



Priebežná účtovná zvierka

k 30. júnu 2022

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2022

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Obsah

Výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2022.....	3
Výkaz komplexného výsledku k 30. júnu 2022.....	4
Výkaz zmien vo vlastnom imaní k 30. júnu 2022.....	5
Výkaz peňažných tokov k 30. júnu 2022.....	6
Poznámky k účtovnej závierke.....	7
1 VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE.....	7
2 ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY.....	8
3 ÚROKOVÉ VÝNOSY A ÚROKOVÉ NÁKLADY.....	19
4 VÝNOSY A NÁKLADY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ.....	19
5 ZISKY A STRATY Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ.....	20
6 PERSONÁLNE NÁKLADY.....	20
7 OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY.....	21
8 STRATY ZO ZNEHODNOTENIA.....	21
9 DAŇ Z PRÍJMOV.....	25
10 ZOSTATKY NA ÚČTOCH V CENTRÁLNEJ BANKE.....	25
11 FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK.....	25
12 ÚVERY A POHLADÁVKY VOČI BANKÁM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE.....	26
13 ÚVERY A POHLADÁVKY VOČI KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE.....	26
14 DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE V AMORTIZOVANEJ HODNOTE.....	27
15 ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA/ZÁVÄZOK.....	27
16 BUDOVY A ZARIADENIA.....	28
17 PRÁVO NA UŽÍVANIE AKTÍVA.....	29
18 NEHMOTNÝ MAJETOK.....	29
19 FINANČNÉ AKTÍVA V REÁLNEJ HODNOTE PRECEŇOVANÉ CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT.....	30
20 ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE.....	31
21 ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE.....	31
22 OSTATNÉ ZÁVÄZKY.....	31
23 VLASTNÉ IMANIE.....	31
24 DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE K VÝKAZU PEŇAŽNÝCH TOKOV.....	32
25 RIADENIE FINANČNÝCH RIZÍK.....	33
26 TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI.....	45
27 FINANČNÉ DERIVÁTY.....	47
28 REÁLNE HODNOTY.....	48
29 VLASTNÉ ZDROJE.....	50
30 UDALOSTI PO SÚVAHOVOM DNI.....	52

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Priebežná účtovná zvierka k 30. júnu 2022

prípravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2022

(v súlade s Medzinárodnými štandardami pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou)

(v tis.EUR)	Pozn.	30. jún 2022	31. december 2021
Aktíva			
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	10	1 342	2 201
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	19	-	46
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote		119 819	123 276
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	14	5 030	5 142
Úvery a pohľadávky v amortizovanej hodnote		114 789	118 134
<i>Úvery a pohľadávky voči bankám</i>	12	3 709	4 180
<i>Úvery a pohľadávky voči klientom</i>	13	111 080	113 954
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	11	51 318	60 076
Pohľadávka z dane z príjmu		37	182
Odložená daňová pohľadávka	15	1 197	841
Budovy a zariadenia	16	32	43
Nehmotný majetok	18	944	931
Ostatné aktíva		237	43
Aktíva celkom		174 926	187 639
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	19	149 949	160 573
Záväzky voči bankám	20	4 999	-
Záväzky voči klientom - prijaté vklady	21	144 366	160 113
Ostatné záväzky voči klientom	21	584	460
Rezervy		12	12
Závazok dane z príjmu		-	-
Ostatné záväzky	2222	1 051	1 229
Závazky		151 012	161 814
Základné imanie	23.1	23 900	23 900
Ostatné kapitálové fondy	23.2	796	1 815
Neuhradené straty minulých rokov		406	(1 142)
Oceňovacie rozdiely finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok		(1 307)	18
Zisk za účtovné obdobie		119	1 234
Vlastné imanie		23 914	25 825
Závazky a vlastné imanie celkom		174 926	187 639

Priložené poznámky na stranách 7 až 52 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej zvierky.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Priebežná účtovná zvierka k 30. júnu 2022

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Výkaz komplexného výsledku k 30. júnu 2022

(v súlade s Medzinárodnými štandardami pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou)

(v tis.EUR)	Pozn.č.	30. jún 2022	30. jún 2021
Úrokové výnosy	3	2 323	2 677
Úrokové náklady	3	(313)	(295)
Čisté úrokové výnosy		2 010	2 382
Výnosy z poplatkov a provízií	4	395	425
Náklady na poplatky a provízie	4	(19)	(21)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		376	404
Čistý/á zisk/(strata) z finančných operácií		182	49
Ostatné prevádzkové výnosy		2	13
Prevádzkové výnosy		2 570	2 848
Personálne náklady	5	(1 330)	(1 343)
Ostatné prevádzkové náklady	7	(773)	(810)
Odpisy a amortizácia		(128)	(115)
Prevádzkové náklady		(2 231)	(2 268)
Zisk za rok bez strát zo znehodnotenia pred zdanením		339	580
Rezervy		-	-
Straty zo znehodnotenia	8	(183)	216
Zisk pred zdanením		156	796
Daň z príjmu	9	(37)	(192)
Zisk po zdanení		119	604
Ostatné komplexné zisky a straty:			
Položky, ktoré môžu byť následne reklasifikované do výkazu ziskov a strát			
Precenenie finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok		(1 678)	(293)
Daň z príjmov z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok		352	61
Ostatné komplexné zisky/(straty) celkom		(1 326)	(232)
Komplexný výsledok hospodárenia		(1 207)	372

Priložené poznámky na stranách 7 až 52 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej zvierky.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Priebežná účtovná zvierka k 30. júnu 2022

prípravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Výkaz zmien vo vlastnom imaní k 30. júnu 2022

(v súlade s Medzinárodnými štandardami pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou)

(v tis.EUR)	Základné imanie	Oceňovacie rozdiely finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok	Ostatné kapitálové fondy	Neuhradené straty minulých rokov	Hospodársky výsledok v schvaľovacom období	Zisk bežného roku	Vlastné imanie celkom
Kapitál k 1. januáru 2021	23 900	719	1 732	(1 282)	833	-	25 902
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	(232)	-	-	-	604	372
<i>Čistý zisk za účtovné obdobie</i>	-	-	-	-	-	604	604
<i>Ostatné komplexné zisky po zdanení</i>	-	(232)	-	-	-	-	(232)
Prídela do rezervného fondu	-	-	83	-	(83)	-	-
Dividendy	-	-	-	-	(386)	-	(386)
Nerozdelený zisk minulých období	-	-	-	364	(364)	-	-
Kapitál k 30. júnu 2021	23 900	487	1 815	(918)	-	604	25 888

(v tis.EUR)	Základné imanie	Oceňovacie rozdiely finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok	Ostatné kapitálové fondy	Neuhradené straty minulých rokov	Hospodársky výsledok v schvaľovacom období	Zisk bežného roku	Vlastné imanie celkom
Kapitál k 1. januáru 2022	23 900	18	1 815	(1 142)	1 234	-	25 825
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	(1 325)	-	-	-	119	(1 206)
<i>Čistý zisk za účtovné obdobie</i>	-	-	-	-	-	119	119
<i>Ostatné komplexné zisky po zdanení</i>	-	(1 325)	-	-	-	-	(1 325)
Prídela do rezervného fondu	-	-	123	-	(123)	-	-
Dividendy	-	-	-	-	(557)	-	(557)
Prídela do sociálneho fondu	-	-	-	-	(148)	-	(148)
Nerozdelený zisk minulých období	-	-	(1 142)	1 548	(406)	-	-
Kapitál k 30. júnu 2022	23 900	(1 307)	796	406	-	119	23 914

Priložené poznámky na stranách 7 až 52 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej zvierky.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Priebežná účtovná zvierka k 30. júnu 2022

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Výkaz peňažných tokov k 30. júnu 2022

(v súlade s Medzinárodnými štandardami pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou)

(v tis.EUR)	Pozn.č.	30. jún 2022	30. jún 2021
Zisk pred zdanením		156	797
<i>Úpravy o</i>			
Opravné položky a rezervy		183	(216)
Odpísané pohľadávky		-	-
Odpisy a amortizácia	16, 17,18	129	115
Finančné (aktíva) / záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát		46	(60)
Úrokové výnosy	3	(2 323)	(2 677)
Úrokové náklady	3	313	295
Peňažné toky na prevádzkové činnosti pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov		(1 496)	(1 746)
<i>Peňažné toky z prevádzkových aktív a záväzkov</i>			
Úvery poskytnuté klientom		2 678	5 545
Ostatné aktíva		(192)	(261)
Záväzky voči bankám		4 999	-
Záväzky voči klientom		(14 797)	(12 031)
Ostatné záväzky	22	(178)	(255)
Rezervy		-	-
Peňažné toky na prevádzkové činnosti pred úrokmi a daňami		(8 986)	(8 748)
Vrátená/(Zaplatená) daň z príjmu		103	(132)
Prijaté úroky		2 479	2 982
Platené úroky		(1 139)	(1 239)
Čisté peňažné toky na prevádzkové činnosti		(7 543)	(7 137)
<i>Peňažné toky z investičnej činnosti</i>			
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(82)	(151)
Nákup finančných investícií		-	-
Predaj / splatnosť finančných investícií		7 000	-
Čisté peňažné toky z/ (na) investičnej činnosti		6 918	(151)
<i>Peňažné toky z finančnej činnosti</i>			
Sociálne fondy		(148)	-
Vyplatené dividendy	23.3	(557)	(386)
Čisté peňažné toky z/ (na) finančných činností		(705)	(386)
Čistý nárast peňazí a peňažných ekvivalentov		(1 330)	(7 674)
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia	2424	6 381	12 878
Čistý nárast peňazí a peňažných ekvivalentov	24	(1 330)	(7 674)
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci obdobia		5 051	5 204

Priložené poznámky na stranách 7 až 52 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej zvierky.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Poznámky k účtovnej závierke

1 VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s., (ďalej len „banka“) poskytuje produkty stavebného sporenia a úvery. Banka bola založená 8. júna 2000 zakladateľskou listinou a jej dodatkom č. 1 zo dňa 15. augusta 2000 a zapísaná dňa 8. novembra 2000 do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I., oddiel: Sa, vložka č. 2590/B.

Registrované sídlo banky je (od 1. júla 2017):

Žižkova 11

811 02 Bratislava

Slovenská republika

Predmetom činnosti banky je vykonávanie činností súvisiacich so stavebným sporením na základe povolenia udeleného Národnou bankou Slovenska podľa zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o bankách“) a zákona č. 310/1992 Z. z. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o stavebnom sporení“), jej identifikačné číslo je 35 799 200, identifikátor právnickej osoby („LEI kód“) je 097900BEMW000006310.

100 %-ným akcionárom banky je Československá obchodná banka, a.s. („ČSOB SR“) so sídlom Žižkova 11, 811 02 Bratislava, Slovenská republika. Banka je súčasťou konsolidovaného celku ČSOB SR. Československá obchodná banka, a.s. je súčasťou konsolidovaného celku KBC Bank NV so sídlom Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgicko („KBC“).

Konečnou materskou spoločnosťou a kontrolujúcou osobou banky je KBC GROUP NV so sídlom Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgicko.

Základné imanie banky pozostáva z 1 440 ks zaknihovaných akcií v nominálnej hodnote 16 596,95 EUR. Základné imanie banky je splatené v plnom rozsahu.

Členovia predstavenstva banky k 30. júnu 2022 s uvedením dátumu vzniku ich členstva:

Predseda	Radomír Kašiar	od 1. mája 2017
Člen	Štefan Demovič	od 24. januára 2022
Člen	Alexander Frický	od 1. júla 2015
Člen	Ingrid Kosibová	do 30. novembra 2021

Členovia dozornej rady banky k 30. júnu 2022 s uvedením dátumu vzniku/zániku ich členstva:

Predseda	Juraj Ebringer	od 15. marca 2014
Člen	Branislav Straka	od 8. januára 2020
Člen	Zuzana Dzuráková	od 1. septembra 2019

Priemerný evidenčný počet zamestnancov

K 31. decembru 2021	122
K 30. júnu 2022	110

2 ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

2.1 Vyhlásenie o súlade s predpismi

Táto účtovná zvierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti a v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou v znení prijatom Európskou úniou a v súlade so zákonom 431/2002 Z.z. o účtovníctve („IFRS“). IFRS zahŕňajú štandardy schválené Radou pre medzinárodné účtovné štandardy („IASB“) a interpretáciami schválenými Výborom pre interpretácie medzinárodného finančného výkazníctva („IFRIC“).

Banka zostavila a vydala účtovnú zvierku za rok končiaci sa 31. decembra 2021 dňa 21. apríla 2022.

Účtovná zvierka za predchádzajúce obdobie za rok končiaci sa 31. decembra 2021 bola schválená Valným zhromaždením banky dňa 21. júna 2022.

Údaje v účtovnej zvierke sú prezentované v tisícoch eur (tis. EUR), pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

2.1.1 Východiská pre zostavenie účtovnej zvierky

Účtovná zvierka bola zostavená na základe ocenenia v historických cenách upravených o precenenie finančných aktív a finančných záväzkov vykazovaných v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok.

Reálna hodnota je suma, za ktorú by bolo možné finančné aktívum predať, alebo nutné zaplatiť na vysporiadanie alebo presun záväzku, v rámci bežnej transakcie medzi účastníkmi na trhu k dátumu zvierky. Ocenenie reálnou hodnotou je založené na predpoklade, že transakcie nastanú na:

- primárnom trhu pre dané aktívum alebo záväzok, alebo
- v prípade, že neexistuje primárny trh, na trhu ktorý je z hľadiska účtovnej jednotky najvýhodnejší.

Primárny, resp. najvýhodnejší trh musí byť pre banku dostupný.

Pri oceňovaní finančných aktív a záväzkov reálnou hodnotou sa používajú tie isté predpoklady, ktoré by použili účastníci na trhu, ak by konali vo svojom najlepšom záujme. Pri oceňovaní nefinančných aktív sa berie do úvahy schopnosť trhových účastníkov generovať úžitky z aktív tak, že ich používajú najlepším možným spôsobom, aby tieto úžitky boli čo najväčšie, poprípade schopnosť tieto aktíva predať iným účastníkom na trhu, ktorí ich budú vedieť najlepším možným spôsobom využiť.

2.2 Významné účtovné posúdenia a odhady

Zostavenie účtovnej zvierky v súlade s IFRS vyžaduje použitie odhadov a predpokladov, ktoré majú vplyv na účtovné hodnoty aktív a záväzkov a na vykázanie budúcich možných aktív a záväzkov k dátumu účtovnej zvierky a na vykázanie sumy výnosov a nákladov za uvedené účtovné obdobie. Napriek tomu, že tieto odhady vedenia banky vychádzajú z najlepšieho poznania súčasných okolností, skutočné výsledky sa v konečnom dôsledku môžu od týchto odhadov líšiť.

Banka posúdila možné vplyvy pandémie Covid-19, ako aj aktuálne výnimočné geo-politické riziká a iné súvisiace elementy na svoju obchodnú činnosť. K 30. júnu 2022 banka neidentifikovala žiaden vplyv, ktorý by bol v rozpore s predpokladom ďalšieho nepretržitého pokračovania činnosti. Banka monitoruje vývoj pandémie Covid-19 a geo-politickú situáciu a ich predpokladané dopady na ekonomiku a neustále pracuje na zmiernení negatívnych dopadov na klientov, zamestnancov, obchodnú činnosť ako aj na všetky zainteresované strany.

Najvýznamnejšie odhady sú nasledovné:

2.2.1 Podľa IFRS 9

A Posúdenie obchodného modelu

Posúdenie obchodného modelu je relevantné na účely klasifikácie a oceňovania dlhových nástrojov držaných v portfóliách "Finančné aktíva v amortizovanej hodnote" ("AC") a "Finančné aktíva v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok" (ďalej len "FVOCI"). Pri hodnotení obchodného modelu banka prehodnocuje cieľ obchodného modelu, v rámci ktorého sa majetok drží na úrovni portfólia, pretože to najlepšie odráža spôsob riadenia podniku a poskytovanie informácií manažmentu. Informácie zahŕňajú:

- stanovené politiky a ciele pre portfólio a fungovanie týchto politik v praxi. Predovšetkým sa posudzuje, či sa stratégia zameriava na inkaso zmluvných peňažných tokov, zachovanie určitého profilu úrokových sadzieb, realizáciu peňažných tokov prostredníctvom predaja aktív alebo na riadenie dĺžky života finančných aktív s dĺžkou záväzkov, ktoré financujú tieto aktíva;

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

- akým spôsobom je hodnotená výkonnosť finančných aktív v príslušnom obchodnom modeli a oznamovaná predstavenstvu banky;
- aké riziká ovplyvňujú výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v tomto obchodnom modeli) a ako sú tieto riziká riadené;
- na akej báze sú odmeňovaní manažéri, napr. či je odmena odvodená od reálnej hodnoty spravovaných aktív alebo súvisí s inkasom zmluvných peňažných tokov; a
- početnosť, objem a časový rozvrh predajov v predchádzajúcich obdobiach, dôvody pre tieto predaje a očakávanie budúcich predajov. Informácie o predajoch sa nehodnotia samostatne, ale ako súčasť celkového cieľa riadenia finančných aktív v banke.

