

VÚ – B 1-01

VÝKAZ VYBRANÝCH ÚDAJOV

z individuálnej účtovnej závierky podľa § 17a zákona
zostavenej k 31. 12. 2020v celých eurách tisícoch eur miliónoch eur *)Za obdobie od mesiac rok mesiac rok
0 1 2 0 2 0 do 1 2 2 0 2 0

Bezprostredne predchádzajúce ú. o. od 0 1 2 0 1 9 do 1 2 2 0 1 9

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 Faxové číslo

0 8 5 0 / 1 1 1 7 7 7

E-mailová adresa

i n f o @ c s o b . s k

Zostavený dňa:

25.5.2021

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:

Daniel Kollár,
generálny riaditeľBranislav Straka,
vrchný riaditeľ pre Bankové produkty,
procesy a inovácie

*) 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	370 147	256 704
2.	Pohľadávky z obchodného styku	-	-
3.	Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou proti zisku/strate	35 987	37 092
4.	Finančný majetok so zaisťovaním jeho reálnej hodnoty	11 940	11 590
4. a.	<i>reálna hodnota zaisteného finančného majetku</i>	11 374	9 178
4. b.	<i>reálna hodnota zaisťovacích nástrojov</i>	566	2 412
5.	Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou proti inému úplnému výsledku	143 428	114 722
6.	Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou	8 633 746	8 111 587
7.	Investičný nehnuteľný majetok	206	259
7. a.	<i>oceňované reálnou hodnotou</i>	0	0
7. b.	<i>oceňované obstarávacou cenou</i>	206	259
8.	Prenajatý majetok	33 375	38 289
8. a.	<i>nehnutelnosti</i>	33 354	38 250
8. b.	<i>ostatný majetok</i>	21	39
9.	Podriadené úvery	0	0
10.	Podielové účasti	76 782	76 542
10. a.	<i>v podnikoch združených v skupine</i>	76 782	76 542
10. b.	<i>v spoločných podnikoch</i>	0	0
10. c.	<i>v pridružených podnikoch</i>	0	0
10. d.	<i>obstarané na účel zabezpečenia dlhodobého vplyvu v podniku</i>	0	0
11.	Dlhodobý hmotný majetok	39 704	42 070
12.	Dlhodobý nehmotný majetok	56 892	25 974
13.	Goodwill	0	0
14.	Majetok na predaj	857	857
15.	Daňové pohľadávky	20 872	14 102
16.	Ostatný majetok	8 562	8 747
17.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, aktívne zostatky	-	-
A	AKTÍVA SPOLU	9 432 498	8 738 535

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	PASÍVA	x	X
18.	Závazky z obchodného styku	-	-
19.	Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou proti zisku/strate	81 785	94 106
20.	Finančné záväzky so zaistovaním ich reálnej hodnoty	13 964	13 760
20. a.	<i>reálna hodnota zaistených finančných záväzkov</i>	0	0
20. b.	<i>reálna hodnota zaistovacích nástrojov</i>	13 964	13 760
21.	Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou	8 318 086	7 661 653
22.	Závazky z prenájmov	33 033	37 675
22. a.	<i>nehnutelností</i>	33 012	37 636
22. b.	<i>iného majetku</i>	21	39
23.	Rezervy na podsúvahové záväzky	2 260	2 456
24.	Podriadené záväzky	87 545	87 551
25.	Daňové záväzky	1 787	0
26.	Ostatné záväzky	34 465	35 437
27.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, pasívne zostatky	-	-
Z.	Závazky spolu	8 572 925	7 932 638
28.	Vlastné imanie bez fondov z ocenenia, ziskov/strát minulých účtovných období a zisku/straty bežného roka	838 744	838 744
29.	Fondy z ocenenia	(203 839)	(204 568)
30.	Zisky/straty minulých účtovných období	173 855	101 574
30. a.	<i>zisky minulých účtovných období</i>	173 855	101 574
30. b.	<i>straty minulých účtovných období</i>	0	0
31.	Zisk/strata bežného roka	50 813	70 147
VI.	Vlastné imanie spolu	859 573	805 897
P	PASÍVA SPOLU	9 432 498	8 738 535

Poznámka k položke 8

Prenajatý majetok ocenený	nehnutelnosti	ostatný majetok	prenajatý majetok spolu
obstarávacou cenou	33 354	21	33 375
reálnou hodnotou podľa IAS 40	0	0	0
preceňovacím modelom podľa IAS 16	0	0	0
Spolu	33 354	21	33 375

Poznámka k položke 10.

Spôsob ocenenia podielových účastí v jednotlivých triedach podnikov

Podielové účasti	v podnikoch združených v skupine	v spoločných podnikoch	v pridružených podnikoch	obstarané na účel zabezpečenia dlhodobého vplyvu v podniku
ocenené reálnou hodnotou proti zisku/strate	0	0	0	0
ocenené reálnou hodnotou proti inému úplnému výsledku bez recyklácie	0	0	0	0
ocenené metódou vlastného imania	0	0	0	0
ocenené obstarávacou cenou	76 782	0	0	0

Vysvetlivky k vybraným údajom z aktív a z pasív

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 18. Ak ide o banky a pobočky zahraničných bánk, 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 a pobočiek zahraničných bánk sa pohľadávky z obchodného styku zahrnú do položky 16. a záväzky z obchodného styku do položky 26. 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 položke 6. a k položke 21. Tieto položky obsahujú aj vklady, neobsahujú podriadené úvery, rezervy na podsúvahové záväzky a ak sú významné, pohľadávky/záväzky z obchodného styku.
9. K položkám 17. a 27. Tieto položky sa vykazujú, ak ide o pobočky.
10. K položkám 24., 28. a 30. Tieto položky sa nevykazujú, ak ide o pobočky.

