

**VÝROČNÁ
SPRÁVA
ANNUAL
REPORT
2022**

STAVEBNÁ
SPORITELŇA



OBSAH

Základné údaje o spoločnosti	4
Príhovor predstavenstva	5
Organizačná štruktúra ČSOB stavebnej sporiteľne účinná k 31. decembru 2022	6
Stanovisko Dozornej rady	7
Profil spoločnosti	7
Obchodné a finančné výsledky ČSOB stavebnej sporiteľne	8
Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2022	13

Základné údaje spoločnosti

Obchodné meno:

ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s.

Sídlo:

Žižkova 11, 811 02 Bratislava

IČO:

35 799 200

DIČ:

2021544030

Dátum zápisu do Obchodného registra:

08. 11. 2000

Právna forma:

akciová spoločnosť ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s., bola založená 8. júna 2000 zakladateľskou listinou a jej dodatkom č. 1 zo dňa 15. 8. 2000 a zapísaná dňa 8. novembra 2000 do obchodného registra Okresného sudu Bratislava I, oddiel: sa, vložka č. 2590/B.

Predmet činnosti:

1. obchodovanie na vlastný účet s hypotekárnymi záložnými listami, komunálnymi obligáciami, so štátnymi dlhopismi vrátane štátnych pokladničných poukážok alebo s pokladničnými poukážkami Národnej banky Slovenska na základe udeleného povolenia,
2. prijímanie vkladov od stavebných sporiteľov alebo v prospech stavebných sporiteľov,
3. poskytovanie úverov stavebným sporiteľom zo zdrojov fondu stavebného sporenia na stavebné účely uvedené v § 11 ods. 1 zákona o stavebnom sporení (ďalej len „stavebný úver“),
4. prijímanie vkladov od bánk, zahraničných bánk, pobočiek zahraničných a finančných inštitúcií,
5. poskytovanie úverov zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia na stavebné účely uvedené v § 11 ods. 1 zákona o stavebnom sporení,

6. poskytnutie poradenských služieb v oblasti predmetu podnikania stavebnej sporiteľne,

7. poskytnutie záruk inej banke za stavebné úvery, hypotekárne úvery alebo komunálne úvery,

8. poskytovanie platobných služieb.

9. investovanie na vlastný účet a obchodovanie na vlastný účet s:

1. finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v inej mene,

2. finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v inej mene.

Základné imanie:

23 899 608 EUR

Akcie

Počet: 1440

Forma: akcie na meno

Podoba: zaknihovane

Menovitá hodnota: 16 596,95 EUR

Akcionári:

Jediný akcionár:

Československá obchodná banka, a.s. (ďalej len "ČSOB Banka")

Podiel hlasovacích práv:

100 %

Majetkový podiel:

100 %

Majetkové účasti:

ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s., nemá k 31. decembru 2022 majetkové účasti v žiadnych spoločnostiach.

Prihovor predstavenstva

Vážení klienti, kolegovia, akcionári a obchodní partneri,

rok 2022 bol pre nás obdobím zásadných zmien. Úspešné zvládnutie pandémie medzi našimi klientami po finančnej stránke sa zdalo byť rozhodujúcou pozitívnou správou na začiatku roka. Významný vplyv na slovenskú ekonomiku však nabrali udalosti súvisiace s vyhrotením ozbrojeného konfliktu, ktorý nemá v posledných desaťročiach v Európe obdobu. Vojenská agresia vedená Ruskou federáciou na území Ukrajiny prerástla v skutočnú bezpečnostnú aj ekonomickú hrozbu, ktorej dopady sme pocítili aj na Slovensku. Z finančného pohľadu turbulentné obdobie začalo výrazným nárastom volatility cien energetických surovín, ktoré sa postupne prenieslo do prudkého nárastu cien spotrebných tovarov a služieb a následne, zmenou kľúčových sadzieb ECB, do opakovaného zvyšovania úrokových sadzieb.

V očakávaní zmien sa dopyt klientov po úveroch za fixované sadzby na dlhšie obdobie výrazne zvyšoval a kumuloval v lete 2022. Následkom reakcie bankového trhu zvýšením úrokových sadzieb na všetkých úveroch sa však situácia zmenila a veľa tých záujemcov, ktorí výhodné sadzby nestihli využiť si už splácať úver za nových podmienok dovoliť nemohla. Na tieto zmeny sme v ČSOB stavebnej sporiteľni, a. s., museli flexibilne reagovať, aby sa vývoj situácie nijako nepremietol do zníženia plynulosti a kvality poskytovaných služieb pre našich klientov.

V roku 2022 nastala pre našu spoločnosť ešte jedna zásadná zmena. Na základe predchádzajúceho rozhodnutia akcionára a s účinnosťou od 1. júla 2022, ukončila ČSOB stavebná spo-

ritelňa, a. s., poskytovanie nových zmlúv o stavebnom sporení a nových zmlúv o medziúvere. Uvedené rozhodnutie akcionára súvisí s výraznými zmenami na trhu stavebného sporenia, a to najmä z pohľadu jeho klesajúcej štátnej podpory, ako aj dlhodobého sprísňovania možností účelového využitia takto našetrovaných finančných prostriedkov pre klientov s nižšími disponibilnými príjmami.

Potreby nových klientov orientované na financovanie kúpy a rekonštrukcie bývania sa ČSOB Finančná skupina rozhodla pokrývať výlučne svojimi štandardnými bankovými produktami prostredníctvom Československej obchodnej banky, a. s.

V tejto súvislosti si dovoľujeme ubezpečiť všetkých existujúcich klientov stavebnej sporiteľne, že na ich v minulosti uzatvorené zmluvy o stavebnom sporení táto zmena nemá žiadny vplyv a nie je nutné z ich strany realizovať žiadne ďalšie kroky. Všetky zmluvné práva z platných zmlúv klientov v ČSOB stavebnej sporiteľni, a. s. budú zachované.

Vážení klienti, kolegovia, akcionári a obchodní partneri, rok 2023 bude opäť iný, ako sme si pôvodne predstavovali, ale dúfame, že prinesie obrat v napätých vzťahoch a ukludnenie medzinárodnej ekonomickej aj bezpečnostnej situácie. Aj v mene ČSOB stavebnej sporiteľne, a. s., si toto prajeme pre nás všetkých a prajeme vám, aby sa vám tento rok podarilo úspešne zvládať a napĺňať stanovené ciele, pokiaľ možno aj s našou pomocou.

Predstavenstvo ČSOB stavebnej sporiteľne, a.s.



Radomír Kašiar

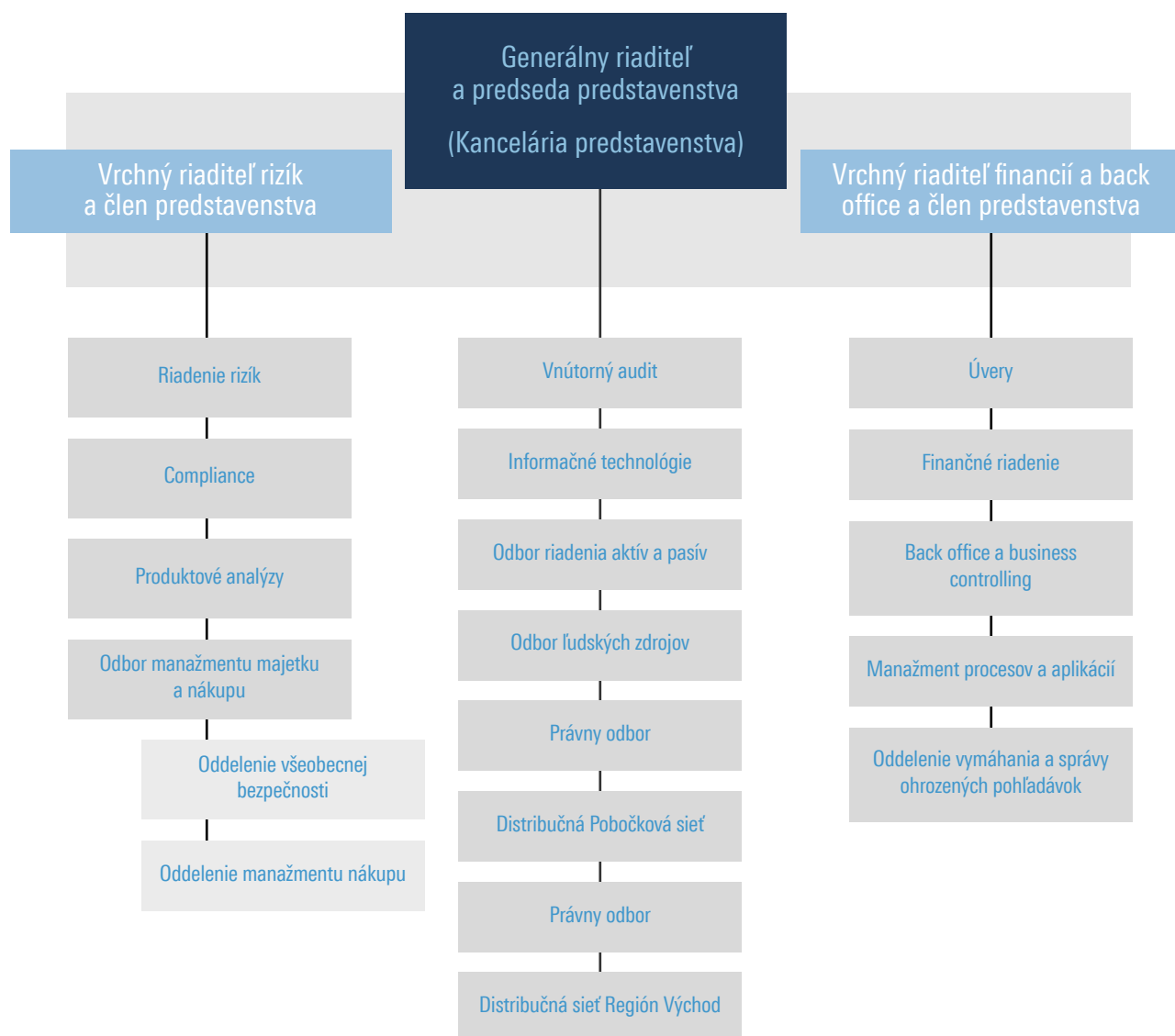


Zuzana Dzuráková



Štefan Demovič

Organizačná štruktúra ČSOB stavebnej sporiteľne k 31.decembru 2022



Stanovisko dozornej rady

Dozorná rada vykonala svoje úlohy v súlade s §197-201 Obchodného zákonníka v platnom znení, so stanovami ČSOB stavebnej sporiteľne, a. s., a so svojim rokovacím poriadkom. Predstavenstvo Dozornej rade predkladalo správy o činnosti ČSOB stavebnej sporiteľne, a. s., a jej finančnej situácii. Účtovná závierka bola auditovaná spoločnosťou PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.

Podľa názoru audítorskej spoločnosti účtovná závierka vo všetkých významných aspektoch pravdivo a vierohodne zobrazuje stav majetku, záväzkov, vlastného imania a finančnú situáciu spoločnosti ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s., k 31. decembru 2022, ako aj hospodársky výsledok za rok 2022 v súlade s Medzinárodnými štandardami finančného výkazníctva vo forme prijatej do legislatívy Európskej únie.

Profil spoločnosti

ČSOB stavebná sporiteľňa

ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s. (ďalej len „ČSOB stavebná sporiteľňa“ alebo "spoločnosť") pôsobí na trhu už od roku 2000, pričom sa primárne špecializuje na podporu výstavby a rozvoja bývania. Jej klientmi sú predovšetkým retailoví klienti, v menšej miere aj právnické osoby.

ČSOB stavebná sporiteľňa je riadnym členom Slovenskej bankovej asociácie.

V portfóliu produktov spoločnosti nájdete stavebné sporenie s možnosťou získania štátnej prémie, stavebné úvery, ako aj medziúvery bez počiatočného vkladu či predchádzajúceho sporenia, a taktiež úvery pre obnovu bytových domov.

ČSOB stavebná sporiteľňa v roku 2022 nevynaložila žiadne materiálne náklady na činnosti v oblasti výskumu a vývoja, ale aktívne sa podieľala na aktivitách v rámci ČSOB Finančnej skupiny zlepšujúcich životné prostredie. Predovšetkým svojou produktovou stratégiou v oblasti úverov financovaním modernizácií a rekonštrukcií bývania svojich klientov, výrazne prispieva aj k ochrane životného prostredia znižovaním energetických nákladov po zateplení budov a výmene konštrukčných prvkov budov za moderné materiály.

ČSOB stavebná sporiteľňa za účtovné obdobie, za ktoré sa vyhotovuje Výročná správa nenadobudla vlastné akcie, dočasné listy či obchodné podiely, ani akcie, dočasné listy alebo obchodné podiely materskej účtovnej jednotky.

Informácie o významných rizikách a neistotách, ktorým je ČSOB stavebná sporiteľňa vystavená, sú uvedené v Účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2022, v častiach Významné účtovné posúdenia a odhady a Riadenie finančných rizík.

ČSOB stavebná sporiteľňa nemá zriadenú organizačnú zložku v zahraničí.

ČSOB Finančná skupina

ČSOB Finančná skupina poskytuje profesionálne finančné a poisťovacie služby. Pod jednou strechou môžu klienti nájsť nielen bankové produkty a služby, ale aj poistenie, stavebné sporenie, investičné produkty, lízing, faktoring a mnoho ďalších. Členmi ČSOB Finančnej skupiny boli v roku 2022 okrem ČSOB Banky aj ČSOB Poisťovňa, ČSOB stavebná sporiteľňa, Skupina ČSOB Leasing, ČSOB Real a ČSOB nadácia.

Člen skupiny KBC

Materskou spoločnosťou a jediným akcionárom ČSOB Finančnej skupiny je belgická KBC Bank N.V. Skupina KBC patrí medzi najvýznamnejších hráčov na belgickom bankovom trhu a zároveň medzi najvýznamnejšie finančné inštitúcie v strednej a východnej Európe. Zastúpenie má aj v ďalších krajinách a regiónoch sveta. Svoje služby poskytuje najmä retailovým klientom, ale aj malým a stredným podnikateľom a privátnej klientele. Jej cieľom je upevňovať pozíciu na domácom trhu v Belgicku, ako aj kľúčových trhoch v strednej a východnej Európe, ktorými sú Slovensko, Česko, Maďarsko a Bulharsko.

