spoločné účtovné jednotky a pridružené účtovné jednotky	77 591	77 591
10.	Hmotný majetok	47 601	48 583
11.	Nehmotný majetok	10 839	11 244
12.	Goodwill	-	-
13.	Majetok na predaj	-	-
14.	Ostatný majetok	25 364	31 429
15.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, aktívne zostatky	-	-
A	Aktíva spolu	6 737 042	5 986 589
x	PASÍVA	x	x
16.	Závazky z obchodného styku	-	-
17.	Finančné záväzky oceňované reálnou	276 288	164 814
18.	Deriváty na obchodovanie so zápornou hodnotou	17 491	40 409
19.	Deriváty na zabezpečenie so zápornou hodnotou	8 527	8 752
20.	Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou	5 715 742	5 084 745
21.	Rezervy na podsúvahové záväzky	6 526	1 539
22.	Podriadené záväzky	-	-
23.	Ostatné záväzky	40 298	37 337
24.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, pasívne zostatky	-	-
Z.	Záväzky spolu	6 064 872	5 337 596
25.	Vlastné imanie bez fondov z ocenenia a zisku/straty bežného roku	786 149	780 717
26.	Fondy z ocenenia	(185 708)	(192 191)
27.	Zisk/strata bežného roku	71 729	60 467
VI.	Vlastné imanie spolu	672 170	648 993
P	Pasíva spolu	6 737 042	5 986 589

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

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií	61 433	59 086
a.	Náklady na odplaty a provízie	(13 938)	(11 984)
2.	Výnosy z úrokov	202 927	208 219
b.	Náklady na úroky	(35 560)	(40 574)
3.	Dividendy	15 131	12 590
4./c.	Zisk alebo strata z operácií s finančným majetkom	20 912	19 067
5./d.	Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty a zo zníženia hodnoty finančného majetku a z odpísaného a z odpísania finančného majetku	(8 605)	(16 745)
6./e.	Zisk alebo strata zo zrušenia rezerv a z tvorby rezerv na podsúvahové záväzky	(4 934)	(19)
A.	Zisk alebo strata z bežnej činnosti	237 366	229 640
7/f.	Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku	(548)	(459)
g.	Personálne náklady	(65 185)	(61 299)
h.	Odpisy	(9 963)	(9 584)
8./i.	Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty a zo zníženia hodnoty	(324)	23
j./9.	Ostatné náklady alebo výnosy	(53 788)	(63 397)
10.	Záporný goodwill	-	-
k.	Náklady na poplatky	(17 162)	(18 003)
l.	Náklady na daň z príjmov, z toho	(20 000)	(12 899)
l.1.	uhradenú záležitosťou	-	-
l.2.	podľa daňového priznania	(20 000)	(12 899)
m./11.	Náklady na odloženie daň z príjmov	1 333	(3 555)
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	71 729	60 467

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 akéhokoľvek 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 účasí.
- K položke č. A. Bežná činnosť je činnosť alebo súbor činností, ktoré má účtovná jednotka zapísané v predmete svojej činnosti a ktoré sústavné 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 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			
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	Dlžná 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	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		
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	2 094,8	2 038,8
Evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	2 136	2 076

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