Časť II.

Vybrané údaje z výnosov a nákladov

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií	68 457	71 885
a.	Náklady na odplaty a provízie	(9 883)	(11 270)
2.	Výnosy z úrokov	175 132	188 107
b.	Náklady na úroky	(16 258)	(22 462)
3.	Dividendy	21 034	21 452
4./c.	Zisk alebo strata z operácií s finančným majetkom	16 408	11 111
5./d.	Čistý zisk/strata z investičného nehnuteľného majetku	381	355
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	(32 349)	(10 631)
7./f.	Zisk alebo strata zo zrušenia rezerv a z tvorby rezerv na podsúvahové záväzky	189	1 798
A	Zisk alebo strata z bežnej činnosti	223 111	250 345
8/g.	Zisk alebo strata z predaja nefinančného majetku a z prevodu nefinančného majetku	(4)	(479)
h.	Personálne náklady	(70 026)	(73 307)
i.	Odpisy	(12 716)	(12 994)
j.	Administratívne náklady	(18 882)	(18 868)
9/k.	Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty prevádzkového majetku a zo zníženia hodnoty prevádzkového majetku	(2 000)	967
10./l.	Ostatné náklady alebo výnosy	(61 069)	(61 819)
11.	Záporný goodwill	0	0
12./m.	Podiel na zisku/strate v spoločných podnikoch a pridružených podnikoch	0	0
B	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	58 414	83 845
n.	Náklady na daň z príjmov, z toho	(7 601)	(13 698)
n.1.	<i>uhradenú zrážkou</i>	0	0
n.2.	<i>daň splatná za zdaňovacie obdobie podľa daňového priznania</i>	(14 246)	(13 304)
n.3.	<i>zúčtovanie odloženej dane</i>	6 645	(394)
C	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	50 813	70 147

Vysvetlivky k vybraným údajom z výnosov a z nákladov

- 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 číslou, lomítkom a malým písmenom s bodkou, súčtové riadky sú označené veľkými písmenami.
- K položke 1. a k položke a. Vykazujú sa len tie odplaty a provízie, ktoré sa nepripočítavajú k istinám v rámci oceňovania umorovanou hodnotou.
- K položke 2. a k položke b. Vykazujú sa úroky z majetku alebo záväzkov akéhokoľvek druhu a z akejkolvek činnosti, ktoré vytvárajú úroky.
- K položke 5./d. Vykazujú sa tu aj odpisy z investičného nehnuteľného majetku ak je oceňovaný obstarávacou cenou.
- 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.
- 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.
- 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 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 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	2 216	2 185
2.	Evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	2 243	2 195

3. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami

Číslo riadku	a). Podiely spriaznených osôb na základnom imaní podniku a jeho dcérskych podnikov, spoločných podnikov a pridružených podnikov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Podiely na základnom imaní podniku	0	0
2.	Podiely na základnom imaní dcérskych podnikov	0	0
3.	Podiely na základnom imaní spoločných podnikov a pridružených podnikov	0	0

Číslo riadku	b). Finančné vzťahy so spriaznenými osobami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky	53 438	64 269
2.	Dlhodobé pohľadávky	41 864	102 227
3.	Krátkodobé záväzky	166 388	746 936
4.	Dlhodobé záväzky	865 059	725 477
5.	Úverové prísluby a nečerpané časti úverov	1 000	1 000

Číslo riadku	c). Vydané záruky za spriaznené osoby	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Materský podnik	153	246
2.	Podniky, ktorých vykazujúci podnik je spoločným podnikom alebo ku ktorým je vykazujúci podnik pridružený	0	0
3.	Dcérske podniky	0	0
4.	Spoločné podniky a pridružené podniky	0	0
5.	Ostatné spriaznené osoby	7 515	10 118
	Spolu	7 668	10 364

Číslo riadku	d). Prijaté záruky od spriaznených osôb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Materský podnik	14 833	15 702
2.	Podniky, ktorých vykazujúci podnik je spoločným podnikom alebo ku ktorým je vykazujúci podnik pridružený	0	0
3.	Dcérske podniky	0	0
4.	Spoločné podniky a pridružené podniky	0	0
5.	Ostatné spriaznené osoby	24 025	23 781
	Spolu	38 858	39 483

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	361	357
2.	Omeškané splátky úverov vrátane úrokov	0	0
3.	Odpustené istiny a úroky a odpísané istiny a úroky	0	0
4.	Poskytnuté zabezpečenia za záväzky	0	0
	Spolu	361	357

Vysvetlivka k ostatným vybraným údajom z účtovnej závierky

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