Informácie o ochrane banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu

Vedenie a všetci zamestnanci ČSOB Finančnej skupiny pri svojej práci, vo vzťahu ku klientom a obchodným partnerom, dôsledne uplatňujú platné právne predpisy. Medzi základné a hlavné právne predpisy, ktoré sú pre ČSOB Finančnú skupinu záväzné a plne sa v nej uplatňujú, patrí zákon o bankách a zákon o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu v znení neskorších predpisov a usmernení. Svojou obozretnosťou pri výkone bankových činností a dodržiavaním povinností v uvedených zákonoch (predovšetkým pri identifikácii a overovaní totožnosti klientov, pri analýze klientov a operácií, ktoré sú neobvyklé, pri aktívnej spolupráci s inými subjektmi a organizáciami pri plnení uvedených zákonov a pod.) sa ČSOB Finančná skupina snaží zabrániť, aby bola zneužitá na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti a na financovanie terorizmu. Konceptia ČSOB Finančnej skupiny pri plnení uvedených povinností bola zapracovaná do interných smerníc a do kontrolného systému. Boli stanovené základne predpoklady a podmienky na priebežnú realizáciu opatrení na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu pri výkone bankových činností a realizácii obchodov s klientmi. Konceptia ČSOB Finančnej skupiny je trvale presadzovaná a realizovaná členmi štatutárneho organu, dozornou radou, vedúcimi zamestnancami a jednotlivými zamestnancami ČSOB Finančnej skupiny.

Obchodné a finančné výsledky ČSOB stavebnej sporiteľne

Čistý zisk ČSOB stavebnej sporiteľne za rok 2022 medziročne klesol na úroveň 261 tis. EUR (2021: 1 234 tis. EUR). Vlastné imanie na konci roka 2022 dosiahlo výšku 21 668 tis. EUR (2021: 25 825 tis. EUR). Pokles bol spôsobený hlavne negatívnym precenením bankových dlhopisov v portfóliu na predaj vo výške - 3 713 tis. EUR.

Výkonnosť meraná ukazovateľom ROE dosiahla v roku 2022 hodnotu 1,2 %. V porovnaní s rokom 2021 to predstavuje pokles o 3,6 percentuálneho bodu (2021: 4,8 %).

Počas prvej polovice roka vytvorila novú produkciu úverov vo výške 8 882 tis. EUR, čo odzrkadľovalo očakávania zvýšenej úrokovej sadzby a zvýšený záujem o zabezpečené aj nezabezpečené financovanie na trhu. Vzhľadom na ukončenie poskytovania nových produktov stavebného sporenia k 30. júnu 2022 a tiež zvýšený úbytok klientov s cieľom refinancovania sa v očakávaní zvyšovania úrokových sadzieb, celkový stav úverov netto na konci roka 2022 medziročne klesol na 104 282 tis. EUR (2021: 113 954 tis. EUR). Využitie prostriedkov zo stavebného sporenia obyvateľstva sa aj v roku 2022 prejavilo na poklese objemu nasporenej sumy, pričom celkové záväzky z vkladov voči klientom predstavovali 129 151 tis. EUR. ČSOB stavebná sporiteľňa financovala celé úverové portfólio zo zdrojov stavebného sporenia a prebytok depozít ukladala do štátnych dlhopisov a dlhopisov vydávaných slovenským bankovým sektorom.

Celkové prevádzkové výnosy medziročne mierne klesli na 4 764 tis. EUR (2021: 5 597 tis. EUR) hlavne v dôsledku zníženia objemu bilančnej sumy. V zisku roku 2022 sa pozitívne prejavilo aj ďalšie rozpúšťanie opravných položiek na pokrytie prípadných strát spôsobených pandemiou COVID-19 a napriek novovytvorenému pokrytiu rizika z prebiehajúceho rusko-ukrajinského vojnového konfliktu sa znížilo celkové riziko úverového portfólia. Prevádzkové náklady sa medziročne zvýšili len mierne na 4 461 tis. EUR (2021: 4 386 tis. EUR).

Starostlivosť o zamestnancov

ČSOB stavebná sporiteľňa ku koncu roka 2022 zamestnávala 90 zamestnancov. Súčasťou starostlivosti o zamestnancov je zamestnanecký program zameraný na starostlivosť o ich zdravie a podporu. Samozrejmosťou sú benefity v podobe zvýhodnených finančných produktov v rámci celej ČSOB Finančnej skupiny.

Distribúcia stavebného sporenia

ČSOB stavebná sporiteľňa k 1. júlu 2022 ukončila poskytovanie nových zmlúv stavebného sporenia. Ide o obchodné rozhodnutie, ktoré súvisí s výraznými zmenami na trhu sta-

vebného sporenia, a to najmä z pohľadu jeho klesajúcej štátnej podpory.

ČSOB stavebná sporiteľňa predávala (až do ukončenia predaja) svoje produkty cez diverzifikované distribučné kanály:

- sieť klientskych pracovníkov umiestnených v pobočkách ČSOB Banky,
- sieť viazaných finančných agentov,
- siete externých partnerov (finančných sprostredkovateľov),
- elektronický predaj cez web aplikáciu.

Produktové portfólio

V oblasti produktového portfólia prioritou ČSOB stavebnej sporiteľne bola v súlade s produktovou stratégiou KBC ponuka jasne čitateľných produktov pre našich zákazníkov.

V úverovej oblasti sme ponúkali úvery zamerané na:

- rekonštrukciu a modernizáciu bývania bez založenia nehnuteľnosťou,

- kúpu nehnuteľnosti so založením nehnuteľnosti ako zaujímavú alternatívu k hypotekárnemu úveru od komerčných bánk,
- financovanie rekonštrukčných a modernizačných potrieb bytových domov.

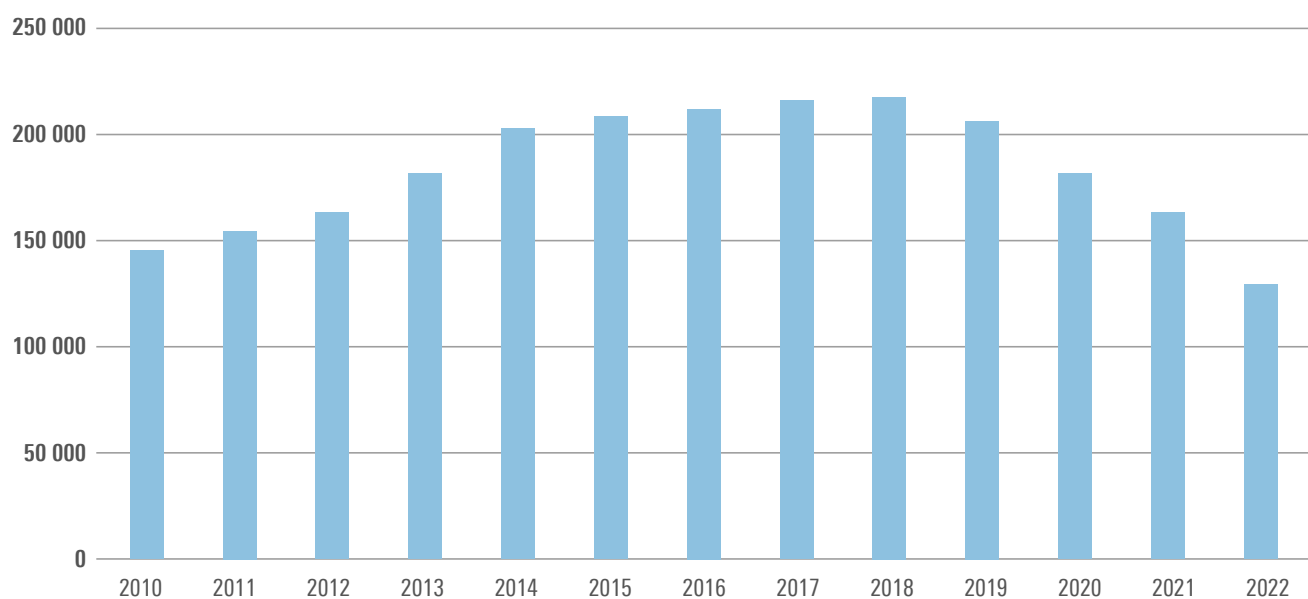
V oblasti sporiacich zmlúv sme našim zákazníkom ponúkali náš overený produkt:

- PROFIT MAXI - určený pre dospelých ako aj deti, ktoré mohli získať dodatočný benefit zľavy z poplatku.

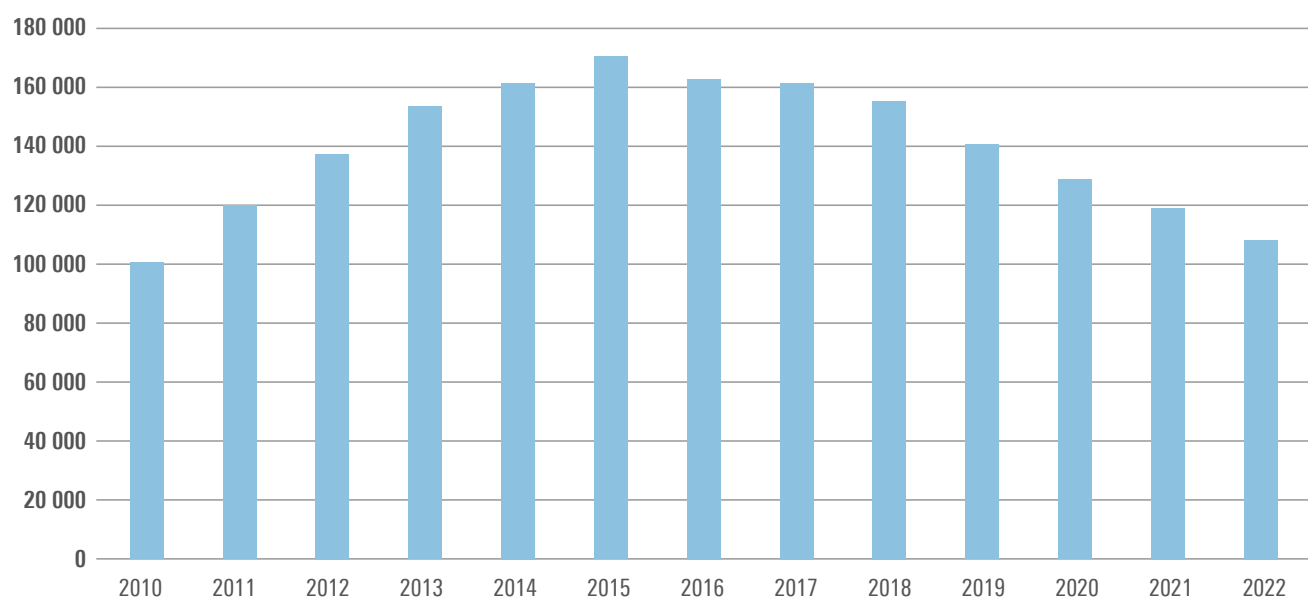
Rozšírenie poskytovania služieb existujúcim klientom

ČSOB stavebná sporiteľňa rozšírila poskytovanie služieb existujúcim klientom na mnohých ďalších miestach po celom území Slovenska. Plnohodnotné služby, vrátane poskytovania stavebných úverov, zabezpečuje prostredníctvom všetkých pobočiek ČSOB Banky.

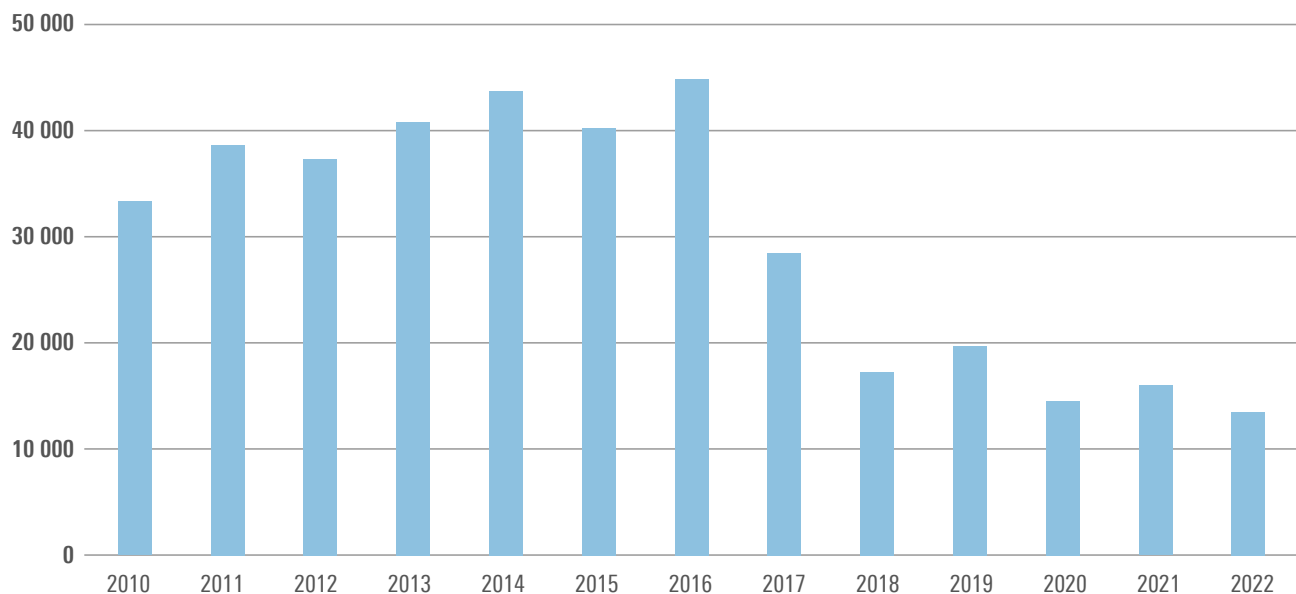
Nasporená suma na účtoch stavebného sporenia v tis. EUR



