



## Účtovná zvierka

za rok končiaci sa 31. decembra 2021

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva  
v znení prijatom Európskou úniou

**a správa nezávislého audítora**

# ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2021

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

---

## Obsah

Správa nezávislého audítora.....	3
Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2021.....	9
Výkaz komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2021.....	10
Výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci 31. decembra 2021.....	11
Výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2021.....	12
Poznámky k účtovnej závierke.....	13
1 VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE.....	13
2 ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY.....	14
3 ÚROKOVÉ VÝNOSY A ÚROKOVÉ NÁKLADY.....	26
4 VÝNOSY A NÁKLADY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ.....	26
5 ZISKY A STRATY Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ.....	27
6 PERSONÁLNE NÁKLADY.....	27
7 OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY.....	28
8 STRATY ZO ZNEHODNOTENIA.....	28
9 DAŇ Z PRÍJMOV.....	34
10 ZOSTATKY NA ÚČTOCH V CENTRÁLNEJ BANKE.....	34
11 FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK.....	34
12 ÚVERY A POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE.....	35
13 ÚVERY A POHĽADÁVKY VOČI KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE.....	35
14 DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE V AMORTIZOVANEJ HODNOTE.....	36
15 ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA/ZÁVÄZOK.....	36
16 BUDOVY A ZARIADENIA.....	37
17 PRÁVO NA UŽÍVANIE AKTÍVA.....	38
18 NEHMOTNÝ MAJETOK.....	38
19 FINANČNÉ AKTÍVA V REÁLNEJ HODNOTE PRECEŇOVANÉ CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT.....	39
20 ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE.....	40
21 OSTATNÉ ZÁVÄZKY.....	40
22 FINANČNÉ ZÁVÄZKY V REÁLNEJ HODNOTE PRECEŇOVANÉ CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT.....	40
23 VLASTNÉ IMANIE.....	41
24 DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE K VÝKAZU PEŇAŽNÝCH TOKOV.....	42
25 RIADENIE FINANČNÝCH RIZÍK.....	42
26 TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI.....	54
27 FINANČNÉ DERIVÁTY.....	56
28 REÁLNE HODNOTY.....	57
29 VLASTNÉ ZDROJE.....	59
30 UDALOSTI PO SÚVAHOVOM DNI.....	61

## Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.:

### Správa z auditu účtovnej závierky

---

#### Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s. (ďalej „Banka“) k 31. decembru 2021, výsledok jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

Náš názor je v súlade s našou dodatočnou správou zo dňa 20. apríla 2022 pre Výbor pre audit, ktorého funkciu vykonáva Dozorná rada.

#### Čo sme auditovali

Účtovná závierka Banky obsahuje:

- výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2021;
- výkaz komplexného výsledku za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil; a
- poznámky k účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné účtovné zásady a účtovné metódy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

---

#### Základ pre náš názor

Náš audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je ďalej opísaná v časti našej správy Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

#### Nezávislosť

Od Banky sme nezávislí v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov (ďalej „Kódex IESBA“), ako aj v zmysle ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, ktoré sa vzťahujú na náš audit účtovnej závierky v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky, ktoré na nás kladie Zákon o štatutárnom audite a Kódex IESBA.

Podľa nášho najlepšieho vedomia a svedomia, vyhlasujeme, že neauditorské služby, ktoré sme poskytli sú v súlade s platnými právnymi predpismi a nariadeniami v Slovenskej republike a taktiež sme neposkytli také neauditorské služby, ktoré sú zakázané na základe Nariadenia (EÚ) č. 537/2014.

Neauditorské služby, ktoré sme Banke poskytli v období od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 sú uvedené v bode č. 7 *Ostatné prevádzkové náklady* poznámok k účtovnej závierke.

---

## Náš prístup k auditu

### Prehľad

---

<b>Hladina významnosti</b>	Celková hladina významnosti za Banku je 650 tisíc EUR a predstavuje približne 2,5% z vlastného imania Banky.
<b>Kľúčové záležitosti auditu</b>	Počas auditu si našu významnú pozornosť vyžadovali práce na audite očakávaných úverových strát z dôvodu charakteristiky tohto odhadu a jeho významnosti pre účtovnú závierku.

---

Náš audit sme navrhli s ohľadom na hladinu významnosti a na základe posúdenia rizík významných nesprávností v účtovnej závierke. Zvážili sme najmä oblasti, v ktorých vedenie Banky uplatnilo svoj subjektívny úsudok, napríklad v súvislosti s významnými účtovnými odhadmi, v rámci ktorých boli použité predpoklady a zvažené budúce udalosti, ktoré sú vzhľadom na ich povahu neisté. Tak ako v prípade všetkých našich auditov sme zohľadnili tiež riziko spojené s možným obchádzaním interných kontrol vedením, a okrem iného sme zvážili aj to, či existujú dôkazy o zaujatosti, ktorá predstavuje riziko významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu.

Rozsah nášho auditu Banky sme prispôbili tak, aby sme mohli vykonať dostatočnú prácu, ktorá nám umožní vyjadriť názor k účtovnej závierke ako celku, pričom sme zohľadnili štruktúru Banky, účtovné procesy a kontroly ako aj odvetvie, v ktorom Banka pôsobí.

### Hladina významnosti

Rozsah nášho auditu bol ovplyvnený aplikáciou hladiny významnosti. Audit je navrhnutý tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby. Nesprávnosti sú považované za významné, ak jednotlivito alebo v súhrne môžu ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov vykonané na základe účtovnej závierky.

Na základe nášho profesionálneho úsudku sme stanovili určité kvantitatívne limity pre hladinu významnosti, vrátane celkovej hladiny významnosti za Banku pre účtovnú závierku ako celok, ako je uvedené v tabuľke nižšie. Tie nám spolu so zvážením kvalitatívnych aspektov pomohli stanoviť rozsah nášho auditu, jeho povahu, načasovanie a rozsah našich auditorských postupov ako aj pri vyhodnocovaní vplyvov nesprávností, jednotlivito ako aj súhrnne, na účtovnú závierku ako celok.

---

<b>Celková hladina významnosti</b>	650 tisíc EUR
<b>Ako sme ju stanovili</b>	Hladinu významnosti sme stanovili ako približne 2,5% z vlastného imania Banky.
<b>Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti</b>	Výška kapitálu Banky je dôležitý indikátor pre mnohých užívateľov účtovnej závierky a výnosnosť z pohľadu akcionárov sa často vyjadruje v pomere k výške kapitálu Banky, napríklad ako rentabilita vlastného imania.

---

### Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré podľa nášho profesionálneho úsudku boli najvýznamnejšie pre náš audit účtovnej závierky v bežnom účtovnom období. Tieto záležitosti boli posúdené v kontexte nášho auditu účtovnej závierky ako celku, aby sme si na ňu mohli vytvoriť náš názor, a z tohto dôvodu nevyjadrujeme samostatný názor k jednotlivým záležitostiam.

### Odhad opravných položiek k úverom

Ako je uvedené v bode č. 8 *Náklad na očakávané úverové straty* poznámok k účtovnej závierke, vedenie Banky odhadlo celkové očakávané úverové straty k úverom poskytnutým klientom v amortizovanej hodnote vo výške 4 598 tisíc EUR.

Ak by špecifické alebo portfóliové očakávané úverové straty k úverom neboli vhodne identifikované a odhadnuté, účtovná hodnota finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote by mohla byť chybná. Ako je podrobnejšie vysvetlené v časti 2.2. *Významné účtovné posúdenia a odhady* v účtovnej závierke, výpočet očakávaných úverových strát predstavuje významný odhad.

Významný úsudok vedenia je potrebný pri identifikácii významného zvýšenia úverového rizika a zlyhania, odhade zníženia hodnoty vrátane odhadov budúcich peňažných tokov a ocenení prijatého zabezpečenia ako aj pri implementácii komplexných modelov úverového rizika.

Počas roka 2021 bol odhad opravných položiek k úverom významne ovplyvnený Covid-19 pandémiou, poklesom ekonomickej aktivity a neistotou vo vzťahu k finančnej kondícii klientov Banky vrátane legislatívnych zmien v oblasti odkladu splátok úverov.

Odhad očakávaných úverových strát k úverom považujeme za kľúčovú záležitosť auditu kvôli významnosti hodnoty opravných položiek k úverom a významnému dopadu tvorby a rozpustenia opravných položiek k úverom na čistý zisk.

Posúdili a testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné manuálne a automatizované kontroly týkajúce sa včasnej identifikácie zlyhaných úverov.

Testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné všeobecné kontrolné mechanizmy v oblasti IT, vrátane kontroly prístupu k programom a dátam, programových zmien a prevádzky informačných systémov, ktoré súvisia s kvantifikáciou očakávaných úverových strát.

Overili sme, že model používaný na správnu kvantifikáciu očakávaných úverových strát, je v súlade s požiadavkami IFRS 9.

Posúdili a otestovali sme konzistentné uplatnenie modelu v priebehu roka, primeranosť predpokladov a úplnosť a presnosť relevantných údajov, ktoré Banka použila na odhad portfóliových očakávaných úverových strát, ktoré majú podobné charakteristiky úverového rizika.

Relevantné modely a expertné úsudky aplikované Bankou v reakcii na Covid-19 pandémiu boli preskúmané našimi odborníkmi na riadenie a modelovanie finančných rizík.

Naši odborníci posúdili ako boli navrhnuté a implementované modely podľa platných účtovných štandardov, vrátane dodatočných očakávaných úverových strát odhadnutých manažmentom nad rámec modelov, ktoré boli zaúčtované ako reakcia na Covid-19 pandémiu. Naši odborníci posúdili rozumnosť použitých predpokladov pri úprave výšky opravných položiek ako aj primeranosť príslušných zverejnení.

Na vybranej vzorke sme tiež prepočítali očakávané úverové straty k aktívam, ktoré boli klasifikované do tretieho stupňa kreditného rizika.

---

## Správa k ostatným informáciám vrátane Výročnej správy

Štatutárny orgán je zodpovedný za ostatné informácie. Ostatné informácie pozostávajú z Výročnej správy ale neobsahujú účtovnú závierku a našu správu audítora k nej, ktoré budú k dispozícii po dátume vydania našej správy audítora.

Náš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie.

V súvislosti s našim auditom účtovnej závierky bude našou zodpovednosťou prečítať si ostatné informácie, ktoré sú definované vyššie, keď nám budú dostupné, a pritom zvážiť, či sú tieto ostatné informácie významne nekonzistentné s účtovnou závierkou alebo s našimi poznatkami získanými počas auditu, alebo či máme iný dôvod sa domnievať, že sú významne nesprávne.

V súvislosti s Výročnou správou tiež posúdime, či obsahuje zverejnenia požadované Zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o účtovníctve“), keď nám bude k dispozícii. Uvedené bude tiež zahŕňať kontrolu konzistentnosti Výročnej správy za rok, za ktorý je účtovná závierka pripravená, s účtovnou závierkou, a či Výročná správa bola pripravená v súlade so Zákonom o účtovníctve.

Okrem toho bude naša aktualizovaná správa obsahovať buď konštatovanie, že v tomto smere neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť, alebo v nej vymenujeme významné nesprávnosti, ktoré sme identifikovali vo Výročnej správe na základe našich poznatkov o Banke a situácii v nej, ktoré sme získali počas nášho auditu.

---

## Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie účtovnej závierky tak, aby poskytovala objektívny obraz podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo platných v Európskej únii a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za posúdenie toho, či je Banka schopná nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním Banky v činnosti, ako aj za zostavenie účtovnej závierky za použitia predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, ibaže by štatutárny orgán buď mal zámer Banky zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľadanie nad procesmi finančného výkazníctva Banky.

---

## Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe účtovnej závierky.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus ako súčasť auditu podľa Medzinárodných audítorských štandardov. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.
- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami zodpovednými za správu a riadenie komunikujeme okrem iných záležitostí plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu a významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré identifikujeme počas nášho auditu.

Osobám zodpovedným za správu a riadenie sme poskytli vyhlásenie, že sme dodržali relevantné etické požiadavky ohľadom našej nezávislosti, a aby sme s nimi komunikovali ohľadom všetkých vzťahov a ďalších záležitostí, o ktorých by bolo možné rozumne uvažovať, že by mohli mať vplyv na našu nezávislosť, a kde to bolo relevantné, ohľadom krokov podniknutých na eliminovanie ohrozenia alebo zavedených protiopatrení.