B Posúdenie, či zmluvné peňažné toky sú výlučne platby istiny a úroku (SPPI)

Banka posudzuje, či sú zmluvné peňažné toky výhradne platbami istiny a úroku z nesplatennej sumy istiny. Pre účely tohto posúdenia je istina definovaná ako reálna hodnota finančného aktíva pri prvotnom zaúčtovaní. Úrok je definovaný ako odmena za časovú hodnotu peňazí, úverové riziko spojené s nezaplatenou istinou v danom časovom období a ostatné základné riziká a náklady (napr. riziko likvidity a administratívne náklady) plus marža.

Pri posudzovaní, či sú zmluvné peňažné toky výhradne splátkou istiny a úrokov, banka hodnotí, či finančné aktívum obsahuje zmluvnú podmienku, ktorá by mohla zmeniť načasovanie alebo čiastku zmluvných peňažných tokov, čím by neboli splnené definície istiny a úroku. Banka hodnotí okrem iného:

- podmienené udalosti, ktoré môžu zmeniť výšku a načasovanie zmluvných peňažných tokov,
- pákový efekt,
- predplatenie a predĺženie,
- podmienky obmedzujúce nárok banky na peňažné toky z určitých aktív,
- zmluvné podmienky upravujúce časovú hodnotu peňazí.

C Znehodnotenie finančných aktív

Banka hodnotí finančné aktíva, ktoré sú predmetom zníženia hodnoty k dátumu zostavenia účtovnej závierky, a hodnotí stratu zo zníženia hodnoty, ktorá sa má vykázať vo výkaze ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku. Špeciálne posúdenie manažmentom je požadované pri odhade výšky a načasovania budúcich peňažných tokov a stanovovaní stupňov týchto finančných aktív, ktoré majú priamy dopad na výpočet znehodnotenia. Tieto odhady sú vytvárané na základe predpokladov, na ktoré vplyva množstvo faktorov. Skutočné výsledky sa preto môžu líšiť od odhadov. Ďalšie informácie nájdete v poznámke č. 2.7, 8 a 13.

Model znehodnotenia finančných aktív vychádza z tzv. Očakávanej úverovej straty (Expected Credit Loss model, ďalej "ECL"), čo znamená, že udalosť spôsobujúca stratu nemusí nastať predtým, ako sa vykáže opravná položka..

Výpočet ECL si vyžaduje významné predpoklady v rôznych aspektoch, napríklad, nie však výhradne, finančnú situáciu a schopnosť splácania dlžníkov, hodnotu a návratnosť kolaterálov, budúci makroekonomický vývoj.

Banka uplatňuje neutrálny a nezaujatý prístup pri hodnotení neistôt a pri rozhodovaní o významných predpokladoch. ECL finančného aktíva sa počíta tak, aby zohľadňovala:

- nezaujatú, pravdepodobnosťou váženú sumu, ktorá sa stanovuje posúdením viacerých možných výsledkov,
- časovú hodnotu peňazí, a
- primerané a preukázateľné informácie dostupné k dátumu vykazovania o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózovaných ekonomických podmienkach a makroekonomických faktoroch.

Banka tvorí individuálne opravné položky pre individuálne významné úvery a portfóliové opravné položky v prípade tých úverov, ktoré nie sú individuálne významné alebo ak sa na základe individuálneho posúdenia nezistilo žiadne zníženie hodnoty.

2.3 Zahraničné meny

Položky obsiahnuté v účtovnej závierke sú uvádzané v mene primárneho ekonomického prostredia, v ktorom banka pôsobí (ďalej len „funkčná mena“). Sumy v účtovnej závierke sú uvádzané v eurách (EUR), ktorá je funkčnou a prezentačnou menou banky.

Transakcie v cudzích menách sú zaznamenané v eurách pri aktuálnom kurze platnom v deň uskutočnenia transakcie: zisky a straty vyplývajúce z vyrovnania takýchto transakcií a z prepočtu monetárnych aktív a pasív denominovaných v cudzích menách sú vykázané s vplyvom na zisk banky. Zostatky účtov peňažných aktív a pasív sú prepočítané kurzom Európskej centrálnej banky platným ku koncu účtovného obdobia a vzniknuté nerealizované zisky a straty sú vykázané s vplyvom na zisk banky. Kurzové rozdiely sú zahrnuté v hospodárskom výsledku v položke „Čistý zisk alebo strata z finančných operácií“.

2.4 Finančné nástroje – prvotné zaúčtovanie a odúčtovanie

Finančné aktíva sú pri prvotnom zaúčtovaní ocenené v reálnej hodnote. V prípade, že finančné aktíva nie sú oceňované v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok, reálna hodnota sa navýši aj o transakčné náklady. Výnosy z úrokov z finančných aktív sa časovo rozlišujú metódou efektívnej úrokovej miery a vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v položke „Úrokové výnosy“.

Finančné aktívum je odúčtované z výkazu o finančnej situácii, keď sa zmluvné práva na peňažné toky vyplývajúce z finančného aktíva skončia, alebo keď takéto práva banka prevedie na inú osobu. K prevodu dôjde, keď banka buď:

- a) prevedie zmluvné práva na peňažné toky alebo
- b) ponechá si práva na peňažné toky a zároveň prijme zmluvný záväzok platiť tieto toky tretej strane.

Po prevode aktíva banka zhodnotí do akej miery si ponechala riziká a úžitky plynúce z vlastníctva prevedeného aktíva. Pokiaľ v podstate boli všetky riziká a úžitky prevedené, aktívum je odúčtované. Pokiaľ v podstate všetky riziká a úžitky neboli ani ponechané ani prevedené, banka zhodnotí, či si zachovala kontrolu nad aktívom. Pokiaľ si kontrolu nezachovala, aktívum je odúčtované. Pokiaľ si banka ponechala kontrolu nad aktívom, naďalej ho vykazuje v rozsahu svojej pokračujúcej angažovanosti.

Pokiaľ počas životnosti finančného aktíva dôjde k zmene zmluvných podmienok, banka posudzuje, či sa nové zmluvné podmienky významne líšia od pôvodných zmluvných podmienok. Pokiaľ sú zmluvné podmienky významne odlišné, je transakcia zaúčtovaná ako odúčtovanie pôvodného a zaúčtovanie nového finančného aktíva. Pokiaľ banka usúdi, že podmienky nie sú významne odlišné, transakcia predstavuje modifikáciu finančného aktíva.

Odpis je priamym znížením hrubej účtovnej hodnoty finančného aktíva vtedy, keď banka nemá primerané očakávania na vymáhanie finančného aktíva ako celku alebo jeho časti. Politiky odpisovania banky odrážajú rôzne aspekty miestnej legislatívy a fiškálnej politiky. Odpísanie predstavuje udalosť odúčtovania. Odpisy nepredstavujú odpustenie dlhu a banka si ponecháva svoje právne nároky voči dlžníkovi, až kým súdne konanie nie je ukončené.

Finančný záväzok je odúčtovaný z výkazu o finančnej situácii, keď je povinnosť uvedená v zmluve splnená, zrušená alebo skončí jej platnosť.

Banka odúčtuje pôvodný finančný záväzok a zaúčtuje nový, pokiaľ došlo k významnej zmene zmluvných podmienok pôvodného finančného záväzku. Pri posudzovaní významnosti banka porovnáva súčasnú hodnotu peňažných tokov podľa nových podmienok diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou a súčasnou hodnotou zostávajúcich peňažných tokov pôvodného finančného záväzku. Pokiaľ je rozdiel viac ako 10%, banka odúčtuje pôvodný finančný záväzok a zaúčtuje nový finančný záväzok.

Nákup alebo predaj finančného aktíva s obvyklým termínom dodania je transakcia uskutočnená v časovom rámci, ktorý je stanovený pravidlami alebo konvenciami príslušného trhu. Pri všetkých portfóliách finančných aktív banka vykazuje nákupy a predaje s obvyklým termínom dodania k dátumu vysporiadania. Pri použití dátumu vysporiadania je finančné aktívum vo výkaze o finančnej situácii zaúčtované alebo odúčtované ku dňu, kedy je prevedené na banku alebo z banky (dátum vysporiadania). Pre finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát alebo iný komplexný výsledok sa zmena reálnej hodnoty medzi dátumom dohodnutia obchodu a dátumom vysporiadania v súvislosti s nákupom alebo predajom vykazuje na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“ pre finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát, prípadne do Oceňovacích rozdielov pre finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok. Ku dňu vysporiadania je výsledné finančné aktívum alebo záväzok vykázané vo výkaze o finančnej situácii v reálnej hodnote poskytnutého alebo prijatého protiplnenia.

2.5 Finančné nástroje – klasifikácia, prvotné a následné ocenenie

2.5.1 Finančné aktíva – dlhové nástroje

Finančné aktíva v amortizovanej hodnote sa prvotne oceňujú reálnou hodnotou plus transakčné náklady priamo súvisiace s ich obstaraním. Finančné aktíva v reálnej hodnote vykazované cez ostatné súčasti komplexného výsledku sú prvotne ocenené reálnou hodnotou.

Klasifikácia finančných aktív sa v prípade dlhových nástrojov a nástrojov vlastného imania líši, preto sa hodnotenie zmluvných podmienok nástrojov vykoná pri prvotnom vykázaní finančného aktíva, ktoré sa má klasifikovať ako majetkový alebo dlhový nástroj. Kapitálový nástroj je definovaný ako akákoľvek zmluva, ktorá preukazuje zostatkový podiel na čistých aktívach inej účtovnej jednotky. Na splnenie tejto podmienky banka preveruje, či nástroj neobsahuje žiadny zmluvný záväzok emitenta dodať hotovosť alebo výmenu finančného majetku alebo finančných záväzkov s iným subjektom za podmienok, ktoré sú potenciálne nepriaznivé pre emitenta.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. júnu 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Klasifikácia dlhových finančných nástrojov a ich následné ocenenie závisí od konkrétneho obchodného modelu, do ktorého boli finančné aktíva zaradené, a charakteristik zmluvných peňažných tokov finančných aktív.

Banka klasifikuje dlhové nástroje do nasledovných portfólií:

- Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok ("FVOCI"),
- Finančné aktíva v amortizovanej hodnote ("AC").

a) *Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (FVOCI)*

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok sú nederivátové finančné aktíva, ktoré nie sú zaradené do kategórie finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok alebo finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok sú v účtovnej zavierke vykázané v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty zo zmien v reálnej hodnote finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok sa účtujú do iných komplexných ziskov banky. V prípade, že je toto aktívum odúčtované, nerealizovaný zisk alebo strata je preúčtovaný z iných komplexných ziskov banky a vykázaný v riadku „Čistý zisk / (strata) z finančných operácií“.

Reálna hodnota finančných aktív, pre ktoré existuje aktívny trh a trhová hodnota sa dá spoľahlivo odhadnúť, sú vykázané v kótovaných trhových cenách. V prípadoch, keď kótované trhové ceny nie sú dostupné, sa reálna hodnota určuje odhadom použitím súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov.

Pri finančných aktívach oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok banka ku každému dátumu, ku ktorému je zostavený výkazu o finančnej situácii, posudzuje, či existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty aktíva alebo skupiny aktív.

V prípade dlhových cenných papierov klasifikovaných ako oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok, banka individuálne posudzuje či existuje objektívny dôkaz o znehodnotení. Hodnota znehodnotenia je kumulatívna strata oceňovaná ako rozdiel medzi amortizovanou obstarávacou cenou a aktuálnou reálnou hodnotou zníženou o akékoľvek straty zo znehodnotenia danej investície, ktoré boli vykázané predtým s vplyvom na výsledok hospodárenia. Ak v nasledujúcom období vzrastie reálna hodnota dlhového cenného papiera a nárast sa objektívne vzťahuje na udalosť po tom, ako bola strata zo znehodnotenia zaúčtovaná s vplyvom na iný komplexný výsledok, znehodnotenie je rozpustené s vplyvom na iný komplexný výsledok.

b) *Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (FVPL)*

Portfólio zahŕňa finančné aktíva na obchodovanie (HFT).

Finančné aktíva na obchodovanie zahŕňajú deriváty na obchodovanie.

Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát sú vykazované vo výkaze o finančnej situácii v reálnej hodnote. Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“ v období, v ktorom vznikli. Úrokové výnosy/ úrokové náklady sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku na riadku „Úrokové výnosy“/ „Úrokové náklady“ v prípade bankovej knihy alebo na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“ v prípade obchodnej knihy (aktíva na obchodovanie).

c) *Finančné aktíva v amortizovanej hodnote (AC)*

Finančné aktíva v amortizovanej hodnote sú cenné papiere s pevnými alebo dopredu stanoviteľnými platbami a splatnosťou, ktoré banka zamýšľa a je schopná držať do splatnosti.

Finančné aktíva v amortizovanej hodnote sa v účtovnej zavierke vykazujú v amortizovanej hodnote zníženej o opravné položky. Amortizovaná hodnota je suma, ktorou sa aktívum ocenilo pri obstaraní, upravená o splátky istiny, časové rozlíšenie úrokov a diskontu/prémie s použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Amortizácia prémie/diskontu sa vyказuje vo výkaze komplexného výsledku v položke „Úrokové výnosy“.

Banka pravidelne posudzuje, či existuje objektívny dôkaz o možnom znížení hodnoty finančných aktív v amortizovanej hodnote. Zníženie hodnoty finančných aktív nastane, keď ich účtovná hodnota prevýši odhadovanú realizovateľnú hodnotu. Výška opravnej položky na straty zo zníženia hodnoty majetku sa vypočíta ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a súčasnou hodnotou predpokladaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou finančného nástroja. Ak sa zistí znehodnotenie aktív, banka vykáže opravné položky vo výkaze komplexného výsledku.

Hrubá účtovná hodnota finančného aktíva (GCA) je definovaná ako suma, za ktorú sa finančné aktíva oceňujú pri prvotnom vykázaní mínus splácanie istiny plus kumulatívna amortizácia s použitím metódy efektívnej úrokovej miery (vrátane zníženej expozície - tzv. úrok z omeškania) pred úpravou o prípadné straty zo zníženia hodnoty. Sankčné úroky zo znehodnotenia finančného majetku nie sú súčasťou GCA. Úrok z omeškania sa definuje ako zmluvný úrok z finančného majetku, ktorý pravdepodobne zostane nezaplatený.

d) *Reklasifikácia*

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. júnu 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Finančné aktíva sa po prvotnom vykázaní nereklasifikujú, s výnimkou prípadu, keď banka zmení svoj obchodný model na riadenie finančných aktív, ku ktorému môže dôjsť len vtedy, keď banka začne alebo prestane vykonávať činnosť, ktorá je významná pre jej činnosť. Preklasifikácia prebieha od začiatku prvého vykazovacieho obdobia nasledujúceho po tejto zmene.

2.5.2 Finančné záväzky

a) Finančné záväzky v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky v amortizovanej hodnote sú nederivátové finančné záväzky, kde podstatou zmluvných podmienok banky je povinnosť buď dodať protistranu tohto nástroja peňažnú hotovosť alebo iný finančný majetok. Finančné záväzky sa prvotne oceňujú reálnou hodnotou prijatej protihodnoty vrátane transakčných nákladov vo výkaze o finančnej situácii. Následne sa oceňujú v amortizovanej obstarávacej cene použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Amortizovaná hodnota je vypočítaná pri zohľadnení diskontu alebo prémie a poplatkov, ktoré sú integrálnou súčasťou efektívnej úrokovej sadzby. Amortizácia je zahrnutá do výkazu komplexného výsledku v položke "Úrokové náklady".

Rezervy na poskytnuté nevyčerpané limity úverov sú ocenené vo výške ECL (poznámka č.13.1) a sú vykazované vo výkaze o finančnej situácii na riadku „Rezervy“ a vo výkaze komplexného výsledku na riadku „Straty zo znehodnotenia“.

b) Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (FVPL)

Toto portfólio zahŕňa finančné záväzky na obchodovanie (HFT).

Po prvotnom vykázaní je zakázané reklasifikovať finančné nástroje do alebo z tohto portfólia.

Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát sú vykazované vo výkaze o finančnej situácii v reálnej hodnote. Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“ v období, v ktorom vznikli. Úrokové výnosy a úrokové náklady sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku na riadku „Úrokové výnosy“/ „Úrokové náklady“ v prípade bankovej knihy alebo na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“ v prípade obchodnej knihy (záväzky na obchodovanie).

2.6 Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálna hodnota finančného nástroja predstavuje cenu, ktorá by sa prijala pri predaji aktíva alebo zaplatila pri prevode záväzku v riadnej transakcii medzi trhovými účastníkmi k dátumu ocenenia. Ocenenie reálnou hodnotou je založené na predpoklade, že transakcie predaja aktíva alebo prevodu záväzku nastanú na:

- primárnom trhu pre dané aktívum alebo záväzok alebo
- v prípade, ak neexistuje primárny trh, na trhu, ktorý je z hľadiska predaja aktíva alebo prevodu záväzku najvýhodnejší.

Primárny, resp. najvýhodnejší trh musí byť pre banku dostupný.

Pri oceňovaní finančných aktív a záväzkov reálnou hodnotou sa používajú tie isté predpoklady, ktoré by použili účastníci na trhu pri oceňovaní aktív alebo záväzkov, ak by konali vo svojom najlepšom ekonomickom záujme. Pri oceňovaní nefinančných aktív sa berie do úvahy schopnosť trhových účastníkov generovať ekonomické úžitky čo najväčším a najlepším využitím aktív alebo predajom aktív inému účastníkovi trhu, ktorý by tieto aktíva využil čo najviac a najlepšie.