Bilančný stav úverov a pohľadávok (brutto) v tis. EUR

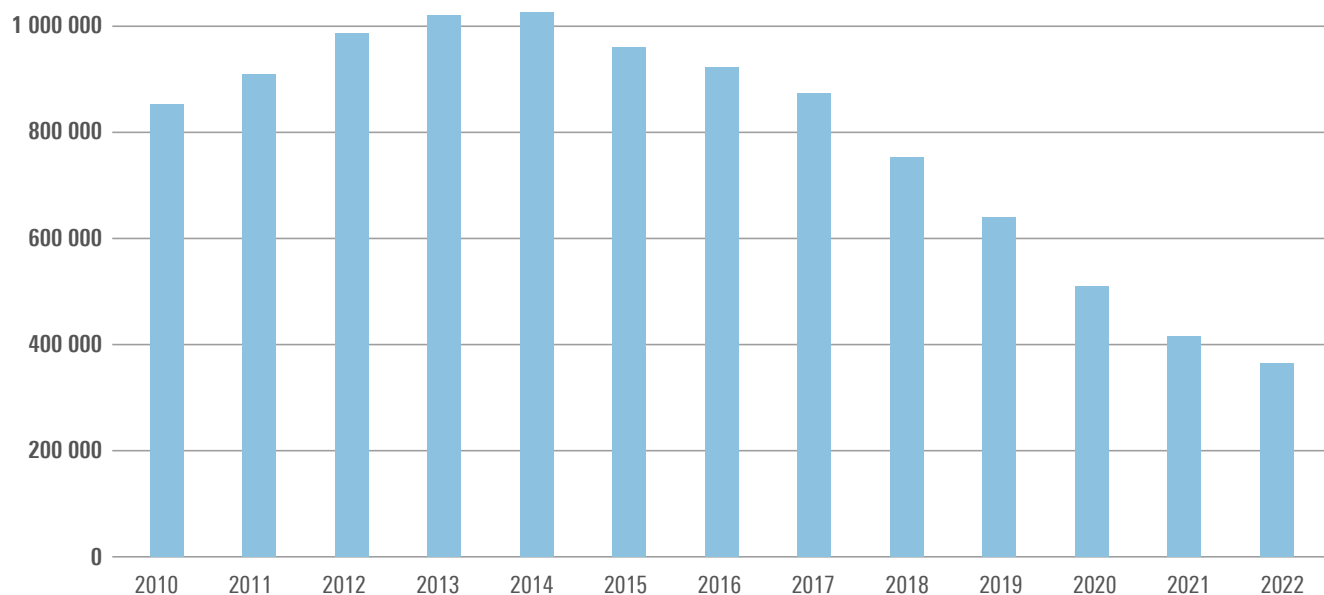


Objem schválených stavebných úverov a medziúverov v tis. EUR



V priebehu roka 2022 boli predčasne ukončené schválené úverové návrhy v celkovom objeme 858 tis. EUR (2021: 1 106 tis. EUR).

Objem cieľových súm v tis. EUR



Výhľad na rok 2023

Vývoj portfólia v prvých mesiacoch roku 2023 neindikoval výraznejšie zhoršenie kvality úverového portfólia súvisiace s eskaláciou politického napätia v regióne, ktoré začiatkom roku 2022 vyústilo do stále prebiehajúceho vojnového konfliktu medzi Ruskou federáciou a Ukrajinou, a je rovnako sprevádzané zvyšujúcimi sa rizikami a negatívnymi ekonomickými dôsledkami. Spoločnosť nemá žiadnu priamu expozíciu voči Ukrajine, Rusku a Bielorusku. ČSOB stavebná sporiteľňa veľmi pozorne sleduje makroekonomické dopady (napr. vplyv vysokých cien plynu a ropy na infláciu a ekonomický rast) a súvisiace dopady na banku a jej klientov, či už z finančného alebo prevádzkového hľadiska, pričom kladie vysoký dôraz aj na hrozby informačnej bezpečnosti. Zavedené je nepretržité monitorovanie a podávanie správ o situácii.

V dôsledku očakávania zhoršenia kreditnej kvality portfólia, ČSOB stavebná sporiteľňa v roku 2022 vytvorila špecifické opravné položky (tzv. RU/UA/EMR add-on) na pokrytie prípadných strát spôsobených zhoršenou ekonomickou situáciou (vysoká inflácia, výrazné navýšenie cien ...), ktoré zostávajú v platnosti aj v roku 2023 a budú pravidelne prehodnocované na základe vývoja situácie. Vzhľadom na zdraženie financovania, spoločnosť v súlade s trhom pristupuje pri úveroch s výročím fixácie k významnému navýšeniu úrokových sadzieb. Keďže aj toto je jeden s negatívnych faktorov ovplyvňujúcich schopnosť klienta splácať, ČSOB stavebná sporiteľňa zaviedla zvýšený monitoring takýchto úverov a v prípade identifikovaného zvýšeného rizika má k dispozícii nástroje umožňujúce v horizonte niekoľkých mesiacov preklenúť zhoršenú finančnú situáciu.

Na strane depozít, spoločnosť v roku 2023 zaznamenala zvýšený dopyt klientov po výpovediach zmlúv stavebného sporenia, čo následne vedie k potrebe oveľa aktívnejšieho riadenia rizika likvidity v porovnaní s minulými rokmi. ČSOB stavebná sporiteľňa likviditu aktívne monitoruje a riadi tak, aby bol k dispozícii dostatočný objem finančných prostriedkov na zabezpečenie potrieb klientov, a rovnako aby boli splnené všetky limity a ukazovatele reportované spoločnosťou pre účely riadenia rizika likvidity.

Napriek ukončeniu poskytovania nových zmlúv stavebného sporenia k 30. júnu 2022, ČSOB stavebná sporiteľňa aj naďalej poskytuje existujúcim klientom možnosť financovania kúpy nehnuteľnosti a následnej rekonštrukcie, prípadne rekonštrukcie pre zvýšenie ekonomickej úspornosti obytnej plochy v prípade, ak sú splnené podmienky na schválenie stavebného úveru na existujúcich zmluvách stavebného sporenia. Garantovaná sadzba, ktorú klientom prináša, je čoraz výhodnejšia v porovnaní s trhovými sadzbami a poskytuje klientom bezpečnosť pri dlhodobom splácaní konštantnou splátkou. Týmto aj naďalej prispieva k napĺňaniu jedného z dôležitých cieľov ČSOB Finančnej skupiny, ktorým je ochrana životného prostredia a zvyšovanie kvality bývania obyvateľstva, keďže prakticky všetky poskytované úvery znižujú energetické náklady po zateplení budov a výmene konštrukčných prvkov budov za moderné materiály.

V máji 2023 vláda SR schválila novelu zákona o stavebnom sporení, ktorá by umožnila ČSOB stavebnej sporiteľni zlúčenie s ČSOB Bankou.

Udalosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa

Od 31. decembra 2022 až do dátumu vydania tejto výročnej správy neboli zistené ďalšie udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto výročnej správe.

Účtovná závierka

za rok končiaci sa 31. decembra 2022

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou

a správa nezávislého auditora

OBSAH

Správa nezávislého auditora	14
Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2022	20
Výkaz komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2022	21
Výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2022	22
Výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2022	23
Poznámky k účtovnej závierke	24

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 2022, výsledok hospodárenia Banky 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 pre Výbor pre audit, ktorého funkciu vykonáva Dozorná rada zo dňa 19. apríla 2023.

Čo sme auditovali

Účtovná závierka Banky obsahuje:

- výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2022,
- 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 Banke a jej materskej spoločnosti, 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 2022 do 31. decembra 2022 sú uvedené v bode č. 7 *Ostatné prevádzkové náklady* poznámok k účtovnej závierke.

Náš prístup k auditu

Prehľad

Hladina významnosti	Celková hladina významnosti za Banku je 570 tisíc EUR a predstavuje približne 2,5% z vlastného imania Banky.
Kľúčové záležitosti auditu	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 zvážené 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.

Kvalitatívne posúdenie a vyhodnotenie celkového dopadu nesprávností, ktoré súvisia s reklasifikáciou v rámci primárnych výkazov alebo v rámci poznámok k účtovnej závierke môžu byť považované za nevýznamné, aj keď z kvantitatívneho hľadiska prekračujú hladinu významnosti zverejnenú v nasledovnej tabuľke.

Celková hladina významnosti	570 tisíc EUR
Ako sme ju stanovili	Hladinu významnosti sme stanovili ako približne 2,5% z vlastného imania Banky.
Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti	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.

Kľúčové záležitosti auditu

Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti

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 4 059 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.

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.

Počas roka 2022 bol odhad očakávaných úverových strát k úverom významne ovplyvnený aktuálnou makroekonomickou situáciou, ovplyvnenou konfliktom medzi Ruskom a Ukrajinou, ktorý vyústil do energetickej krízy, vysokej inflácie a poklesu ekonomickej aktivity..

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

Relevantné modely a expertné úsudky aplikované Bankou v reakcii na súčasnú geopolitickú situáciu (vrátane vysokých cien energií a poklesu ekonomickej aktivity) boli preskúmané našimi odborníkmi na riadenie a modelovanie finančných rizík.

Naši odborníci posúdili ako boli navrhnuté a implementované modely podľa platných účtovných štandardov, vrátane prepisu očakávaných úverových strát manažmentom, ktorý bol aplikovaný ako reakcia na súčasnú geopolitickú situáciu. 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).

Náš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie.

V súvislosti s našim auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou prečítať si ostatné informácie, ktoré sú definované vyššie 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.

Pokiaľ ide o Výročnú správu, posúdili sme, či obsahuje zverejnenia, ktoré vyžaduje zákon o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o účtovníctve“).

Na základe prác vykonaných počas nášho auditu sme dospeli k názoru, že:

- informácie uvedené vo Výročnej správe za rok, za ktorý je účtovná závierka pripravená, sú v súlade s účtovnou závierkou a že
- Výročná správa bola vypracovaná v súlade so Zákonom o účtovníctve.

Navyše na základe našich poznatkov o Banke a situácii v nej, ktoré sme počas auditu získali, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo Výročnej správe. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

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 Banku 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 ohrození 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

klíčové 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 dňa 21. júna 2016. Naše vymenovanie bolo obnovované každoročne rozhodnutím valného zhromaždenia, čo predstavuje celkové neprerušené obdobie audítorskej zákazky sedem rokov. Naše vymenovanie za rok končiaci 31. decembra 2022 bolo schválené rozhodnutím valného zhromaždenia, ktoré sa konalo 24. júna 2021.

Štatutárnym audítorom zodpovedným za audítorskú zákazku a túto správu nezávislého audítora je Ing. Eva Hupková, FCCA.

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



Ing. Eva Hupková, FCCA
Licencia SKAU č. 672

20. apríla 2023, okrem časti našej správy Správa k ostatným informáciám vrátane Výročnej správy, pre účely ktorej je dátum našej správy 1. júna 2023.
Bratislava, Slovenská republika

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2022 pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII K 31. DECEMBRU 2022

(V SÚLADE S MEDZINÁRODNÝMI ŠTANDARDAMI PRE FINANČNÉ VÝKAZNÍCTVO V ZNENÍ PRIJATOM EURÓPSKOU ÚNIOU)

(v tis.EUR)	Pozn.	31. december 2022	31. december 2021
Aktíva			
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	10	3 083	2 201
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	19	-	46
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote		110 176	123 276
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	14	5 142	5 142
Úvery a pohľadávky v amortizovanej hodnote		105 034	118 134
<i>Úvery a pohľadávky voči bankám</i>	12	752	4 180
<i>Úvery a pohľadávky voči klientom</i>	13	104 282	113 954
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	11	39 777	60 076
Pohľadávka dane z príjmu		-	182
Odložená daňová pohľadávka	15	1 859	841
Budovy a zariadenia	16	23	43
Nehmotný majetok	18	984	931
Ostatné aktíva		10	43
Aktíva celkom		155 912	187 639
Závázky a vlastné imanie			
Finančné závázky oceňované v amortizovanej hodnote		132 661	160 573
Závázky voči bankám - prijaté vklady	20	2 000	-
Závázky voči klientom - prijaté vklady	21	129 151	160 113
Ostatné závázky voči klientom	21	1 510	460
Rezervy		3	12
Závazok dane z príjmu		39	-
Ostatné závázky	22	1 541	1 229
Závázky		134 244	161 814
Základné imanie	23.1	23 900	23 900
Ostatné kapitálové fondy	23.2	796	1 815
Oceňovacie rozdiely finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok		(3 695)	18
Výsledok hospodárenia minulých rokov	23.3	667	92
Vlastné imanie		21 668	25 825
Závázky a vlastné imanie celkom		155 912	187 639

Túto účtovnú závierku schválilo predstavenstvo banky dňa 18. apríla 2023 a v jeho mene podpísali:

Radomír Kašiar
Predseda predstavenstva

Štefan Demovič
Člen predstavenstva

Priložené poznámky na stranách 24 až 76 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2022 pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2022

(V SÚLADE S MEDZINÁRODNÝMI ŠTANDARDAMI PRE FINANČNÉ VÝKAZNÍCTVO V ZNENÍ PRIJATOM EURÓPSKOU ÚNIOU)

(v tis.EUR)	Pozn.č.	2022	2021
Úrokové výnosy vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery	3	4 511	5 185
Úrokové náklady	3	(557)	(664)
Čisté úrokové výnosy		3 954	4 521
Výnosy z poplatkov a provízií	4	654	843
Náklady na poplatky a provízie	4	(44)	(44)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		610	799
Čistý zisk z finančných operácií	5	180	261
Ostatné prevádzkové výnosy		20	16
Prevádzkové výnosy		4 764	5 597
Personálne náklady	6	(2 668)	(2 740)
Ostatné prevádzkové náklady	7	(1 532)	(1 408)
Odpisy a amortizácia		(261)	(238)
Prevádzkové náklady		(4 461)	(4 386)
Zisk za rok bez strát zo znehodnotenia pred zdanením		303	1 211
Opravné položky na očakávané budúce straty	8	52	335
Zisk pred zdanením		355	1 546
Daň z príjmu	9	(94)	(312)
Zisk po zdanení		261	1 234
Ostatné komplexné zisky a straty:			
Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát			
Precenenie finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok		(4 699)	(885)
Daň z príjmov z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok		986	184
Ostatné komplexné straty celkom		(3 713)	(701)
Komplexný výsledok hospodárenia		(3 452)	533