Zo záležitostí komunikovaných osobám povereným správou a riadením, sme určili tie záležitosti, ktoré boli najvýznamnejšie počas auditu účtovnej závierky za bežné obdobie, a preto sú považované za kľúčové záležitosti auditu. Tieto záležitosti uvádzame v správe audítora, okrem prípadov, keď zákon alebo nariadenie zakazuje zverejnenie danej záležitosti, alebo keď vo veľmi zriedkavých prípadoch rozhodneme, že záležitosť by nemala byť uvedená v našej správe, pretože nepriaznivé dôsledky jej zverejnenia by dôvodne mohli prevážiť nad verejným záujmom takejto komunikácie.

---

## Správa k ostatným právnym a regulačným požiadavkám

### Naše vymenovanie za nezávislých audítorov

Za audítorov Banky sme boli prvýkrát vymenovaní 21. júna 2016. Naše vymenovanie bolo obnovované každoročne rozhodnutím valného zhromaždenia, čo predstavuje celkové neprerušené obdobie audítorskej zákazky šesť rokov. Naše vymenovanie za rok končiaci 31. decembra 2021 bolo schválené rozhodnutím valného zhromaždenia, ktoré sa konalo 23. júna 2017.

Audítorom zodpovedným za audítorskú zákazku a túto správu nezávislého audítora je Martin Gallovič.



*PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.*  
PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.  
Licencia SKAU č. 161

*Martin Gallovič*  
Mgr. Martin Gallovič  
UDVA licencia č. 1180

21. apríla 2022  
Bratislava, Slovenská republika



# ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

## Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2021

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

(v tis.EUR)	Pozn.	31. december 2021	31. december 2020
<b>Aktíva</b>			
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	10	2 201	3 345
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	19	46	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote		123 276	138 354
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	14	5 142	5 141
Úvery a pohľadávky v amortizovanej hodnote		118 134	133 213
Úvery a pohľadávky voči bankám	12	4 180	9 533
Úvery a pohľadávky voči klientom	13	113 954	123 680
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	11	60 076	65 180
Pohľadávka dane z príjmu		182	-
Odložená daňová pohľadávka	15	841	950
Budovy a zariadenia	16	43	55
Nehmotný majetok	18	931	931
Ostatné aktíva		43	13
<b>Aktíva celkom</b>		<b>187 639</b>	<b>208 828</b>
<b>Závazky a vlastné imanie</b>			
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	19	160 573	181 850
Záväzky voči klientom - prijaté vklady	20	160 113	181 401
Ostatné záväzky voči klientom		460	449
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	22	-	61
Rezervy		12	16
Závazok dane z príjmu		-	39
Ostatné záväzky	2121	1 229	960
<b>Závazky</b>		<b>161 814</b>	<b>182 926</b>
Základné imanie	23.1	23 900	23 900
Ostatné kapitálové fondy	23.2	1 815	1 732
Neuhradené straty minulých rokov		(1 142)	(1 282)
Oceňovacie rozdiely finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok		18	719
Zisk za účtovné obdobie	23.3	1 234	833
<b>Vlastné imanie</b>		<b>25 825</b>	<b>25 902</b>
<b>Závazky a vlastné imanie celkom</b>		<b>187 639</b>	<b>208 828</b>

Túto účtovnú závierku schválilo predstavenstvo banky dňa 21. apríla 2022 a v jeho mene podpísali:

Radomír Kašiar  
Predseda predstavenstva

Štefan Demovič  
Člen predstavenstva

Priložené poznámky na stranách 13 až 61 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

**ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.**

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

**Výkaz komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2021**

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

(v tis.EUR)	Pozn.č.	2021	2020
Úrokové výnosy vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery	3	5 185	5 758
Úrokové náklady	3	(664)	(965)
<b>Čisté úrokové výnosy</b>		<b>4 521</b>	<b>4 793</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	4	843	929
Náklady na poplatky a provízie	4	(44)	(67)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>		<b>799</b>	<b>862</b>
Čistý zisk z finančných operácií	5	261	282
Ostatné prevádzkové výnosy		16	22
<b>Prevádzkové výnosy</b>		<b>5 597</b>	<b>5 959</b>
Personálne náklady	6	(2 740)	(2 454)
Ostatné prevádzkové náklady	7	(1 408)	(1 924)
Odpisy a amortizácia		(238)	(218)
<b>Prevádzkové náklady</b>		<b>(4 386)</b>	<b>(4 596)</b>
<b>Zisk za rok bez strát zo znehodnotenia pred zdanením</b>		<b>1 211</b>	<b>1 363</b>
Rezervy		-	1
Opravné položky na očakávané budúce straty	8	335	(277)
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>1 546</b>	<b>1 087</b>
Daň z príjmu	9	(312)	(254)
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>1 234</b>	<b>833</b>
<b>Ostatné komplexné zisky a straty:</b>			
Precenenie finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok		(885)	387
Daň z príjmov z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok		184	(80)
<b>Ostatné komplexné zisky/(straty) celkom</b>		<b>(701)</b>	<b>307</b>
<b>Komplexný výsledok hospodárenia</b>		<b>533</b>	<b>1 140</b>

Priložené poznámky na stranách 13 až 61 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### Výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci 31. decembra 2021

(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	Zisk bežného roku	Vlastné imanie celkom
<b>Kapitál k 1. januáru 2020</b>	<b>23 900</b>	<b>412</b>	<b>1 616</b>	<b>(1 669)</b>	<b>1 157</b>	<b>25 416</b>
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	307	-	-	833	1140
<i>Čistý zisk za účtovné obdobie</i>	-	-	-	-	833	833
<i>Ostatné komplexné zisky po zdanení</i>	-	307	-	-	-	307
Prídel do rezervného fondu	-	-	116	-	(116)	-
Dividendy	-	-	-	-	(654)	(654)
Nerozdelený zisk minulých období	-	-	-	387	(387)	-
<b>Kapitál k 31. decembru 2020</b>	<b>23 900</b>	<b>719</b>	<b>1 732</b>	<b>(1 282)</b>	<b>833</b>	<b>25 902</b>

(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 konaní	Vlastné imanie celkom
<b>Kapitál k 1. januáru 2021</b>	<b>23 900</b>	<b>719</b>	<b>1 732</b>	<b>(1 282)</b>	<b>833</b>	<b>25 902</b>
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	(701)	-	-	1 234	533
<i>Čistý zisk za účtovné obdobie</i>	-	-	-	-	1 234	1 234
<i>Ostatné komplexné straty po zdanení</i>	-	(701)	-	-	-	(701)
Prídel do rezervného fondu	-	-	83	-	(83)	-
Dividendy	-	-	-	-	(386)	(386)
Nerozdelený zisk minulých období	-	-	-	140	(364)	(224)
<b>Kapitál k 31. decembru 2021</b>	<b>23 900</b>	<b>18</b>	<b>1 815</b>	<b>(1 142)</b>	<b>1 234</b>	<b>25 825</b>

Priložené poznámky na stranách 13 až 61 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

**ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.**

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

**Výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2021**

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

(v tis.EUR)	Pozn.č.	2021	2020
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>1 322</b>	<b>1 087</b>
<i>Úpravy o</i>			
Opravné položky a rezervy		(335)	277
Odpísané pohľadávky		-	-
Odpisy a amortizácia	16, 17,18	238	218
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát		(61)	61
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát		(46)	-
Úrokové výnosy vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery	3	(5 185)	(5 758)
Úrokové náklady	3	664	965
<b>Peňažné toky na prevádzkové činnosti pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov</b>		<b>(3 403)</b>	<b>(3 150)</b>
<i>Peňažné toky z prevádzkových aktív a záväzkov</i>			
Úvery poskytnuté klientom		9 967	8 543
Ostatné aktíva		(31)	81
Záväzky voči klientom		(19 712)	(28 021)
Ostatné záväzky	21	269	(566)
Záväzky z lízingu		-	95
Rezervy		(4)	(3)
<b>Peňažné toky na prevádzkové činnosti pred úrokmi a daňami</b>		<b>(12 914)</b>	<b>(23 021)</b>
Vrátená/(Zaplatená) daň z príjmu		(239)	(218)
Prijaté úroky		5 410	6 702
Platené úroky		(2 229)	(3 204)
<b>Čisté peňažné toky na prevádzkové činnosti</b>		<b>(9 972)</b>	<b>(19 741)</b>
<i>Peňažné toky z investičnej činnosti</i>			
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(256)	(327)
Nákup finančných investícií		(9 000)	(25 474)
Predaj / splatnosť finančných investícií		13 117	27 804
<b>Čisté peňažné toky z/ (na) investičnej činnosti</b>		<b>3 861</b>	<b>2 003</b>
<i>Peňažné toky z finančnej činnosti</i>			
Vyplatené dividendy	23.3	(386)	(654)
<b>Čisté peňažné toky z/ (na) finančných činností</b>		<b>(386)</b>	<b>(654)</b>
<b>Čistý pokles peňazí a peňažných ekvivalentov</b>		<b>(6 497)</b>	<b>(18 392)</b>
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia	24	12 878	31 270
Čistý pokles peňazí a peňažných ekvivalentov	24	(6 497)	(18 392)
<b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci obdobia</b>		<b>6 381</b>	<b>12 878</b>

Priložené poznámky na stranách 13 až 61 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

# ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

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 097900BEMW0000006310.

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 31. decembru 2021 s uvedením dátumu vzniku ich členstva:

Predseda	Radomír Kašiar	od 1. mája 2017
Člen	Ingrid Kosibová	do 30. novembra 2021
Člen	Alexander Frický	od 1. júla 2015

#### Členovia dozornej rady banky k 31. decembru 2021 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 2020	121
K 31. decembru 2021	114

# ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

## 2 ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

### 2.1 Vyhlásenie o súlade s predpismi

Táto účtovná závierka 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 závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2020 dňa 29. marca 2021.

Účtovná závierka za predchádzajúce obdobie za rok končiaci sa 31. decembra 2020 bola schválená Valným zhromaždením banky dňa 24. júna 2021.

Údaje v účtovnej závierke 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 závierky

Účtovná závierka bola zostavená na základe ocenenia v historických cenách upravených o precenenie finančného majetku na predaj a finančných aktív a finančných záväzkov vykazovaných v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz ziskov a strát.

Reálna hodnota je suma, za ktorú by bolo možné finančné aktívum predat', alebo nutné zaplatiť na vysporiadanie alebo presun záväzku, v rámci bežnej transakcie medzi účastníkmi na trhu k dátumu závierky. 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 predat' iným účastníkom na trhu, ktorí ich budú vedieť najlepším možným spôsobom využiť.

### 2.2 Významné účtovné posúdenia a odhady

Zostavenie účtovnej závierky 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 závierky a na vykázané 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 na svoju obchodnú činnosť. K 31. decembru 2021 a 31. decembru 2020. Banka neidentifikovala žiaden vplyv, ktorý by bol v rozpore s predpokladom ďalšieho nepretržitého pokračovania činnosti. Banka monitoruje vývoj pandémie Covid-19 a jej 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

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

sadzieb, realizáciu peňažných tokov prostredníctvom predaja aktív alebo na riadenie dĺžky života finančných aktív s dĺžkou záväzkov, ktoré financujú tieto aktíva;

- 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 Opravné položky na očakávané úverové straty z finančných aktív

Banka hodnotí finančné aktíva, ktoré sú predmetom kreditného rizika k dátumu zostavenia účtovnej závierky a odhaduje opravné položky na očakávané budúce úverové straty, ktoré sa majú vykazať ako náklad. Špeciálne posúdenie manažmentom je požadované pri odhade výšky a načasovania budúcich peňažných tokov a stanovovaní rizikových stupňov týchto finančných aktív, ktoré majú priamy dopad na výpočet opravných položiek na očakávané úverové straty. 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. modelu 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.

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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. Monetárne aktíva a záväzky 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.



## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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.

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

Banka klasifikuje dlhové nástroje do nasledovných portfólií:

- Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát ("FVOCI"),
- Finančné aktíva v amortizovanej hodnote ("AC").