Finančné nástroje klasifikované ako finančné aktíva a záväzky v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok a finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok sú oceňované reálnou hodnotou s použitím kótovaných trhových cien, ak je zverejnená cena kótovaná na aktívnom trhu. Pri finančných nástrojoch, ktoré nie sú obchodované na aktívnych trhoch, sú ich reálne hodnoty odhadnuté s použitím modelov oceňovania, kótovaných cien nástrojov s podobnými charakteristikami alebo diskontovaných peňažných tokov. Tieto metódy odhadu reálnej hodnoty môžu byť značne ovplyvnené predpokladmi, ktoré banka používa vrátane diskontnej sadzby, likviditných a rizikových prirážok a odhadu budúcich peňažných tokov. Viac v poznámke č. 28.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. júnu 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

2.7 Znehodnotenie finančných aktív

Ku koncu každého kalendárneho mesiaca banka posudzuje finančné aktíva, ktoré sú predmetom znehodnotenia a prehodnocuje výšku straty zo znehodnotenia. Priamy dopad na výpočet znehodnotenia má stanovenie stupňa finančného aktíva, ako aj odhad výšky a času budúcich peňažných tokov.

Finančné aktíva, ktoré sú predmetom znehodnotenia, sú klasifikované do troch stupňov: Stupeň 1. bezproblémové („performing“); Stupeň 2. významný nárast v kreditnom riziku, ale stále nezlyhané („underperforming“) a Stupeň 3. problémové („non-performing“) alebo zlyhané.

2.7.1 Definícia zlyhania

Banka používa definíciu zlyhania finančných aktív, ktorá sa používa pre účely vnútorného riadenia rizík a tak, aby bola v súlade s usmerneniami a štandardami regulátorov finančného sektora a v súlade s definíciou zlyhania v KBC Skupine. Finančné aktívum sa považuje za zlyhané, pokiaľ je splnená jedna alebo viac z nasledujúcich podmienok:

- výrazné zhoršenie bonity;
- banka prestala kreditný záväzok úročiť;
- banka vykonala špecifickú úpravu ocenenia úveru vyplývajúcu zo zrejmejšieho výrazného zníženia kvality úveru následne po tom, čo jej vznikla expozícia;
- došlo k predaju kreditného záväzku s významnou ekonomickou stratou vyplývajúcou z kreditných dôvodov;
- banka podala návrh na vyhlásenie konkurzu dlžníka alebo iný podobný návrh.
- dlžník podal návrh na vyhlásenie konkurzu alebo reštrukturalizácie na svoj majetok alebo v súvislosti s jeho majetkom konkurzné alebo reštrukturalizačné konanie už prebieha;
- došlo k zosplatneniu pohľadávky.

Banka uplatňuje hranicu 90-tich dní po splatnosti ako konečnú pre kontrolu identifikácie všetkých aktív, ktoré mali byť označené ako zlyhané.

2.7.2 Všeobecný model očakávaných strát (ECL model)

IFRS 9 zavádza nový model pre vykazovanie strát zo zníženia hodnoty finančných aktív, tzv. model očakávaných úverových strát. Počíta sa na základe 12-mesačnej ECL pre Stupeň 1 alebo celoživotnej ECL pre Stupeň 2 a Stupeň 3, a to v závislosti od významnosti nárastu kreditného rizika finančného aktíva oproti jeho prvotnému vykázaniu.

Modelovanie ECL sa používa pre nasledujúce finančné aktíva:

- Finančné aktíva v amortizovanej hodnote („AC“),
- Dlhové finančné nástroje v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok („FVOCI“),
- Poskytnuté nevyčerpané limity úverov.

Všetky finančné aktíva sú pri prvotnom vykázaní, pokiaľ už nie sú úverovo znehodnotené, klasifikované do Stupňa 1. Opravná položka sa vykáže vo výške 12-mesačnej ECL. Ak od prvotného vykázania finančného aktíva došlo k výraznému zvýšeniu úverového rizika alebo dlžník zlyhal, znehodnotenie finančného aktíva je ocenené celoživotnou ECL. V prípade, ak od prvotného vykázania došlo k dátumu účtovnej zavierky k výraznému zvýšeniu úverového rizika vyplývajúceho z finančného nástroja, aktívum prejde zo Stupňa 1 do Stupňa 2 s celoživotnou ECL. Ak aktívum zlyhá, prejde do Stupňa 3.

Zisky a straty zo zníženia hodnoty finančných aktív sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku v riadku „Straty zo znehodnotenia“. Finančné aktíva v amortizovanej hodnote sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii v účtovnej hodnote zodpovedajúcej hrubej účtovnej hodnote („GCA“, gross carrying amount) poníženú o opravnú položku. Dlhové nástroje v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii v účtovnej hodnote, ktorá predstavuje ich reálnu hodnotu. Strata zo znehodnotenia sa vykazuje v inom komplexnom výsledku a neznižuje účtovnú hodnotu finančného aktíva vo výkaze o finančnej situácii.

Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote sú vykazované vo výkaze o finančnej situácii v účtovnej hodnote rovnej hrubej účtovnej hodnote mínus opravná položka. Opravná položka je vykazovaná vo výkaze komplexného výsledku na riadku „Straty zo znehodnotenia“.

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok sú vykazované vo výkaze o finančnej situácii v účtovnej hodnote rovnej ich reálnej hodnote ku dňu účtovnej zavierky. Opravná položka je vykazovaná vo výkaze komplexného výsledku na riadku „Straty zo znehodnotenia“.

ECL k poskytnutým nevyčerpaným limitom úverov sú vykazované vo výkaze o finančnej situácii na riadku „Rezervy“ a vo výkaze komplexného výsledku na riadku „Straty zo znehodnotenia“.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. júnu 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

2.7.3 EMR add-on

V dôsledku faktu, že ECL modely nie sú schopné adekvátne zachytiť všetky špecifiká spojené s aktuálnymi výnimočnými geo-politickými rizikami a inými súvisiacimi elementami (t.j. prebiehajúci rusko-ukrajinský vojnový konflikt s posilňujúcimi negatívnymi dopadmi na novo-vznikajúce riziká súvisiace so zvýšenou infláciou, zvýšenou cenou energií a plynu a pod.), ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s. zaviedla v druhom kvartáli 2022 tzv. EMR (emerging risks) add-on, resp. manažérsku úpravu kalkulácie výšky opravných položiek. Tento add-on je aplikovaný formou tzv. Tier 5 princípu, t.j. priamej reklasifikácie nezlyhaných úverov s PD7 a horším (podľa KBC Master Scale) do stupňa 2 a tiež zmenou vyčíslenia celoživotnej očakávanej straty pre všetky nezlyhané úvery s PD7 a horším (ECL bola navýšená o zvýšené riziko zlyhania týchto úverov). K 30.6. tak došlo k zhoršeniu stupňa (zatriedenie do stupňa 2) u 80 úverov s dopadom na výšku opravnej položky 150 tis. EUR. Zároveň, u nezlyhaných úverov s PD7 a horším, ktoré by boli zaradené do stupňa 2 aj bez aplikovania tohto Tier 5 princípu, došlo k dodatočnému navýšeniu výšky opravnej položky formou upravenej kalkulácie ECL o 15 tis. EUR; celkový dopad je teda dotvorba opravných položiek vo výške 165 tis. EUR.

K 30.6.2022 banka už neuplatnila priamu reklasifikáciu nezlyhaných úverov v súvislosti s COVID-19 moratóriami, keďže na všetkých dotknutých úveroch došlo k ukončeniu moratória pred viac ako 6 mesiacmi.

2.7.4 Vyčíslenie ECL

ECL je vypočítaná ako súčin odhadu zlyhanej expozície („defaulted exposure“) a straty pri zlyhaní („LGD“). Defaulted exposure je odhadom, ktorý sa dá vyjadriť aj ako súčin pravdepodobnosti zlyhania (PD) a odhadnutej expozície pri zlyhaní (EAD). Úverové straty predstavujú rozdiel medzi všetkými zmluvnými peňažnými tokmi, ktoré sú banke podľa zmluvy splatné a všetkými peňažnými tokmi, ktoré banka očakáva, že dostane, diskontované pôvodnou efektívnou úrokovou mierou. 12-mesačná ECL je časť očakávaných úverových strát počas celej životnosti, ktorá predstavuje očakávané úverové straty vyplývajúce z prípadov zlyhania finančného nástroja, ku ktorým môže potenciálne dôjsť v období 12 mesiacov po dátume vykazovania.

Celoživotná ECL predstavuje očakávané úverové straty, ktoré sú výsledkom všetkých možných prípadov zlyhania počas očakávanej životnosti finančného nástroja.

Odhad zlyhanej expozície je vyjadrený ako súčin výšky úverovej pohľadávky ku dňu zostavenia zvierky a modelovaného parametra DE (defaulted exposure) v % zohľadňujúceho aj možnosť predčasného splatenia konkrétneho úveru. DE % bolo pre konkrétne portfólio modelované ako podiel sumárnej zlyhanej expozície a celkovej expozície v konkrétnom pozorovacom okne. Výpočet parametra LGD je uskutočnený na základe kumulatívnej návratnostnej (recovery) funkcie zohľadňujúcej aj externé náklady na vymáhanie.

Banka používa pre výpočet ECL špecifický model IFRS 9 pre DE a LGD. Kategorizovanie finančných nástrojov v Stupni 1 resp. Stupni 2 je podmienené výskytom nasledovných udalostí (postačuje výskyt jednej z nižšie uvedených udalostí):

- omeškanie so splácaním;
- významné zhoršenie úverovej kvality klienta, ktoré zodpovedá najmenej 4-násobnej zmene jednoročnej pravdepodobnosti zlyhania;
- odklad dohodnutých splátok finančného nástroja (forbearance);
- kolektívneho prehodnotenia na základe spoločných charakteristík úverového rizika.

Banka v modeli nepoužíva makroekonomický výhľad do budúcnosti, nakoľko historický vývoj portfólia nepreukázal koreláciu s vývojom hlavných makroekonomických ukazovateľov.

Maximálnym obdobím zohľadneným pri oceňovaní očakávaných úverových strát, je maximálne zmluvné obdobie (vrátane možností na jeho predĺženie), počas ktorého je účtovná jednotka vystavená úverovému riziku.

2.7.5 Reštrukturalizované úvery

Banka uprednostňuje reštrukturalizáciu aktív pred realizáciou kolaterálu. Takto môže dohodnúť nové zmluvné podmienky a požadovať predĺženie splatnosti úveru. Pokiaľ boli podmienky úveru prehodnotené, úver sa prestane považovať za úver po splatnosti, avšak rating klienta nemôže byť zlepšený iba na základe reštrukturalizácie. Manažment banky nepretržite posudzuje zabezpečenie reštrukturalizovaných aktív, aby boli splnené všetky požadované kritériá návratnosti takýchto aktív a minimalizácie kreditného rizika.

Pokiaľ je aktívum nedobytné, je odpísané oproti existujúcej opravnej položke. Aktíva sú odpísané po ukončení všetkých nevyhnutných procedúr na ich vymoženiu a po určení čiastky straty. Následné výnosy z už odpísaných aktív sú vykázané v riadku „Straty zo znehodnotenia“ vo výkaze komplexného výsledku.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

2.8 Započítanie finančných nástrojov

Finančné aktíva a záväzky sa započítajú a výsledná čistá čiastka sa vykáže vo výkaze o finančnej situácii, ak existuje zákonom alebo zmluvou vynútitelné právo započítať vykázané čiastky a zámer uhradiť výsledný rozdiel, alebo súčasne realizovať pohľadávku a uhradiť záväzok.

Právo započítania:

- nesmie byť podmienené budúcou udalosťou a
- musí byť právne vymáhateľné vo všetkých nasledujúcich prípadoch:
 - v rámci bežnej obchodnej činnosti,
 - v prípade zlyhania,
 - v prípade platobnej neschopnosti alebo bankrotu

2.9 Lízing

Posúdenie toho, či zmluva predstavuje alebo obsahuje lízing závisí na podstate danej zmluvy a vyžaduje posúdenie, či splnenie zmluvy závisí na použití špecifického, jednoznačne identifikovateľného aktíva alebo či zmluva poskytuje právo na používanie aktíva na nejaké časové obdobie výmenou za protihodnotu. Nájomca má právo riadiť užívanie aktíva a získavať podstatné ekonomické úžitky z jeho používania.

Banka neuplatňuje IFRS 16 na líziny nehmotných aktív, krátkodobé lízingové zmluvy (kratšie ako jeden rok) a na líziny, pri ktorých má podkladové aktívum nízku hodnotu

Banka neuplatňuje IFRS 16 na vykazovanie nelízingových zložiek oddelene od lízingových zložiek.

Banka ako nájomca zaúčtuje na začiatku doby lízingu právo na užívanie aktíva a lízingový záväzok.

Právo na užívanie aktíva sa pri prvotnom zaúčtovaní ocení obstarávacou cenou a je vykazané vo výkaze o finančnej situácii na riadku „Právo na užívanie aktíva“. Právo na užívanie aktíva je následne oceňované uplatnením modelu ocenenia obstarávacou cenou. Doba odpisovania sa rovná dobe predpokladanej použiteľnosti podkladového aktíva alebo dobe lízingu, podľa toho ktorá je kratšia. Odpisované práva na užívanie aktíva sú testované na zníženie hodnoty kedykoľvek nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť spätne získateľná, minimálne však ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

Lízingový záväzok sa prvotne oceňuje v súčasnej hodnote lízingových splátok, ktoré neboli zaplatené do začiatku doby nájmu a vykazujú sa vo Výkaze o finančnej situácii v položke „Lízingové záväzky“. Lízingový záväzok sa následne oceňuje zvýšením účtovnej hodnoty, ktorá odráža úrok z lízingového záväzku, pomocou prírastkovej úverovej úrokovej sadzby úveru a znížením účtovnej hodnoty, ktorá odráža zaplatené leasingové splátky. Úroky z lízingového záväzku sa vykazujú vo Výkaze komplexného výsledku v položke „Úrokové náklady“.

Doba nájmov pri nájomných zmluvách na dobu neurčitú je časovo obmedzená na najbližší dátum, ku ktorému je možné lízingovú zmluvu vypovedať zo strany nájomcu alebo prenajímateľa bez významných pokút a so zohľadnením predchádzajúcich zvykov a hospodárskych dôvodov týchto zvykov. Doba životnosti pre lízingové prenájmy na dobu určitú zodpovedá zmluvnej dobe pričom opcie nájomcu na ukončenie alebo predĺženie nájmu zahrnuté do zmluvy sú brané do úvahy tak, že doba nájmu zodpovedá odhadovanej rozumne istej očakávanej dobe používania prenajatého majetku.

Splátky za krátkodobé lízingové zmluvy a líziny, pri ktorých má podkladové aktívum nízku hodnotu sa vykážu ako náklad rovnomerne počas doby lízingu vo Výkaze komplexného výsledku v položke „Ostatné prevádzkové náklady“.

Banka uzatvára lízingové zmluvy predovšetkým na kancelárske priestory.

2.10 Vykázanie nákladov a výnosov

Výnos je vykazaný vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku pokiaľ je pravdepodobné, že ekonomický úžitok bude plynúť do banky a výnos môže byť spoľahlivo ocenený.

2.10.1 Úrokové náklady a výnosy

Úrokové výnosy a náklady sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku na základe časového rozlíšenia za použitia efektívnej úrokovej miery. Úrokové výnosy tiež zahŕňajú amortizovaný diskont alebo prémii z finančných nástrojov. Úrokové výnosy a náklady tiež zahŕňajú poplatky a provízie zinkasované pri poskytnutí úveru / uzatvorení zmluvy o stavebnom sporení, ktoré sú zahrnuté do výpočtu efektívnej úrokovej miery a amortizujú sa počas očakávanej doby trvania úveru / očakávanej doby trvania zmluvy o stavebnom sporení.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

2.10.2 Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Väčšina výnosov z poplatkov a provízií a nákladov na poplatky a provízie spadá do rozsahu pôsobnosti IFRS 15 (Príjmy z kontraktov so zákazníkmi), pretože sa vzťahuje na služby, ktoré poskytuje banka svojim zákazníkom a nespadá pod iné IFRS štandardy. Banka identifikuje kontrakt a plnenia, ktoré sú súčasťou kontraktu. Výnos je zaúčtovaný v prípade, ak banka splnila podmienky plnenia.

Výnosy z poplatkov a provízií vznikajú pri finančných službách poskytovaných bankou, vrátane vedenia účtu, služieb spojených so správou peňažných prostriedkov, poplatkov z predčasného splatenia úverov, poplatkov z predčasných ukončení sporení, poplatkov za výpisy a pod. Výnosy z poplatkov a provízií sa účtujú a vykazujú k dátumu poskytnutia príslušnej služby.

Počiatkové výnosy a náklady z poplatkov a provízií za poskytnutie úverov / uzatvorenie zmlúv o stavebnom sporení, sa časovo rozlišujú v položke "Úrokové výnosy / náklady" pomocou efektívnej úrokovej miery počas očakávanej doby trvania úveru / zmluvy o stavebnom sporení.