Priložené poznámky na stranách 24 až 76 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2022 pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ ZA ROK KONČIACI 31. DECEMBRA 2022

(V SÚLADE S MEDZINÁRODNÝMI ŠTANDARDAMI PRE FINANČNÉ VÝKAZNÍCTVO V ZNENÍ PRIJATOM EURÓPSKOU ÚNIOU)

(v tis.EUR)	Základné imanie	Oceňovacie rozdiely finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok	Ostatné kapitálové fondy	Výsledok hospodárenia minulých rokov	Vlastné imanie celkom
Kapitál k 1. januáru 2021	23 900	719	1 732	(449)	25 902
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	(701)	-	1 234	533
Čistý zisk za účtovné obdobie	-	-	-	1 234	1 234
Ostatné komplexné straty po zdanení	-	(701)	-	-	(701)
Prídel do rezervného fondu	-	-	83	(83)	-
Dividendy	-	-	-	(386)	(386)
Úprava počiatočného stavu kapitálu	-	-	-	(224)	(224)
Kapitál k 31. decembru 2021	23 900	18	1 815	92	25 825
(v tis.EUR)	Základné imanie	Oceňovacie rozdiely finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok	Ostatné kapitálové fondy	Výsledok hospodárenia minulých rokov	Vlastné imanie celkom
Kapitál k 1. januáru 2022	23 900	18	1 815	92	25 825
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	(3 713)	-	261	(3 452)
Čistý zisk za účtovné obdobie	-	-	-	261	261
Ostatné komplexné straty po zdanení	-	(3 713)	-	-	(3 713)
Prídel do rezervného fondu	-	-	123	(123)	-
Dividendy	-	-	-	(557)	(557)
Prídel do sociálneho fondu	-	-	-	(148)	(148)
Vysporiadanie strát minulých období	-	-	(1 142)	1 142	-
Kapitál k 31. decembru 2022	23 900	(3 695)	796	667	21 668

Priložené poznámky na stranách 24 až 76 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2022 pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2022

(V SÚLADE S MEDZINÁRODNÝMI ŠTANDARDAMI PRE FINANČNÉ VÝKAZNÍCTVO V ZNENÍ PRIJATOM EURÓPSKOU ÚNIOU)

(v tis.EUR)	Pozn.č.	2022	2021
Zisk pred zdanením		355	1 322
<i>Úpravy o</i>			
Opravné položky a rezervy		(52)	(335)
Odpisy a amortizácia	16, 17,18	261	238
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát		(186)	(46)
Zmena stavu ostatných záväzkov		552	-
Úrokové výnosy vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery	3	(4 511)	(5 185)
Úrokové náklady	3	557	664
Peňažné toky na prevádzkové činnosti pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov		(3 024)	(3 357)
<i>Peňažné toky z prevádzkových aktív a záväzkov</i>			
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát		232	(61)
Úvery poskytnuté klientom		9 574	9 967
Ostatné aktíva		34	(31)
Záväzky voči bankám - nárast		2 000	-
Záväzky voči klientom - pokles		(28 368)	(19 712)
Ostatné záväzky	22	(240)	269
Rezervy		(9)	(4)
Peňažné toky na prevádzkové činnosti pred úrokmi a daňami		(19 802)	(12 914)
Vrátená/(Zaplatená) daň z príjmu		95	(239)
Prijaté úroky		4 693	5 410
Platené úroky		(2 101)	(2 229)
Čisté peňažné toky na prevádzkové činnosti		(17 115)	(9 972)
<i>Peňažné toky z investičnej činnosti</i>			
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(226)	(256)
Nákup finančných investícií		(2 000)	(9 000)
Predaj / splatnosť finančných investícií		17 500	13 117
Čisté peňažné toky z/ (na) investičné činnosti		15 274	3 861
<i>Peňažné toky z finančnej činnosti</i>			
Kapitálové fondy		(148)	-
Vyplatené dividendy	23.3	(557)	(386)
Čisté peňažné toky z/ (na) finančných činnosti		(705)	(386)
Čistý pokles peňazí a peňažných ekvivalentov		(2 546)	(6 497)
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia	24	6 381	12 878
Čistý pokles peňazí a peňažných ekvivalentov	24	(2 546)	(6 497)
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci obdobia		3 835	6 381

Priložené poznámky na stranách 24 až 76 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

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.

Banka zastavila od júla 2022 poskytovanie nových produktov klientom, čo nemá vplyv na nepretržitú činnosť banky. Súčasným klientom banka naďalej poskytuje služby stavebného

sporenia vrátane práva poskytnutia stavebného úveru po splnení zmluvných a obchodných podmienok.

Členovia predstavenstva banky k 31. decembru 2022 s uvedením dátumu vzniku ich členstva:

Predseda	Radomír Kašiar	od 1. mája 2017
Člen	Štefan Demovič	od 24. januára 2022
Člen	Alexander Frický	do 3. novembra 2022
	Zuzana Dzuráková	od 4. novembra 2022

Členovia dozornej rady banky k 31. decembru 2022 s uvedením dátumu vzniku/zániku ich členstva:

Predseda	Juraj Ebringer	od 15. marca 2014
Člen	Branislav Straka	od 8. januára 2020
Člen	Zuzana Dzuráková	do 30. septembra 2022
	Zuzana Jantošová	od 5. decembra 2022

Priemerný evidenčný počet zamestnancov

K 31. decembru 2021	114
K 31. decembru 2022	90

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 2021 dňa 21. apríla 2022.

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

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 predať, 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 záväzkov, alebo
- v prípade, že neexistuje primárny trh, na trhu ktorý je z hľadiska účtovnej jednotky najvýhodnejší.

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

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

2.2 Významné účtovné posúdenia a odhady

Zostavenie účtovnej 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 vykázanie sumy výnosov a nákladov za uvedené účtovné obdobie. Napriek tomu, že tieto odhady vedenia banky vychádzajú z najlepšieho poznania súčasných okolností, skutočné výsledky sa v konečnom dôsledku môžu od týchto odhadov líšiť.

Banka posúdila možné vplyvy pandémie Covid-19, ako aj aktuálne výnimočné geo-politické riziká a iné súvisiace elementy, na svoju obchodnú činnosť k 31. decembru 2022 a 31. decembru 2021. Banka neidentifikovala žiaden vplyv, ktorý by bol v rozpore s predpokladom ďalšieho nepretržitého pokračovania činnosti. Banka priebežne monitorovala vývoj pandémie Covid-19, geo-politickú situáciu a ich predpokladané dopady na ekonomiku a neustále pracuje na zmiernení negatívnych dopadov na klientov, zamestnancov, obchodnú činnosť ako aj na všetky zainteresované strany.

Najvýznamnejšie odhady sú nasledovné:

2.2.1 Podľa IFRS 9

A Posúdenie obchodného modelu

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

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

nažmentom 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 vplýva 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 schopnosti splácania dlžníkov, hodnotu a návratnosť kolaterálov, budúci makroekonomický vývoj.

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

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

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

2.3 Zahraničné meny

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

Transakcie v cudzích menách sú zaznamenané v eurách pri aktuálnom kurze platnom v deň uskutočnenia transakcie: zisky a straty vyplývajúce z vyrovnaní 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 podmie-

nok. Pokiaľ sú zmluvné podmienky významne odlišné, je transakcia zaúčtovaná ako odúčtovanie pôvodného a zaúčtovanie nového finančného aktíva. Pokiaľ banka usúdi, že podmienky nie sú významne odlišné, transakcia predstavuje modifikáciu finančného aktíva.

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

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

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

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

hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok. Ku dňu vysporiadania je výsledné finančné aktívum alebo záväzok vykázané vo výkaze o finančnej situácii v reálnej hodnote poskytnutého alebo prijatého protiplnenia.

2.5 Finančné nástroje – klasifikácia, prvotné a následné ocenenie

2.5.1 Finančné aktíva – dlhové nástroje

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

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

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 vykázaný 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 vykazuje 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.

2.5.2 Finančné záväzky

a) Finančné záväzky v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky v amortizovanej hodnote sú nederivátové finančné záväzky, kde podstatou zmluvných podmienok ban-

ky 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 prírážok a odhadu budúcich peňažných tokov. Viac v poznámke č. 0.

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 ne-

zlyhané („underperforming“) a Stupeň 3. problémové („non-performing“) alebo zlyhané.

2.7.1 Definícia zlyhania

Banka používa definíciu zlyhania finančných aktív, ktorá sa používa pre účely vnútorného riadenia rizík a tak, aby bola v súlade s usmerneniami a štandardami regulátorov finančného sektora a v súlade s definíciou zlyhania v KBC Skupine. Finančné aktívum (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 pohľadávky, 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 prislúchajúceho 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 omeškania ako konečnú pre kontrolu identifikácie všetkých aktív, ktoré mali byť označené ako zlyhané. Pod pojmom omeškание 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 omeškani 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 pre-

ukázalo, 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 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 zá-

pisom 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 rovnjej 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 rovnjej 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 EMR add-on

V dôsledku faktu, že ECL modely nie sú schopné adekvátne zachytiť všetky špecifiká spojené s aktuálnymi výnimočnými geo-politickými rizikami a inými súvisiacimi elementami (t.j. prebiehajúci rusko-ukrajinský vojnový konflikt s posilňujúcimi negatívnymi dopadmi na novo-vznikajúce riziká súvisiace so zvýšenou infláciou, zvýšenou cenou energií a plynu a pod.), ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s. zaviedla v druhom kvartáli 2022 tzv. EMR (emerging risks) add-on, resp. manažérsku úpravu kalkulácie výšky opravných položiek. Tento add-on je aplikovaný formou tzv. Tier 5 princípu, t.j. priamej reklasifikácie vybraných nezlyhaných úverov do stupňa 2 a tiež zmenou vyčíslenia celoživotnej očakávanej straty pre vybrané nezlyhané úvery (ECL bola navýšená o zvýšené riziko zlyhania týchto úverov). Kritériom pre zaradenie toho-ktorého úveru do takto upraveného výpočtu ECL, resp. pre re-klasifikáciu do stupňa 2 bola odhadovaná pravdepodobnosť zlyhania daného úveru (PD7 a horšie podľa KBC Master Scale) a k štvrtému kvartálu aj DSTI (Debt Service to Income, resp. pomer mesačných splátok a čistého mesačného príjmu žiadateľa) na danej zmluve (do re-klasifikácie a výpočtu add-onu vstúpajú úvery s PD1-6 v prípade, ak DSTI presahuje 60%, resp.

v prípade, ak presahuje 50% a zároveň je dátum najbližšej fixácie úrokovej sadzby v horizonte kratšom ako 3 roky).

K 31.12.2022 tak došlo k zhoršeniu stupňa (zatriedenie do stupňa 2) u 157 úverov s dopadom na výšku opravnej položky 194 tis. EUR. Zároveň, u nezlyhaných úverov zodpovedajúcich vyššie popísaným kritériám, ktoré by boli zaradené do stupňa 2 aj bez aplikovania tohto Tier 5 princípu, došlo k dodatočnému navýšeniu výšky opravnej položky formou upravenej kalkulácie ECL o 15 tis. EUR; celkový dopad je teda do tvorba opravných položiek vo výške 209 tis. EUR.

Podobne ako pri EMR add-one, ku koncu roka 2021 ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s. tvorila tzv. COVID-19 add-on (v dôsledku faktu, že ECL modely neboli schopné adekvátne zachytiť všetky špecifiká prebiehajúcej COVID-19 krízy) vo výške 105 tisíc EUR. COVID-19 add-on bola 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 po postupnom rozpúšťaní v roku 2021 pristúpila v 1Q2022 k úplnému rozpusteniu natvoreného COVID-19 add-onu. K 31.3.2022 banka naďalej pokračovala v aplikovaní priamej reklasifikácie nezlyhaných úverov s aktívnym COVID-19 moratóriom, resp. ukončeným moratóriom pred menej ako 6 mesiacmi, do stupňa 2, čo sa dotklo 7 úverov, na ktorých sa dotvorila opravná položka v celkovej výške 4 788 EUR. K 30.6.2022 banka už neuplatnila priamu reklasifikáciu nezlyhaných úverov v súvislosti s COVID-19 moratóriami, keďže na všetkých dotknutých úveroch došlo k ukončeniu moratória pred viac ako 6 mesiacmi.

V súlade s príslušnými zákonmi č. 67/2020 a č. 75/2020 Z.z (tzv. Lex Corona) bolo klientom počas roku 2022 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 riadi 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.

2.7.4 Vyčíslenie ECL

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

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

Odhad zlyhanej expozície je vyjadrený ako súčin výšky úverovej pohľadávky ku dňu zostavenia 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 možnosti 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 vymoženie 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 získavať podstatné ekonomické úžitky z jeho používania.

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

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

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

Právo na užívanie aktíva sa pri prvotnom zaúčtovaní oceniť obstarávacou cenou a je vykázané 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 odzrkadľuje úrok z lízingové-

ho záväzku, pomocou prírastkovej úverovej úrokovej sadzby úveru a znížením účtovnej hodnoty, ktorá odráža zaplatené leasingové splátky. Úroky z lízingového záväzku sa vykazujú vo Výkaze komplexného výsledku v položke „Úrokové náklady“.

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

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

Banka uzatvára lízingové zmluvy predovšetkým na kancelárskych priestoroch.

2.10 Vykázanie nákladov a výnosov

Výnos je vykázaný 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 ocenilo pri obstaraní, upravená o splátky istiny a časové rozlíšenie metódou efektívnej úrokovej miery.