### **a) Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (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 výkaz ziskov a strát alebo finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok sú v účtovnej závierke 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 ide o dlhové finančné aktívum, ktoré je odúčtované, nerealizovaný zisk alebo strata je preúčtovaný z iných komplexných ziskov banky a vykázany v riadku „Čistý zisk 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.

### **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 v riadku „Čistý zisk z finančných operácií“ v období, v ktorom vznikli. Úrokové výnosy/ úrokové náklady sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku v riadku „Čistý zisk z finančných operácií“.

### **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 závierke 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“.

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 opravné položky na očakávané budúce úverové straty. Sankčné úroky zo znehodnoteného finančného majetku nie sú súčasťou GCA. Úrok z omeškania sa definuje ako zmluvný úrok z finančného majetku, ktorý pravdepodobne zostane nezaplatený. Úrokové výnosy obsahujú časť odvíjaného diskontu očakávaných výnosov z úverových pohľadávok, ktorá prislúcha danému účtovnému obdobiu. Odvíjaný diskont (Unwinding of interest) je počítaný základnou úrokovou sadzbou špecifickej úverovej pohľadávky.

Amortizácia je zahrnutá vo výkaze komplexného výsledku v riadku „Úrokové výnosy vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery“. Straty vznikajúce zo znehodnotenia týchto aktív sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku v riadku „Opravné položky na očakávané budúce straty. Viac v pozn. č.2.7.“

### **d) Reklasifikácia**

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.

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### 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 po odpočítaní transakčných nákladov vo výkaze o finančnej situácii. Následne sa oceňujú v amortizovanej hodnote použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Amortizovaná hodnota je vypočítaná pri zohľadnení časového rozlíšenia 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 „Opravné položky na očakávané budúce straty“.

#### 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“ v období, v ktorom vznikli. Úrokové výnosy a úrokové náklady sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku na riadku „Čistý zisk z finančných operácií.“

## 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 výkaz ziskov a strát 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.

## 2.7 Opravné položky na očakávané úverové straty z finančných aktív

Ku koncu každého kalendárneho mesiaca banka posudzuje finančné aktíva, ktoré sú predmetom tvorby opravných položiek na očakávané budúce úverové straty a prehodnocuje ich výšku. Priamy dopad na výpočet opravných položiek má stanovenie stupňa finančného aktíva, ako aj odhad výšky a času budúcich peňažných tokov.

Finančné aktíva, ktoré sú predmetom tvorby opravných položiek na očakávané budúce úverové straty, 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.

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### 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 (banka aplikuje vymedzenie zlyhania na úrovni jednotlivých úverov, nie klienta) sa považuje za zlyhané, pokiaľ je splnená jedna alebo viac z nasledujúcich podmienok:

- výrazné zhoršenie bonity;
- banka prestala kreditný záväzok úročiť (táto skutočnosť nastáva v prípade úmrtia klienta, kedy okrem neho nevystupuje v úverovom vzťahu ďalší dlžník);
- banka vykonala špecifickú úpravu ocenenia úveru vyplývajúcu zo zrejme 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 pristúpila k úpravám podmienok splácania na úvere voči dlžníkovi, ktorý čelí alebo zrejme bude čeliť problémom v plnení svojich finančných záväzkov a zároveň nastala jedna z nasledujúcich skutočností:
  - výsledkom príslušných opatrení odloženia splatnosti bude znížený finančný záväzok o viac ako 1%
  - pohľadávka bola už v momente poskytnutia úprav označená ako zlyhaná
  - úprava podmienok splácania bola poskytnutá počas skúšobnej lehoty na pohľadávku, na ktorej už predtým došlo k úprave podmienok splácania a do momentu druhej úpravy bola označená ako nezlyhaná
  - na príslušnej pohľadávke došlo počas skúšobnej lehoty k prekročeniu hranice 30 dní v omeškaní
- 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;
- realizácia exekúcie na stavebnom sporení dlžníka prislúchajúcomu k medziúverovému účtu, v dôsledku ktorej došlo k poklesu výšky nasporenej sumy vyššom ako 3-násobok výšky mesačnej splátky úveru a zároveň prekračuje absolútnu (100 EUR) aj relatívnu (1%) hranicu materiality;
- v prípade, ak jedna alebo viaceré súvahové pohľadávky klienta v stave zlyhania predstavujú v súčte aspon 20% hodnoty súčtu gross carrying amount (brutto účtovná hodnota) všetkých súvahových pohľadávok celého klienta, potom sa všetky (súvahové aj podsúvahové) pohľadávky tohto klienta vymedzujú ako zlyhané;
- 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. Pod pojmom omeškanie sa rozumie súvahová zostatková hodnota istiny, úrokov či poplatkov v dátume reportovania, ktoré sú v zmysle zmluvy po splatnosti, no neboli plne / čiastočne zaplatené. V prípade medziúveru alebo mimoriadneho medziúveru, pri ktorých má klient povinnosť pravidelne sporiť, sa do výpočtu sumy po splatnosti zaráta nedoplatok na úverovom ako aj prislúchajúcom sporiacom účte a výsledná hodnota sa použije pre výpočet finálnej hodnoty dní omeškania. Počet dní v omeškaní začína rásť od momentu, keď táto suma presiahne súčasne absolútnu (100 EUR) a zároveň relatívnu (1% z celkového súvahového zostatku) hranicu materiality. Porušenie oboch hraníc materiality viac ako 90 dní za sebou má za následok zlyhanie z titulu omeškania viac ako 90 dní.

Pohľadávka sa prestáva evidovať ako zlyhaná po uplynutí minimálne 3 mesiacov od momentu, kedy boli všetky dôvody pre inicializáciu defaultu odvrátené a posúdenie klienta na základe jeho správania počas predmetných 3 mesiacov preukázalo, že klient je schopný splatiť pohľadávku načas a v plnej výške. Špeciálne sa upravujú podmienky pre exit zo zlyhania v prípade zlyhania z dôvodu 20%-ného pravidla a pri zlyhaní z dôvodu úpravy podmienok splácania na úvere voči klientovi s finančnými ťažkosťami.

### 2.7.2 Všeobecný model očakávaných strát (ECL model)

IFRS 9 zaviedlo model očakávaných úverových strát. Opravná položka sa počíta 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 závierky k výraznému zvýšeniu úverového

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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 „Opravné položky na očakávané budúce straty“. 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. Opravná položka sa vykazuje ako náklad so súvzťažným zápisom do iného komplexného 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 ako náklad vo výkaze komplexného výsledku v riadku „Opravné položky na očakávané budúce straty“.

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 závierky. Opravná položka je vykazovaná vo výkaze komplexného výsledku v riadku „Opravné položky na očakávané budúce straty“.

ECL k poskytnutým nevyčerpaným limitom úverov sú vykazované vo výkaze o finančnej situácii na riadku „Rezervy“ a ako náklad vo výkaze komplexného výsledku v riadku „Opravné položky na očakávané budúce straty“.

### 2.7.3 Covid-19 add-on

V dôsledku faktu, že ECL modely nie sú schopné adekvátne zachytiť všetky špecifiká prebiehajúcej COVID-19 krízy, ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s. zaviedla v roku 2020 tzv. COVID-19 add-on. COVID-19 add-on je expertná kalkulácia na úrovni portfólia vyúsťujúca do dodatočného zaúčtovania ECL v stupni 2 založená na podiele úverov so schváleným odkladom splátok v dôsledku COVID-19 v portfóliu a expertnom odhade zhoršenia tejto časti portfólia (reklasifikácia do stupňa 2, resp. stupňa 3) po ukončení moratórií vychádzajúc z predpokladaného ekonomického vývoja ovplyvneného pandemickými opatreniami.

Vzhľadom na fakt, že väčšina takýchto odkladov expirovala koncom roka 2020, resp. začiatkom roka 2021, a teda prešiel dostatočný čas na materializáciu reálneho zhoršenia / straty spojenej s takýmto zhoršením pre daný úver, Banka počas roka 2021 pristúpila ku kvartálnemu prehodnocovaniu a súčasne postupnému rozpúšťaniu natvoreného COVID-19 add-onu. Aktualizovaný COVID-19 add-on ku koncu roka 2021 bol vo výške 105 tisíc EUR (k 31. decembru 2020 308 tis.EUR), pričom do tohto času materializovaná tvorba opravných položiek na portfóliu s expirovanými COVID-19 moratóriami (a k 31. decembru 2021 už nezahrnutá vo výške účtovaného COVID add-onu) bola kalkulovaná vo výške 202 tis. EUR. Pri navýšení odhadovaného percenta reklasifikovaného portfólia v jednotlivých kategóriách (t.j. zabezpečené / nezabezpečené portfólio, reklasifikácia do stupňa 2 / reklasifikácia do stupňa 3) o 1 percentuálny bod, by odhadovaný COVID-19 add-on vzrástol o 15.7 tis. EUR, t.j. necelých 15%. Okrem aplikovania samotného COVID add-onu banka od 30. septembra 2021 pristúpila aj k priamej reklasifikácii nezlyhaných úverov s aktívnym COVID-19 moratóriom, resp. ukončeným moratóriom pred menej ako 6 mesiacmi, do stupňa 2 (klasifikácia na základe kolektívneho prehodnotenia – viac v poznámke č. 2.7.4), čo sa k 31. decembru 2021 dotklo 15 úverov.

V súlade s príslušnými zákonmi č. 67/2020 a č. 75/2020 Z.z. (tzv. Lex Korona) bolo počas roka 2021 klientom naďalej umožnené žiadať o odklad splátok do max. dĺžky 9 mesiacov v dôsledku pandémie COVID-19, zhoršovanie kreditnej kvality dlžníka a reklasifikácia daného úveru do vyšších stupňov sa pri žiadostiach po 1.1.2021 riadilo pravidlami definovanými v čl. 178 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27. 6. 2013) v platnom znení. Rovnako Banka vzhľadom na pretrvávajúcu neistotu budúceho vývoja udržateľnosti jednotlivých podnikateľských aktivít, ako aj úrovne nezamestnanosti, neustále počas roka 2021 monitorovala a prehodnocovala situáciu a jej dopady na úverovú politiku – v dôsledku čoho počas roka naďalej aplikovala sprísnené schvaľovacie kritériá.

### 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.

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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 závierky 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 vymozenie a po určení čiastky straty. Následné výnosy z už odpísaných aktív sú vykázané v riadku „Opravné položky na očakávané budúce straty“ vo výkaze komplexného výsledku.

### 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 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

### 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 získať podstatné ekonomické úžitky z jeho používania.

Banka neuplatňuje IFRS 16 na lízingy nehmotných aktív, krátkodobé lízingové zmluvy (kratšie ako jeden rok) a na lízingy, 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.

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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 lízingy, 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 v prípade variabilnej ceny je vysoko pravdepodobné, že zaúčtovaný výnos v budúcnosti nebude nutné stornovať.

#### 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.

#### 2.10.2 Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Väčšina výnosov z poplatkov a provízií spadá do rozsahu pôsobnosti IFRS 15 (Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi), pretože sa vzťahuje na služby, ktoré poskytuje banka svojim zákazníkom a tieto výnosy nespádajú pod iné IFRS štandardy. Banka identifikuje kontrakt a plnenia, ktoré sú súčasťou kontraktu. Výnos je zaúčtovaný v čase splnenia povinnosti voči zákazníkovi.

Výnosy z poplatkov a provízií vznikajú pri finančných službách poskytovaných bankou, vrátane vedenia účtu, služieb spojených so správou peňažných prostriedkov, 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 ocenílo 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.

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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 reziduálnu hodnotu počas doby jeho predpokladanej životnosti za nasledujúce obdobia:

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).

Reziduálna hodnota hmotného majetku a doby životnosti hmotného a nehmotného majetku sú kontrolované k dátumu účtovnej závierky a prípadne upravené. U nehmotného majetku sa povinne predpokladá nulová reziduálna hodnota na konci jeho doby životnosti, keďže nie je aktívne obchodovaný.

Odpisované aktíva a pozemky 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 buď reálna hodnota aktíva, znížená o náklady spojené s predajom alebo hodnota z užívania, podľa toho, ktorá je vyššia.

