

VÚ – B kons. 1-01

VÝKAZ VYBRANÝCH ÚDAJOV

z konsolidovanej účtovnej závierky podľa § 22 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 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:

27.6.2022

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:

Daniel Kollár,
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 závierky

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	AKTÍVA	x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	579 550	376 857
2.	Pohľadávky z obchodného styku	-	-
3.	Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou proti zisku/strate	17 945	31 229
4.	Finančný majetok so zaistovaním jeho reálnej hodnoty	5 847	11 940
4. a.	<i>reálna hodnota zaisteného finančného majetku</i>	(5 018)	11 374
4. b.	<i>reálna hodnota zaistovacích nástrojov</i>	10 865	566
5.	Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou proti inému úplnému výsledku	256 849	199 681
6.	Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou	11 392 633	9 785 094
7.	Investičný nehnuteľný majetok	9 810	11 985
7. a.	<i>oceňované reálnou hodnotou</i>	0	0
7. b.	<i>oceňované obstarávacou cenou</i>	9 810	11 985
8.	Prenajatý majetok	32 829	33 375
8. a.	<i>nehnuteľnosti</i>	32 829	33 354
8. b.	<i>ostatný majetok</i>	0	21
9.	Podriadené úvery	0	0
10.	Podielové účasti	0	0
10. a.	<i>v spoločných podnikoch</i>	0	0
10. b.	<i>v pridružených podnikoch</i>	0	0
10. c.	<i>obstarané na účel zabezpečenia dlhodobého vplyvu v podniku</i>	0	0
11.	Dlhodobý hmotný majetok	160 426	154 989
12.	Dlhodobý nehmotný majetok	100 108	59 129
13.	Goodwill	0	0
14.	Majetok na predaj	188	857
15.	Daňové pohľadávky	36 713	26 706
16.	Ostatný majetok	23 518	17 053
A	AKTÍVA SPOLU	12 616 416	10 708 895

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	68 802	81 785
19.	Finančné záväzky so zaistovaním ich reálnej hodnoty	6 419	13 964
19. a.	reálna hodnota zaistených finančných záväzkov	0	0
19. b.	reálna hodnota zaistovacích nástrojov	6 419	13 964
20.	Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou	11 251 212	9 511 976
21.	Závazky z prenájmov	33 029	33 033
21. a.	nehnutelností	33 029	33 012
21. b.	iného majetku	0	21
22.	Rezervy na podsúvahové záväzky	3 693	2 378
23.	Podriadené záväzky	107 563	87 545
24.	Daňové záväzky	48	3 130
25.	Ostatné záväzky	77 152	51 642
Z	Závazky spolu	11 547 918	9 785 453
26.	Vlastné imanie bez ziskov/strát minulých účtovných období a zisku/straty bežného roka	635 961	636 257
27.	Zisky/straty minulých účtovných období	349 937	241 793
27. a.	zisky minulých účtovných období	349 937	241 793
27. b.	straty minulých účtovných období	0	0
28.	Menšinové podiely, z toho	-	-
28. a.	zisky minulých účtovných období	-	-
28. b.	straty minulých účtovných období	-	-
29.	Zisk/strata bežného roka	82 600	45 392
29. a.	zisk/strata skupiny	82 600	45 392
29. b.	zisk/strata menšinových podielov	0	0
VI	Vlastné imanie spolu	1 068 498	923 442
P	PASÍVA SPOLU	12 616 416	10 708 895

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

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	91 910	81 078
a.	Náklady na odplaty a provízie	(12 426)	(10 528)
2.	Výnosy z úrokov	216 765	210 147
b.	Náklady na úroky	(12 749)	(12 493)
3.	Dividendy	62	93
4./c.	Zisk alebo strata z operácií s finančným majetkom	8 146	12 379
5./d.	Čistý zisk/strata z investičného nehnuteľného majetku	1 054	836
6./e.	Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty finančného majetku a z už odpísaného finančného majetku a straty zo zníženia hodnoty finančného majetku a z odpísania finančného majetku	12 363	(42 252)
7./f.	Zisk alebo strata zo zrušenia rezerv a z tvorby rezerv na podsúvahové záväzky	223	186
A	Zisk alebo strata z bežnej činnosti	305 348	239 446
8/g.	Zisk alebo strata z predaja nefinančného majetku a z prevodu nefinančného majetku	(203)	(8)
h.	Personálne náklady	(104 646)	(82 967)
i.	Odpisy	(19 058)	(16 006)
j.	Administratívne náklady	(5 448)	(19 325)
9./k.	Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty prevádzkového majetku a zo zníženia hodnoty prevádzkového majetku	(273)	(1 938)
10./l.	Ostatné náklady alebo výnosy	(82 860)	(61 708)
11.	Záporný goodwill	0	0
12./m	Podiel na zisku/strate v spoločných podnikoch a v pridružených podnikoch	-	-
n.	Náklady na daň z príjmov	(10 260)	(12 102)
B	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	82 600	45 392

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 číslou, 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	3 015	2 584
2.	Evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	2 729	2 612

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	0	0
2.	Podiely na vlastnom 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	39 189	52 046
2.	Dlhodobé pohľadávky	15 053	12 792
3.	Krátkodobé záväzky	1 666 851	404 884
4.	Dlhodobé záväzky	1 871 732	1 624 081
5.	Úverové prísluby a nečerpané časti úverov	0	0

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	0	0
2.	Spoločné podniky a pridružené podniky	0	0
3.	Ostatné spriaznené osoby	6 977	7 668
	Spolu	6 977	7 668

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	0	0
2.	Spoločné podniky a pridružené podniky	0	0
3.	Ostatné spriaznené osoby	43 843	40 288
	Spolu	43 843	40 288

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

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