2.12 Hmotný a nehmotný majetok

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

Hmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky a opravné položky. Obstarávacia cena zahŕňa cenu obstarania a ostatné náklady súvisiace s obstaraním, napr. doprava, clo alebo provízie. Výška odpisov sa počíta pomocou lineárnej metódy odpisovania tak, aby bola odpísaná obstarávacia cena každého aktíva na jeho 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 získateľná, minimálne však ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Účtovná hodnota je znížená na spätne získateľnú hodnotu, pokiaľ je účtovná hodnota aktíva vyššia ako spätne získateľná hodnota. Spätne získateľná 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 Príspevok do Fondu ochrany vkladov a do Jednotného rezolučného fondu

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, kry-

tých 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 zaúčtovaný po zohľadnení vplyvu odloženej dane. Tento oceňovací rozdiel nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

2.15 Zamestnanecké požitky

Dôchodky bývalým zamestnancom banky sú vyplácané prostredníctvom systému dôchodkového zabezpečenia existujúcim 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 pripistenie 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 vykázaného v účtovnej závierke, ktorý je upravený na základe legislatívnych pravidiel ustanovených vo všeobecne záväznom právnom predpise Ministerstva financií SR, a následne pripočítaním položiek zvyšujúcich a odpočítaním položiek znižujúcich takto upravený zisk. Daňová sadzba pre daň z príjmov v roku 2022 je stanovená vo výške 21 % (pre rok 2021: 21 %).

Odložené daňové pohľadávky a záväzky vznikajú vzhľadom k rozdielnemu oceneniu aktív a záväzkov podľa zákona o dani z príjmov a ich účtovej hodnote 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 2022

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 2022. Nasledujúce štandardy, novely a interpretácie nemali žiaden významný vplyv na účtovnú závierku:

Výnosy pred zamýšľaným použitím, Nevýhodné zmluvy – náklady na plnenie zmluvy, Referencia na Koncepčný rámec – zmeny a doplnenia v obmedzenom rozsahu **IAS 16, IAS 37** a IFRS 3 a Každoročné vylepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva za roky 2018-2020 – novela **IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41** (vydané 14. mája 2020 a účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2022 alebo neskôr).

Novela IAS 16 zakazuje účtovnej jednotke odpočítavať od obstarávacej ceny položky dlhodobého hmotného majetku akékoľvek výnosy generované z predaja výrobkov zhotovených počas doby, keď účtovná jednotka ešte len pripravuje danú položku dlhodobého hmotného majetku na jej zamýšľané použitie. Výnosy z predaja takýchto výrobkov, spolu s nákladmi na ich zhotovenie, sa budú vykazovať s vplyvom na hospodársky výsledok. Náklady na takéto položky účtovná jednotka ocení podľa štandardu IAS 2.

Novela IAS 37 objasňuje význam termínu „náklady na plnenie zmluvy“. Vysvetľuje, že náklady na plnenie zmluvy zahŕňajú priame náklady na plnenie danej zmluvy ako aj alokované ďalšie náklady, ktoré priamo súvisia s jej plnením.

Štandard IFRS 3 bol novelizovaný tak, aby sa odvolával na Koncepčný rámec finančného výkazníctva z roku 2018 pre účely stanovenia, či sa jedná o majetok alebo záväzok nadobudnutý v podnikovej kombinácii.

Novela IFRS 9 sa zaoberá tým, ktoré poplatky treba zahrnúť do 10% testu pre odúčtovanie finančných záväzkov. Náklady alebo poplatky môžu byť uhrádzané buď tretím stranám alebo veriteľovi. Podľa novely sa však náklady alebo poplatky uhrádzané tretím stranám nebudú zahrňovať do 10% testu.

IFRS 1 obsahuje výnimku pre prípad, keď dcérska spoločnosť aplikuje IFRS po prvýkrát neskôr než jej materská spoločnosť.

Zľavy z nájomného súvisiace s Covid-19 – novela IFRS 16 (vydaná 31. marca 2021 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. apríla 2021 alebo neskôr). V máji 2020 bola vydaná novela IFRS 16, ktorá poskytla nájomcom dobrovoľné praktické zjednodušenie pri posudzovaní, či zľava z nájomného, súvisiaca s COVID-19, ktorá má za následok zníženie lízingových platieb, splatných do 30. júna 2021 alebo skôr, bola modifikáciou lízingu. Novela vydaná 31. marca 2021 predĺžila termín platieb, ktorých sa toto praktické zjednodušenie týka, z 30. júna 2021 do 30. júna 2022.

2.18.2 Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 31. decembri 2022, a ktoré banka predčasne neaplikovala

IFRS 14, Časové rozlíšenie pri cenovej regulácii (štandard vydaný 30. januára 2014 a účinný pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr). IFRS 14 umožňuje účtovnej jednotke, ktorá uplatňuje IFRS po prvýkrát, pokračovať vo vykazovaní súm týkajúcich sa cenovej regulácie v súlade s jej predchádzajúcimi účtovnými štandardami. Na zvýšenie porovnateľnosti s účtovnými jednotkami, ktoré už uplatňujú IFRS a nevykazujú také sumy, však štandard vyžaduje, aby bol efekt cenovej regulácie zverejňovaný oddelene od ostatných položiek. Účtovná jednotka, ktorá už pripravuje účtovnú závierku podľa IFRS, nie je oprávnená uplatniť tento štandard.

Novela IFRS 17, Možnosť pre poisťovateľov pri aplikácii IFRS 17 (vydaná 9. decembra 2021 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr). Úprava podmienok prechodu na IFRS 17 poskytuje poisťovateľom možnosť zameranú na zlepšenie užitočnosti informácií pre investorov pri prvotnej aplikácii IFRS 17.

IFRS 17, Poistné zmluvy (štandard vydaný 18. mája 2017 a účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára

2023 alebo neskôr). IFRS 17 nahrádza štandard IFRS 4, ktorý povoľoval účtovným jednotkám účtovať o poistných zmluvách podľa existujúcich účtovných zásad a metód. Pre investorov bolo preto ťažké porovnávať a posudzovať rozdiely vo finančnom hospodárení inak podobných poisťovní.

Novela IFRS 17 a IFRS 4 (vydaná 25. júna 2020 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr). Novela obsahuje vysvetlenia, ktoré majú uľahčiť implementáciu IFRS 17 a zjednodušiť niektoré požiadavky štandardu ako i samotný prechod. Novela sa týka ôsmich oblastí IFRS 17, pričom jej účelom nie je zmeniť základné princípy štandardu.

Predaj alebo vklad majetku uskutočnený medzi investo-rom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom – novela IFRS 10 a IAS 28 (vydaná 11. septembra 2014 a účinná pre ročné obdobia začínajúce dátumom, ktorý stanoví IASB).

Novela IAS 8 - Definícia účtovných odhadov (vydaná 12. februára 2021 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr). Novela IAS 8 vysvetľuje, ako by mali účtovné jednotky rozlišovať zmeny v účtovných zásadách a metódach od zmien v účtovných odhadoch.

Novela IAS 1 a IFRS metodické usmernenie 2: Zverejnenia účtovných zásad a metód (vydaná 12. februára 2021 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023

alebo neskôr). IAS 1 bol novelizovaný s cieľom, aby od účtovných jednotiek vyžadoval zverejnenia ich podstatných a nie významných účtovných zásad a metód.

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

Novela k IAS 12 – Odložená daň k aktívam a záväzkom vychádzajúcich z jednej transakcie, ktoré objasňujú ako účtovať odloženú daň k transakciám ako sú napríklad líziny.

Novela IFRS 16 Líziny: Lízingový záväzok pri predaji a spätnom lízingu (vydaná 22. septembra 2022 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr). Novela sa týka transakcií predaja a spätného lízingu v prípade, ak predaj majetku spĺňa podmienky pre vykázanie predaja v súlade s IFRS 15. Novela vyžaduje, aby predávajúci-nájomca následne ocenil záväzky vyplývajúce z tejto transakcie takým spôsobom, že nevykáže žiaden zisk alebo stratu, súvisiacu s právom na užívanie majetku, ktoré si ponechal. To znamená, že akýkoľvek zisk bude časovo rozlíšený aj v prípade záväzku účtovnej jednotky platiť variabilné platby, ktoré nezávisia od indexu alebo sadzby.

Banka ich príjme, 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 2022 pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

3 ÚROKOVÉ VÝNOSY A ÚROKOVÉ NÁKLADY

(tis. EUR)	2022	2021
Úrokové výnosy vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery		
Z dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	350	432
Z úverov a pohľadávok v amortizovanej hodnote	3 936	4 527
- úroky prijaté od bánk	-	-
- úroky prijaté z poskytnutých úverov od klientov	3 936	4 527
Z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	225	226
Úrokové výnosy celkom	4 511	5 185
Úrokové náklady		
Z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote celkom	(556)	(661)
Z toho:		
- úroky platené bankám	4	-
- úroky platené z vkladov klientov	(560)	(661)
Ostatné úrokové náklady	(1)	(3)
Úrokové náklady celkom	(557)	(664)
Čisté úrokové výnosy	3 954	4 521

4 VÝNOSY A NÁKLADY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

(tis. EUR)	2022	2021
Výnosy z poplatkov a provízií		
Prijaté poplatky – stavebné sporenia	612	786
z toho		
Poplatok za vedenie účtu	392	515
Poplatok za predčasné ukončenie sporenia	126	134
Poplatok za ročný výpis	56	68
Prijaté poplatky – úvery klientov	40	55
z toho Poplatok za upomienky	18	20
Prijaté poplatky ostatné	2	2
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	654	843
Náklady na poplatky a provízie		
Platené poplatky - klientske depozitá	(21)	(19)
Náklady na operácie s cennými papiermi	(9)	(7)
Platené poplatky ostatné	(14)	(18)
Náklady na poplatky a provízie celkom	(44)	(44)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	610	799

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

5 ČISTÝ ZISK Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ

(tis. EUR)	2022	2021
Čistý realizovaný zisk z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	-	173
Kurzové straty	(3)	(4)
Úrokové derivátové finančné nástroje na obchodovanie	183	92
Čistý zisk z finančných operácií	180	261

6 PERSONÁLNE NÁKLADY

(tis. EUR)	2022	2021
Mzdové náklady	(1 920)	(1 993)
Sociálne náklady	(508)	(489)
Penzijné náklady – štátne a súkromné schémy so stanovenou výškou príspevkov	(240)	(258)
Personálne náklady celkom	(2 668)	(2 740)

Výška príspevkov na povinné dôchodkové zabezpečenie predstavovala 240 tis. EUR (v r. 2021 v objeme 258 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 2022 pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

7 OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

(tis. EUR)	2022	2021
Komunikačné náklady	(177)	(67)
Informačné technológie	(542)	(447)
Administratívne náklady	(168)	(195)
Cestovné náklady	(11)	(5)
Odborné služby	(139)	(158)
<i>z toho:</i>		
<i>náklady na štatutárny audit účtovnej závierky</i>	<i>(51)</i>	<i>(47)</i>
<i>náklady na uisťovacie auditorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky*</i>	<i>(43)</i>	<i>(38)</i>
Vzdelávanie	(29)	(21)
Ostatné náklady súvisiace s autodopravou	(28)	(36)
Poistenie	(11)	(11)
Marketing	(16)	(42)
Služby užívania otvorených kancelárskych priestorov**	(167)	(191)
Opravy a údržba	16	4
Fond ochrany vkladov	(143)	(160)
Európsky fond pre riešenie krízových situácií***	(1)	(1)
Dane a poplatky	(14)	7
Iné	(102)	(85)
Ostatné prevádzkové náklady celkom	(1 532)	(1 408)

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

** Splátky nájomného, na ktoré sa nevzťahuje IFRS 16, splátky za krátkodobé lízingsové zmluvy a lízinky, 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)	2022	2021
Čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek z finančných aktív v amortizovanej hodnote	(127)	261
<i>z toho čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek z úverov a pohľadávok voči klientom</i>	<i>(127)</i>	<i>261</i>
Výnosy z postúpených pohľadávok	96	93
Čisté rozpustenie opravných položiek z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok	4	7
Čisté rozpustenie rezerv na úverové prísluby	10	4
Čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek k nehmotnému majetku	69	(30)
Celkom	52	335

Počas roku 2022 Banka pristúpila k tvorbe opravných položiek (tzv. EMR, t.j. emerging risks add-on) v súvislosti s aktuálnymi výnimočnými geo-politickými rizikami a inými súvisiacimi elementami (t.j. prebiehajúci rusko-ukrajinský vojnový konflikt s posilňujúcimi negatívnymi dopadmi na novo-vznikajúce riziká súvisiace so zvýšenou infláciou, zvýšenou cenou energií a plynu a pod.) a ich predpokladanými dopadmi na ekonomiku. Viac v poznámke č.2.7.3.

Naopak, tzv. COVID-19 add-on, resp. dodatočná tvorba opravných položiek v súvislosti s otáznym vývojom pandémie

COVID-19 a jej predpokladanými dopadmi na ekonomiku (k 31.decembru 2021 vo výške 105 tisíc EUR), banka počas roku 2022 prehodnotila, výsledkom čoho bolo úplné rozpustenie tohto add-onu. Viac v poznámke č.2.7.3.

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hodnota EMR add-on k 31. decembru 2022 a hodnota COVID-19 add-onu k 31. decembru 2021. Táto dodatočná tvorba opravných položiek je reportovaná v stupni 2.

(v tis. EUR)	31. december 2022	31. december 2021
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote		
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	201	96
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	8	9
Celkom	209	105

Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2022 sú uvedené v nasledujúcich tabuľkách. Keďže k 31. decembru 2022 došlo k priamej reklasifikácii vybraných nezlyhaných úverov aplikovaním tzv. Tier 5 princípu do stupňa 2 (klasifikácia na základe kolektívneho prehodnotenia –

viď poznámka č. 2.7.4.), presun zo stupňa 1 do stupňa 2, ktorý je súčasťou predikovaného EMR add-onu, je v tabuľke presunov zahrnutý (k 31. decembru 2022 bolo dotknutých 157 úverov, čo zodpovedá hrubej účtovnej hodnote pred opravnými položkami vo výške 5 507 tis. EUR).