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. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov v platnom znení, banka odvádza osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií vo výške 0,00 % (od 1. júla 2020 sadzba 0,00% (do 30. júna 2020 sadzba 0,40 %) zo sumy pasív banky znížených o sumu vlastného imania a podriadených dlhov. Odvod je banka povinná uhrádzať v štyroch štvrtročných splátkach vo výške jednej štvrtiny sadzby.

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.

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, aktívuje 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 na predaj predstavuje nerealizované precenenie cenných papierov na predaj a je začítovaný po zohľadnení vplyvu odloženej dane. Tento oceňovací rozdiel nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárom.

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### 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 vo výkaze komplexného výsledku v momente vzniku povinnosti ich uhradiť. Banka nemá povinnosť ďalších úhrad v prípade, že by fondy do ktorých prispievala nemali dostatok finančných prostriedkov na úhradu penzijných nárokov za zamestnancami odpracovanú dobu.

Banka má dlhodobý program zamestnaneckých požitkov pozostávajúcich z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku, vernostného príspevku za odpracované roky a odmeny pri životných jubileách. Na tieto záväzky banka netvorí rezervu z dôvodu jej nevýznamnosti.

### 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 2021 je stanovená vo výške 21 % (pre rok 2020: 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.

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

### 2.18 Zmeny v účtovných princípoch

#### 2.18.1 Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré banka aplikovala po prvýkrát v roku 2021

Účtovné metódy sa použili konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím s výnimkou prijatia nasledovných štandardov, noviel a interpretácií. Banka upravila svoje účtovné metódy tak, aby zohľadňovali štandardy účinné od 1. januára 2021. Nasledujúce štandardy, novely a interpretácie nemali žiaden významný vplyv na účtovnú závierku:

**Novely IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16** Reforma referenčných úrokových sadzieb – fáza 2 účinná od 1. januára 2021) sa zaoberá otázkami, ktoré vyplývajú z implementácie reforiem, vrátane nahradenia jednej referenčnej hodnoty alternatívnou.

V prípade noviel k IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16 spojených s IBOR reformou – fáza 2, zmeny základu pre určenie zmluvných peňažných tokov sú zohľadnené úpravou efektívnej úrokovej sadzby. Zaúčtované nie sú žiadne okamžité zisky ani straty. Rovnaká praktická pomôcka platí aj pre lízingové záväzky. Tieto úpravy efektívnej úrokovej sadzby sú aplikovateľné iba v prípade, keď sú tieto zmeny nevyhnutné ako priamy dôsledok IBOR reformy a nový základ pre určenie zmluvných peňažných tokov je ekonomicky zhodný s predošlým základom.



## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Ak časť alebo celá zmena v základe pre určenie zmluvných peňažných tokov finančného aktíva a záväzku nesplní vyššie uvedené podmienky, tak vyššie uvedená praktická pomôcka je najskôr aplikovaná na zmeny nevyhnutné v dôsledku IBOR reformy vrátane aktualizácie efektívnej úrokovej sadzby finančného nástroja. Akákoľvek ďalšia zmena je zaúčtovaná ako zisk alebo strata z modifikácie alebo z odúčtovania. Ak je vykonaná modifikácia lízingu navyše k modifikácii vyžadovanej IBOR reformou, sú aplikované normálne požiadavky IFRS 16 na celú modifikáciu lízingu, vrátane zmien vyžadovaných IBOR reformou.

Porovnateľné hodnoty neboli prehodnotené.

Počas roku 2021 banka plynule nahradila väčšinu tradičných referenčných úrokových sadzieb, keďže finančné nástroje naviazané na tieto sadzby maturovali a novozaložené kontrakty boli naviazané na alternatívnu referenčnú úrokovú sadzbu.

Banka považuje obe riziká, riziko likvidity zvyšných finančných nástrojov naviazaných na tradičné referenčné úrokové sadzby a riziko potenciálnych arbitrážnych rozdielov medzi tradičnými referenčnými úrokovými sadzbami a alternatívnymi sadzbami za nemateriálne a s klesajúcou tendenciou, keďže viac a viac finančných nástrojov naviazaných na tradičné referenčné úrokové sadzby bude maturovať a potenciálne budú nahradené finančnými nástrojmi naviazanými na alternatívne sadzby.

### 2.18.2 Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 31. decembri 2021, a ktoré banka predčasne neaplikovala

**Novela k IAS 1 - Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé** (účinná od 1. januára 2023) upresňuje, že záväzky sú klasifikované, buď ako krátkodobé alebo dlhodobé v závislosti od práv, ktoré existujú na konci vykazovaného obdobia. Banka neočakáva významný vplyv na účtovnú závierku.

Počas roka a pred rokom 2021 IASB vydala nasledujúce ďalšie štandardy, novely a interpretácie k existujúcim štandardom, ktoré nadobúdajú účinnosť po konci roka 2021:

- novely k IFRS 10 a IAS 28 – Predaj alebo vklad majetku uskutočnený medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom;
- IFRS 17 – Poistné zmluvy;
- novelizácia IFRS 17 a IFRS 4, Poistné zmluvy;
- zmeny a doplnenia IAS 16, IAS 37 a IFRS 3 v obmedzenom rozsahu, každoročné vylepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva na obdobie rokov 2018-2020, novelizácia IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41 – Výnosy pred zamýšľaným použitím; Nevýhodné zmluvy - náklady na plnenie zmluvy; Odkaz na Konceptný rámec.
- novely k IAS 8 – Definícia účtovných odhadov, ktoré objasňujú ako by mali spoločnosti rozlišovať medzi zmenami v účtovných metodikách a zmenami v účtovných odhadoch;
- novely k IAS 12 – Odložená daň k aktívam a záväzkom vychádzajúcich z jednej transakcie, ktoré objasňujú ako účtovať odloženú daň k transakciám ako sú napríklad lízingu;
- novely k IFRS 16 – Zľavy z nájomného spojené s Covid-19, ktoré umožňujú nepovinnú praktickú pomôcku pre lízingu pri posudzovaní či zľava z nájomného spojená s Covid-19 vyúsťujúca do zřízení lízingových splátok splatných k alebo pred 30. júnom 2021 bola modifikáciou lízingu, a ktoré predlžujú platnosť tejto praktickej pomôcky z 30. júna 2021 na 30. júna 2022.

Banka ich prijme, keď sa nadobudnú účinnosť. Neočakáva sa, že budú mať významný vplyv na účtovnú závierku.

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### 3 ÚROKOVÉ VÝNOSY A ÚROKOVÉ NÁKLADY

(tis. EUR)	2021	2020
<b>Úrokové výnosy vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery</b>		
Z dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	432	440
Z úverov a pohľadávok v amortizovanej hodnote	4 527	5 044
- úroky prijaté od bánk	-	-
- úroky prijaté z poskytnutých úverov od klientov	4 527	5 044
Z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	226	274
<b>Úrokové výnosy celkom</b>	<b>5 185</b>	<b>5 758</b>
<b>Úrokové náklady</b>		
Z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote celkom	(661)	(957)
Z toho: - úroky platené bankám	-	-
- úroky platené z vkladov klientov	(661)	(957)
Ostatné úrokové náklady	(3)	(8)
<b>Úrokové náklady celkom</b>	<b>(664)</b>	<b>(965)</b>
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	<b>4 521</b>	<b>4 793</b>

Úrokové výnosy zo zlyhaných úverov predstavujú hodnotu 227 tis.EUR (v r. 2020 v hodnote 356 tis.EUR), ktoré v úrokových výnosoch nie sú započítané z dôvodu ich nepravdepodobnej vymožitelnosti.

### 4 VÝNOSY A NÁKLADY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

(tis. EUR)	2021	2020
<b>Výnosy z poplatkov a provízií</b>		
Prijaté poplatky – stavebné sporenia	786	873
z toho Poplatok za vedenie účtu	515	620
Poplatok za predčasné ukončenie sporenia	134	117
Poplatok za ročný výpis	68	90
Prijaté poplatky – úvery klientov	55	53
z toho Poplatok za upomienky	20	19
Prijaté poplatky ostatné	2	3
<b>Výnosy z poplatkov a provízií celkom</b>	<b>843</b>	<b>929</b>
<b>Náklady na poplatky a provízie</b>		
Platené poplatky - klientske depozitá	(19)	(18)
Náklady na operácie s cennými papiermi	(7)	(17)
Platené poplatky ostatné	(18)	(32)
<b>Náklady na poplatky a provízie celkom</b>	<b>(44)</b>	<b>(67)</b>
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>799</b>	<b>862</b>

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

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### 5 ČISTÝ ZISK Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ

(tis. EUR)	2021	2020
Čistý realizovaný zisk z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	173	353
Kurzové straty	(4)	(3)
Úrokové derivátové finančné nástroje na obchodovanie	92	(68)
<b>Čistý/á zisk/(strata) z finančných operácií</b>	<b>261</b>	<b>282</b>

### 6 PERSONÁLNE NÁKLADY

(tis. EUR)	2021	2020
Mzdové náklady	(1 993)	(1 744)
Sociálne náklady	(489)	(458)
Penzijné náklady – štátne a súkromné schémy so stanovenou výškou príspevkov	(258)	(252)
<b>Personálne náklady celkom</b>	<b>(2 740)</b>	<b>(2 454)</b>

Výška príspevkov na povinné dôchodkové zabezpečenie predstavovala 258 tis. EUR (v r. 2020 v objeme 252 tis. EUR).

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 účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### 7 OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

(tis. EUR)	2021	2020
Komunikačné náklady	(67)	(29)
Informačné technológie	(447)	(483)
Administratívne náklady	(195)	(180)
Cestovné náklady	(5)	(6)
Odborné služby	(158)	(181)
z toho: náklady na štatutárny audit účtovnej závierky	(47)	(47)
náklady na uisťovacie auditorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky*	(38)	(38)
Vzdelávanie	(21)	(26)
Ostatné náklady súvisiace s autodopravou	(36)	(42)
Poistenie	(11)	(15)
Marketing	(42)	(137)
Služby užívania otvorených kancelárskych priestorov**	(191)	(270)
Opravy a údržba	4	(9)
Fond ochrany vkladov	(160)	(23)
Osobitný bankový odvod	-	(419)
Európsky fond pre riešenie krízových situácií***	(1)	(1)
Dane a poplatky	7	-
Iné	(85)	(103)
<b>Ostatné prevádzkové náklady celkom</b>	<b>(1 408)</b>	<b>(1 924)</b>

\* Vráťane 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 lízingsové zmluvy a lízingsy, 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 NÁKLAD NA OČAKÁVANÉ ÚVEROVÉ STRATY

(v tis. EUR)	2021	2020
Čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek z finančných aktív v amortizovanej hodnote	261	(470)
z toho čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek z úverov a pohľadávok voči klientom	261	(472)
z toho čisté rozpustenie opravných položiek z úverov a pohľadávok voči bankám	-	-
z toho čisté rozpustenie opravných položiek z dlhových cenných papierov	-	2
Odpis pohľadávok	-	-
Výnosy z postúpených pohľadávok	93	135
Čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok	7	(5)
Čisté rozpustenie rezerv na úverové prísluby	4	1
Čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek k nehmotnému majetku	(30)	62
<b>Celkom</b>	<b>335</b>	<b>(277)</b>

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Počas roku 2021 Banka pristúpila k tvorbe opravných položiek v súvislosti so stále otáznym vývojom pandémie Covid-19 a jej predpokladanými dopadmi na ekonomiku. Viac v poznámke č.2.7.3.

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hodnota Covid-19 add-on k 31. decembru 2021 (31. decembru.2020: 308 EUR), ktorý je odreportovaný v stupni 2.

