

VÚ – B 1-01

VÝKAZ VYBRANÝCH ÚDAJOV

z individuálnej účtovnej zvierky podľa § 17a zákona
zostavenej k 31. 12. 2021v celých eurách tisícoch eur miliónoch eur *)Za obdobie od mesiac rok mesiac rok
0 1 2 0 2 1 do 1 2 2 0 2 1

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

Dátum vzniku účtovnej jednotky

0 1 0 1 2 0 0 8

Účtovná zvierka

*)

 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

/

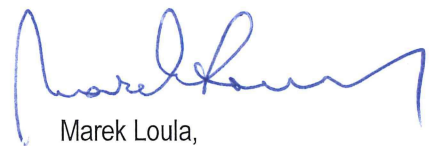
E-mailová adresa

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

Zostavený dňa:

27.6.2022

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

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	AKTÍVA	x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	576 033	370 147
2.	Pohľadávky z obchodného styku	-	-
3.	Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou proti zisku/strate	19 026	35 987
4.	Finančný majetok so zaistovaním jeho reálnej hodnoty	5 847	11 940
4. a.	<i>reálna hodnota zaisteného finančného majetku</i>	<i>(5 018)</i>	<i>11 374</i>
4. b.	<i>reálna hodnota zaistovacích nástrojov</i>	<i>10 865</i>	<i>566</i>
5.	Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou proti inému úplnému výsledku	198 694	143 428
6.	Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou	10 248 579	8 633 746
7.	Investičný nehnuteľný majetok	74	206
7. a.	<i>oceňované reálnou hodnotou</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
7. b.	<i>oceňované obstarávacou cenou</i>	<i>74</i>	<i>206</i>
8.	Prenajatý majetok	32 829	33 375
8. a.	<i>nehnutelnosti</i>	<i>32 829</i>	<i>33 354</i>
8. b.	<i>ostatný majetok</i>	<i>0</i>	<i>21</i>
9.	Podriadené úvery	0	0
10.	Podielové účasti	76 782	76 782
10. a.	<i>v podnikoch združených v skupine</i>	<i>76 782</i>	<i>76 782</i>
10. b.	<i>v spoločných podnikoch</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
10. c.	<i>v pridružených podnikoch</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
10. d.	<i>obstarané na účel zabezpečenia dlhodobého vplyvu v podniku</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
11.	Dlhodobý hmotný majetok	48 374	39 704
12.	Dlhodobý nehmotný majetok	98 096	56 892
13.	Goodwill	0	0
14.	Majetok na predaj	188	857
15.	Daňové pohľadávky	33 379	20 872
16.	Ostatný majetok	15 682	8 562
17.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, aktívne zostatky	-	-
A	AKTÍVA SPOLU	11 353 583	9 432 498

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	69 619	81 785
20.	Finančné záväzky so zaistovaním ich reálnej hodnoty	6 419	13 964
20. a.	<i>reálna hodnota zaistených finančných záväzkov</i>	0	0
20. b.	<i>reálna hodnota zaistovacích nástrojov</i>	6 419	13 964
21.	Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou	10 079 818	8 318 086
22.	Závazky z prenájmov	33 029	33 033
22. a.	<i>nehnutelností</i>	33 029	33 012
22. b.	<i>iného majetku</i>	0	21
23.	Rezervy na podsúvahové záväzky	3 563	2 260
24.	Podriadené záväzky	107 563	87 545
25.	Daňové záväzky	0	1 787
26.	Ostatné záväzky	59 994	34 465
27.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, pasívne zostatky	-	-
Z.	Záväzky spolu	10 360 005	8 572 925
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	(203 091)	(203 839)
30.	Zisky/straty minulých účtovných období	287 420	173 855
30. a.	<i>zisky minulých účtovných období</i>	287 420	173 855
30. b.	<i>straty minulých účtovných období</i>	0	0
31.	Zisk/strata bežného roka	70 505	50 813
VI.	Vlastné imanie spolu	993 578	859 573
P	PASÍVA SPOLU	11 353 583	9 432 498

Poznámka k položke 8

Prenajatý majetok ocenený	nehnutelnosti	ostatný majetok	prenajatý majetok spolu
obstarávacou cenou	32 829	0	32 829
reálnou hodnotou podľa IAS 40	0	0	0
preceňovacím modelom podľa IAS 16	0	0	0
Spolu	32 829	0	32 829

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	78 715	68 457
a.	Náklady na odplaty a provízie	(11 765)	(9 883)
2.	Výnosy z úrokov	178 226	170 118
b.	Náklady na úroky	(11 842)	(11 244)
3.	Dividendy	14 808	21 034
4./c.	Zisk alebo strata z operácií s finančným majetkom	6 040	16 408
5./d.	Čistý zisk/strata z investičného nehnuteľného majetku	676	381
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	9 904	(32 349)
7./f.	Zisk alebo strata zo zrušenia rezerv a z tvorby rezerv na podsúvahové záväzky	235	189
A	Zisk alebo strata z bežnej činnosti	264 997	223 111
8/g.	Zisk alebo strata z predaja nefinančného majetku a z prevodu nefinančného majetku	(207)	(4)
h.	Personálne náklady	(89 601)	(70 026)
i.	Odpisy	(15 633)	(12 716)
j.	Administratívne náklady	(5 287)	(18 882)
9/k.	Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty prevádzkového majetku a zo zníženia hodnoty prevádzkového majetku	(244)	(2 000)
10./l.	Ostatné náklady alebo výnosy	(81 200)	(61 069)
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	72 825	58 414
n.	Náklady na daň z príjmov, z toho	(2 320)	(7 601)
n.1.	<i>uhradenú zrážkou</i>	0	0
n.2.	<i>daň splatná za zdaňovacie obdobie podľa daňového priznania</i>	(5 814)	(14 246)
n.3.	<i>zúčtovanie odloženej dane</i>	3 494	6 645
C	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	70 505	50 813

Vysvetlivky k vybraným údajom z výnosov a z nákladov

- Položky výnosov sú označené radovými číslovkami, položky nákladov sú označené malými písmenami s bodkou, položky, ktoré môžu mať aktívny zostatok alebo pasívny zostatok sú označené radovou číslovkou, 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 zvierky

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	2 659	2 216
2.	Evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka	2 374	2 243

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	41 042	53 438
2.	Dlhodobé pohľadávky	42 101	41 864
3.	Krátkodobé záväzky	1 179 638	166 388
4.	Dlhodobé záväzky	1 349 726	865 059
5.	Úverové prísluby a nečerpané časti úverov	900	1 000

Číslo riadku	c). Vydané záruky za spriaznené osoby	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Materský podnik	43	153
2.	Podniky, ktorých vykazujúci podnik je spoločným podnikom alebo ku ktorým je vykazujúci podnik pridružený	0	0
3.	Dcérske podniky	100	0
4.	Spoločné podniky a pridružené podniky	0	0
5.	Ostatné spriaznené osoby	6 935	7 515
	Spolu	7 077	7 668

Číslo riadku	d). Prijaté záruky od spriaznených osôb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Materský podnik	22 768	14 833
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	19 850	24 025
	Spolu	42 618	38 858

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	712	361
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	712	361

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