Pohyby v opravných položkách a rezervách k podsúvahovým rizikám k dlhovým nástrojom v roku 2022

(v tis. EUR)	1. január 2022	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania*	Zníženie z dôvodu odúčtovania*	Zmena úverového rizika bez zmeny stupňa (zmena PD/LGD/EAD) *	Zmena úverového rizika - presun medzi stupňami*	Zmena z dôvodu odpisu/postupu	Zmeny v GCA	31. december 2022
Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn.č. 11)								
Stupeň 1	22	1	(5)	-	-	-	-	18
Celkom	22	1	(5)	-	-	-	-	18
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn.č. 14)								
Stupeň 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn.č. 12)								
Stupeň 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn.č. 13)								
Stupeň 1	200	22	(48)	(37)	(41)	-	-	96
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	<i>189</i>	<i>21</i>	<i>(47)</i>	<i>(35)</i>	<i>(41)</i>	-	-	<i>87</i>
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	<i>5</i>	<i>1</i>	<i>(1)</i>	<i>(2)</i>	-	-	-	<i>3</i>
<i>Medziúvery právnické osoby</i>	<i>6</i>	-	-	-	-	-	-	<i>6</i>
<i>Stavebné úvery práv. osoby</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Stupeň 2	781	48	(207)	(16)	277	-	-	883
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	<i>665</i>	<i>31</i>	<i>(144)</i>	<i>(9)</i>	<i>281</i>	-	-	<i>824</i>
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	<i>116</i>	<i>17</i>	<i>(63)</i>	<i>(7)</i>	<i>(4)</i>	-	-	<i>59</i>
Stupeň 3	3 617	17	(605)	87	199	(400)	165	3 080
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	<i>3 483</i>	-	<i>(597)</i>	<i>64</i>	<i>147</i>	<i>(400)</i>	<i>165</i>	<i>2 862</i>
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	<i>126</i>	<i>17</i>	<i>(6)</i>	<i>23</i>	<i>52</i>	-	<i>212</i>	
<i>Ost. pohľadávky voči klientom</i>	<i>8</i>	-	<i>(2)</i>	-	-	-	-	<i>6</i>
Celkom	4 598	87	(860)	34	435	(400)	165	4 059
Nehmotný majetok								
Nehmotný majetok	221	-	(69)	-	-	-	-	152
Celkom	221	-	(69)	-	-	-	-	152
Celkom opravné položky	4 841	87	(934)	34	435	(400)	165	4 229
Rezervy na podsúvahové riziká								
Stupeň 1	11	1	(4)	(6)	(1)	-	-	1
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	<i>11</i>	<i>1</i>	<i>(4)</i>	<i>(6)</i>	<i>(1)</i>	-	-	<i>1</i>
Stupeň 2	-	-	-	-	1	-	-	1
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	-	-	-	-	<i>1</i>	-	-	<i>1</i>
Celkom rezervy na podsúvahové riziká	11	1	(4)	(6)	-	-	-	2
Celkom opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	4 852	88	(938)	28	435	(400)	165	4 231

* vykázané na riadku Opravné položky na očakávané budúce straty

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2022 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
Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn.č. 11)								
Stupeň 1	29	-	(7)	-	-	-	-	22
Celkom	29	-	(7)	-	-	-	-	22
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn.č. 14)								
Stupeň 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn.č. 12)								
Stupeň 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn.č. 13)								
Stupeň 1	318	71	(81)	(101)	(7)	-	-	200
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	<i>305</i>	<i>70</i>	<i>(80)</i>	<i>(99)</i>	<i>(7)</i>	-	-	<i>189</i>
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	<i>7</i>	<i>1</i>	<i>(1)</i>	<i>(2)</i>	-	-	-	<i>5</i>
<i>Medziúvery právnické osoby</i>	<i>6</i>	-	-	-	-	-	-	<i>6</i>
<i>Stavebné úvery práv. osoby</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Stupeň 2	1 227	36	(387)	(1)	(94)	-	-	781
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	<i>1 123</i>	<i>13</i>	<i>(383)</i>	<i>6</i>	<i>(94)</i>	-	-	<i>665</i>
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	<i>104</i>	<i>23</i>	<i>(4)</i>	<i>(7)</i>	-	-	-	<i>116</i>
Stupeň 3	4 387	8	(992)	(30)	338	(305)	211	3 617
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	<i>4 271</i>	-	<i>(967)</i>	<i>(22)</i>	<i>295</i>	<i>(305)</i>	<i>211</i>	<i>3 483</i>
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	<i>92</i>	<i>8</i>	<i>(9)</i>	<i>(8)</i>	<i>43</i>	-	-	<i>126</i>
<i>Ost. pohľadávky voči klientom</i>	<i>24</i>	-	<i>(16)</i>	-	-	-	-	<i>8</i>
Celkom	5 932	115	(1 460)	(132)	237	(305)	211	4 598
Nehmotný majetok								
Nehmotný majetok	191	30	-	-	-	-	-	221
Celkom	191	30	-	-	-	-	-	221
Celkom opravné položky	6 152	145	(1 467)	(132)	237	(305)	211	4 841
Rezervy na podsúvahové riziká								
Stupeň 1	15	10	(4)	(10)	-	-	-	11
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	<i>15</i>	<i>10</i>	<i>(4)</i>	<i>(10)</i>	-	-	-	<i>11</i>
Stupeň 2	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom rezervy na podsúvahové riziká	15	10	(4)	(10)	-	-	-	11
Celkom opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	6 167	155	(1 471)	(142)	237	(305)	211	4 852

* vykázané na riadku Opravné položky na očakávané budúce straty

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2022 pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Pohyby v GCA k dlhovým nástrojom v roku 2022

(v tis. EUR)	1. január 2022	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 2022
Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn.č. 11)								
Stupeň 1	60 098	2 000	(22 303)	-	-	-	-	39 795
Celkom	60 098	2 000	(22 303)	-	-	-	-	39 795
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn.č. 14)								
Stupeň 1	5 142	-	-	-	-	-	-	5 142
Celkom	5 142	-	-	-	-	-	-	5 142
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn.č. 12)								
Stupeň 1	4 180	-	(3 428)	-	-	-	-	752
Celkom	4 180	-	(3 428)	-	-	-	-	752
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn.č. 13)								
Stupeň 1	103 744	16 465	(24 011)	(460)	(5 627)	-	-	90 110
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	<i>56 059</i>	<i>6 231</i>	<i>(15 608)</i>	<i>832</i>	<i>(5 275)</i>	-	-	<i>42 238</i>
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	<i>8 653</i>	<i>1 966</i>	<i>(1 361)</i>	<i>(1 293)</i>	<i>(351)</i>	-	-	<i>7 614</i>
<i>Medziúvery právnické osoby</i>	<i>35 518</i>	<i>6 620</i>	<i>(5 508)</i>	-	-	-	-	<i>36 630</i>
<i>Stavebné úvery práv. osoby</i>	<i>3 512</i>	<i>1 647</i>	<i>(1 533)</i>	-	-	-	-	<i>3 626</i>
<i>Ost. pohľadávky voči klientom</i>	<i>3</i>	<i>1</i>	<i>(2)</i>	-	-	-	-	<i>2</i>
Stupeň 2	8 081	1 052	(1 745)	(108)	5 018	-	-	12 298
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	<i>6 980</i>	<i>616</i>	<i>(1 705)</i>	<i>3</i>	<i>4 907</i>	-	-	<i>10 800</i>
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	<i>1 102</i>	<i>436</i>	<i>(40)</i>	<i>(111)</i>	<i>111</i>	-	-	<i>1 498</i>
Stupeň 3	6 726	25	(588)	(47)	465	(689)	41	5 933
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	<i>6 487</i>	-	<i>(585)</i>	<i>(48)</i>	<i>410</i>	<i>(681)</i>	<i>41</i>	<i>5 625</i>
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	<i>232</i>	<i>25</i>	<i>(3)</i>	<i>1</i>	<i>55</i>	<i>(8)</i>	-	<i>302</i>
<i>Ost. pohľadávky voči klientom</i>	<i>8</i>	-	<i>(1)</i>	-	-	-	-	<i>7</i>
Celkom úvery poskytnuté klientom	118 552	17 541	(26 344)	(616)	(144)	(689)	41	108 341
Celkom	187 972	19 541	(52 075)	(616)	(144)	(689)	41	154 030
Úverové prísluby (pozn.č.13.1)								
Stupeň 1	2 334	18 496	(19 876)	-	-	-	-	954
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	<i>1 849</i>	<i>11 073</i>	<i>(12 356)</i>	-	-	-	-	<i>566</i>
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	<i>11</i>	<i>162</i>	<i>(167)</i>	-	-	-	-	<i>6</i>
<i>Medziúvery právnické osoby</i>	<i>474</i>	<i>7 261</i>	<i>(7 353)</i>	-	-	-	-	<i>382</i>
<i>Stavebné úvery práv. osoby</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Stupeň 2	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom úverové prísluby	2 334	18 496	(19 876)	-	-	-	-	954

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2022 pripravené 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
Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn.č. 11)								
Stupeň 1	65 209	9 000	(14 111)	-	-	-	-	60 098
Celkom	65 209	9 000	(14 111)	-	-	-	-	60 098
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn.č. 14)								
Stupeň 1	5 141	1	-	-	-	-	-	5 142
Celkom	5 141	1	-	-	-	-	-	5 142
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn.č. 12)								
Stupeň 1	9 533	-	(5 353)	-	-	-	-	4 180
Celkom	9 533	-	(5 353)	-	-	-	-	4 180
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn.č. 13)								
Stupeň 1	111 031	17 031	(24 157)	(253)	92	-	-	103 744
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	<i>62 787</i>	<i>9 345</i>	<i>(17 253)</i>	<i>1 148</i>	<i>31</i>	-	-	<i>56 059</i>
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	<i>8 617</i>	<i>2 641</i>	<i>(1 267)</i>	<i>(1 401)</i>	<i>61</i>	-	-	<i>8 653</i>
<i>Medziúvery právnické osoby</i>	<i>36 121</i>	<i>4 153</i>	<i>(4 755)</i>	-	-	-	-	<i>35 518</i>
<i>Stavebné úvery práv. osoby</i>	<i>3 503</i>	<i>891</i>	<i>(882)</i>	-	-	-	-	<i>3 512</i>
<i>Ost. pohľadávky voči klientom</i>	<i>3</i>	-	-	-	-	-	-	<i>3</i>
Stupeň 2	11 372	523	(2 574)	(84)	(1 155)	-	-	8 081
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	<i>10 191</i>	<i>156</i>	<i>(2 450)</i>	<i>5</i>	<i>(922)</i>	-	-	<i>6 980</i>
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	<i>1 181</i>	<i>368</i>	<i>(125)</i>	<i>(89)</i>	<i>(232)</i>	-	-	<i>1 102</i>
Stupeň 3	7 209	24	(29)	(148)	907	(1 277)	41	6 726
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	<i>7 002</i>	-	<i>(7)</i>	<i>(145)</i>	<i>865</i>	<i>(1 270)</i>	<i>41</i>	<i>6 487</i>
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	<i>183</i>	<i>24</i>	<i>(7)</i>	<i>(3)</i>	<i>42</i>	<i>(7)</i>	-	<i>232</i>
<i>Ost. pohľadávky voči klientom</i>	<i>23</i>	-	<i>(16)</i>	-	-	-	-	<i>8</i>
Celkom úvery poskytnuté klientom	129 611	17 578	(26 761)	(485)	(155)	(1 277)	41	118 552
Celkom	209 494	26 579	(46 225)	(485)	(155)	(1 277)	41	187 972
Úverové prísluby (pozn.č.13.1)								
Stupeň 1	2 215	21 026	(20 907)	-	-	-	-	2 334
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	<i>1 922</i>	<i>16 750</i>	<i>(16 823)</i>	-	-	-	-	<i>1 849</i>
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	<i>2</i>	<i>120</i>	<i>(111)</i>	-	-	-	-	<i>11</i>
<i>Medziúvery právnické osoby</i>	<i>291</i>	<i>4 156</i>	<i>(3 973)</i>	-	-	-	-	<i>474</i>
<i>Stavebné úvery práv. osoby</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Stupeň 2	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom úverové prísluby	2 215	21 026	(20 907)	-	-	-	-	2 334

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2022 pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

9 DAŇ Z PRÍJMOV

(v tis. EUR)	2022	2021
Náklady na splatnú daň z príjmu	(126)	(18)
Náklady z titulu odloženej dane z príjmu	32	(294)
Celkom	(94)	(312)

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

(v tis. EUR)	2022	2021
Výsledok hospodárenia pred zdanením	355	1 546
Daňová sadzba	21%	21%
Teoretická daň	75	325
Nezdaniteľné príjmy	(1)	(2)
Neodpočítateľné náklady	20	2
Netto opravné položky a rezervy	(4)	(9)
Úprava splatnej dane za predchádzajúci rok	4	(4)
(Náklady) / výnosy na daň z príjmov	94	312
Efektívna daň	26%	23%

10 ZOSTATKY NA ÚČTOCH V CENTRÁLNEJ BANKE

(v tis. EUR)	31. december 2022	31. december 2021
<i>V amortizovanej hodnote:</i>		
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	3 083	2 201
Celkom	3 083	2 201

Zostatky na účtoch v centrálnej banke sú úročené priemer-
nou sadzbou pre jednodňové sterilizačné operácie Eurosys-

tému k 31. decembru 2022 sadzbou 2,00 % p.a. (k 31. de-
cembru 2021 bola (-0,50) % p.a.)

11 FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK

(v tis. EUR)	31. december 2022	31. december 2021
Dlhové nástroje:		
Dlhopisy vydané komerčnými bankami na Slovensku	39 795	60 098
Celkom dlhopisy	39 795	60 098
Opravné položky k dlhovým cenným papierom (pozn. č.8)	(18)	(22)
Čistá účtovná hodnota dlhových nástrojov	39 777	60 076
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	39 777	60 076

Priemerná efektívna úroková miera na finančných aktívach oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok k 31. decembru 2022 bola 0,78 % p.a. (k 31. decembru 2021 bola 0,55 % p.a.)

