

VÚ – B kons. 1-01

VÝKAZ VYBRANÝCH ÚDAJOV

z konsolidovanej účtovnej závierky podľa § 22 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 z konsolidovanej súvahy

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie *
a	b	1	2
x	AKTÍVA	x	x
1	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	295 046	233 240
2.	Pohľadávky z obchodného styku	-	-
3	Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou proti zisku/strate	41 786	42 609
4	Finančné nástroje na predaj	494 058	516 605
5	Deriváty s kladnou hodnotou	10 340	16 094
6	Finančné nástroje držané do splatnosti	1 491 743	1 478 431
7	Úvery	6 678 379	6 119 851
8	Podriadené úvery	-	-
9	Spoločné účtovné jednotky a pridružené účtovné jednotky	-	-
10	Hmotný majetok	160 565	79 913
11.	Nehmotný majetok	9 221	10 887
13	Goodwill	-	-
14	Majetok na predaj	1 477	5 495
15	Daňové pohľadávky	22 529	24 816
16	Ostatný majetok	15 857	15 832
A	Aktíva spolu	9 221 001	8 543 773
x	PASÍVA	x	x
17	Závazky z obchodného styku	-	-
18	Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou	71 565	204 402
19	Deriváty so zápornou hodnotou	13 470	20 811
20	Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou	8 172 254	7 561 268
21	Rezervy na podsúvahové záväzky	1 654	1 826
22	Podriadené záväzky	87 543	-
23	Daňové záväzky	681	1
24	Ostatné záväzky	56 827	53 639
Z.	Záväzky spolu	8 403 994	7 841 947
25	Vlastné imanie bez zisku/straty bežného roku	746 980	618 597
26	Menšinové podiely	-	-
28	Zisk/strata bežného roku	70 027	83 229
VI.	Vlastné imanie spolu	817 007	701 826
P	Pasíva spolu	9 221 001	8 543 773

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

Vysvetlivky k vybraným údajom z aktív a z pasív z konsolidovanej súvahy

Všeobecne – rezervy na záväzky sa vykazujú v tom riadku, v ktorom sa vykážu záväzky, ktoré sa prostredníctvom rezerv odhadujú

2. Pohľadávky z obchodného styku – ak ide o banky, spravidla sa tento riadok nevyplní, pretože pohľadávky z obchodného styku nevznikajú z ich hlavnej činnosti, na rozdiel od napr. od obchodníkov s cennými papiermi, u ktorých sa tu vykážu odpłaty za poskytnutie investičnej služby, čo je ich hlavná činnosť. U bánk je spravidla hodnota pohľadávok z obchodného styku nevýznamná a zahrnú sa do položky 16 ostatný majetok. Ak ide o banky, vykážu sa pohľadávky z obchodného styku, len ak je ich hodnota významná

3. Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou proti zisku/strate – nevykazujú sa tu deriváty s aktívnym zostatkom

7. Úvery – vykážu sa tu všetky poskytnuté úvery bez ohľadu na ich formu, splatnosť alebo druh dlžníka, s výnimkou podriadených úverov. Ak ide o banky, vykazujú sa tu aj vklady

17. Záväzky z obchodného styku – obdobne ako pri položke 2.

18. Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou - nevykazujú sa tu deriváty s pasívnym zostatkom

20. Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou – nevykazujú sa tu záväzky z obchodného styku, rezervy na podsúvahové záväzky a podriadené záväzky

25. Ostatné záväzky - v zásade sa tu vykazujú záväzky a rezervy na záväzky, ktoré vznikli v súvislosti s prevádzkou účtovnej jednotky. Ak ide o banky, vykazujú sa tu aj záväzky z obchodného styku, ak je ich hodnota nevýznamná

Časť II.