(v tis. EUR)	31. december 2021	31. december 2020
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote		
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	96	247
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	9	61
<b>Celkom</b>	105	308

Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2021 sú nasledovné. Tabuľka pohybov v GCA neobsahuje potenciálne presuny do stupňa 3, ktoré sú súčasťou predikovaného portfóliového Covid-19 ECL add-onu, keďže tieto presuny sú identifikované na portfóliovom štatistickom základe, a tak nemôžu byť individuálne spárované so špecifickými úvermi. Započítanie dopadu Covid-19 add-on na zaradenie do stupňov by spôsobilo, že hrubá účtovná hodnota pred opravnými položkami úverov voči fyzickým osobám by bola vo výške 64 493 tis. EUR v stupni 1, 7 804 tis. EUR v stupni 2 a 7 215 tis. EUR v stupni 3 (alebo čistý presun 0,68 % zo stupňa 1 a 2 do stupňa 3). Keďže k 31. decembru 2021 došlo k priamej reklasifikácii nezlyhaných úverov s aktívnym Covid-19 moratóriom, resp. ukončeným moratóriom pred menej ako 6 mesiacmi, do stupňa 2 (klasifikácia na základe kolektívneho prehodnotenia – vid' poznámka č. 2.7.4.), presun zo stupňa 1 do stupňa 2, ktorý je súčasťou predikovaného Covid-19 ECL add-onu, je v tabuľke presunov zahrnutý (k 31. decembru 2021 bolo dotknutých 15 úverov, čo zodpovedá hrubej účtovnej hodnote pred opravnými položkami vo výške 334 tis. EUR).

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Pohyby v opravných položkách a rezervách k podsúvahovým rizikám k dlhovým nástrojom v roku 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	31. december 2021
<b>Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok (pozn.č. 11)</b>								
Stupeň 1	29	-	(7)	-	-	-	-	22
<b>Celkom</b>	<b>29</b>	<b>-</b>	<b>(7)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22</b>
<b>Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn.č. 14)</b>								
Stupeň 1	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn.č. 12)</b>								
Stupeň 1	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn.č. 13)</b>								
Stupeň 1	318	71	(81)	(101)	(7)	-	-	200
Medziúvery fyzické osoby	305	70	(80)	(99)	(7)	-	-	189
Stavebné úvery fyzické osoby	7	1	(1)	(2)	-	-	-	5
Medziúvery právnické osoby	6	-	-	-	-	-	-	6
Stavebné úvery práv. osoby	-	-	-	-	-	-	-	-
Stupeň 2	1 227	36	(387)	(1)	(94)	-	-	781
Medziúvery fyzické osoby	1 123	13	(383)	6	(94)	-	-	665
Stavebné úvery fyzické osoby	104	23	(4)	(7)	-	-	-	116
Stupeň 3	4 387	8	(992)	(30)	338	(305)	211	3 617
Medziúvery fyzické osoby	4 271	-	(967)	(22)	295	(305)	211	3 483
Stavebné úvery fyzické osoby	92	8	(9)	(8)	43	-	-	126
Ost. pohľadávky voči klientom	24	-	(16)	-	-	-	-	8
<b>Celkom</b>	<b>5 932</b>	<b>115</b>	<b>(1 460)</b>	<b>(132)</b>	<b>237</b>	<b>(305)</b>	<b>211</b>	<b>4 598</b>
<b>Nehmotný majetok</b>								
Nehmotný majetok	191	30	-	-	-	-	-	221
<b>Celkom</b>	<b>191</b>	<b>30</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>221</b>
<b>Celkom opravné položky</b>	<b>6 152</b>	<b>145</b>	<b>(1 467)</b>	<b>(132)</b>	<b>237</b>	<b>(305)</b>	<b>211</b>	<b>4 841</b>
<b>Rezervy na podsúvahové riziká</b>								
Stupeň 1	15	10	(4)	(10)	-	-	-	11
Medziúvery fyzické osoby	15	10	(4)	(10)	-	-	-	11
Stupeň 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Medziúvery fyzické osoby	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Celkom rezervy na podsúvahové riziká</b>	<b>15</b>	<b>10</b>	<b>(4)</b>	<b>(10)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11</b>
<b>Celkom opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká</b>	<b>6 167</b>	<b>155</b>	<b>(1 471)</b>	<b>(142)</b>	<b>237</b>	<b>(305)</b>	<b>211</b>	<b>4 852</b>

\* vykázané na riadku (Straty)/Zisky zo znehodnotenia

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Pohyby v opravných položkách a rezervách k podsúvahovým rizikám k dlhovým nástrojom v roku 2020

(v tis. EUR)	1. január 2020	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	31. december 2020
<b>Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok (pozn.č. 11)</b>								
Stupeň 1	24	5	-	-	-	-	-	29
<b>Celkom</b>	<b>24</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29</b>
<b>Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn.č. 14)</b>								
Stupeň 1	2	-	(2)	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn.č. 12)</b>								
Stupeň 1	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn.č. 13)</b>								
Stupeň 1	267	135	(49)	(31)	(4)	-	-	318
Medziúvery fyzické osoby	254	132	(48)	(29)	(4)	-	-	305
Stavebné úvery fyzické osoby	6	3	-	(2)	-	-	-	7
Medziúvery právnické osoby	7	-	(1)	-	-	-	-	6
Stavebné úvery práv. osoby	-	-	-	-	-	-	-	-
Stupeň 2	976	26	(148)	332	41	-	-	1 227
Medziúvery fyzické osoby	945	2	(146)	275	47	-	-	1 123
Stavebné úvery fyzické osoby	31	24	(2)	57	(6)	-	-	104
Stupeň 3	5 948	19	(380)	97	300	(1 480)	(117)	4 387
Medziúvery fyzické osoby	5 809	-	(322)	54	280	(1 433)	(117)	4 271
Stavebné úvery fyzické osoby	116	18	(58)	43	20	(47)	-	92
Ost. pohľadávky voči klientom	23	1	-	-	-	-	-	24
<b>Celkom</b>	<b>7 191</b>	<b>180</b>	<b>(577)</b>	<b>398</b>	<b>337</b>	<b>(1 480)</b>	<b>(117)</b>	<b>5 932</b>
<b>Nehmotný majetok</b>								
Nehmotný majetok	253	-	(62)	-	-	-	-	191
<b>Celkom</b>	<b>253</b>	<b>-</b>	<b>(62)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>191</b>
<b>Celkom opravné položky</b>	<b>7 470</b>	<b>185</b>	<b>(641)</b>	<b>398</b>	<b>337</b>	<b>(1 480)</b>	<b>(117)</b>	<b>6 152</b>
<b>Rezervy na podsúvahové riziká</b>								
Stupeň 1	16	14	(3)	(12)	-	-	-	15
Medziúvery fyzické osoby	16	14	(3)	(12)	-	-	-	15
Stupeň 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Medziúvery fyzické osoby	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Celkom rezervy na podsúvahové riziká</b>	<b>16</b>	<b>14</b>	<b>(3)</b>	<b>(12)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15</b>
<b>Celkom opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká</b>	<b>7 486</b>	<b>199</b>	<b>(644)</b>	<b>386</b>	<b>337</b>	<b>(1 480)</b>	<b>(117)</b>	<b>6 167</b>

\* vykázané na riadku (Straty)/Zisky zo znehodnotenia

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### Pohyby v GCA k dlhovým nástrojom v roku 2021

(v tis. EUR)	1. január 2021	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania	Zníženie z dôvodu odúčtovania	Splátky úverov bez odúčtovania	Zmena úverového rizika presun medzi stupňami	Zmena z dôvodu odpisu/postupu	Zmeny v GCA	31. december 2021
<i>Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok (pozn.č. 11)</i>								
Stupeň 1	65 209	9 000	(14 111)	-	-	-	-	60 098
<b>Celkom</b>	<b>65 209</b>	<b>9 000</b>	<b>(14 111)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>60 098</b>
<i>Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn.č. 14)</i>								
Stupeň 1	5 141	1	-	-	-	-	-	5 142
<b>Celkom</b>	<b>5 141</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 142</b>
<i>Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn.č. 12)</i>								
Stupeň 1	9 533	-	(5 353)	-	-	-	-	4 180
<b>Celkom</b>	<b>9 533</b>	<b>-</b>	<b>(5 353)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 180</b>
<i>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn.č. 13)</i>								
Stupeň 1	111 031	17 031	(24 157)	(253)	92	-	-	103 744
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	62 787	9 345	(17 253)	1 148	31	-	-	56 059
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	8 617	2 641	(1 267)	(1 401)	61	-	-	8 653
<i>Medziúvery právnické osoby</i>	36 121	4 153	(4 755)	-	-	-	-	35 518
<i>Stavebné úvery práv. osoby</i>	3 503	891	(882)	-	-	-	-	3 512
<i>Ost. pohľadávky voči klientom</i>	3	-	-	-	-	-	-	3
Stupeň 2	11 372	523	(2 574)	(84)	(1 155)	-	-	8 081
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	10 191	156	(2 450)	5	(922)	-	-	6 980
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	1 181	368	(125)	(89)	(232)	-	-	1 102
Stupeň 3	7 209	24	(29)	(148)	907	(1 277)	41	6 726
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	7 002	-	(7)	(145)	865	(1 270)	41	6 487
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	183	24	(7)	(3)	42	(7)	-	232
<i>Ost. pohľadávky voči klientom</i>	23	-	(16)	-	-	-	-	8
<b>Celkom úvery poskytnuté klientom</b>	<b>129 611</b>	<b>17 578</b>	<b>(26 761)</b>	<b>(485)</b>	<b>(155)</b>	<b>(1 277)</b>	<b>41</b>	<b>118 552</b>
<b>Celkom</b>	<b>209 494</b>	<b>26 579</b>	<b>(46 225)</b>	<b>(485)</b>	<b>(155)</b>	<b>(1 277)</b>	<b>41</b>	<b>187 972</b>
<i>Úverové prísľuby (pozn.č.13.1)</i>								
Stupeň 1	2 215	21 026	(20 907)	-	-	-	-	2 334
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	1 922	16 750	(16 823)	-	-	-	-	1 849
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	2	120	(111)	-	-	-	-	11
<i>Medziúvery právnické osoby</i>	291	4 156	(3 973)	-	-	-	-	474
<i>Stavebné úvery práv. osoby</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Stupeň 2	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Celkom úverové prísľuby</b>	<b>2 215</b>	<b>21 026</b>	<b>(20 907)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 334</b>



## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### Pohyby v GCA k dlhovým nástrojom v roku 2020

(v tis. EUR)	1. január 2020	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania	Zníženie z dôvodu odúčtovania	Splátky úverov bez odúčtovania	Zmena úverového rizika presun medzi stupňami	Zmena z dôvodu odpisu/postupu	Zmeny v GCA	31. december 2020
<i>Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok (pozn.č. 11)</i>								
Stupeň 1	59 936	14 626	(9 353)	-	-	-	-	65 209
<b>Celkom</b>	<b>59 936</b>	<b>14 626</b>	<b>(9 353)</b>	-	-	-	-	<b>65 209</b>
<i>Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn.č. 14)</i>								
Stupeň 1	13 045	10 848	(18 752)	-	-	-	-	5 141
<b>Celkom</b>	<b>13 045</b>	<b>10 848</b>	<b>(18 752)</b>	-	-	-	-	<b>5 141</b>
<i>Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn.č. 12)</i>								
Stupeň 1	9 084	449	-	-	-	-	-	9 533
<b>Celkom</b>	<b>9 084</b>	<b>449</b>	-	-	-	-	-	<b>9 533</b>
<i>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn.č. 13)</i>								
Stupeň 1	118 086	16 618	(23 069)	362	(968)	-	-	111 031
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	68 414	9 606	(16 117)	1 807	(923)	-	-	62 787
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	8 458	2 883	(1 234)	(1 445)	(45)	-	-	8 617
<i>Medziúvery právnické osoby</i>	38 260	2 721	(4 857)	-	-	-	-	36 121
<i>Stavebné úvery práv. osoby</i>	2 950	1 408	(860)	-	-	-	-	3 503
<i>Ost. pohľadávky voči klientom</i>	4	-	(1)	-	-	-	-	3
Stupeň 2	12 190	588	(2 284)	(66)	944	-	-	11 372
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	11 346	25	(2 196)	30	986	-	-	10 191
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	844	563	(88)	(96)	(42)	-	-	1 181
Stupeň 3	9 730	97	(988)	(100)	135	(1 290)	(375)	7 209
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	9 576	-	(931)	(95)	117	(1 290)	(375)	7 002
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	131	97	(57)	(5)	18	-	-	183
<i>Ost. pohľadávky voči klientom</i>	23	-	-	-	-	-	-	23
<b>Celkom úvery poskytnuté klientom</b>	<b>140 007</b>	<b>17 302</b>	<b>(26 341)</b>	<b>197</b>	<b>111</b>	<b>(1 290)</b>	<b>(375)</b>	<b>129 611</b>
<b>Celkom</b>	<b>222 072</b>	<b>43 225</b>	<b>(54 446)</b>	<b>197</b>	<b>111</b>	<b>(1 290)</b>	<b>(375)</b>	<b>209 494</b>
<i>Úverové prísľuby (pozn.č.13.1)</i>								
Stupeň 1	2 863	1 955	(723)	(1 880)	-	-	-	2 215
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	2 736	1 788	(722)	(1 880)	-	-	-	1 922
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	3	-	(1)	-	-	-	-	2
<i>Medziúvery právnické osoby</i>	124	167	-	-	-	-	-	291
<i>Stavebné úvery práv. osoby</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Stupeň 2	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Celkom úverové prísľuby</b>	<b>2 863</b>	<b>1 955</b>	<b>(723)</b>	<b>(1 880)</b>	-	-	-	<b>2 215</b>