Zábezpeka v operáciách menovej politiky je 5 507 tis. EUR (k 31. decembru 2021 bola 5 834 tis. EUR) z hodnoty cen-

ných papierov v amortizovanej hodnote založených v prospech Národnej banky Slovenska. K 31. decembru 2022 je priemerná doba splatnosti 13 mesiacov a priemerná úroková miera je 0,90%. (K 31. decembru 2021 je priemerná doba splatnosti 25 mesiacov a priemerná úroková miera je 0,90%.)

12 ÚVERY A POHLADÁVKY VOČI BANKÁM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	31. december 2022	31. december 2021
Úvery a pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote:		
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	752	4 180
Úvery a pohľadávky voči bankám celkom	752	4 180
Opravné položky k úverom a pohládkam voči bankám (pozn. č.8)	-	-
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote celkom	752	4 180

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

13 ÚVERY A POHLADÁVKY VOČI KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	31. december 2022	31. december 2021
Úvery a pohľadávky voči klientom v amortizovanej hodnote:		
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	58 662	69 525
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	9 414	9 986
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	36 631	35 518
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	3 627	3 512
Úvery celkom (brutto)	108 334	118 541
Ostatné pohľadávky voči klientom	7	11
Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (brutto)	108 341	118 552
Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom (pozn.č.8)	(4 059)	(4 598)
Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (netto)	104 282	113 954

Priemerná nominálna úroková miera na úveroch poskytnutých klientom k 31. decembru 2022 bola 3,47 % p.a. (k 31. decembru 2021: 3,66 % p.a.).

13.1 Prehľad o podmienených záväzkoch

(v tis. EUR)	31. december 2022	31. december 2021
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov:		
Medziúvery fyzické osoby	566	1 849
Stavebné úvery fyzické osoby	6	11
Medziúvery právnické osoby	382	474
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov celkom	954	2 334
Rezervy na nevyčerpané limity úverov	(2)	(11)
Podmienené záväzky celkom	953	2 323

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

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

14 DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	31. december 2022	31. december 2021
Dlhové nástroje:		
Štátne dlhopisy Slovenskej republiky	5 142	5 142
Celkom dlhopisy	5 142	5 142
Čistá účtovná hodnota dlhových cenných papierov	5 142	5 142
Celkom dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	5 142	5 142

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

Zábezpeka v operáciách menovej politiky je 5 249 tis. EUR (k 31. decembru 2021 bola 6 147 tis. EUR) z hodnoty cen-

ných papierov v amortizovanej hodnote založených v prospech Národnej banky Slovenska. K 31. decembru 2022 je priemerná doba splatnosti 41 mesiacov a priemerná úroková miera je 4,50%. (K 31. decembru 2021 je priemerná doba splatnosti 53 mesiacov a priemerná úroková miera je 4,50%.)

15 ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLÁDÁVKA/ZÁVÄZOK

Odložená daň z príjmu sa vypočíta na základe všetkých dočasných rozdielov, ktoré vzniknú v súlade so súvahovou me-

tódou. Výpočet odloženej dane v decembri 2022 bol uskutočnený s použitím platnej sadzby dane 21% (2021: 21%).

(v tis. EUR)	31. december 2022	31. december 2021
Daňová sadzba	21%	21%
Odložená daňová pohľadávka		
Opravné položky	481	538
Nevyplatené odmeny a rezervy na odstupné	120	49
Nevyfakturované služby a dodávky	110	58
Časové rozlíšenie – úrokový bonus	161	195
Hmotný majetok	-	-
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (precenenie na reálnu hodnotu)	987	1
Odložená daňová pohľadávka celkom	1 895	841
Odložený daňový záväzok		
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (precenenie na reálnu hodnotu)	-	-
Odložený daňový záväzok celkom	-	-
Výsledná odložená daňová pohľadávka	1 895	841

16 BUDOVY A ZARIADENIA

Prírastky a úbytky hmotného majetku v roku 2022:

(v tis. EUR)	Budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie hmotného majetku	Celkom
Obstarávacia cena					
1. január 2022	-	162	6	12	180
Prírastky	-	-	-	-	-
Úbytky	-	(2)	-	-	(2)
Presun	-	-	-	-	-
31. december 2022	-	160	6	12	178
Oprávky					
1. január 2022	-	(134)	(3)	-	(137)
Úbytky	-	1	-	-	1
Odpis	-	(19)	-	-	(19)
31. december 2022	-	(152)	(3)	-	(155)
Zostatková účtovná hodnota	-	8	3	12	23

Prírastky a úbytky hmotného majetku v roku 2021:

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

17 PRÁVO NA UŽÍVANIE AKTÍVA

K 31. decembru 2022 banka neevidovala Práva na užívanie aktíva v kategórii Budovy.

V roku 2022 banka vykázala na riadku "Ostatné prevádzkové náklady" náklady spojené s krátkodobými lízingami vo výške (22) tis. EUR a náklady spojené s lízingami s nízkou hodnotou vo výške (5) tis. EUR (poznámka č.7).

V roku 2021 banka vykázala na riadku „Ostatné prevádzkové náklady“ náklady spojené s krátkodobými lízingami vo výške (27) tis. EUR a náklady spojené s lízingami s nízkou hodnotou vo výške (13) tis. EUR (poznámka č.7).

18 NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky nehmotného majetku v roku 2022:

(v tis. EUR)	Software	Obstaranie nehmotného majetku	Celkom
Obstarávacia cena			
1. január 2022	5 608	6	5 614
Prírastky	-	227	227
Presuny	207	(207)	-
Úbytky	-	-	-
31. december 2022	5 815	26	5 841
Oprávky			
1. január 2022	(4 462)	-	(4 462)
Odpisy	(242)	-	(242)
Úbytky	-	-	-
31. december 2022	(4 704)	-	(4 704)
Opravné položky			
1. január 2022	(221)	-	(221)
Rozpustenie (pozn. č.8)	68	-	68
31. december 2022	(153)	-	(153)
Zostatková účtovná hodnota	958	26	984

Majetok v zostatkovej hodnote 1 137 tis. EUR (po odpočítaní oprávok) bol testovaný na znehodnotenie a na základe výsledku testu bola znížená jeho hodnota o sumu 153 tis. EUR. Zostatková účtovná hodnota 984 tis. EUR predstavuje budú-

ce ekonomické benefity plynúce banke z tohto majetku. Znehodnotenie majetku v roku 2022 nebolo spôsobené pandémiou Covid-19.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2022 pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Prírastky a úbytky nehmotného majetku v roku 2021:

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

Majetok v zostatkovej hodnote 1 152 tis. EUR (po odpočítaní oprávok) bol testovaný na znehodnotenie a na základe výsledku testu bola znížená jeho hodnota o sumu 221 tis. EUR. Zostatková účtovná hodnota 931 tis. EUR predstavuje budú-

ce ekonomické benefity plynúce banke z tohto majetku. Znehodnotenie majetku v roku 2021 nebolo spôsobené pandémiou Covid-19.

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

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

Finančné aktíva klasifikované pri obstaraní ako finančné aktíva preceňované cez výkaz ziskov a strát sú súčasťou trho-

vého 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 2022 pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

20 ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	31. december 2022	31. december 2021
Závazky voči bankám v amortizovanej hodnote		
Prijaté vklady od iných bánk	2 000	-
Závazky voči bankám v amortizovanej hodnote celkom	2 000	-

Priemerná nominálna úroková miera na záväzkoch voči bankám k 31. decembru 2022 bola 2,05% p.a. (k 31. decembru 2021: 0,00 % p.a.).

21 ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	31. december 2022	31. december 2021
Závazky voči klientom v amortizovanej hodnote		
Prijaté vklady od klientov	129 151	160 113
Ostatné záväzky voči klientom	1 510	460
Závazky voči klientom v amortizovanej hodnote celkom	130 661	160 573

Záväzky 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 2022 bola 0,27% p.a. (k 31. decembru 2021: 0,31 % p.a.).

22 OSTATNÉ ZÁVÄZKY

(v tis. EUR)	31. december 2022	31. december 2021
Ostatné finančné záväzky		
Rôzni veritelia	53	76
Ostatné finančné záväzky celkom	53	76
Ostatné nefinančné záväzky		
Zúčtovanie so zamestnancami	160	129
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	100	138
<i>z toho daň vyberaná zrážkou</i>	<i>79</i>	<i>94</i>
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	58	81
Rezervy na nevyfaktúrované dodávky	525	279
Rezervy na mzdové bonusy	574	473
Rezervy na nevyčerpané dovolenky	71	53
Ostatné nefinančné záväzky celkom	1 488	1 153
Ostatné záväzky celkom	1 541	1 229

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

23 VLASTNÉ IMANIE

Skladba akcionárov banky je nasledujúca:

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

23.1 Základné imanie

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

23.2 Rezervné fondy

V zmysle Obchodného zákonníka platného v Slovenskej republike musia všetky spoločnosti viesť zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Zákonný rezervný fond predstavuje akumulované prídely z výsledku hospodárenia. Banka je povinná každoročne prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho

ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne minimálnu výšku rovnajúcu sa 20 % emitovaného základného imania. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi a môže byť použitý len na kompenzáciu vzniknutých strát. K 31. decembru 2022 bol zákonný rezervný fond vo výške 796 tis. EUR (2021: 1 815 tis. EUR). K 31. máju 2022 vykonala banka úhradu strát minulých období z rezervného fondu vo výške 1 142 tis.€ a k 30. júnu 2022 uskutočnila prídely do rezervného fondu vo výške 123 tis. EUR.

23.3 Rozdelenie zisku

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku:

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2022 pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

(v tis. EUR)	Suma pripadajúca zo zisku za rok	
	2022*	2021
Prídel do rezervného fondu	26	123
Vyplatenie dividend	235	557
Nerozdelený zisk	-	406
Prídel do sociálneho fondu	-	148
Čistý zisk za účtovné obdobie	261	1 234

* Na základe návrhu na rozdelenie zisku.

Dividenda na akciu je nasledovná:		
(v EUR)	2021	2020
Dividendy (v EUR)	557	386
Počet akcií každá v nominálnej hodnote 16 596,95 EUR	1 440	1 440
Dividenda na akciu (v EUR)	387	268

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 2022	31. december 2021
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	10	3 083	2 201
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	12	752	4 180
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty celkom		3 835	6 381

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 veľkosti 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.

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

25.1.1 Zápočet finančného majetku

Finančný majetok a záväzky sa započítajú a výsledná čistá čiastka sa vykáže vo výkaze o finančnej situácii, ak existuje zákonom alebo zmluvou vynútitel'né 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 2022	31. december 2021
Zostatky na účtoch v centrálnej banke (pozn. č.10)	3 083	2 201
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č.19)	-	46
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č.11)	39 777	60 076
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č.12)	752	4 180
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č.13)	104 282	113 954
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.14)	5 142	5 142
Ostatné aktíva	5	5
Celkom	153 041	185 604
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov (pozn. č. 13.1)	953	2 323
Celkom nevyčerpané limity úverov	953	2 323
Celková expozícia voči úverovému riziku	153 994	187 927

25.1.4 Maximálne úverové riziko

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

(v tis. EUR)	31. december 2022	31. december 2021
Zostatky na účtoch v centrálnej banke (pozn. č. 10)	3 083	2 201
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č.19)	-	46
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č.11)	39 777	60 076
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č.12)	752	4 180
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č.13)	104 282	113 954
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	54 889	65 127
<i>z toho: Kategória 0</i>	<i>51 954</i>	<i>61 818</i>
<i>Kategória 1</i>	<i>173</i>	<i>304</i>
<i>Kategória 2</i>	<i>879</i>	<i>904</i>
<i>Kategória 3</i>	<i>767</i>	<i>703</i>
<i>Kategória 4</i>	<i>1 115</i>	<i>1 397</i>
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	9 140	9 800
<i>z toho: Kategória 0</i>	<i>9 002</i>	<i>9 585</i>
<i>Kategória 1</i>	<i>49</i>	<i>109</i>
<i>Kategória 2</i>	<i>7</i>	<i>27</i>
<i>Kategória 3</i>	<i>13</i>	<i>73</i>
<i>Kategória 4</i>	<i>70</i>	<i>5</i>
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	36 625	35 512
<i>z toho: Kategória 0</i>	<i>36 625</i>	<i>35 512</i>
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	3 627	3 512
<i>z toho: Kategória 0</i>	<i>3 627</i>	<i>3 512</i>
Ostatné pohľadávky voči klientom	1	3
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.14)	5 142	5 142
Celkom	153 036	185 599
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov (pozn. č. 13.1)	953	2 323
<i>z toho: Kategória 0</i>	<i>953</i>	<i>2 323</i>
Celkom	953	2 323
Celková expozícia voči úverovému riziku	153 989	187 921

Najväčšia kreditná expozícia je vo vzťahu k Tatrabanke, a.s. vo výške 20 088 tis. EUR (k 31. decembru 2021 bola najväčšia kreditná expozícia vo vzťahu k Slovenskej sporiteľni, a.s. vo výške 21 078 tis. EUR).