2.11 Zostatky na účtoch v centrálnej banke

Zostatky na účtoch v centrálnej banke pozostávajú zo zostatku na účtoch v Národnej banke Slovenska (ďalej len „NBS“). Tieto aktíva sú v účtovnej závierke ocenené v amortizovanej hodnote zníženej o opravné položky. Amortizovaná hodnota je suma, ktorou sa aktívum ocenilo pri obstaraní, upravená o splátky istiny a časové rozlíšenie metódou efektívnej úrokovej miery.

2.12 Hmotný a nehmotný majetok

Pozemky, budovy, zariadenia a nehmotné aktíva zahŕňujú nehnuteľnosti, software, IT a komunikačné a iné stroje a zariadenia.

Hmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky a opravné položky. Obstarávacia cena zahŕňa cenu obstarania a ostatné náklady súvisiace s obstaraním, napr. doprava, clo alebo provízie. Výška odpisov sa počíta pomocou lineárnej metódy odpisovania tak, aby bola odpísaná obstarávacia cena každého aktíva na jeho zostatkovú hodnotu počas doby jeho predpokladanej životnosti za nasledujúce obdobia:

Budovy	30 – 33 rokov
Zariadenia	3 – 12 rokov
Ostatný hmotný majetok	4 – 20 rokov

Nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky a opravné položky. Amortizácia slúži na rovnomerné odpisovanie počas odhadovanej životnosti majetku. Doby amortizácie sú stanovené individuálne (3 – 8 rokov).

Zostatková hodnota aktív a ich životnosť sú kontrolované k dátumu účtovnej závierky a prípadne upravené.

Odpisované aktíva sú preverené na zníženie hodnoty kedykoľvek nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť spätne ziskateľná, minimálne však ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Účtovná hodnota je znížená na spätne ziskateľnú hodnotu, pokiaľ je účtovná hodnota aktíva vyššia ako spätne ziskateľná hodnota. Spätne ziskateľná hodnota je hodnota vyššia z trhovej hodnoty aktíva, zníženej o náklady spojené s predajom a hodnoty z užívania.

Zisky alebo straty sa pri vyradení majetku vykazujú v položke „Ostatné prevádzkové výnosy/náklady“.

2.13 Osobitný odvod finančných inštitúcií, príspevok do Fondu ochrany vkladov a do Jednotného rezolučného fondu

V zmysle zákona č. 353/2020 Z. z. o zrušení osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií a o niektorých opatreniach súvisiacich s jeho zrušením a o doplnení zákona č. 67/2020 Z. z. o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19 v znení neskorších predpisov od 1. januára 2021 zaniká banke povinnosť platiť osobitný odvod.

Zo zákona č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov v platnom znení, vyplýva bankám povinnosť uhrádzať ročný príspevok do Fondu ochrany vkladov (ďalej len FOV). Výšku ročného príspevku na príslušný kalendárny rok určuje Fond pre každú banku najneskôr do 1. apríla kalendárneho roka, pričom Fond určuje ročný príspevok pre jednotlivé banky najmenej vo výške 0,01 % zo sumy krytých vkladov v príslušnej banke, a to pri zohľadnení rizikového profilu banky.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

V zmysle zákona č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov je banka od roku 2015 povinná uhrádzať ročný príspevok do národného fondu pre riešenie krízových situácií vo výške stanovenej Radou pre riešenie krízových situácií. Ročný príspevok sa vypočíta ako pomer záväzkov banky znížených o vlastné zdroje a kryté vklady k záväzkom všetkých vybraných finančných inštitúcií vykonávajúcich činnosť na území Slovenskej republiky znížených o hodnotu vlastných zdrojov, krytých vkladov a chráneného klientskeho majetku. Pri výpočte ročného príspevku sa zohľadní rizikový profil banky.

Odvody a poplatky, ako napríklad dane (iné než splatná daň alebo regulačné poplatky), ktoré sú založené na informácii, kedy vzniká povinnosť zaplatiť, sú účtované ako záväzok v čase kedy zaväzujúca udalosť spôsobujúca vznik záväzku uhradiť odvod, ako je identifikovaná zákonnými predpismi, aktivuje povinnosť úhrady daného odvodu. Odvod uhradený pred zaväzujúcou udalosťou je účtovaný ako preddavok.

2.14 Vlastné imanie

Dividendy sa vykazujú vo vlastnom imaní v období ich schválenia valným zhromaždením. Dividendy schválené valným zhromaždením po dátume účtovnej závierky sa uvádzajú v poznámkach k účtovnej závierke ako udalosť, ktorá nastala po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Zákonný rezervný fond. Podľa Obchodného zákonníka sa musí prideliť do zákonného rezervného fondu najmenej 10 % zisku bežného obdobia, až do dosiahnutia výšky 20 % základného imania. Zákonný rezervný fond nemožno použiť na vyplatenie dividend, iba na krytie strát.

Oceňovací rozdiel z cenných papierov cez iný komplexný výsledok predstavuje nerealizované precenenie cenných papierov cez iný komplexný výsledok a je zaúčtovaný po zohľadnení vplyvu odloženej dane. Tento oceňovací rozdiel nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

2.15 Zamestnanecké požitky

Dôchodky bývalým zamestnancom banky sú vyplácané prostredníctvom systému dôchodkového zabezpečenia existujúcom v Slovenskej republike. Tento systém je financovaný z príspevkov sociálneho poistenia od zamestnancov a zamestnávateľov, ktoré sú odvodené z hrubej mzdy zamestnanca.

Okrem týchto príspevkov banka prispieva na dôchodkové pripoistenie zamestnancov nad rámec zákonného sociálneho zabezpečenia. Príspevky sú vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v momente ich úhrady.

Banka má dlhodobý program zamestnaneckých požitkov pozostávajúcich z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku, vernostného príspevku za odpracované roky a odmeny pri životných jubileách.

2.16 Rezervy

Rezervy sú vykázané vtedy, ak má banka súčasnú zákonnú alebo mimozmluvnú povinnosť v dôsledku minulej udalosti, vyrovnaním ktorej sa očakáva úbytok zdrojov banky predstavujúcich ekonomické úžitky, pričom výšku uvedenej povinnosti možno spoľahlivo odhadnúť.

2.17 Daň z príjmov

Daň uvedená vo výkaze komplexného výsledku za vykazované obdobie zahŕňa splatnú daň za účtovné obdobie a odloženú daň. Základ splatnej dane z príjmov sa vypočíta v dvoch krokoch zo zisku bežného obdobia vykazaného v účtovnej závierke, ktorý je upravený na základe legislatívnych pravidiel ustanovených vo všeobecne záväznom právnom predpise Ministerstva financií SR, a následne pripočítaním položiek zvyšujúcich a odpočítaním položiek znižujúcich takto upravený zisk. Daňová sadzba pre daň z príjmov v roku 2022 je stanovená vo výške 21 % (pre rok 2021: 21 %).

Odložené daňové pohľadávky a záväzky vznikajú vzhľadom k rozdielnemu oceneniu aktív a záväzkov podľa zákona o dani z príjmov a ich účtovej hodnoty v účtovnej závierke. Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa oceňujú použitím daňových sadzieb, ktoré by sa mali uplatniť na zdaniteľný príjem v rokoch, v ktorých sa očakáva, že sa tieto dočasné rozdiely budú realizovať. Odložené dane sa počítajú súvahovou záväzkovou metódou. Všetky odložené daňové pohľadávky sú zachytené vo výške, ktorú bude pravdepodobne možné realizovať oproti očakávaným zdaniteľným ziskom v budúcnosti. Odložený daňový záväzok vyjadruje sumu dane z príjmov na úhradu v budúcich obdobiach z dôvodu zdaniteľných prechodných rozdielov. Odložené dane sú v účtovnej závierke vykázané v netto hodnote.

O odloženej daňovej pohľadávke sa účtuje len v takom rozsahu, v akom je pravdepodobné, že sa v budúcnosti dosiahnu dostatočné daňové základy, voči ktorým ju bude možné vysporiadať. Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa nediskontujú.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Banka je tiež subjektom rôznych nepriamych prevádzkových daní, ktoré sa vykazujú v položke „Ostatné prevádzkové náklady“.

2.18 Zmeny v účtovných princípoch

Účtovné metódy sa použili konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím. Banka upravila svoje účtovné metódy tak, aby zohľadňovali štandardy účinné od 1. januára 2022.

Počas roku 2022 a pred rokom 2022 IASB zverejnila niekoľko ďalších noviel k existujúcim IFRS, ktoré budú účinné po konci roku 2022. Banka ich prijme, keď sa stanú efektívnymi. Banka tieto štandardy predčasne neaplikovala. Pokiaľ nie je vyslovene uvedené, nové štandardy, novely a interpretácie nebudú mať významný vplyv na účtovnú závierku banky.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. júnu 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

3 ÚROKOVÉ VÝNOSY A ÚROKOVÉ NÁKLADY

(tis. EUR)	30. jún 2022	30. jún 2021
Úrokové výnosy		
Z dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	183	220
Z úverov a pohľadávok v amortizovanej hodnote	2 027	2 344
- úroky prijaté od bánk	-	-
- úroky prijaté z poskytnutých úverov od klientov	2 027	2 344
Z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	113	113
Úrokové výnosy celkom	2 323	2 677
Úrokové náklady		
Z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote celkom	(313)	(293)
Z toho: - úroky platené bankám	3	-
- úroky platené z vkladov klientov	(316)	(293)
Ostatné úrokové náklady	-	(2)
Úrokové náklady celkom	(313)	(295)
Čisté úrokové výnosy	2 010	2 382

Úrokové výnosy zo zlyhaných úverov predstavujú hodnotu 143 tis. EUR (k 30. júnu 2021 v objeme 187 tis. EUR), ktoré v úrokových výnosoch nie sú započítané z dôvodu ich nepravdepodobnej vymožitelnosti.

4 VÝNOSY A NÁKLADY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

(tis. EUR)	30. jún 2022	30. jún 2021
Výnosy z poplatkov a provízií		
Prijaté poplatky – stavebné sporenia	373	398
z toho Poplatok za vedenie účtu	237	265
Poplatok za predčasné ukončenie sporenia	74	57
Poplatok za ročný výpis	32	40
Prijaté poplatky – úvery klientov	21	26
z toho Poplatok za upomienky	9	10
Prijaté poplatky ostatné	1	1
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	395	425
Náklady na poplatky a provízie		
Platené poplatky - klientske depozitá	(7)	(8)
Náklady na operácie s cennými papiermi	(3)	(3)
Platené poplatky ostatné	(9)	(10)
Náklady na poplatky a provízie celkom	(19)	(21)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	376	404

Náklady a výnosy z poplatkov a provízií sa vykazujú k dátumu poskytnutia príslušnej služby.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

5 ZISKY A STRATY Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ

(tis. EUR)	30. jún 2022	30. jún 2021
Čistý realizovaný zisk z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	-	-
Kurzové zisky alebo straty	(1)	(2)
Úrokové nástroje na obchodovanie	183	51
Čistý/á zisk/(strata) z finančných operácií	182	49

6 PERSONÁLNE NÁKLADY

(tis. EUR)	30. jún 2022	30. jún 2021
Mzdové náklady	(949)	(953)
Sociálne náklady	(248)	(255)
Penzijné náklady	(133)	(135)
Personálne náklady celkom	(1 330)	(1 343)

Banka poskytuje svojim zamestnancom príspevok na životné poistenie, doplnkové dôchodkové sporenie a účelové sporenie.

Mesačný príspevok banky na životné poistenie je vo výške:

- 10 Eur pri mesačnom príspevku zamestnanca vo výške 19,92 EUR až 26,52 EUR
- 15 Eur pri mesačnom príspevku zamestnanca vo výške 26,56 EUR až 33,16 EUR,
- 20 Eur pri mesačnom príspevku zamestnanca vo výške 33,19 EUR a viac.

Výška príspevku zamestnávateľa a výška príspevku zamestnanca na doplnkové dôchodkové sporenie a účelové sporenie sa určuje podľa mesačného vymeriavacieho základu:

- príspevok zamestnávateľa 1% z vymeriavacieho základu pri príspevku zamestnanca vo výške 1 - 1,99% z vymeriavacieho základu; alebo
- príspevok zamestnávateľa 2% z vymeriavacieho základu pri príspevku zamestnanca vo výške 2% z vymeriavacieho základu.

Banka nemá uzavreté dohody pre dobrovoľné dôchodkové schémy.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

7 OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

(tis. EUR)	30. jún 2022	30. jún 2021
Komunikačné náklady	(57)	(63)
Informačné technológie	(243)	(261)
Administratívne náklady	(41)	(59)
Cestovné náklady	(4)	(5)
Odborné služby	(81)	(69)
z toho: náklady na štatutárny audit účtovnej závierky	(34)	(34)
náklady na uisťovacie auditorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky*	(30)	(30)
Vzdelávanie	(14)	(11)
Ostatné náklady súvisiace s autodopravou	(13)	(15)
Poistenie	(7)	(6)
Marketing	(51)	(34)
Nájomné**	(83)	(95)
Opravy a údržba	16	(2)
Fond ochrany vkladov	(143)	(160)
Osobitný bankový odvod	-	-
Európsky fond pre riešenie krízových situácií***	(1)	(1)
Dane a poplatky	(1)	-
Iné	(50)	(29)
Ostatné prevádzkové náklady celkom	(773)	(810)

* Vrátane iných ako auditorských služieb poskytovaných audítorom, ako sú overenie NBS hlásení, vypracovanie rozšírenej správy.

** Splátky nájomného, na ktoré sa nevzťahuje IFRS 16, splátky za krátkodobé lízingové zmluvy a lízingy, pri ktorých má podkladové aktívum nízku hodnotu.

*** Od 1. januára 2015 je banka povinná zúčastňovať sa na riešení krízových situácií platením peňažných prostriedkov do Európskeho fondu pre riešenie krízových situácií (pozn.č.2.13).

8 STRATY ZO ZNEHODNOTENIA

(v tis. EUR)	30. jún 2022	30. jún 2021
Čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek z finančných aktív v amortizovanej hodnote	(234)	180
z toho čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek z úverov a pohľadávok voči klientom	(234)	180
z toho čisté rozpustenie opravných položiek z úverov a pohľadávok voči bankám	-	-
z toho čisté rozpustenie opravných položiek z dlhových cenných papierov	-	-
Odpis pohľadávok	-	-
Výnosy z postúpených pohľadávok	-	-
Čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok	2	-
Čisté rozpustenie rezerv na úverové prísluby	-	5
Čisté rozpustenie opravných položiek k nehmotnému majetku	49	31
Celkom	(183)	216

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

K 30.6.2022 banka pristúpila k manažérskej úprave výšky opravných položiek v súvislosti s aktuálnymi výnimočnými geo-politickými rizikami a inými súvisiacimi elementami. Viac v poznámke č.2.7.3.

K 30. júnu 2022 banka prehodnotila výšku vytvorených opravných položiek v súvislosti s aktuálnymi výnimočnými geo-politickými rizikami a inými súvisiacimi elementami, výsledkom čoho bolo navýšenie opravných položiek o 165 tis. EUR formou tzv. Tier 5 princípu (t.j. priama reklasifikácia vybraných úverov do stupňa 2 a úprava kalkulácie ECL pre vybrané úvery – celý dopad sa teda prejaví a je reportovaný v stupni 2).

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hodnota EMR add-on k 30. júnu 2022 a 31. marcu 2022, ktorý je reportovaný v stupni 2.