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### 9 DAŇ Z PRÍJMOV

(v tis. EUR)	2021	2020
Náklady na splatnú daň z príjmu	(18)	(214)
Náklady z titulu odloženej dane z príjmu	(294)	(40)
<b>Celkom</b>	<b>(312)</b>	<b>(254)</b>

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

(v tis. EUR)	2021	2020
<b>Výsledok hospodárenia pred zdanením</b>	<b>1 322</b>	<b>1 087</b>
Daňová sadzba	21%	21%
Teoretická daň	278	228
Vplyv položiek zvyšujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely	34	26
Vplyv položiek znižujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely	-	-
<b>Zaučtovaný daňový náklad</b>	<b>312</b>	<b>254</b>

### 10 ZOSTATKY NA ÚČTOCH V CENTRÁLNEJ BANKE

(v tis. EUR)	31. december 2021	31. december 2020
<b>V amortizovanej hodnote:</b>		
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	2 201	3 345
<b>Celkom</b>	<b>2 201</b>	<b>3 345</b>

Zostatky na účtoch v centrálnej banke sú úročené priemernou sadzbou pre hlavné refinančné operácie Eurosystemu k 31. decembru 2021 sadzbou (-0,50) % p.a. (k 31. decembru 2020 bola (-0,50) % p.a.)

### 11 FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK

(v tis. EUR)	31. december 2021	31. december 2020
<b>Dlhové nástroje:</b>		
Štátne dlhopisy	-	-
Dlhopisy vydané komerčnými bankami na Slovensku	60 098	65 209
<b>Celkom dlhopisy</b>	<b>60 098</b>	<b>65 209</b>
Opravné položky k dlhovým cenným papierom (pozn. č.8)	(22)	(29)
Čistá účtovná hodnota dlhových nástrojov	60 076	65 180
<b>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok</b>	<b>60 076</b>	<b>65 180</b>

Priemerná efektívna úroková miera na finančných aktívach oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok k 31. decembru 2021 bola 0,55 % p.a. (k 31. decembru 2020 bola 0,69 % p.a.)

Zábezpeka v operáciách menovej politiky je 5 834 tis. EUR (k 31. decembru 2020 bola 5 127 tis. EUR) z hodnoty cenných papierov v amortizovanej hodnote založených v prospech Národnej banky Slovenska. K 31. decembru 2021 je priemerná doba splatnosti 25 mesiacov a priemerná úroková miera je 0,90%. (K 31. decembru 2020 je priemerná doba splatnosti 37 mesiacov a priemerná úroková miera je 0,90%.)

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### 12 ÚVERY A POHLÁDÁVKY VOČI BANKÁM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	31. december 2021	31. december 2020
<b>Úvery a pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote:</b>		
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	4 180	9 533
Úvery a pohľadávky voči bankám celkom	4 180	9 533
Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči bankám (pozn. č.8)	-	-
<b>Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote celkom</b>	<b>4 180</b>	<b>9 533</b>

Priemerná nominálna úroková miera na pohľadávkach voči bankám k 31. decembru 2021 bola 0 % p.a. (k 31. decembru 2020: 0% p.a.).

### 13 ÚVERY A POHLÁDÁVKY VOČI KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	31. december 2021	31. december 2020
<b>Úvery a pohľadávky voči klientom v amortizovanej hodnote:</b>		
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	69 525	79 979
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	9 986	9 983
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	35 518	36 121
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	3 512	3 503
<b>Úvery celkom (brutto)</b>	<b>118 541</b>	<b>129 586</b>
Ostatné pohľadávky voči klientom	11	26
<b>Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (brutto)</b>	<b>118 552</b>	<b>129 612</b>
Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom (pozn.č.8)	(4 598)	(5 932)
<b>Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (netto)</b>	<b>113 954</b>	<b>123 680</b>

Priemerná nominálna úroková miera na úveroch poskytnutých klientom k 31. decembru 2021 bola 3,66 % p.a. (k 31. decembru 2020: 3,75 % p.a.).

#### 13.1 Prehľad o podmienených záväzkoch

(v tis. EUR)	31. december 2021	31. december 2020
<b>Poskytnuté nevyčerpané limity úverov:</b>		
Medziúvery fyzické osoby	1 849	1 922
Stavebné úvery fyzické osoby	11	2
Medziúvery právnické osoby	474	291
<b>Poskytnuté nevyčerpané limity úverov celkom</b>	<b>2 334</b>	<b>2 215</b>
Rezervy na nevyčerpané limity úverov	(11)	(15)
<b>Podmienené záväzky celkom</b>	<b>2 323</b>	<b>2 200</b>

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, nasporenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity.

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### 14 DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	31. december 2021	31. december 2020
<b>Dlhové nástroje:</b>		
Štátne dlhopisy Slovenskej republiky	5 142	5 141
<b>Celkom dlhopisy</b>	<b>5 142</b>	<b>5 141</b>
Čistá účtovná hodnota dlhových cenných papierov	5 142	5 141
<b>Celkom dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote</b>	<b>5 142</b>	<b>5 141</b>

Priemerná efektívna úroková miera dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2021 bola 4,50% p.a. (k 31. decembru 2020 bola 4,50% p.a.)

Zábezpeka v operáciách menovej politiky je 6 147 tis. EUR (k 31. decembru 2020 bola 6 408 tis. EUR) z hodnoty cenných papierov v amortizovanej hodnote založených v prospech Národnej banky Slovenska. K 31. decembru 2021 je priemerná doba splatnosti 53 mesiacov a priemerná úroková miera je 4,50%. (K 31. decembru 2020 je priemerná doba splatnosti 65 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 decembri 2021 bol uskutočnený s použitím platnej sadzby dane 21% (2020: 21%).

(v tis. EUR)	31. december 2021	31. december 2020
<b>Daňová sadzba</b>	<b>21%</b>	<b>21%</b>
<b>Odložená daňová pohľadávka</b>		
Opravné položky	538	837
Nevyplatené odmeny	49	43
Nevyfakturované služby a dodávky	58	64
Časové rozlíšenie – úrokový bonus	195	188
Hmotný majetok	-	1
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (precenenie na reálnu hodnotu)	1	-
<b>Odložená daňová pohľadávka celkom</b>	<b>841</b>	<b>1 133</b>
<b>Odložený daňový záväzok</b>		
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (precenenie na reálnu hodnotu)	-	183
<b>Odložený daňový záväzok celkom</b>	<b>-</b>	<b>183</b>
<b>Výsledná odložená daňová pohľadávka</b>	<b>841</b>	<b>950</b>

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### 16 BUDOVY A ZARIADENIA

Prírastky a úbytky hmotného majetku v roku 2021:

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

Prírastky a úbytky hmotného majetku v roku 2020:

(v tis. EUR)	Budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie hmotného majetku	Celkom
<b>Obstarávacia cena</b>					
1. január 2020	9	306	11	9	<b>335</b>
Prírastky	-	-	-	46	<b>46</b>
Úbytky	-	(131)	-	-	<b>(131)</b>
Presun	-	47	-	(47)	-
<b>31. december 2020</b>	<b>9</b>	<b>222</b>	<b>11</b>	<b>8</b>	<b>250</b>
<b>Oprávky</b>					
1. január 2020	(9)	(283)	(8)	-	<b>(300)</b>
Úbytky	-	131	-	-	<b>131</b>
Odpis	-	(26)	-	-	<b>(26)</b>
<b>31. december 2020</b>	<b>(9)</b>	<b>(178)</b>	<b>(8)</b>	-	<b>(195)</b>
<b>Zostatková účtovná hodnota</b>	-	<b>44</b>	<b>3</b>	<b>8</b>	<b>55</b>

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### 17 PRÁVO NA UŽÍVANIE AKTÍVA

K 31. decembru 2021 banka neevidovala Práva na užívanie aktíva v kategórii Budovy.

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).

Prírastky a úbytky Práv na užívanie aktíva v kategórii Budovy v roku 2020:

(v tis. EUR)	2020
<b>Obstarávacia cena</b>	
1. január 2020	116
Prírastky	-
Úbytky	(116)
<b>31. december 2020</b>	-
<b>Oprávky</b>	
1. január 2020	(11)
Amortizácia	(12)
Vyradenie	23
<b>31. december 2020</b>	-
<b>Zostatková účtovná hodnota</b>	-

V roku 2020 banka vykázala na riadku „Ostatné úrokové náklady“ úrok z lízingového záväzku vo výške (1) tis. EUR (poznámka č.3).

V roku 2020 banka vykázala na riadku "Ostatné prevádzkové náklady" náklady spojené s krátkodobými lízingami vo výške (16) tis. EUR a náklady spojené s lízingami s nízkou hodnotou vo výške (34) tis. EUR (poznámka č.7).

### 18 NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky nehmotného majetku v roku 2021:

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

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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 pandemiou Covid-19.

Prírastky a úbytky nehmotného majetku v roku 2020:

(v tis. EUR)	Software	Obstaranie nehmotného majetku	Celkom
<b>Obstarávacia cena</b>			
1. január 2020	9 666	-	9 666
Prírastky	-	279	279
Presuny	279	(279)	-
<b>31. december 2020</b>	<b>9 945</b>	<b>-</b>	<b>9 945</b>
<b>Oprávky</b>			
1. január 2020	(8 644)	-	(8 644)
Odpisy	(179)	-	(179)
<b>31. december 2020</b>	<b>(8 823)</b>	<b>-</b>	<b>(8 823)</b>
<b>Opravné položky</b>			
1. január 2020	(253)	-	(253)
Rozpustenie (pozn. č.8)	62	-	62
<b>31. december 2020</b>	<b>(191)</b>	<b>-</b>	<b>(191)</b>
<b>Zostatková účtovná hodnota</b>	<b>931</b>	<b>-</b>	<b>931</b>

Majetok v zostatkovej hodnote 1 122 tis. EUR (po odpočítaní oprávok) bol testovaný na znehodnotenie a na základe výsledku testu bola znížená jeho hodnota o sumu 191 tis. EUR. Zostatková účtovná hodnota 931 tis. EUR predstavuje budúce ekonomické benefity plynúce banke z tohto majetku. Testovanie majetku na znehodnotenie v roku 2020 nebolo vykonané v súvislosti s dopadmi pandémie Covid-19.

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

(v tis. EUR)	31. december 2021	31. december 2020
<i>Finančné aktíva na obchodovanie</i>		
Finančné deriváty na obchodovanie (pozn. č.27)	46	-
<b>Finančné aktíva na obchodovanie</b>	<b>46</b>	<b>-</b>
<b>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</b>	<b>46</b>	<b>-</b>

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 účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### 20 ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	31. december 2021	31. december 2020
<b>Závazky voči klientom v amortizovanej hodnote</b>		
Prijaté vklady od klientov	160 113	181 401
Ostatné záväzky voči klientom	460	449
<b>Závazky voči klientom v amortizovanej hodnote celkom</b>	<b>160 573</b>	<b>181 850</b>

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 31. decembru 2021 bola 0,31% p.a. (k 31. decembru 2020: 0,32 % p.a.).