Vybrané údaje z výnosov a nákladov konsolidovaného výkazu ziskov a strát

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1	Výnosy z odplát a provízií	70 188	63 374
a	Náklady na odplaty a provízie	(9 799)	(9 706)
2	Výnosy z úrokov	232 068	244 449
b	Náklady na úroky	(26 259)	(34 301)
3	Dividendy	20	12
4 /c	Zisk/strata z operácií s finančným majetkom	15 103	30 974
5 /d	Zisk/ strata z čistého zrušenia zníženia hodnoty/zníženia hodnoty finančného majetku a z odpísaného/odpísania finančného majetku	(12 148)	(20 557)
6 /e	Zisk/strata z čistého zrušenia/čistej tvorby rezerv na podsúvahové záväzky	172	4 630
7/f	Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku	59	(257)
g	Personálne náklady	(81 448)	(80 613)
h	Odpisy	(13 557)	(11 913)
8 /i	Zisk/ strata z čistého zrušenia zníženia hodnoty/zníženia hodnoty nefinančného majetku	(179)	74
j /9	Ostatné prevádzkové náklady/výnosy	(82 746)	(82 604)
10	Záporný goodwill		295
11 /k	Podiel na zisku/strate v spoločných alebo pridružených podnikoch	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	91 474	103 857
l	Daň z príjmov	(21 447)	(20 628)
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	70 027	83 229

Vysvetlivky k vybraným údajom z výnosov a z nákladov konsolidovaného výkazu ziskov a strát

1. Výnosy z odplát a provízií a a Náklady na odplaty a provízie – vykazujú sa len tie, ktoré sa neprípočítavajú k istinám v rámci oceňovania umorovanou hodnotou
2. Výnosy z úrokov a b Náklady na úroky – vykazujú sa tu úroky z majetku alebo záväzkov akéhokoľvek druhu a z akejkoľvek činnosti, ktoré generujú úroky
- j.9. Ostatné prevádzkové náklady/výnosy – vykazujú sa tu aj náklady na tvorbu/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

Aktíva

Číslo riadku	3. Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou proti zisku/strate	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie *
a	b	1	2
	Na obchodovanie	41 786	42 609
	Pri prvotnom zaúčtovaní určené na oceňovanie reálnou hodnotou	-	-
	Spolu	41 786	42 609

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

Číslo riadku	5. Deriváty s kladnou hodnotou	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Deriváty na obchodovanie	8 703	14 581
	Deriváty na zabezpečenie	1 637	1 513
	Spolu	10 340	16 094

Číslo riadku	7. Úvery	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie *
a	b	1	2
	Hrubá účtovná hodnota	6 816 338	6 257 846
	Zníženie hodnoty	(137 959)	(137 995)
	Čistá účtovná hodnota	6 678 379	6 119 851

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

Číslo riadku	15. Daňové pohľadávky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Daň z príjmov	4 382	3 931
	Odložená daňová pohľadávka	18 147	20 885
	Spolu	22 529	24 816

Pasíva

Číslo riadku	18 Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou proti zisku/strate	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Na obchodovanie	-	-
	Pri prvotnom zaúčtovaní určené na oceňovanie reálnou hodnotou	71 565	204 402
	Spolu	71 565	204 402

Číslo riadku	19. Deriváty so zápornou hodnotou	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Deriváty na obchodovanie	9 623	13 189
	Deriváty na zabezpečenie	3 847	7 622
	Spolu	13 470	20 811

Číslo riadku	20. Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie *
a	b	1	2
	Vklady	6 475 122	6 066 804
	Úvery	423 275	447 257
	Emitované dlhové cenné papiere	1 273 857	1 047 207
	Spolu	8 172 254	7 561 268

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

Číslo riadku	23. Daňové záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Splatná daň z príjmov	681	1
	Odložený daňový záväzok	-	-
	Spolu	681	1

Výnosy a náklady

Číslo riadku	B. Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Zisk/strata materskej spoločnosti	70 027	83 229
	Zisk/strata menšinových podielov	-	-
	Spolu	70 027	83 229