(v tis. EUR)	30. jún 2022	31. december 2021
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote		
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	159	-
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	5	-
Celkom	165	-

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Pohyby v opravných položkách a rezervách k podsúvahovým rizikám k dlhovým nástrojom k 30. júnu 2022

(v tis. EUR)	1. január 2022	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania*	Zníženie z dôvodu odúčtovania*	Zmena úverového rizika bez zmeny stupňa (zmena PD/LGD/EAD) *	Zmena úverového rizika - presun medzi stupňami*	Zmena z dôvodu odpisu/postupu	Zmeny v GCA	30. jún 2022
Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok (pozn.č. 11)								
Stupeň 1	22	-	(2)	-	-	-	-	20
Celkom	22	-	(2)	-	-	-	-	20
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn.č. 14)								
Stupeň 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn.č. 12)								
Stupeň 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn.č. 13)								
Stupeň 1	200	77	(28)	(26)	-36	-	-	187
Medziúvery fyzické osoby	189	76	(28)	(24)	-36	-	-	177
Stavebné úvery fyzické osoby	5	1	-	(2)	-	-	-	4
Medziúvery právnické osoby	6	-	-	-	-	-	-	6
Stavebné úvery práv. osoby	-	-	-	-	-	-	-	-
Stupeň 2	781	11	(172)	27	239	-	-	886
Medziúvery fyzické osoby	665	-	(110)	27	245	-	-	827
Stavebné úvery fyzické osoby	116	11	(62)	-	(6)	-	-	59
Stupeň 3	3 617	-	(119)	121	140	(190)	79	3 648
Medziúvery fyzické osoby	3 483	-	(113)	102	102	(190)	79	3 463
Stavebné úvery fyzické osoby	126	-	(5)	19	38	-	-	178
Ost. pohľadávky voči klientom	8	-	(1)	-	-	-	-	7
Celkom	4 598	88	(319)	122	343	(190)	79	4 721
Nehmotný majetok								
Nehmotný majetok	221	-	(49)	-	-	-	-	172
Celkom nehmotný majetok	221	-	(49)	-	-	-	-	172
Celkom opravné položky	4 841	88	(370)	122	343	(190)	79	4 913
Rezervy na podsúvahové riziká								
Stupeň 1	11	10	(4)	(6)	-	-	-	11
Medziúvery fyzické osoby	11	10	(4)	(6)	-	-	-	11
Stupeň 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Medziúvery fyzické osoby	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom rezervy na podsúvahové riziká	11	10	(4)	(6)	-	-	-	11
Celkom opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	4 852	98	(374)	116	343	(190)	79	4 924

* vykázané na riadku (Straty)/Zisky zo znehodnotenia

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Pohyby v opravných položkách a rezervách k podsúvahovým rizikám k dlhovým nástrojom k 30. júnu 2021

(v tis. EUR)	1. január 2021	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania*	Zníženie z dôvodu odúčtovania*	Zmena úverového rizika bez zmeny stupňa (zmena PD/LGD/EAD) *	Zmena úverového rizika - presun medzi stupňami*	Zmena z dôvodu odpisu/postupu	Zmeny v GCA	30. jún 2021
Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok (pozn.č. 11)								
Stupeň 1	29	-	-	-	-	-	-	29
Celkom	29	-	-	-	-	-	-	29
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn.č. 14)								
Stupeň 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn.č. 12)								
Stupeň 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn.č. 13)								
Stupeň 1	318	51	(36)	(96)	(3)	-	-	234
Medziúvery fyzické osoby	305	50	(36)	(95)	(3)	-	-	221
Stavebné úvery fyzické osoby	7	1	-	(1)	-	-	-	7
Medziúvery právnické osoby	6	-	-	-	-	-	-	6
Stavebné úvery práv. osoby	0	-	-	-	-	-	-	0
Stupeň 2	1 227	11	(212)	(15)	5	-	-	1 016
Medziúvery fyzické osoby	1 123	1	(211)	(10)	3	-	-	906
Stavebné úvery fyzické osoby	104	10	(1)	(5)	2	-	-	110
Stupeň 3	4 387	6	(140)	132	118	(94)	125	4 534
Medziúvery fyzické osoby	4 271	-	(128)	135	98	(94)	125	4 407
Stavebné úvery fyzické osoby	92	4	(12)	(3)	20	-	-	101
Ost. pohľadávky voči klientom	24	2	-	-	-	-	-	26
Celkom	5 932	68	(388)	21	120	(94)	125	5 784
Nehmotný majetok								
Nehmotný majetok	191	-	(16)	-	-	-	-	175
Celkom	191	-	(16)	-	-	-	-	175
Celkom opravné položky	6 152	27	(133)	35	-	(57)	(29)	5 995
Rezervy na podsúvahové riziká								
Stupeň 1	15	8	(3)	(10)	-	-	-	10
Medziúvery fyzické osoby	15	8	(3)	(10)	-	-	-	10
Stupeň 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Medziúvery fyzické osoby	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom rezervy na podsúvahové riziká	15	8	(3)	(10)	-	-	-	10
Celkom opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	6 167	76	(422)	11	120	(94)	125	5 983

* vykázané na riadku (Straty)/Zisky zo znehodnotenia

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

9 DAŇ Z PRÍJMOV

(v tis. EUR)	30. jún 2022	30. jún 2021
Náklady na splatnú daň z príjmu	42	(3)
(Náklady) / výnosy z titulu odloženej dane z príjmu	(5)	(189)
Celkom	(37)	(192)

Daň z príjmu banky pred zdanením sa odlišuje od teoretickej dane, ktorá by vznikla pri použití platnej daňovej sadzby nasledovne:

(v tis. EUR)	30. jún 2022	30. jún 2021
Výsledok hospodárenia pred zdanením	156	797
Daňová sadzba	21%	21%
Teoretická daň	(33)	(167)
Vplyv položiek zvyšujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely	(4)	(25)
Vplyv položiek znižujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely	-	-
Zaúčtovaný daňový náklad	(37)	(192)

10 ZOSTATKY NA ÚČTOCH V CENTRÁLNEJ BANKE

(v tis. EUR)	30. jún 2022	31. december 2021
V amortizovanej hodnote:		
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	1 342	2 201
Celkom	1 342	2 201

Zostatky na účtoch v centrálnej banke sú úročené priemernou sadzbou pre hlavné refinančné operácie Eurosystemu k 30. júnu 2022 sadzbou (-0,50) % p.a. (k 31. decembru 2021 bola (-0,50) % p.a.)

11 FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK

(v tis. EUR)	30. jún 2022	31. december 2021
Dlhové nástroje:		
Štátne dlhopisy	-	-
Dlhopisy vydané komerčnými bankami na Slovensku	51 338	60 098
Celkom dlhopisy	51 338	60 098
Opravné položky k dlhovým cenným papierom (pozn. č.8)	(20)	(22)
Čistá účtovná hodnota dlhových nástrojov	51 318	60 076
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	51 318	60 076

Priemerná efektívna úroková miera na finančných aktívach oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok k 30. júnu 2022 bola 0,55 % p.a. (k 31. decembru 2021 bola 0,55 % p.a.).

Zábezpeka v operáciách menovej politiky je 5 638 tis. EUR (k 31. decembru 2021 bola 5 834 tis. EUR) z hodnoty cenných papierov v amortizovanej hodnote založených v prospech Národnej banky Slovenska. K 30. júnu 2022 je priemerná doba splatnosti 19 mesiacov a priemerná úroková miera je 0,90%. (K 31. decembru 2021 je priemerná doba splatnosti 25 mesiacov a priemerná úroková miera je 0,90 %.)

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. júnu 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

12 ÚVERY A POHLÁDÁVKY VOČI BANKÁM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	30. jún 2022	31. december 2021
Úvery a pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote:		
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	3 709	4 180
Úvery a pohľadávky voči bankám celkom	3 709	4 180
Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči bankám (pozn. č.8)	-	-
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote celkom	3 709	4 180

Priemerná nominálna úroková miera na pohľadávkach voči bankám k 30. júnu 2022 bola 0 % p.a. (k 31. decembru 2021: 0% p.a.).

13 ÚVERY A POHLÁDÁVKY VOČI KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	30. jún 2022	31. december 2021
Úvery a pohľadávky voči klientom v amortizovanej hodnote:		
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	9 460	69 525
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	65 147	9 986
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	3 776	35 518
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	37 411	3 512
Úvery celkom (brutto)	115 794	118 541
Ostatné pohľadávky voči klientom	7	11
Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (brutto)	115 801	118 552
Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom (pozn.č.8)	(4 721)	(4 598)
Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (netto)	111 080	113 954

Priemerná nominálna úroková miera na úveroch poskytnutých klientom k 30. júnu 2022 bola 3,48 % p.a. (k 31. decembru 2021: 3,66 % p.a.).

13.1 Prehľad o podmienených záväzkoch

(v tis. EUR)	30. jún 2022	31. december 2021
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov:		
Medziúvery fyzické osoby	1 876	1 849
Stavebné úvery fyzické osoby	7	11
Medziúvery právnické osoby	558	474
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov celkom	2 441	2 334
Rezervy na nevyčerpané limity úverov	(11)	(11)
Podmienené záväzky celkom	2 430	2 323

Poskytnuté nevyčerpané limity/prísľuby úverov predstavujú nevyužitú oprávnenie poskytnúť úver. Úverové riziko spojené s príslubmi úverov predstavuje pre banku potenciálnu stratu vo výške celkových nečerpaných príslubov. Vydané prísluby úverov sú však podmienené dodržaním určitých štandardných úverových podmienok zo strany klienta, preto je objem pravdepodobnej straty nižší než celková výška nečerpaných príslubov.

Banka tiež eviduje podmienené úverové prísluby. Uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení získa klient nárok na poskytnutie stavebného úveru, ak splní stanovené podmienky, ktorými sú najmä minimálna doba sporenia, nasparenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

14 DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	30. jún 2022	31. december 2021
Dlhové nástroje:		
Štátne dlhopisy Slovenskej republiky	5 030	5 142
Celkom dlhopisy	5 030	5 142
Opravné položky k dlhovým cenným papierom (pozn. č.8)	-	-
Čistá účtovná hodnota dlhových cenných papierov	5 030	5 142
Celkom dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	5 030	5 142

Priemerná efektívna úroková miera dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote k 30. júnu 2022 bola 4,50% p.a. (k 31. decembru 2021 bola 4,50% p.a.)

Zábezpeka v operáciách menovej politiky je 5 515 tis. EUR (k 31. decembru 2021 bola 6 147 tis. EUR) z hodnoty cenných papierov v amortizovanej hodnote založených v prospech Národnej banky Slovenska. K 30. júnu 2022 je priemerná doba splatnosti 47 mesiacov a priemerná úroková miera je 4,50%. (K 31. decembru 2021 je priemerná doba splatnosti 53 mesiacov a priemerná úroková miera je 4,50%.)

15 ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA/ZÁVÄZOK

Odložená daň z príjmu sa vypočíta na základe všetkých dočasných rozdielov, ktoré vzniknú v súlade so súvahovou metódou. Výpočet odloženej dane v júni 2022 bol uskutočnený s použitím platnej sadzby dane 21% (2021: 21%).

(v tis. EUR)	30. jún 2022	31. december 2021
Daňová sadzba	21%	21%
Odložená daňová pohľadávka		
Opravné položky	554	538
Nevyplatené odmeny	49	49
Nevyfakturované služby a dodávky	58	58
Časové rozlíšenie – úrokový bonus	183	195
Hmotný majetok	-	-
Daňová strata	-	-
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (precenenie na reálnu hodnotu)	353	1
Odložená daňová pohľadávka celkom	1 197	841
Odložený daňový záväzok		
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (precenenie na reálnu hodnotu)	-	-
Odložený daňový záväzok celkom	-	-
Výsledná odložená daňová pohľadávka	1 197	841

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. júnu 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

16 BUDOVY A ZARIADENIA

Prírastky a úbytky hmotného majetku v roku 2022:

(v tis. EUR)	Budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie hmotného majetku	Celkom
Obstarávacia cena					
1. január 2022	-	162	6	12	180
Prírastky	-	-	-	-	-
Úbytky	-	(2)	-	-	(2)
Presun	-	-	-	-	-
30. jún 2022	-	160	6	12	178
Oprávky					
1. január 2022	-	(134)	(3)	-	(137)
Úbytky	-	1	-	-	1
Odpis	-	(10)	-	-	(10)
30. jún 2022	-	(143)	(3)	-	(146)
Zostatková účtovná hodnota	-	17	3	12	32

Prírastky a úbytky hmotného majetku v roku 2021:

(v tis. EUR)	Budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie hmotného majetku	Celkom
Obstarávacia cena					
1. január 2021	9	222	11	8	250
Prírastky	-	-	-	9	9
Úbytky	(9)	(65)	(5)	-	(79)
Presun	-	5	-	(5)	-
31. december 2021	-	162	6	12	180
Oprávky					
1. január 2021	(9)	(178)	(8)	-	(195)
Úbytky	9	65	5	-	79
Odpis	-	(21)	-	-	(21)
31. december 2021	-	(134)	(3)	-	(137)
Zostatková účtovná hodnota	-	28	3	12	43

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. júnu 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

17 PRÁVO NA UŽÍVANIE AKTÍVA

K 30. júnu 2022 banka neevidovala Práva na užívanie aktíva v kategórii Budovy.

K 30. júnu 2022 banka vykázala na riadku "Ostatné prevádzkové náklady" náklady spojené s krátkodobými lízingami vo výške 12 tis. EUR a náklady spojené s lízingami s nízkou hodnotou vo výške (7) tis. EUR (poznámka č.7).

K 31. decembru 2021 banka vykázala na riadku „Ostatné úrokové náklady“ úrok z lízingového záväzku vo výške (1) tis. EUR (poznámka č.3).

K 31. decembru 2021 banka vykázala na riadku "Ostatné prevádzkové náklady" náklady spojené s krátkodobými lízingami vo výške (13) tis. EUR a náklady spojené s lízingami s nízkou hodnotou vo výške (28) tis. EUR (poznámka č.7).

18 NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky nehmotného majetku v roku 2022:

(v tis. EUR)	Software	Obstaranie nehmotného majetku	Celkom
Obstarávacía cena			
1. január 2022	5 608	6	5 614
Prírastky	-	82	82
Presuny	8	(8)	-
30. jún 2022	5 616	80	5 696
Oprávky			
1. január 2022	(4 462)	-	(4 462)
Odpisy	(118)	-	(118)
30. jún 2022	(4 580)	-	(4 580)
Opravné položky			
1. január 2022	(221)	-	(221)
Rozpustenie (pozn. č.8)	49	-	49
30. jún 2022	(172)	-	(172)
Zostatková účtovná hodnota	864	80	944

Majetok v zostatkovej hodnote 1 116 tis. EUR (po odpočítaní oprávok) bol testovaný na znehodnotenie a na základe výsledku testu bola znížená jeho hodnota o sumu 172 tis. EUR. Zostatková účtovná hodnota 944 tis. EUR predstavuje budúce ekonomické benefity plynúce banke z tohto majetku. Testovanie majetku na znehodnotenie v roku 2022 nebolo vykonané v súvislosti s dopadmi pandémie Covid-19.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Prírastky a úbytky nehmotného majetku v roku 2021:

(v tis. EUR)	Software	Obstaranie nehmotného majetku	Celkom
Obstarávacia cena			
1. január 2021	9 945	-	9 945
Prírastky	-	248	248
Presuny	242	(242)	-
Úbytky	(4 579)	-	(4 579)
31. december 2021	5 608	6	5 614
Oprávky			
1. január 2021	(8 823)	-	(8 823)
Odpisy	(218)	-	(218)
Úbytky	4 579	-	4 579
31. december 2021	(4 462)	-	(4 462)
Opravné položky			
1. január 2021	(191)	-	(191)
Tvorba (pozn. č.8)	(30)	-	(30)
31. december 2021	(221)	-	(221)
Zostatková účtovná hodnota	925	6	931

Majetok v zostatkovej hodnote 1 152 tis. EUR (po odpočítaní oprávok) bol testovaný na znehodnotenie a na základe výsledku testu bola znížená jeho hodnota o sumu 221 tis. EUR. Zostatková účtovná hodnota 931 tis. EUR predstavuje budúce ekonomické benefity plynúce banke z tohto majetku. Znehodnotenie majetku v roku 2021 nebolo spôsobené pandémiou Covid-19.

19 FINANČNÉ AKTÍVA V REÁLNEJ HODNOTE PRECEŇOVANÉ CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

(v tis. EUR)	30. jún 2022	31. december 2021
<i>Finančné aktíva na obchodovanie</i>		
Finančné deriváty na obchodovanie (pozn. č.27)	-	46
Finančné aktíva na obchodovanie	-	46
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	-	46

Finančné aktíva klasifikované pri obstaraní ako finančné aktíva preceňované cez výkaz ziskov a strát sú súčasťou trhového portfólia. Banka monitoruje, riadi, oceňuje a reportuje tieto finančné nástroje na základe reálnej hodnoty.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

20 ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	30. jún 2022	31. december 2021
Závazky voči bankám v amortizovanej hodnote		
Prijaté vklady od iných bánk	4 999	-
Závazky voči bankám v amortizovanej hodnote celkom	4 999	-

21 ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	30. jún 2022	31. december 2021
Závazky voči klientom v amortizovanej hodnote		
Prijaté vklady od klientov	144 366	160 113
Ostatné záväzky voči klientom	584	460
Závazky voči klientom v amortizovanej hodnote celkom	144 950	160 573

Závazky voči klientom predstavujú najmä vklady prijaté od klientov určené na stavebné sporenie. Vklady sú evidované vrátane pripísaných úrokov a štátnej prémie a denominované v mene euro.

Priemerná nominálna úroková miera na záväzkoch voči klientom k 30. júnu 2022 bola 0,30 % p.a. (k 31. decembru 2021: 0,31 % p.a.).

22 OSTATNÉ ZÁVÄZKY

(v tis. EUR)	30. jún 2022	31. december 2021
Ostatné finančné záväzky		
Rôzni veritelia	37	76
Ostatné finančné záväzky celkom	37	76
Ostatné nefinančné záväzky		
Zúčtovanie so zamestnancami	172	129
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	25	138
z toho daň vyberaná zrážkou	4	94
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	70	81
Výdavky budúcich období	3	-
Rezervy na nevyfaktúrované dodávky	364	279
Rezervy na mzdové bonusy	360	473
Rezervy na nevyčerpané dovolenky	20	53
Ostatné nefinančné záväzky celkom	1 014	1 153
Ostatné záväzky celkom	1 051	1 229

Daň vyberaná zrážkou súvisí s daňou z príjmov z úrokových nákladov, ktoré sú pripísané na účty klientov.

23 VLASTNÉ IMANIE

Skladba akcionárov banky je nasledujúca:

percentuálny podiel na základnom imaní	30. jún 2022	31. december 2021
Československá obchodná banka, a.s.	100,00%	100,00%
Vlastné imanie celkom	100,00%	100,00%

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. júnu 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

23.1 Základné imanie

Základné imanie banky pozostáva z 1 440 ks zaknihovaných akcií v nominálnej hodnote 16 596,95 EUR. Základné imanie banky je splatené v plnom rozsahu. Základné imanie bolo v plnej výške 23 900 tis. EUR zapísané do Obchodného registra.