### 21 OSTATNÉ ZÁVÄZKY

(v tis. EUR)	31. december 2021	31. december 2020
<b>Ostatné finančné záväzky</b>		
Rôzni veritelia	76	82
<b>Ostatné finančné záväzky celkom</b>	<b>76</b>	<b>82</b>
<b>Ostatné nefinančné záväzky</b>		
Zúčtovanie so zamestnancami	129	124
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	138	148
z toho daň vyberaná zrážkou	94	126
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	81	73
Rezervy na nevyfaktúrované dodávky	279	302
Rezervy na mzdové bonusy	473	205
Rezervy na nevyčerpané dovolenky	53	26
<b>Ostatné nefinančné záväzky celkom</b>	<b>1 153</b>	<b>878</b>
<b>Ostatné záväzky celkom</b>	<b>1 229</b>	<b>960</b>

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

### 22 FINANČNÉ ZÁVÄZKY V REÁLNEJ HODNOTE PRECEŇOVANÉ CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

(v tis. EUR)	31. december 2021	31. december 2020
<b>Finančné záväzky na obchodovanie</b>		
Finančné deriváty na obchodovanie (pozn. č.27)	-	61
<b>Finančné záväzky na obchodovanie</b>	<b>-</b>	<b>61</b>
<b>Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</b>	<b>-</b>	<b>61</b>

Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako finančné záväzky 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 účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### 23 VLASTNÉ IMANIE

Skladba akcionárov banky je nasledujúca:

percentuálny podiel na základnom imaní	31. december 2021	31. december 2020
Československá obchodná banka, a.s.	100,00%	100,00%
<b>Vlastné imanie celkom</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

#### 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 prídelý 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 30. júnu 2021 banka uskutočnila prídel do rezervného fondu vo výške 83 tis. EUR, čím sa jeho hodnota zvýšila na 1 815 tis. EUR. K 31. decembru 2020 bol zákonný rezervný fond vo výške 1 732 tis. EUR.

#### 23.3 Rozdelenie zisku

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku:

(v tis. EUR)	Suma pripadajúca zo zisku za rok	
	2021*	2020
Prídel do rezervného fondu	123	83
Vyplatenie dividend	655	386
Nerozdelený zisk	406	364
Prídel do sociálneho fondu	50	-
<b>Čistý zisk za účtovné obdobie</b>	<b>1 234</b>	<b>833</b>

\* Na základe návrhu na rozdelenie zisku.

Dividenda na akciu je nasledovná:

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

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

## 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.	31. december 2021	31. december 2020
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	10	2 201	3 345
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	12	4 180	9 533
<b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty celkom</b>		<b>6 381</b>	<b>12 878</b>

## 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 možnej zmeny v schopnosti protistrany plniť si svoje záväzky, vrátane pravidelných revízií zabezpečení. Výška maximálnej expozície pre jednotlivé protistrany je určovaná 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	Unlikely to pay (zlyhanie z titulu pravdepodobnosti nesplatenia)
3	Uncertain DPD (days past due) > 90 (Zlyhanie z titulu omeškania viac ako 90 dní)
4	Irrecoverable (zlyhanie z titulu nevyožiteľnosti)

Pohľadávky klasifikované do kategórií Normal a AQR sú zatriedené ako neznehodnotené. Zlyhané pohľadávky sa zatriedujú do stupňov 2 (Zlyhanie z titulu pravdepodobnosti nesplatenia / Unlikely to pay), 3 (Zlyhanie z titulu omeškania viac ako 90 dní / Uncertain DPD > 90) a 4 (Zlyhanie z titulu nevyožiteľnosti / Irrecoverable), pričom od 1.1.2021 banka pre účely vyhodnotenia zlyhania pohľadávky (zatriedenia do stupňa 3) pristupuje k nápočtu dní v omeškaní (Days past due) a celkovo k definícii zlyhania v súlade s novými európskymi smernicami o aplikovaní definície zlyhania EBA/GL/2016/07 (EBA Guidelines on application of the definition of default). Pri klasifikovaní pohľadávok do jednotlivých kategórií banka skúma vyššie spomenuté 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.

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Finančné aktíva okrem úverov poskytnutých klientom zatrieďuje 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 pohľadávkach 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.

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 zabezpečené 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)	31. december 2021	31. december 2020
Zostatky na účtoch v centrálnej banke (pozn. č.10)	2 201	3 345
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)	60 076	65 180
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č.12)	4 180	9 533
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č.13)	113 954	123 680
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.14)	5 142	5 141
Ostatné aktíva	5	3
<b>Celkom</b>	<b>185 604</b>	<b>206 883</b>
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov (pozn. č. 13.1)	2 323	2 200
<b>Celkom nevyčerpané limity úverov</b>	<b>2 323</b>	<b>2 200</b>
<b>Celková expozícia voči úverovému riziku</b>	<b>187 927</b>	<b>209 083</b>

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

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)	31. december 2021	31. december 2020
Zostatky na účtoch v centrálnej banke (pozn. č. 10)	2 201	3 345
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)	60 076	65 180
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č.12)	4 180	9 533
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č.13)	113 954	123 680
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	65 127	74 224
z toho: Kategória 0	61 818	70 970
Kategória 1	304	519
Kategória 2	904	1 257
Kategória 3	703	170
Kategória 4	1 397	1 308
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	9 800	9 835
z toho: Kategória 0	9 585	9 724
Kategória 1	109	24
Kategória 2	27	84
Kategória 3	73	2
Kategória 4	5	1
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	35 512	36 115
z toho: Kategória 0	35 512	36 115
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	3 512	3 503
z toho: Kategória 0	3 512	3 503
Ostatné pohľadávky voči klientom	3	3
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.14)	5 142	5 141
<b>Celkom</b>	<b>185 599</b>	<b>206 880</b>
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov (pozn. č. 13.1)	2 323	2 200
z toho: Kategória 0	2 323	2 200
<b>Celkom</b>	<b>2 323</b>	<b>2 200</b>
<b>Celková expozícia voči úverovému riziku</b>	<b>187 921</b>	<b>209 080</b>

Najväčšia kreditná expozícia je vo vzťahu k Slovenskej sporiteľni, a.s. vo výške 21 078 tis. EUR (k 31. decembru 2020 bola najväčšia kreditná expozícia vo vzťahu k Slovenskej sporiteľni, a.s. vo výške 21 327 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 účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

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 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)	-
<b>Úvery a pohľadávky voči klientom</b>	<b>103 744</b>	<b>(200)</b>	<b>103 544</b>	<b>8 081</b>	<b>(781)</b>	<b>7 300</b>	<b>6 727</b>	<b>(3 617)</b>	<b>3 110</b>	<b>118 552</b>	<b>(4 598)</b>	<b>113 954</b>
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
<b>Celkové úverové riziko</b>	<b>106 078</b>	<b>(211)</b>	<b>105 867</b>	<b>8 081</b>	<b>(781)</b>	<b>7 300</b>	<b>6 727</b>	<b>(3 617)</b>	<b>3 110</b>	<b>120 886</b>	<b>(4 609)</b>	<b>116 277</b>

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravené 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 2020 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	62 787	(305)	62 482	10 190	(1 183)	9 007	7 002	(4 267)	2 735	79 979	(5 755)	74 224
z toho: Kategória 0	62 787	(305)	62 482	9 582	(1 094)	8 488	-	-	-	72 369	(1 399)	70 970
Kategória 1	-	-	-	608	(89)	519	-	-	-	608	(89)	519
Kategória 2	-	-	-	-	-	-	1 598	(341)	1 257	1 598	(341)	1 257
Kategória 3	-	-	-	-	-	-	457	(287)	170	457	(287)	170
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	4 947	(3 639)	1 308	4 947	(3 639)	1 308
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	8 618	(7)	8 611	1 181	(44)	1 137	184	(97)	87	9 983	(148)	9 835
z toho: Kategória 0	8 618	(7)	8 611	1 155	(42)	1 113	-	-	-	9 773	(49)	9 724
Kategória 1	-	-	-	26	(2)	24	-	-	-	26	(2)	24
Kategória 2	-	-	-	-	-	-	103	(19)	84	103	(19)	84
Kategória 3	-	-	-	-	-	-	28	(26)	2	28	(26)	2
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	53	(52)	1	53	(52)	1
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	36 121	(6)	36 115	-	-	-	-	-	-	36 121	(6)	36 115
z toho: Kategória 0	36 121	(6)	36 115	-	-	-	-	-	-	36 121	(6)	36 115
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	3 503	-	3 503	-	-	-	-	-	-	3 503	-	3 503
z toho: Kategória 0	3 503	-	3 503	-	-	-	-	-	-	3 503	-	3 503
Ostatné pohľadávky voči klientom	3	-	3	-	-	-	23	(23)	-	26	(23)	3
z toho: Kategória 0	3	-	3	-	-	-	-	-	-	3	-	3
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	23	(23)	-	23	(23)	-
<b>Úvery a pohľadávky voči klientom</b>	<b>111 032</b>	<b>(318)</b>	<b>110 714</b>	<b>11 371</b>	<b>(1 227)</b>	<b>10 144</b>	<b>7 209</b>	<b>(4 387)</b>	<b>2 822</b>	<b>129 612</b>	<b>(5 932)</b>	<b>123 680</b>
Podsúvahové záväzky	2 215	(15)	2 200	-	-	-	-	-	-	2 215	(15)	2 200
z toho: Kategória 0	2 215	(15)	2 200	-	-	-	-	-	-	2 215	(15)	2 200
<b>Celkové úverové riziko</b>	<b>113 247</b>	<b>(333)</b>	<b>112 914</b>	<b>11 371</b>	<b>(1 227)</b>	<b>10 144</b>	<b>7 209</b>	<b>(4 387)</b>	<b>2 822</b>	<b>131 827</b>	<b>(5 947)</b>	<b>125 880</b>

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

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 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
<b>Celkom</b>				<b>71 668</b>

Nasledujúca tabuľka zobrazuje finančné aktíva okrem úverov poskytnutých klientom z pohľadu externého kreditného ratingu k 31. decembru 2020, 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+	3 345
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č.11)	Slovenská sporiteľňa, a.s.	Moodys	Aaa	21 334
	Všeobecná úverová banka, a.s.	Moodys	Aa2	21 157
	Tatrabanka, a.s.	Moodys	A3	13 182
	ČSOB, a.s.	Moodys	Baa1	9 536
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č.12)	ČSOB, a.s.	Moodys	Baa1	9 533
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.14)	Slovenská republika	S&P	A+	5 141
<b>Celkom</b>				<b>83 228</b>

\* použitý rating je zhodný s ratingom ČSOB skupiny

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

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 31. decembru 2021

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

K 31. decembru 2020

(v tis. EUR)	Zabezpečenie do výšky pohľadávky
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	626
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	-
<b>Celkom</b>	<b>626</b>

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 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	-
<b>Celkom</b>	<b>2 958</b>	<b>376</b>

K 31. decembru 2020

(v tis. EUR)	Zabezpečené nehnuteľnosťou	Zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	2 620	295
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	77	-
<b>Celkom</b>	<b>2 697</b>	<b>295</b>

V roku 2021 boli zrealizované kolaterály vo výške 94 tis. EUR (v roku 2020 vo výške 17 tis. EUR).



## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

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 nesplnili 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 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
<b>Celkom</b>	<b>163</b>	<b>441</b>	<b>604</b>	<b>(13)</b>	<b>(185)</b>	<b>(198)</b>	<b>150</b>	<b>256</b>	<b>406</b>

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza čistá účtovná hodnota expozícií s odloženou splatnosťou v úverovom portfóliu k 31. decembru 2020:

(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	133	504	637	(15)	(267)	(282)	118	237	355
Stavebné úvery	19	6	25	-	(4)	(4)	19	2	21
<b>Celkom</b>	<b>152</b>	<b>510</b>	<b>662</b>	<b>(15)</b>	<b>(271)</b>	<b>(286)</b>	<b>137</b>	<b>239</b>	<b>376</b>

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

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 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
<b>Záväzky celkom</b>	-	<b>154 608</b>	<b>2 321</b>	<b>4 371</b>	<b>647</b>	-	<b>161 947</b>
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom	-	2 334	-	-	-	-	2 334
<b>Prísľuby na poskytnutie úveru klientom celkom</b>	-	<b>2 334</b>	-	-	-	-	<b>2 334</b>

K 31. decembru 2020:

(v tis. EUR)	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Záväzky voči klientom	-	173 709	1 434	6 701	235	-	182 079
Ostatné záväzky	-	946	64	24	35	-	1 069
<b>Záväzky celkom</b>	-	<b>174 655</b>	<b>1 498</b>	<b>6 725</b>	<b>270</b>	-	<b>183 148</b>
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom	-	2 215	-	-	-	-	2 215
<b>Prísľuby na poskytnutie úveru klientom celkom</b>	-	<b>2 215</b>	-	-	-	-	<b>2 215</b>

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

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 závierky do očakávaného dátumu splatnosti.