23.2 Rezervné fondy

V zmysle Obchodného zákonníka platného v Slovenskej republike musia všetky spoločnosti viesť zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Zákonný rezervný fond predstavuje akumulované prídely z výsledku hospodárenia. Banka je povinná každoročne prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne minimálnu výšku rovnajúcu sa 20 % emitovaného základného imania. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi a môže byť použitý len na kompenzáciu vzniknutých strát. K 31. máju 2022 banka uskutočnila z rezervného fondu úhradu strát minulých období vo výške 1 142 tis. Banka realizovala prídely z zisku roku 2021 do rezervného fondu vo výške 123 tis. EUR, čím sa jeho hodnota upravila na 796 tis. EUR. K 31. decembru 2021 bol zákonný rezervný fond vo výške 1 815 tis. EUR.

23.3 Rozdelenie zisku

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku:

(v tis. EUR)	Suma pripadajúca zo zisku za rok	
	2021	2020
Prídely do rezervného fondu	123	83
Prídely do sociálneho fondu	148	-
Vyplatenie dividend	557	386
Nerozdelený zisk	406	364
Čistý zisk za účtovné obdobie	1 234	833

Dividenda na akciu je nasledovná:

(v tis. EUR)	2021	2020
Dividendy (v tis. EUR)	386	654
Počet akcií v hodnote 16 596,95 EUR	1 440	1 440
Dividenda na akciu v EUR	268	454

24 DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE K VÝKAZU PEŇAŽNÝCH TOKOV

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty predstavujú peniaze a zostatky na bežných účtoch a termínovaných účtoch so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov.

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov tvorili nasledovné položky:

(v tis. EUR)	Pozn. č.	30. jún 2022	30. jún 2021
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	10	1 342	2 156
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	12	3 709	3 048
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty celkom		5 051	5 204

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. júnu 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

25 RIADENIE FINANČNÝCH RIZÍK

Riziko je prirodzenou súčasťou všetkých bankových aktivít. Banka ho preto riadi prostredníctvom procesu jeho nepretržitej identifikácie, merania, monitorovania a vyhodnocovania s prihliadnutím na limity rizika a iné nástroje kontroly. Proces riadenia rizík je rozhodujúci pre udržanie ziskovosti Banky a každý zamestnanec je zodpovedný za mieru a rozsah rizikových pozícií v rozsahu jeho povinností. Banka je spravidla vystavená kreditnému riziku, riziku likvidity, trhovému riziku bankovej knihy, operačnému riziku a riziku informačnej bezpečnosti.

Nezávislý proces riadenia rizika zahŕňa aj obchodné riziká, ako sú riziká zo zmien v ekonomickom prostredí, z technologických a odvetvových zmien a riziko reputácie. Tieto riziká sú monitorované prostredníctvom procesu riadenia vnútorného kapitálu („ICAAP“). Tento proces je monitorovaný centrálnou materskou spoločnosťou KBC v Belgicku, ktorá vypracováva postupy a metodiku pre celú KBC Skupinu.

25.1 Úverové riziko

Úverové riziko je riziko straty v prípade, ak zákazník, klient alebo protistrana zlyhá v plnení svojich záväzkov voči banke vyplývajúcich zo vzájomného zmluvného vzťahu. Banka riadi a kontroluje úverové riziko stanovením limitov na veľkosť rizika, ktorému je ochotná sa vystaviť voči jednej protistrane a aké riziko je ochotná znášať v súvislosti s rôznymi ukazovateľmi bonity klienta. Banka pravidelne monitoruje veľkosť a kvalitu expozícií vo vzťahu k jednotlivým limitom.

Banka využíva proces kontroly kvality úverov so zámerom včasnej identifikácie novej zmeny v schopnosti protistrany plniť si svoje záväzky, vrátane pravidelných revízií zabezpečení. Výška maximálnej expozície pre jednotlivé protistrany je určená v rámci systému klasifikácie úverového rizika, ktorý priradí každej protistrane kategóriu odrážajúcu jej riziko. Kategórie a kreditná kvalita jednotlivých protistrán sú pravidelne prehodnocované. Proces kontroly kvality úverov umožňuje banke zhodnotiť potenciálnu stratu ako výsledok rizík, ktorým je vystavená a podstúpiť kroky pre jej zníženie.

Banka z pohľadu existencie objektívneho dôkazu zníženia hodnoty úverov a pohľadávok voči klientom zatrieduje jednotlivé expozície do kategórií:

Kategória	Názov kategórie
0	Normal
1	AQR portfolio
2	Uncertain I
3	Uncertain II
4	Irrecoverable

Pohľadávky klasifikované do kategórií Normal a AQR sú zatriedené ako neznehodnotené. Zlyhané pohľadávky sa zatriedujú do stupňov 2 (Uncertain I) až 4 (Irrecoverable). Pri klasifikovaní pohľadávok do jednotlivých kategórií banka skúma tieto objektívne dôkazy o znížení hodnoty pohľadávky, pri ktorých v dôsledku jednej alebo viacerých stratových udalostí, došlo k negatívnemu vplyvu na odhadované budúce peňažné toky pohľadávky a ktoré mohla spoľahlivo odhadnúť. Viac v poznámke č.2.7.

Finančné aktíva okrem úverov poskytnutých klientom zatrieduje banka z pohľadu externého kreditného ratingu bez omeškania a nie je u nich identifikované znehodnotenie na základe individuálneho posúdenia.

25.1.1 Zápočet finančného majetku

Finančný majetok a záväzky sa započítajú a výsledná čistá čiastka sa vykáže vo výkaze o finančnej situácii, ak existuje zákonom alebo zmluvou vynútiteľné právo započítať vykázané čiastky a zámer uhradiť výsledný rozdiel alebo súčasne realizovať pohľadávku a uhradiť záväzok.

Právo započítania:

- nesmie byť podmienené budúcou udalosťou a
- musí byť právne vymáhateľné vo všetkých nasledujúcich prípadoch:
 - v rámci bežnej obchodnej činnosti,
 - v prípade zlyhania,
 - v prípade platobnej neschopnosti alebo bankrotu.

Banka pri úverovaní fyzických osôb nevykazuje významnú koncentráciu úverového rizika. Monitorovanie a vyhodnocovanie daného typu rizika na tomto type portfólia prebieha priebežne. Pri úverovaní právnických osôb a pohrávkach voči bankám delí mieru úverového rizika prostredníctvom stanovených limitov rizika prijatého vo vzťahu k jednému dlžníkovi alebo ku skupine dlžníkov. Tieto riziká sú pravidelne monitorované a na základe získaných informácií sa vyhodnocujú.

Pri predaji finančných produktov banka uplatňuje postupy, ktoré zabezpečujú, že finančné prostriedky sú poskytnuté klientom s primeranou kredibilitou.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Pre vykázanie znehodnotenia založeného na portfóliovom prístupe banka využíva metodiku materskej spoločnosti aplikovanú na vlastné historické dáta v kombinácii s internými modelmi.

Pri vymáhaní pohľadávok banka využíva širokú škálu nástrojov a stratégií vymáhania. Na vymáhanie sa využívajú formy mimosúdneho i súdneho vymáhania zabezpečované tak internými ako aj externými zdrojmi.

25.1.2 Koncentrácia úverového rizika vyplývajúceho z dlhových cenných papierov

Banka má vo svojom portfóliu výlučne dlhové cenné papiere, ktoré sú emitované Slovenskou republikou a bankami so sídlom v Slovenskej republike. Aj vzhľadom na obmedzenia, dané udeleným bankovým povolením, banka nenakupuje cenné papiere iných ako slovenských emitentov.

25.1.3 Expozície s úverovým rizikom

(v tis. EUR)	30. jún 2022	31. december 2021
Zostatky na účtoch v centrálnej banke (pozn. č.10)	1 342	2 201
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 19)	-	46
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č.11)	51 318	60 076
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č.12)	3 709	4 180
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č.13)	111 080	113 954
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.14)	5 030	5 142
Ostatné aktíva	227	5
Celkom	172 705	185 604
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov (pozn. č. 13.1)	2 430	2 323
Celkom nevyčerpané limity úverov	2 430	2 323
Celková expozícia voči úverovému riziku	175 135	187 927

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

25.1.4 Maximálne úverové riziko

Nasledujúca tabuľka predstavuje maximálnu výšku úverového rizika bez zohľadnenia prijatých zábezpek:

(v tis. EUR)	30. jún 2022	31. december 2021
Zostatky na účtoch v centrálnej banke (pozn. č. 10)	1 342	2 201
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 19)	-	46
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č.11)	51 318	60 076
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č.12)	3 709	4 180
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č.13)	111 080	113 954
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	60 685	65 127
z toho: Kategória 0	57 557	61 818
Kategória 1	127	304
Kategória 2	901	904
Kategória 3	724	703
Kategória 4	1 376	1 397
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	9 214	9 800
z toho: Kategória 0	9 036	9 585
Kategória 1	53	109
Kategória 2	34	27
Kategória 3	25	73
Kategória 4	67	5
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	37 405	35 512
z toho: Kategória 0	37 405	35 512
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	3 776	3 512
z toho: Kategória 0	3 776	3 512
Ostatné pohľadávky voči klientom	-	3
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.14)	5 030	5 142
Celkom	172 479	185 599
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov (pozn. č. 13.1)	2 430	2 323
z toho: Kategória 0	2 430	2 323
Celkom	2 430	2 323
Celková expozícia voči úverovému riziku	174 908	187 921

Najväčšia kreditná expozícia je vo vzťahu k Tatrabanke, a.s. vo výške 18 936 tis. EUR (k 31. decembru 2021 bola najväčšia kreditná expozícia vo vzťahu k Slovenskej sporiteľni, a.s. vo výške 21 078 tis. EUR).

Finančné aktíva sú uvedené v hodnote predstavujúcej súčasnú expozíciu úverového rizika, ale nie maximálnu expozíciu, ktorá môže nastať v budúcnosti zmenou hodnoty daného nástroja.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

25.1.5 Úverové riziko rozdelené podľa jednotlivých kategórií

A Kreditná kvalita úverov a pohľadávok voči klientom

Kvalita úverov a pohľadávok voči klientom z pohľadu úverového rizika je riadená prostredníctvom klasifikácie. Čistá účtovná hodnota pohľadávok rozdelená podľa jednotlivých kategórií rizika na základe posúdenia k 30. júnu 2022 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

(v tis. EUR)	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Celkom		
	Hrubá hodnota	Opravné položky /Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky /Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky /Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky /Rezervy	Čistá hodnota
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	50 994	(177)	50 817	7 694	(827)	6 867	6 459	(3 458)	3 001	65 147	(4 462)	60 685
z toho: Kategória 0	50 994	(177)	50 817	7 528	(788)	6 740	-	-	-	58 522	(965)	57 557
Kategória 1	-	-	-	166	(39)	127	-	-	-	166	(39)	127
Kategória 2	-	-	-	-	-	-	997	(96)	901	997	(96)	901
Kategória 3	-	-	-	-	-	-	883	(159)	724	883	(159)	724
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	4 579	(3 203)	1 376	4 579	(3 203)	1 376
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	8 032	(4)	8 028	1 120	(59)	1 061	308	(183)	125	9 460	(246)	9 214
z toho: Kategória 0	8 032	(4)	8 028	1 064	(56)	1 008	-	-	-	9 096	(60)	9 036
Kategória 1	-	-	-	56	(3)	53	-	-	-	56	(3)	53
Kategória 2	-	-	-	-	-	-	47	(13)	34	47	(13)	34
Kategória 3	-	-	-	-	-	-	47	(22)	25	47	(22)	25
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	214	(148)	66	214	(148)	66
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	37 411	(6)	37 405	-	-	-	-	-	-	37 411	(6)	37 405
z toho: Kategória 0	37 411	(6)	37 405	-	-	-	-	-	-	37 411	(6)	37 405
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	3 776	-	3 776	-	-	-	-	-	-	3 776	-	3 776
z toho: Kategória 0	3 776	-	3 776	-	-	-	-	-	-	3 776	-	3 776
Ostatné pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	7	(7)	-	7	(7)	-
z toho: Kategória 0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	7	(7)	-	7	(7)	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	100 213	(187)	100 026	8 814	(886)	7 928	6 774	(3 648)	3 126	115 801	(4 721)	111 080
Podsúvahové záväzky	2 441	(11)	2 430	-	-	-	-	-	-	2 441	(11)	2 430
z toho: Kategória 0	2 441	(11)	2 430	-	-	-	-	-	-	2 441	(11)	2 430
Celkové úverové riziko	102 654	(198)	102 456	8 814	(886)	7 928	6 774	(3 648)	3 126	118 242	(4 732)	113 510

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Kvalita úverov a pohľadávok voči klientom z pohľadu úverového rizika je riadená prostredníctvom klasifikácie. Čistá účtovná hodnota pohľadávok rozdelená podľa jednotlivých kategórií rizika na základe posúdenia k 31. decembru 2021 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

(v tis. EUR)	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Celkom		
	Hrubá hodnota	Opravné položky /Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky /Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky /Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky /Rezervy	Čistá hodnota
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	56 058	(189)	55 869	6 980	(726)	6 254	6 487	(3 483)	3 004	69 525	(4 398)	65 127
z toho: Kategória 0	56 058	(189)	55 869	6 631	(681)	5 950	-	-	-	62 689	(870)	61 819
Kategória 1	-	-	-	349	(45)	304	-	-	-	349	(45)	304
Kategória 2	-	-	-	-	-	-	1 017	(113)	904	1 017	(113)	904
Kategória 3	-	-	-	-	-	-	861	(158)	703	861	(158)	703
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	4 609	(3 212)	1 397	4 609	(3 212)	1 397
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	8 653	(5)	8 648	1 101	(55)	1 046	232	(126)	106	9 986	(186)	9 800
z toho: Kategória 0	8 653	(5)	8 648	985	(48)	937	-	-	-	9 638	(53)	9 585
Kategória 1	-	-	-	116	(7)	109	-	-	-	116	(7)	109
Kategória 2	-	-	-	-	-	-	40	(12)	28	40	(12)	28
Kategória 3	-	-	-	-	-	-	82	(9)	73	82	(9)	73
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	110	(105)	5	110	(105)	5
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	35 518	(6)	35 512	-	-	-	-	-	-	35 518	(6)	35 512
z toho: Kategória 0	35 518	(6)	35 512	-	-	-	-	-	-	35 518	(6)	35 512
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	3 512	-	3 512	-	-	-	-	-	-	3 512	-	3 512
z toho: Kategória 0	3 512	-	3 512	-	-	-	-	-	-	3 512	-	3 512
Ostatné pohľadávky voči klientom	3	-	3	-	-	-	8	(8)	-	11	(8)	3
z toho: Kategória 0	3	-	3	-	-	-	-	-	-	3	-	3
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	8	(8)	-	8	(8)	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	103 744	(200)	103 544	8 081	(781)	7 300	6 727	(3 617)	3 110	118 552	(4 598)	113 954
Podsúvahové záväzky	2 334	(11)	2 323	-	-	-	-	-	-	2 334	(11)	2 323
z toho: Kategória 0	2 334	(11)	2 323	-	-	-	-	-	-	2 334	(11)	2 323
Celkové úverové riziko	106 078	(211)	105 867	8 081	(781)	7 300	6 727	(3 617)	3 110	120 886	(4 609)	116 277

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

B Kreditná kvalita finančných aktív okrem úverov a pohľadávok voči klientom

Nasledujúca tabuľka zobrazuje finančné aktíva okrem úverov poskytnutých klientom z pohľadu externého kreditného ratingu k 30. júnu 2022, ktoré sú bez omeškania a nie je u nich identifikované znehodnotenie na základe individuálneho posúdenia.

(v tis. EUR)	Protistrana	Ratingová agentúra	Rating	Celkom
Zostatky na účtoch v centrálnej banke (pozn. č.10)	Národná banka Slovenska	S&P	A+	1 342
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 19)	ČSOB, a.s.	Moodys	A3	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č.11)	Slovenská sporiteľňa, a.s.	Moodys	Aaa	15 712
	Všeobecná úverová banka, a.s.	Moodys	Aa2	16 188
	Tatrabanka, a.s.	Moodys	A3	18 936
	ČSOB, a.s.	Moodys	A3	502
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č.12)	ČSOB, a.s.	Moodys	A3	3 709
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.14)	Slovenská republika	S&P	A+	5 030
Celkom				61 419

Nasledujúca tabuľka zobrazuje finančné aktíva okrem úverov poskytnutých klientom z pohľadu externého kreditného ratingu k 31. decembru 2021, ktoré sú bez omeškania a nie je u nich identifikované znehodnotenie na základe individuálneho posúdenia.

(v tis. EUR)	Protistrana	Ratingová agentúra	Rating	Celkom
Zostatky na účtoch v centrálnej banke (pozn. č.10)	Národná banka Slovenska	S&P	A+	2 201
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č.19)	ČSOB, a.s.	Moodys	A3	46
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č.11)	Slovenská sporiteľňa, a.s.	Moodys	Aaa	21 078
	Všeobecná úverová banka, a.s.	Moodys	Aa1	16 671
	Tatrabanka, a.s.	Moodys	A3	19 836
	ČSOB, a.s.	Moodys	A3	2 514
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č.12)	ČSOB, a.s.	Moodys	A3	4 180
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.14)	Slovenská republika	S&P	A+	5 142
Celkom				71 668

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

25.1.6 Zabezpečenia

Pre zabezpečenie budúcich peňažných tokov z úverov poskytnutých klientom banka používa nasledovné druhy zabezpečenia:

1. pre úvery poskytované fyzickým osobám – zabezpečenie nehnuteľnosťou, vinkuláciou peňažných vkladov, ručiteľom;
2. pre úvery poskytované právnickým osobám – zabezpečenie nehnuteľnosťou, vinkuláciou peňažných vkladov, záruky poskytnuté Slovenskou záručnou a rozvojovou bankou a pod.

Pod vinkuláciu peňažných vkladov banka rozumie vinkuláciu zmlúv o stavebnom sporení a vkladov v iných bankách. K realizácii vinkulácie peňažných prostriedkov na zmluve o stavebnom sporení môže banka pristúpiť vtedy, ak dôjde zo strany dlžníka k porušeniu zmluvných podmienok na úverovej zmluve.

Nehnuteľnosti, prijaté ako zabezpečenie k poskytnutým úverom, sú pravidelne preceňované interným modelom, prípadne špecializovanými znalcami.

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad úplne zabezpečených finančných aktív:

K 30. júnu 2022

(v tis. EUR)	Zabezpečenie do výšky pohľadávky
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	774
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	4
Celkom	778

K 31. decembru 2021

(v tis. EUR)	Zabezpečenie do výšky pohľadávky
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	728
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	2
Celkom	730

V nasledujúcej tabuľke je uvedený finančný efekt zabezpečenia a iných foriem znižovania úverového rizika pre všetky skupiny finančných aktív a uznateľné reálne hodnoty prijatého zabezpečenia pre znehodnotenú úverovú v Stupni 3. Finančný dopad predstavuje efekt na zníženie angažovanosti voči úverovému riziku:

K 30. júnu 2022

(v tis. EUR)	Zabezpečené nehnuteľnosťou	Zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	2 895	388
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	79	-
Celkom	2 974	388

K 31. decembru 2021

(v tis. EUR)	Zabezpečené nehnuteľnosťou	Zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	2 879	376
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	79	-
Celkom	2 958	376

V roku 2022 boli zrealizované kolaterály vo výške 12 tis. EUR (v roku 2021 vo výške 94 tis. EUR).

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Pri porušení zmluvných podmienok dlžníkov a po vyhlásení okamžitej splatnosti úveru banka vymáha zostatok pohľadávky písomnou a telefonickou formou, formou dohôd o postupnom splácaní dlhu, prostredníctvom mandátnej správy, súdnou cestou, realizáciou zabezpečenia úveru, exekučným konaním. Po vyčerpaní všetkých dostupných foriem vymáhania dlhu banka pristúpi k odpisu pohľadávky, pričom počas celej doby trvania právneho nároku na splatenie pohľadávky banka pohľadávku naďalej monitoruje a vymáha. Viac v poznámke č.2.4.

25.1.7 Úvery s odloženou splatnosťou („forborne“)

S platnosťou od 30. septembra 2014 banka implementovala technický štandard Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) o problémových expozíciách a opatreniach na odloženie splatnosti (forbearance measures) pre úvery s odloženou splatnosťou.

Opatrenia na odloženie splatnosti pozostávajú z ústupkov voči dlžníkovi, ktorý čelí alebo ide čeliť finančným ťažkostiam. Ústupkom sa myslí buď úprava predchádzajúcich obchodných podmienok zmluvy, ktorej plnenie dlžník nedokáže zabezpečiť, alebo úplné resp. čiastočné refinancovanie problémovej dlhovej zmluvy. Úvery, ktorým boli poskytnuté takéto opatrenia na odloženie splatnosti a ktoré nespĺnili výstupné podmienky sú považované za úvery s odloženou splatnosťou (predtým nazývané „núdzovo reštrukturalizované úvery“).

Takýto úver je klasifikovaný ako Stupeň 2 („underperforming“) do splnenia výstupných podmienok, počas ktorých sa nachádza v skúšobnej lehote, minimálne však 24 mesiacov. V prípade, ak je počas skúšobnej lehoty úver s odloženou splatnosťou viac ako 30 dní po splatnosti, dôjde k ďalšej úprave obchodných podmienok zmluvy alebo je preklasifikovaný na problémový úver z iných dôvodov, začne mu plynúť minimálne 12-mesačné obdobie, počas ktorého je úver klasifikovaný ako problémový. Po vyliečení opäť začína plynúť skúšobná lehota trvajúca minimálne 24 mesiacov, počas ktorej sa naďalej eviduje príznak odloženej splatnosti a úver je klasifikovaný v Stupni 2 („underperforming“).

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza čistá účtovná hodnota expozícií s odloženou splatnosťou v úverovom portfóliu k 30. júnu 2022:

(v tis. EUR)	Hrubá účtovná hodnota			Opravné položky			Čistá účtovná hodnota		
	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Celkom	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Celkom	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Celkom
Fyzické osoby									
Medziúvery	93	280	373	(11)	(132)	(143)	82	148	230
Stavebné úvery	30	28	58	(2)	(16)	(18)	28	12	40
Celkom	123	308	431	(13)	(148)	(161)	110	160	270

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza čistá účtovná hodnota expozícií s odloženou splatnosťou v úverovom portfóliu k 31. decembru 2021:

(v tis. EUR)	Hrubá účtovná hodnota			Opravné položky			Čistá účtovná hodnota		
	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Celkom	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Celkom	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Celkom
Fyzické osoby									
Medziúvery	152	412	564	(13)	(176)	(189)	139	236	375
Stavebné úvery	11	29	40	-	(9)	(9)	11	20	31
Celkom	163	441	604	(13)	(185)	(198)	150	256	406

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. júnu 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

25.2 Riziko likvidity

Záujmom banky je trvale udržiavať svoju platobnú schopnosť, t.j. schopnosť riadne a včas si plniť peňažné záväzky a v súlade so schválenou stratégiou riadenia rizika likvidity riadiť aktíva a pasíva tak, aby si banka zabezpečila nepretržitú likviditu. Významné udalosti z oblasti riadenia likvidity sú prerokované v pravidelných intervaloch.

Likvidita je riadená na dennej báze. Pri strategickom riadení likvidity banka meria a monitoruje ukazovatele krátkodobej aj dlhodobej likvidity definované v rámci Basel III – „Liquidity Coverage Ratio“ („LCR“) a „Net Stable Funding Ratio“ („NSFR“) ako aj ekonomicky upravený ukazovateľ NSFR („ENSFR“), ktorý je definovaný a používa sa na riadenie dlhodobej likvidity v rámci celej KBC Skupiny, využíva scenáre s rôznymi predpokladmi vývoja likvidity a sleduje stanovené limity. Pre prípad likvidných problémov má banka vypracovaný pohotovostný plán pre riadenie likvidity.

Nasledujúca tabuľka prezentuje štruktúru nederivátových finančných záväzkov (vrátane podmienených záväzkov) v banke podľa najskoršej možnej splatnosti. Tabuľka bola zostavená na základe nediskontovaných peňažných tokov finančných záväzkov. Tabuľka uvádza peňažné toky z úrokov a istín. Peňažné toky z istín predstavujú najlepší odhad s použitím priemerných efektívnych výnosov. Očakávaná zostatková splatnosť sa môže líšiť od tejto nasledujúcej analýzy.

K 30. júnu 2022:

(v tis. EUR)	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Záväzky voči klientom	-	148 328	2 108	4 374	301	-	155 111
Ostatné záväzky	-	1 040	23	-	-	-	1 063
Záväzky celkom	-	149 368	2 131	4 374	301	-	156 174
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom	-	2 430	-	-	-	-	2 430
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom celkom	-	2 430	-	-	-	-	2 430

K 31. decembru 2021:

(v tis. EUR)	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Záväzky voči klientom	-	153 421	2 268	4 371	647	-	160 707
Ostatné záväzky	-	1 187	53	-	-	-	1 240
Záväzky celkom	-	154 608	2 321	4 371	647	-	161 947
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom	-	2 334	-	-	-	-	2 334
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom celkom	-	2 334	-	-	-	-	2 334

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. júnu 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Nižšie uvedené tabuľky uvádzajú analýzu diskontovanej sumy aktív a záväzkov v skupinách podľa ich príslušnej splatnosti od dátumu zavierky do očakávaného dátumu splatnosti.

K 30. júnu 2022:

(v tis. EUR)	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Aktíva							
Úvery a pohľadávky voči bankám a zostatky na účtoch v centrálnej banke	5 051	-	-	-	-	-	5 051
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	-	10 099	638	27 617	12 964	-	51 318
Úvery a pohľadávky voči klientom netto	-	4 378	10 388	38 283	58 031	-	111 080
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	-	1 756	4 965	18 716	35 248	-	60 685
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	-	523	1 509	5 514	1 668	-	9 214
<i>Medziúvery právnické osoby</i>	-	1 913	3 364	11 559	20 569	-	37 405
<i>Stavebné úvery práv. osoby</i>	-	186	550	2 494	546	-	3 776
<i>Ost. pohľadávky voči klientom</i>	-	10 099	638	27 617	12 964	-	51 318
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	-	32	4 998	-	-	5 030
Budovy a zariadenia	-	-	-	-	-	32	32
Nehmotný majetok	-	-	-	-	-	944	944
Pohľadávka dane z príjmu	-	-	37	-	-	-	37
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	1 197	-	-	1 197
Ostatné finančné aktíva	-	16	-	-	-	-	16
Ostatné nefinančné aktíva	-	16	205	-	-	-	221
Aktíva celkom	5 051	14 509	11 300	72 095	70 995	976	174 926
Záväzky							
Záväzky voči bankám	-	4 999	-	-	-	-	4 999
Záväzky voči klientom	2 894	9 703	26 646	63 055	42 652	-	144 950
Ostatné finančné záväzky	-	37	-	-	-	-	37
Ostatné nefinančné záväzky	-	1 002	10	-	2	-	1 014
Záväzok dane z príjmu	-	-	-	-	-	-	0
Rezervy	-	-	12	-	-	-	12
Záväzky celkom	2 894	15 741	26 668	63 055	42 654	-	151 012
Celková čistá pozícia	2 157	(1 232)	(15 368)	9 040	28 341	976	23 914

V časovom intervale "Do 1 mesiaca" sa kumulujú klienti s ukončeným 6 – ročným sporiacim cyklom, ktorí zmluvy vypovedali k 30. júnu 2022. Klienti s ukončeným 6-ročným sporiacim cyklom ale s nevypovedanými zmluvami sú uvedení v časovom intervale „1-3 mesiace“. Podľa všeobecných obchodných podmienok banka vyplatí klientom nasporené prostriedky najneskôr do 3 mesiacov odo dňa doručenia výpovede zmluvy o stavebnom sporení.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

K 31. decembru 2021:

(v tis. EUR)	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Aktíva							
Úvery a pohľadávky voči bankám a zostatky na účtoch v centrálnej banke	6 381	-	-	-	-	-	6 381
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	46	-	46
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	-	2 155	15 700	28 554	13 667	-	60 076
Úvery a pohľadávky voči klientom netto	-	4 004	9 881	40 150	59 919	-	113 954
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	-	1 241	4 232	19 436	40 218	-	65 127
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	-	557	1 600	6 081	1 562	-	9 800
<i>Medziúvery právnické osoby</i>	-	2 032	3 538	12 308	17 634	-	35 512
<i>Stavebné úvery práv. osoby</i>	-	174	508	2 325	505	-	3 512
<i>Ost. pohľadávky voči klientom</i>	-	-	3	-	-	-	3
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	-	144	4 998	-	-	5 142
Budovy a zariadenia	-	-	-	-	-	43	43
Nehmotný majetok	-	-	-	-	-	931	931
Pohľadávka z dane z príjmu	-	-	182	-	-	-	182
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	841	-	-	841
Ostatné finančné aktíva	-	2	-	-	-	-	2
Ostatné nefinančné aktíva	-	40	1	-	-	-	41
Aktíva celkom	6 381	6 201	25 908	74 543	73 632	974	187 639
Závazky							
Závazky voči klientom	1 308	11 481	24 287	76 967	46 530	-	160 573
Ostatné finančné záväzky	-	76	-	-	-	-	76
Ostatné nefinančné záväzky	-	1 097	53	-	3	-	1 153
Závazok dane z príjmu	-	-	-	-	-	-	-
Rezervy	-	-	12	-	-	-	12
Závazky celkom	1 308	12 654	24 352	76 967	46 533	-	161 814
Celková čistá pozícia	5 073	(6 453)	1 556	(2 424)	27 099	974	25 825

V časovom intervale "Do 1 mesiaca" sa kumulujú klienti s ukončeným 6 – ročným sporiacim cyklom, ktorí zmluvy vypovedali k 31. decembru 2021. Klienti s ukončeným 6-ročným sporiacim cyklom ale s nevypovedanými zmluvami sú uvedení v časovom intervale „1-3 mesiace“. Podľa všeobecných obchodných podmienok banka vyplatí klientom nasporené prostriedky najneskôr do 3 mesiacov odo dňa doručenia výpovede zmluvy o stavebnom sporení.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

25.3 Trhové riziko

25.3.1 Menové riziko

Banka nemá licenciu na uskutočňovanie devízových operácií. K 30. júnu 2022 ani k 31. decembru 2021 banka neeviduje významný majetok alebo záväzky v cudzej mene.

25.3.2 Úrokové riziko

V zmysle schválenej stratégie pre riadenie úrokového rizika banka pre identifikáciu, sledovanie, meranie a minimalizáciu úrokového rizika využíva GAP analýzu doplnenú o interný model pre riadenie úrokového rizika.

Základnou metódou pre odhad a sledovanie expozície banky voči úrokovému riziku je metóda Basis Point Value (ďalej len BPV). Hodnota ukazovateľa BPV je pravidelne sledovaná v porovnaní na stanovené limity. Metóda BPV je založená na výpočte súčasnej hodnoty rozdielov medzi aktívami a pasívami vrátane úrokových cash flow v časovom rozložení určenom ich splatnosťou, resp. precenením. Podstatou metódy BPV je porovnanie súčasnej hodnoty vyššie uvedených rozdielov pri súčasnej výnosovej krivke a výnosovej krivke posunutej o +0,1% (+10 bázických bodov).

V nasledovných dvoch tabuľkách je uvedená kumulatívna hodnota zmeny čistého úrokového príjmu. Zmeny v úrokovej miere vplyvajú na výkaz komplexného výsledku:

K 30. júnu 2022:

(v tis. EUR)	M12	M18	2Y	3Y	4Y	5Y	6Y	7Y	8Y	9Y	10Y
Zmena NII	(30,02)	(10,77)	(9,47)	(3,25)	1,04	11,16	20,68	39,23	33,8	28,65	19,73

Za rok končiaci sa 31. decembru 2021:

(v tis. EUR)	M12	M18	2Y	3Y	4Y	5Y	6Y	7Y	8Y	9Y	10Y
Zmena NII	(23,84)	(6,12)	(3,03)	(3,22)	16,28	13,17	20,16	38,44	33,02	27,12	21,83

V prípade, že by nastal rast úrokových sadzieb o 0,1%, čistý úrokový príjem banky by vzrástol za obdobie 10 rokov o 100,78 tis. EUR (k 31. decembru 2021 o 133,81 tis. EUR).

Nárast úrokovej miery o 10 bázických bodov (o 0,1 %) k 30. júnu 2022 by mal za následok pokles zisku po zdanení o 30,00 tis. EUR (k 31. decembru 2021 pokles o 23,80 tis. EUR) v horizonte 1 roka.

Vplyv na hodnotu vlastného imania by zahŕňal uvedený dopad na zisk po zdanení a zmenu oceňovacieho rozdielu z cenných papierov oceňovaných cez iný komplexný výsledok k 30. júnu 2022 vo výške 116,00 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 155,80 tis. EUR) v horizonte 1 roka.

Pre operatívne riadenie úrokového rizika banka využíva analýzy kumulatívnych úrokových GAP-ov. Výhodiskom pre zostavenie úrokového GAP-u sú údaje o objeme a splatnosti, resp. termíne precenenia vybraných, úrokovovo citlivých položiek výkazu o finančnej situácii. Nefinančné aktíva a záväzky sú uvedené v kategórii – neurčená splatnosť.

25.4 Operačné riziko

Operačné riziko je riziko vyplývajúce z nevhodných alebo chybných vnútorných procesov, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania systémov alebo vonkajších udalostí.

Riadenie operačného rizika je prvotne zabezpečené vymedzením zodpovedností a pracovných postupov s cieľom minimalizovať možné chyby a straty z nich vyplývajúce prostredníctvom implementácie tzv. kľúčových kontrol definovaných KBC Skupinou, ohodnocovania a ošetrovania rizík identifikovaných v procesoch banky a proaktívnym prístupom k rizikám. Identifikácia a monitoring operačného rizika prebieha formou zberu dát o jednotlivých udalostiach operačného rizika a formou samohodnotenia rizík zamestnancami banky.

Riadenie kontinuity podnikania v prípade, že nastane krízová situácia, je zabezpečené pravidelne aktualizovanými plánmi kontinuity podnikania. Cieľom týchto plánov je minimalizovať dopady neočakávaných udalostí na činnosť banky.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

26 TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

Osoby sú spriaznené, ak jedna strana má schopnosť kontrolovať druhú stranu alebo ak má pri finančnom a prevádzkovom rozhodovaní na druhú stranu významný vplyv.