K 31. decembru 2021:

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

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 účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

K 31. decembru 2020:

(v tis. EUR)	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
<b>Aktíva</b>							
Úvery a pohľadávky voči bankám a zostatky na účtoch v centrálnej banke	12 878	-	-	-	-	-	<b>12 878</b>
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	-	230	9 102	50 837	5 011	-	<b>65 180</b>
Úvery a pohľadávky voči klientom netto	-	4 616	9 864	42 877	66 323	-	<b>123 680</b>
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	-	2 312	4 900	21 246	45 766	-	<b>74 224</b>
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	-	605	1 606	6 168	1 456	-	<b>9 835</b>
<i>Medziúvery právnické osoby</i>	-	1 509	2 850	13 272	18 484	-	<b>36 115</b>
<i>Stavebné úvery práv. osoby</i>	-	190	505	2 191	617	-	<b>3 503</b>
<i>Ost. pohľadávky voči klientom</i>	-	-	3	-	-	-	<b>3</b>
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	-	143	-	4 998	-	<b>5 141</b>
Budovy a zariadenia	-	-	-	-	-	55	<b>55</b>
Nehmotný majetok	-	-	-	-	-	931	<b>931</b>
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	950	-	-	<b>950</b>
Ostatné finančné aktíva	-	1	-	-	-	-	<b>1</b>
Ostatné nefinančné aktíva	-	11	1	-	-	-	<b>12</b>
<b>Aktíva celkom</b>	<b>12 878</b>	<b>4 858</b>	<b>19 110</b>	<b>94 664</b>	<b>76 332</b>	<b>986</b>	<b>208 828</b>
<b>Závazky</b>							
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	36	25	-	<b>61</b>
Závazky voči klientom	1 693	11 995	20 304	93 768	54 090	-	<b>181 850</b>
Ostatné finančné záväzky	-	82	-	-	-	-	<b>82</b>
Ostatné nefinančné záväzky	-	808	64	6	-	-	<b>878</b>
Závazok dane z príjmu	-	-	39	-	-	-	<b>39</b>
Rezervy	-	-	16	-	-	-	<b>16</b>
<b>Závazky celkom</b>	<b>1 693</b>	<b>12 885</b>	<b>20 423</b>	<b>93 810</b>	<b>54 115</b>	<b>-</b>	<b>182 926</b>
<b>Celková čistá pozícia</b>	<b>11 185</b>	<b>(8 027)</b>	<b>(1 313)</b>	<b>854</b>	<b>22 217</b>	<b>986</b>	<b>25 902</b>

V časovom intervale "Do 1 mesiaca" sa kumulujú klienti s ukončeným 6 – ročným sporiacim cyklom, ktorí zmluvy vypovedali k 31. decembru 2020. 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 účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

pripravené 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 31. decembru 2021 ani k 31. decembru 2020 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:

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

Za rok končiaci sa 31. decembru 2020:

(v tis. EUR)	M12	M18	2Y	3Y	4Y	5Y	6Y	7Y	8Y	9Y	10Y
Zmena NII	(24,3)	(6,11)	(3,65)	6,09	17,85	32,46	28,11	30,23	31,27	28,32	23,52

V prípade, že by nastal rast úrokových sadzieb o 0,1%, čistý úrokový príjem banky by vzrástol za obdobie 10 rokov o 133,81 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembru 2020: o 163,79 tis. EUR).

Nárast úrokovej miery o 10 bázických bodov (o 0,1 %) za rok končiaci sa 31. decembru 2021 by mal za následok pokles zisku po zdanení o 23,80 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembru 2020: pokles o 24,30 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 určených na predaj za rok končiaci sa 31. decembru 2021 vo výške 155,80 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembru 2020: 172,90 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, úrokovu 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 účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

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	2021	2020
Náklady na poplatky a provízie	ČSOB SR	(27)	(30)
Náklady na prenájom hmotného majetku	ČSOB Leasing, a.s.	(23)	(28)
	ČSOB Real, s.r.o	(159)	(222)
	ČSOB Poistovňa, a.s.	(1)	-
Nákup IT služieb	ČSOB SR	(179)	(192)
	KBC Group NV	(71)	(53)
	ČSOB ČR	(4)	(1)
Ostatné prevádzkové náklady	ČSOB SR	(44)	(47)
	ČSOB Leasing, a.s.	(4)	(1)
	ČSOB Real, s.r.o	(35)	(51)
	ČSOB Poistovňa, a.s.	(1)	(4)
	KBC Group NV	(1)	(1)

Personálne náklady vrcholového manažmentu za rok končiaci sa 31. decembra 2021 boli 300 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2020: 377 tis. EUR). V personálnych nákladoch vrcholového manažmentu sú zahrnuté celkové mzdové a sociálne náklady členov predstavenstva a dozornej rady, ktoré sa riadia Mzdovým poriadkom banky. Za rok končiaci sa 31. decembra 2021 boli príspevky na dôchodkové zabezpečenie vrcholového manažmentu vo výške 36 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2020 32 tis. EUR)

#### Výnosy voči spriazneným osobám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	2021	2020
Úrokové výnosy z hypotekárnych záložných lístov	ČSOB SR	27	32
Úrokové výnosy z termínovaných vkladov	ČSOB SR	(4)	(8)
Úrokové výnosy zo zmeniek	ČSOB Real, s.r.o	-	8
Ostatné prevádzkové výnosy	ČSOB Poistovňa, a.s.	1	2

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

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	31. december 2021	31. december 2020
Bežné účty	ČSOB SR	4 180	9 533
Cenné papiere – hypotekárne záložné listy	ČSOB SR	2 514	9 536
Finančné deriváty na obchodovanie	ČSOB SR	46	-

Úroková sadzba hypotekárnych záložných listov je 0,55% (k 31. decembru 2020 bola 0,47%) a zmluvná splatnosť je 5 rokov. Hypotekárne záložné listy sú zaradené v portfóliu oceňovanom reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok.

### Záväzky voči spriazneným stranám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	31. december 2021	31. december 2020
Finančné deriváty na obchodovanie	ČSOB SR	-	61
Ostatné záväzky	ČSOB SR	111	106
	ČSOB Leasing, a.s.	4	1
	KBC Group NV	12	1
	ČSOB CZ	2	-
Prijaté vklady	Vrcholový manažment	62	111

### Podsúvaha

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	31. december 2021	31. december 2020
Iné aktíva – cenné papiere v úschove	ČSOB SR	53 700	57 700

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

pripravené 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 budúcemu 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 nespĺnia. 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 zápočte 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 31. decembru 2021 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 31. decembru 2021

(v tis. EUR)	Nominálne hodnoty		Reálne hodnoty	
	Aktíva	Záväzky	Kladná	Záporná
<b>Deriváty na obchodovanie k 31. decembru 2021</b>				
<b>Úrokové kontrakty</b>				
Úrokové swapy	6 000	6 000	46	-
<b>Deriváty na obchodovanie (pozn. č. 19)</b>	<b>6 000</b>	<b>6 000</b>	<b>46</b>	<b>-</b>

K 31. decembru 2020

(v tis. EUR)	Nominálne hodnoty		Reálne hodnoty	
	Aktíva	Záväzky	Kladná	Záporná
<b>Deriváty na obchodovanie k 31. decembru 2020</b>				
<b>Úrokové kontrakty</b>				
Úrokové swapy	8 000	8 000	-	61
<b>Deriváty na obchodovanie (pozn. č. 22)</b>	<b>8 000</b>	<b>8 000</b>	<b>-</b>	<b>61</b>



## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

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 31. decembru 2021:

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

Počas roku 2021 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 k dispozícii na predaj):

K 31. decembru 2020:

(v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Dlhopisy bánk	-	65 180	-	65 180
<b>Dlhopisy celkom</b>	<b>-</b>	<b>65 180</b>	<b>-</b>	<b>65 180</b>

Počas roku 2020 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 31. decembru 2021:

(v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
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	-	-
<b>Záväzky voči klientom</b>	<b>160 113</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>160 520</b>

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

K 31. decembru 2020:

(v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Úvery a pohľadávky voči bankám	9 533	-	9 533	-
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	74 224	-	-	79 048
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	9 835	-	-	9 950
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	36 115	-	-	36 715
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	3 503	-	-	3 655
Štátne dlhopisy v amortizovanej hodnote	5 141	6 346	-	-
Závazky voči klientom	181 401	-	-	181 805

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 so 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 trhových 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, stanovia sa reálne hodnoty odhadom z kótovaných trhových 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 účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

pripravené 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 proticyklický vankúš vo výške 1%.

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 regulačným 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 účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

K 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020 boli na základe informácií poskytovaných interne kľúčovému vedeniu vlastné zdroje banky nasledovné:

(v tis. EUR)	31. december 2021	31. december 2020
<b>Vlastné zdroje</b>	<b>23 647</b>	<b>24 136</b>
<b>KAPITÁL TIER 1</b>	<b>23 647</b>	<b>24 136</b>
<b>VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1</b>	<b>23 647</b>	<b>24 136</b>
Splatené kapitálové nástroje	23 900	23 900
Neuhradené straty	(1 142)	(1 282)
<i>Neuhradené straty minulých rokov</i>	(1 142)	(1 282)
<i>Prípustný zisk alebo strata</i>	-	-
<i>Zisk alebo strata, ktoré možno pripísať vlastníkom materskej spol.</i>	1 234	833
<i>(-) Nepripustná časť predbežného alebo koncoročného zisku</i>	(1 234)	(833)
Akumulovaný iný komplexný výsledok	18	719
Ostatné rezervy	1 815	1 732
(-) Ostatné nehmotné aktíva	(931)	(931)
Dodatočné odpočty kapitálu CET1 na základe článku 3 CRR	(13)	(2)
<b>KAPITÁL TIER 2</b>	-	-
Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery	-	-

Na základe informácií poskytnutých kľúčovému vedeniu banky, k 31. decembru 2021 a 31. decembru 2020 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 účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2021

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

---

### 30 UDALOSTI PO SÚVAHOVOM DNI

Po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, banka zvolila nového člena predstavenstva Štefan Demovič na pozíciu Vrchný riaditeľ financií a back office nahradí Ingrid Kosibovú a bude zodpovedný za financie a back office. Táto zmena bola schválená ECB dňa 24. januára 2022.

Po konci roka 2021 došlo k eskalácii politického napätia v regióne, ktoré vyústilo do vojnového konfliktu medzi Ruskou federáciou a Ukrajinou a výrazne zasiahlo celosvetové dianie, negatívne ovplyvnilo ceny komodít a finančné trhy a prispelo k zvýšeniu volatility podnikateľského prostredia. Situácia zostáva naďalej veľmi nestabilná a možno očakávať vplyv uvalených sankcií, obmedzenie aktivít spoločností pôsobiacich v danom regióne, ako aj dôsledky na celkové ekonomické prostredie, predovšetkým obmedzenie dodávateľských a odberateľských reťazcov. Rozsah dôsledkov týchto udalostí na banku však v danom momente nie je možné úplne predvídať.

Banka nemá žiadnu priamu expozíciu voči Ukrajine, Rusku a Bielorusku. Banka veľmi pozorne sleduje súvisiace makroekonomické dopady (napr. vplyv vysokých cien plynu a ropy na infláciu a ekonomický rast) a presahovacie efekty na banku a jej klientov, či už z finančného alebo prevádzkového hľadiska, pričom kladie vysoký dôraz na hrozby informačnej bezpečnosti. Ekonomické a finančné sankcie zo strany západu môžu ďalej ovplyvniť európske hospodárstvo. Zavedené je nepretržité monitorovanie a podávanie správ o situácii.

Od 31. decembra 2021 až do dátumu vydania tejto účtovnej závierky neboli zistené ďalšie udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke

Túto účtovnú závierku schválilo a odsúhlasilo na vydanie predstavenstvo dňa 21. apríla 2022.



Radomír Kašiar  
Predseda predstavenstva



Štefan Demovič  
Člen predstavenstva