Banku kontroluje Československá obchodná banka, a.s. (ďalej len "ČSOB SR"), ktorá vlastní 100-percentný podiel na hlasovacích právach banky.

Spriaznené strany zahŕňajú dcérske spoločnosti ČSOB SR, ako aj ostatných členov skupiny KBC:

- KBC Group NV
- Československá obchodní banka, a.s. (ďalej len "ČSOB ČR")
- ČSOB Leasing, a.s.
- ČSOB Poistovňa, a.s.
- ČSOB Real, s.r.o
- vrcholový manažment

Výnosy a náklady od skupiny materskej spoločnosti a dcérskych spoločností KBC bank obsahujú nasledovné transakcie:

Náklady voči spriazneným osobám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	30. jún 2022	30. jún 2021
Úrokové náklady z termínovaných vkladov	ČSOB SR	-	-
	Vrcholový manažment	-	-
Náklady na poplatky a provízie	ČSOB SR	(11)	(12)
Náklady na prenájom hmotného majetku	ČSOB Leasing, a.s.	(11)	(11)
	ČSOB Real, s.r.o	(70)	(79)
Náklady na poistenie	ČSOB Poistovňa, a.s.	-	-
Nákup IT služieb	ČSOB SR	(52)	(37)
	KBC Group NV	(22)	(28)
	ČSOB ČR	-	(1)
Ostatné prevádzkové náklady	ČSOB SR	(5)	-
	ČSOB Leasing, a.s.	(7)	(9)
	ČSOB Real, s.r.o	-	-
	ČSOB Poistovňa, a.s.	(19)	(17)
	KBC Group NV	(3)	-

Výnosy voči spriazneným osobám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	30. jún 2022	30. jún 2021
Úrokové výnosy z hypotekárnych záložných listov	ČSOB SR	4	16
Úrokové výnosy z termínovaných vkladov	ČSOB SR	3	(3)
Ostatné prevádzkové výnosy	ČSOB Poistovňa, a.s.	1	1

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

V rámci bežnej činnosti vstupuje banka do viacerých bankových transakcií so spriaznenými stranami, sú to predovšetkým úvery a vklady.

Pohľadávky a záväzky obsahujú nasledovné transakcie so skupinou materskej spoločnosti a s dcérskymi spoločnosťami KBC bank:

Pohľadávky voči spriazneným stranám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	30. jún 2022	31. december 2021
Bežné účty	ČSOB SR	3 709	4 180
Cenné papiere – hypotekárne záložné listy	ČSOB SR	502	2 508
Finančné deriváty na obchodovanie	ČSOB SR	-	-

Záväzky voči spriazneným stranám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	30. jún 2022	31. december 2021
Temínované vklady	ČSOB SR	4 999	-
Finančné deriváty na obchodovanie	ČSOB SR	-	46
Ostatné záväzky	ČSOB SR	11	111
	ČSOB Leasing, a.s.	1	4
	KBC Group NV	-	12
	ČSOB CZ	-	2
Prijaté vklady	Vrcholový manažment	62	62

Úroková sadzba hypotekárnych záložných listov je 0,47% (k 31. decembru 2021 bola 0,47%) a zmluvná splatnosť je 5 rokov. Hypotekárne záložné listy sú zaradené v portfóliu oceňovanom reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok.

Podsúvaha

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	30. jún 2022	31. december 2021
Iné aktíva – cenné papiere v úschove	ČSOB SR	46 700	53 700

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

27 FINANČNÉ DERIVÁTY

Banka využíva finančné deriváty na účely obchodovania. Finančné deriváty zahŕňajú swapové a forwardové zmluvy. Swapová zmluva predstavuje zmluvu dvoch strán o výmene peňažných tokov na základe príslušných nominálnych hodnôt podkladových aktív, prípadne indexov. Forwardové zmluvy sú zmluvy o nákupe alebo predaji určitého objemu finančných nástrojov, indexov alebo meny k dopredu stanovenému budúceму dátumu a za dohodnutú sadzbu alebo cenu.

27.1 Úverové riziko súvisiace s finančnými derivátmi

Banka sa použitím finančných derivátov vystavuje úverovému riziku v prípade, že protistrany svoje záväzky z finančných derivátov nesplnia. V takom prípade sa úverové riziko rovná kladnej reálnej hodnote finančných derivátov dohodnutých s protistranou. Ak je reálna hodnota finančného derivátu kladná, nesie riziko straty banka; naopak, ak je reálna hodnota finančného derivátu záporná, nesie riziko straty (alebo úverové riziko) protistrana. Banka minimalizuje úverové riziko prostredníctvom definovaných postupov pre schvaľovanie úverov, limitov a monitorovacích postupov. Banka nemá žiadnu významnú úverovú angažovanosť vo finančných derivátoch určených na obchodovanie mimo oblasti medzinárodného investičného bankovníctva, ktoré pokladá za obvyklé pre uzatváranie transakcií určených na obchodovanie a riadenie bankových rizík.

Maximálna miera úverového rizika banky plynúca z nesplatených neúverových derivátov sa v prípade platobnej neschopnosti protistrany stanoví vo výške nákladov na kompenzáciu príslušných peňažných tokov s pozitívnou reálnou hodnotou po odpočítaní dopadov dvojstranných zmlúv o vzájomnom započítaní pohľadávok a záväzkov a držaného zabezpečenia. Skutočná úverová angažovanosť banky je nižšia než pozitívne reálne hodnoty vykázané nižšie v tabuľkách finančných derivátov, pretože do nich nebol premietnutý vplyv zabezpečenia a zmlúv o vzájomnom započte záväzkov a pohľadávok. Viac v poznámke č. 19.

27.2 Finančné deriváty na obchodovanie

Obchodovanie banky je v prvom rade zamerané na riadenie obchodných pozícií na vlastný účet. Finančné deriváty určené na obchodovanie zahŕňajú tiež také deriváty, ktoré sa používajú na účely riadenia aktív a záväzkov bankovej knihy (ALM) z dôvodu riadenia úrokovej pozície bankovej knihy a ktoré nespĺňajú podmienky zabezpečovacieho účtovníctva. Na tieto účely banka využívala úrokové swapy na konvertovanie aktív s pohyblivou úrokovou sadzbu na pevné sadzby tak, aby ich splatnosť vyhovovala príslušným záväzkom alebo druhu sadzby.

Finančné deriváty na obchodovanie sa vykazujú v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty sa vo výkaze o finančnej situácii vykazujú na riadku ako „Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát“ alebo „Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát“. Zmeny reálnej hodnoty derivátov sú prezentované vo výkaze komplexného výsledku na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“. Úrokové výnosy/náklady z finančných derivátov sú vykázané na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“.

Zmluvné alebo nominálne čiastky a kladné a záporné reálne hodnoty nesplatených obchodných pozícií derivátov na obchodovanie banky k 30. júnu 2022 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke. Zmluvné alebo nominálne hodnoty predstavujú objem nesplatených transakcií k určitému časovému okamihu; nepredstavujú potenciál zisku alebo straty spojený s trhovým alebo úverovým rizikom pri týchto transakciách.

K 30. júnu 2022

(v tis. EUR)	Nominálne hodnoty		Reálne hodnoty	
	Aktíva	Záväzky	Kladná	Záporná
Deriváty na obchodovanie				
Úrokové kontrakty				
Úrokové swapy	-	-	-	-
Deriváty na obchodovanie (pozn. č. 19)	-	-	-	-

K 31. decembru 2021:

(v tis. EUR)	Nominálne hodnoty		Reálne hodnoty	
	Aktíva	Záväzky	Kladná	Záporná
Deriváty na obchodovanie				
Úrokové kontrakty				
Úrokové swapy	6 000	6 000	46	-
Deriváty na obchodovanie (pozn. č. 19)	6 000	6 000	46	-

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

28 REÁLNE HODNOTY

Banka používa nasledovnú hierarchiu oceňovacích techník pre určenie a vykazovanie reálnej hodnoty finančných nástrojov:

Úroveň 1: trhové (neupravené) ceny na aktívnych trhoch pre identické aktíva a záväzky;

Úroveň 2: iné techniky, u ktorých sú priamo alebo nepriamo na trhu pozorovateľné všetky vstupy s významným efektom na reálnu hodnotu;

Úroveň 3: techniky, u ktorých nie sú pozorovateľné trhové údaje s významným efektom na reálnu hodnotu.

Metódy oceňovania finančných aktív a záväzkov reálnou hodnotou sú uvedené v poznámke č. 2.6.

Nižšie uvedená tabuľka prezentuje metódy oceňovania používané pri určovaní reálnej hodnoty finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou (finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok):

K 30. júnu 2022:

(v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Dlhopisy bánk	-	51 318	-	51 318
Dlhopisy celkom	-	51 318	-	51 318

Počas roku 2022 nedošlo k presunu dlhopisov v rámci levelov.

Nižšie uvedená tabuľka prezentuje metódy oceňovania používané pri určovaní reálnej hodnoty finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou (finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok):

K 31. decembru 2021:

(v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Dlhopisy bánk	-	60 076	-	60 076
Dlhopisy celkom	-	60 076	-	60 076

Počas roku 2021 nedošlo k presunu dlhopisov v rámci levelov.

Položky finančného majetku a záväzkov, kde je rozdielna reálna hodnota od účtovnej hodnoty stanovenej metódou efektívnej úrokovej miery sú uvedené v priloženej tabuľke:

K 30. júnu 2022:

(v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Deriváty na obchodovanie	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči bankám	3 709	-	3 709	-
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	60 685	-	-	62 981
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	9 214	-	-	9 375
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	37 405	-	-	38 055
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	3 776	-	-	3 935
Štátne dlhopisy v amortizovanej hodnote	5 030	5 561	-	-
Záväzky voči klientom	144 366	-	-	155 195

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

K 31. decembru 2021:

(v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Deriváty na obchodovanie	46	-	46	-
Úvery a pohľadávky voči bankám	4 180	-	4 180	-
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	65 127	-	-	67 591
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	9 801	-	-	9 972
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	35 512	-	-	36 129
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	3 512	-	-	3 660
Štátne dlhopisy v amortizovanej hodnote	5 142	6 078	-	-
Závazky voči klientom	160 113	-	-	160 520

Banka pri stanovení reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov vychádzala z nasledujúcich predpokladov a metód:

Úvery a pohľadávky voči bankám a zmenky v portfóliu dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote

Účtovné hodnoty stavov na bežných účtoch a krátkodobé úvery a pohľadávky sa zo svojej podstaty zhodujú s ich reálnymi hodnotami. Väčšina poskytnutých úverov a pôžičiek je uzatvorená za úrokové sadzby, ktoré sa fixujú na relatívne krátke obdobie, a preto sa ich účtovné hodnoty blížia k hodnotám reálnym.

Úvery a pohľadávky voči klientom

Reálne hodnoty úverov poskytnutých s pevnou úrokovou sadzbou sú stanovené ako súčasná hodnota diskontovaných budúcich peňažných tokov, pričom použitý diskontný faktor zodpovedá súčasným trhovým sadzbám.

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok a dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok sú v účtovnej závierke ocenené reálnou hodnotou. Reálne hodnoty finančných aktív v amortizovanej hodnote sú založené na kótovaných trhovými cenách. Tieto kotácie sa získavajú z údajov príslušnej burzy, pokiaľ sa burzová aktivita u konkrétneho cenného papiera považuje za dostatočne likvidnú, alebo z referenčných sadzieb, predstavujúcich priemerné kotácie organizátorov trhu. Pokiaľ nie sú k dispozícii kótované trhové ceny, stanovujú sa reálne hodnoty odhadom z kótovaných trhovými cien porovnateľných nástrojov, najmä pre dlhopisy bánk.

Závazky voči bankám

Reálne hodnoty záväzkov voči bankám sú stanovené ako súčasná hodnota diskontovaných budúcich peňažných tokov, pričom použitý diskontný faktor zodpovedá súčasným trhovým sadzbám na medzibankovom trhu.

Závazky voči klientom

Reálna hodnota záväzkov voči klientom je stanovená pomocou diskontovania ich budúcich peňažných tokov použitím súčasných úrokových sadzieb, ktoré banka ponúka týmto klientom.

Ostatné záväzky

Reálne hodnoty ostatných finančných záväzkov sa predpokladajú na úrovni účtovnej hodnoty pre krátkodobý charakter.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. júnu 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

29 VLASTNÉ ZDROJE

Banka od 1.1.2014 riadi svoj kapitál v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o obozretných požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (ďalej aj „Nariadenie (EÚ) č. 575/2013“ alebo „CRR“). Požadovaná výška kapitálovej primeranosti je stanovená spoločným rozhodnutím o kapitáli (tz. joint capital decision – JCD) a rozhodnutím lokálneho regulátora ohľadom výšky kapitálových vankúšov. Banka okrem udržiavania podielu vlastného kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 4,5 %; podielu kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 6 % a celkový podiel kapitálu minimálne vo výške 8 %, udržiava aj vankúš na zachovanie kapitálu, vo forme vlastného kapitálu Tier 1 a to vo výške 2,5 % jej celkovej rizikovej expozície. Zároveň od 1. augusta 2020 Banka má povinnosť udržiavať aj proticyklický vankúš vo výške 1%. (31.decembri 2020: 2,5 %)

Banka pravidelne vyhodnocuje aj primeranosť vnútorného kapitálu na krytie rizík, ktorým je vystavená pri vykonávaní svojich činností. Banka integrovala proces riadenia vnútorného kapitálu do existujúcich systémov riadenia rizík. V rámci ICAAP banka uplatňuje kvalitatívny a kvantitatívny prístup k hodnoteniu rizík, ktorým je vystavená.

Prvoradými úlohami banky je zabezpečiť silnú kapitálovú základňu, aby vyhovedla regulátorným požiadavkám, udržala si dôveryhodnosť na trhu a tým zabezpečila podporu ďalšieho podnikania. Predstavenstvo pravidelne preveruje zásady riadenia a rozdeľovania kapitálu banky.

Banka riadi svoju kapitálovú štruktúru s ohľadom na zmeny v ekonomických podmienkach a v rizikovom profile svojich aktivít.

29.1 Zásady a ciele na riadenie kapitálu

Banka postupuje v procese určenia primeranej výšky vnútorného kapitálu podľa nasledovných zásad:

- proces identifikácie rizík voči ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, je komplexný a má celobankový charakter;
- proces identifikácie rizík voči ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, je rizikovo orientovaný;
- proces identifikácie rizík voči ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, zahŕňa aj výhľad do budúcnosti;
- identifikované riziká sú pravidelne prehodnocované;
- proces identifikácie rizík voči ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, je integrovaný do riadenia a kultúry rozhodovania;
- procesy merania a odhadu rizík sú primerané povahe, rozsahu a zložitosti bankou vykonávaných činností;
- výstup procesu identifikácie rizík voči ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, má primeraný charakter;
- proces identifikácie rizík voči ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, je jedinečný pre banku;
- proces identifikácie rizík voči ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, zohľadňuje rizikový profil a apetít banky;
- tvorba procesu identifikácie rizík voči ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, je v zodpovednosti banky;
- proces hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu je jasne a transparentne zdokumentovaný.

Ciele banky v procese určenia primeranej výšky vnútorného kapitálu sú nasledovné:

- zabezpečiť identifikáciu rizík, ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, v maximálnej možnej miere;
- zabezpečiť identifikáciu rizík, ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, v jednotlivých obchodoch, produktoch, činnostiach, procesoch a systémoch banky;
- zabezpečiť kvantifikáciu identifikovaných rizík v maximálnej možnej miere;
- zabezpečiť priradenie vnútorného kapitálu identifikovaným rizikám;
- zabezpečiť riadenie primeranej výšky objemu vnútorného kapitálu.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. júnu 2022

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

K 30. júnu 2022 a k 31. decembru 2021 boli vlastné zdroje banky nasledovné:

(v tis. EUR)	30. jún 2022	31. december 2021
Vlastné zdroje	22 829	23 647
KAPITÁL TIER 1	22 829	23 647
VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1	22 829	23 647
Splatené kapitálové nástroje	23 900	23 900
Neuhradené straty	406	(1 142)
<i>Neuhradené straty minulých rokov</i>	406	(1 142)
<i>Prípustný zisk alebo strata</i>	-	-
<i>Zisk alebo strata, ktoré možno pripísať vlastníkom materskej spol.</i>	119	1 234
<i>(-) Nepripustná časť predbežného alebo koncoročného zisku</i>	(119)	(1 234)
Akumulovaný iný komplexný výsledok	(1 307)	19
Ostatné rezervy	796	1 815
(-) Ostatné nehmotné aktíva	(944)	(931)
Dodatočné odpočty kapitálu CET1 na základe článku 3 CRR	(21)	(13)
KAPITÁL TIER 2		
Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery	-	-

Na základe informácií poskytnutých kľúčovému vedeniu banky, k 30. júnu 2022 a 31. decembru 2021 banka splnila externé povinné kapitálové požiadavky stanované Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

30 UDALOSTI PO SÚVAHOVOM DNI

Po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka až do dátumu vydania tejto účtovnej závierky neboli zistené žiadne ďalšie udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

Táto priebežná účtovná závierka bola schválená na zverejnenie dňa 26. júla 2022.



Radomír Kašiar
Predseda predstavenstva



Štefan Demovič
Člen predstavenstva