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

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 2022 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2022 pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

(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			
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	42 238	(87)	42 151	10 801	(824)	9 977	5 623	(2 862)	2 761	58 662	(3 773)	54 889
z toho: Kategória 0	42 238	(87)	42 151	10 601	(798)	9 803	-	-	-	52 839	(885)	51 954
Kategória 1	-	-	-	200	(26)	174	-	-	-	200	(26)	174
Kategória 2	-	-	-	-	-	-	967	(88)	879	967	(88)	879
Kategória 3	-	-	-	-	-	-	904	(137)	767	904	(137)	767
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	3 752	(2 637)	1 115	3 752	(2 637)	1 115
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	7 614	(3)	7 611	1 498	(60)	1 438	303	(212)	91	9 415	(275)	9 140
z toho: Kategória 0	7 614	(3)	7 611	1 446	(57)	1 389	-	-	-	9 060	(60)	9 000
Kategória 1	-	-	-	52	(3)	49	-	-	-	52	(3)	49
Kategória 2	-	-	-	-	-	-	9	(2)	7	9	(2)	7
Kategória 3	-	-	-	-	-	-	25	(11)	14	25	(11)	14
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	269	(199)	70	269	(199)	70
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	36 630	(5)	36 625	-	-	-	-	-	-	36 630	(5)	36 625
z toho: Kategória 0	36 630	(5)	36 625	-	-	-	-	-	-	36 630	(5)	36 625
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	3 627	-	3 627	-	-	-	-	-	-	3 627	-	3 627
z toho: Kategória 0	3 627	-	3 627	-	-	-	-	-	-	3 627	-	3 627
Ostatné pohľadávky voči klientom	1	-	1	-	-	-	6	(6)	-	7	(6)	1
z toho: Kategória 0	1	-	1	-	-	-	-	-	-	1	-	1
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	6	(6)	-	6	(6)	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	90 110	(95)	90 015	12 299	(884)	11 415	5 932	(3 080)	2 852	108 341	(4 059)	104 282
Podsúvahové záväzky	954	(2)	952	-	-	-	-	-	-	954	(2)	952
z toho: Kategória 0	954	(2)	952	-	-	-	-	-	-	954	(2)	952
Celkové úverové riziko	91 064	(97)	90 967	12 299	(884)	11 415	5 932	(3 080)	2 852	109 295	(4 061)	105 234

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2022 pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

B Kreditná kvalita finančných aktív okrem úverov a pohľadávok voči klientom

(v tis. EUR)	Protistrana	Ratingová agentúra	Rating	Celkom
Zostatky na účtoch v centrálnej banke (pozn. č.10)	Národná banka Slovenska	S&P	A+	3 083
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č.11)	Slovenská sporiteľňa, a.s.	Moodys	A2	5 230
	Všeobecná úverová banka, a.s.	Moodys	A2	16 089
	Tatrabanka, a.s.	Moodys	A3	18 477
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č.12)	ČSOB, a.s.	Moodys	A3	752
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.14)	Slovenská republika	S&P	A+	5 142
Celkom				48 773

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

Nasledujúca tabuľka zobrazuje finančné aktíva okrem úverov poskytnutých klientom z pohľadu externého kreditného ratingu k 31. decembru 2022, ktoré sú bez omeškania a nie je u nich identifikované znehodnotenie na základe individuálneho posúdenia.

u nich identifikované znehodnotenie na základe individuálneho posúdenia.

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

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

nehnutelnosťou, vinkuláciou peňažných vkladov, ručiteľom;

2. pre úvery poskytované právnickým osobám – zabezpečenie nehnuteľnosťou, vinkuláciou peňažných vkladov, záruky poskytnuté Slovenskou záručnou a rozvojovou ban-

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2022 pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

kou a pod.

Pod vinkuláciou 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.

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad úplne zabezpečených finančných aktív, ktoré majú nulové očakávané úverové straty:

K 31. decembru 2022

(v tis. EUR)	Zabezpečenie do výšky pohľadávky
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	766
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	-
Celkom	766

K 31. decembru 2021

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

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

K 31. decembru 2022

(v tis. EUR)	Zabezpečené nehnuteľnosťou	Zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	2 502	401
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	81	-
Celkom	2 583	401

K 31. decembru 2021

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

V roku 2022 boli zrealizované kolaterály vo výške 338 tis. EUR (v roku 2021 vo výške 94 tis. EUR).

Pri porušení zmluvných podmienok dlžníkov a po vyhlásení okamžitej splatnosti úveru banka vymáha zostatok pohľadáv-

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

25.1.7 Úvery s odloženou splatnosťou („forborne“)

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

Opatrenia na odloženie splatnosti pozostávajú z ústupkov voči dlžníkovi, ktorý čelí alebo ide čeliť finančným ťažkostiam. Ústupkom sa myslí buď úprava predchádzajúcich obchodných podmienok zmluvy, ktorej plnenie dlžník nedokáže zabezpečiť, alebo úplné resp. čiastočné refinancovanie problémovej dlhovej zmluvy. Úvery, ktorým boli poskytnuté takéto

opatrenia na odloženie splatnosti a ktoré nespĺnili výstupné podmienky sú považované za úvery s odloženou splatnosťou (predtým nazývané „núdzovo reštrukturalizované úvery“).

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

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza čistá účtovná hodnota expozícií s odloženou splatnosťou v úverovom portfóliu k 31. decembru 2022:

(v tis. EUR)	Hrubá účtovná hodnota		Celkom	Opravné položky		Celkom	Čistá účtovná hodnota		Celkom	
	Bezproblémové úvery	Problémové úvery		Bezproblémové úvery	Problémové úvery		Bezproblémové úvery	Problémové úvery		
Fyzické osoby										
Medziúvery	143	274	417	(12)	(118)	(130)	131	156	287	
Stavebné úvery	31	18	49	(1)	(17)	(18)	30	1	31	
Celkom	174	292	466	(13)	(135)	(148)	161	157	318	

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

(v tis. Hrubá účtovná hodnota Opravné položky Čistá účtovná hodnota

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

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 preukovávané 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 2022:

(v tis. EUR)	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Záväzky voči bankám	-	2 000	-	-	-	-	2 000
Záväzky voči klientom	-	125 252	1 256	3 876	373	-	130 758
Ostatné záväzky	-	53	-	-	-	-	53
Záväzky celkom	-	127 305	1 256	3 876	373	-	132 811
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom	-	953	-	-	-	-	953
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom celkom	-	953	-	-	-	-	953

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	-	76	-	-	-	-	76
Záväzky celkom	-	153 497	2 268	4 371	647	-	161 947
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom	-	2 334	-	-	-	-	2 334
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom celkom	-	2 334	-	-	-	-	2 334

Nižšie uvedené tabuľky uvádzajú analýzu diskontovanej sumy aktív a záväzkov v skupinách podľa ich príslušnej splat-

nosti od dátumu závierky do očakávaného dátumu splatnosti.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2022 pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

K 31. decembru 2022:

(v tis. EUR)	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Aktíva							
Úvery a pohľadávky voči bankám a zostatky na účtoch v centrálnej banke	3 835	-	-	-	-	-	3 835
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	-	145	11 128	28 504	-	-	39 777
Úvery a pohľadávky voči klientom netto	-	4 647	8 595	36 439	54 601	-	104 282
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	-	1 174	2 984	18 688	32 045	-	54 891
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	-	517	1 485	5 442	1 694	-	9 138
<i>Medziúvery právnické osoby</i>	-	2 776	3 587	9 919	20 342	-	36 624
<i>Stavebné úvery práv. osoby</i>	-	180	536	2 390	520	-	3 626
<i>Ost. pohľadávky voči klientom</i>	-	-	3	-	-	-	3
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	-	144	4 998	-	-	5 142
Budovy a zariadenia	-	-	-	-	-	23	23
Nehmotný majetok	-	-	-	-	-	984	984
Pohľadávka z dane z príjmu	-	-	-	-	-	-	-
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	1 859	-	-	1 859
Ostatné finančné aktíva	-	1	-	-	-	-	1
Ostatné nefinančné aktíva	-	8	1	-	-	-	9
Aktíva celkom	3 835	4 801	19 868	71 800	54 601	1 007	155 912
Závazky							
Závazky voči bankám	-	2 000	-	-	-	-	2 000
Závazky voči klientom	3 828	7 879	23 150	57 241	38 562	-	130 660
Ostatné finančné záväzky	-	53	-	-	-	-	53
Ostatné nefinančné záväzky	-	1 376	111	-	2	-	1 489
Závazok dane z príjmu	-	-	39	-	-	-	39
Rezervy	-	-	3	-	-	-	3
Závazky celkom	3 828	11 308	23 303	57 241	38 564	-	134 244
Celková čistá pozícia	7	(6 507)	(3 435)	14 559	16 037	1 007	21 668

V časovom intervale "Do 1 mesiaca" sa kumulujú klienti s ukončeným 6 – ročným sporiacim cyklom, ktorí zmluvy vypovedali k 31. decembru 2022. Klienti s ukončeným 6-ročným sporiacim cyklom ale s nevypovedanými zmluvami sú

uvedení v časovom intervale „1-3 mesiace“. Podľa všeobecných obchodných podmienok banka vyplatí klientom nasporené prostriedky najneskôr do 3 mesiacov odo dňa doručenia výpovede zmluvy o stavebnom sporení.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2022 pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

K 31. decembru 2021:

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

V časovom intervale "Do 1 mesiaca" sa kumulujú klienti s ukončeným 6 – ročným sporiacim cyklom, ktorí zmluvy vypovedali k 31. decembru 2021. Klienti s ukončeným 6-ročným sporiacim cyklom ale s nevypovedanými zmluvami sú

uvedení v časovom intervale „1-3 mesiace“. Podľa všeobecných obchodných podmienok banka vyplatí klientom nasporené prostriedky najneskôr do 3 mesiacov odo dňa doručenia výpovede zmluvy o stavebnom sporení.

25.3 Trhové riziko

25.3.1 Menové riziko

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

25.3.2 Úrokové riziko

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

Za rok končiaci sa 31. decembru 2022:

(v tis. EUR)	M12	M18	2Y	3Y	4Y	5Y	6Y	7Y	8Y	9Y	10Y
Zmena NII	(25,04)	(10,07)	(2,43)	(2,68)	8,92	16,33	38,95	38,36	33,39	27,59	20,90

Za rok končiaci sa 31. decembru 2021:

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

V prípade, že by nastal rast úrokových sadzieb o 0,1%, čistý úrokový príjem banky by vzrástol za obdobie 10 rokov o 144,23 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembru 2021: o 133,81 tis. EUR).

Nárast úrokovej miery o 10 bázických bodov (o 0,1 %) za rok končiaci sa 31. decembru 2022 by mal za následok pokles zisku po zdanení o 25,00 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembru 2021: pokles o 23,80 tis. EUR) v horizonte 1 roka.

Vplyv na hodnotu vlastného imania by zahŕňal uvedený dopad na zisk po zdanení a zmenu oceňovacieho rozdielu z cenových papierov určených na predaj za rok končiaci sa 31. decembru 2022 vo výške 100,20 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembru 2021: 155,80 tis. EUR) v horizonte 1 roka.

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

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:

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.

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	2022	2021
Náklady na poplatky a provízie	ČSOB SR	(27)	(27)
Náklady na prenájom hmotného majetku	ČSOB Leasing, a.s.	(19)	(23)
	ČSOB Real, s.r.o	(139)	(159)
	ČSOB Poistovňa, a.s.	(1)	(1)
Nákup IT služieb	ČSOB SR	(210)	(179)
	KBC Group NV	(64)	(71)
	ČSOB ČR	(4)	(4)
Ostatné prevádzkové náklady	ČSOB SR	(26)	(44)
	ČSOB Leasing, a.s.	(1)	(4)
	ČSOB Real, s.r.o	(36)	(35)
	ČSOB Poistovňa, a.s.	(3)	(1)
	KBC Group NV	-	(1)

Personálne náklady vrcholového manažmentu za rok končiaci sa 31. decembra 2022 boli 362 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2021: 300 tis. EUR). Výška záväzku voči kľúčovému vedeniu z titulu decembrovej mzdy ktorá sa vypláca v januári je 15 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2021: 15 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 2022 boli príspevky na dôchodkové zabezpečenie vrcholového manažmentu vo výške 33 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2021 36 tis. EUR).

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2022 pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Výnosy voči spriazneným osobám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	2022	2021
Úrokové výnosy z hypotekárnych záložných listov	ČSOB SR	5	27
Úrokové výnosy z termínovaných vkladov	ČSOB SR	(4)	(4)
Ostatné prevádzkové výnosy	ČSOB Poistovňa, a.s.	1	1

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 2022	31. december 2021
Bežné účty	ČSOB SR	752	4 180
Cenné papiere – hypotekárne záložné listy	ČSOB SR	-	2 514
Finančné deriváty na obchodovanie	ČSOB SR	-	46

Úroková sadzba hypotekárnych záložných listov k 31. decembru 2021 bola 0,55%. Hypotekárne záložné listy boli v r.

2021 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 2022	31. december 2021
Termínované vklady	ČSOB SR	2 000	-
Ostatné záväzky	ČSOB SR	119	111
	ČSOB Leasing, a.s.	1	4
	KBC Group NV	11	12
	ČSOB CZ	1	2
Prijaté vklady	Vrcholový manažment	51	62

Podsúvaha

(v tis. EUR)	Podnik v skupine / ostatné spriaznené osoby	31. december 2022	31. december 2021
Iné aktíva – cenné papiere v úschove	ČSOB SR	38 200	53 700

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 budúceho 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.

K 31. decembru 2022 nemala banka otvorené pozície derivátov na obchodovanie.

K 31. decembru 2021

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

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 sadzbou 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.

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;

K 31. decembru 2022:

(v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Dlhopisy bánk	-	39 777	-	39 777
Dlhopisy celkom	-	39 777	-	39 777

Počas roku 2022 nedošlo k presunu dlhopisov v rámci levelov.

K 31. decembru 2021:

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

Počas roku 2021 nedošlo k presunu dlhopisov v rámci levelov.

K 31. decembru 2022:

(v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Úroveň 1	Reálna hodnota Úroveň 2	Úroveň 3
Úvery a pohľadávky voči bankám	752	-	752	-
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	54 891	-	-	53 254
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	9 139	-	-	9 256
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	36 624	-	-	33 581
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	3 626	-	-	3 697
Štátne dlhopisy v amortizovanej hodnote	5 142	5 168	-	-
Záväzky voči klientom	129 151	-	-	130 610

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):

Nižšie uvedená tabuľka prezentuje metódy oceňovania používané pri určovaní reálnej hodnoty finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou (finančné aktíva k dispozícii na predaj):

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	Úroveň 1	Reálna hodnota 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	-	-
Záväzky voči klientom	160 113	-	-	160 520

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

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

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

Úvery a pohľadávky voči klientom

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

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

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok sú v účtovnej závierke ocenené reálnou hodnotou. Reálne hodnoty finančných aktív v amortizovanej hodnote sú založené na kótovaných 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.

Záväzky 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.

Záväzky 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.

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 vyhovela 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.

K 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021 boli na základe informácií poskytovaných interne kľúčovému vedeniu vlastné zdroje banky nasledovné:

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2022 pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

(v tis. EUR)	31. december 2022	31. december 2021
Vlastné zdroje	20 369	23 647
KAPITÁL TIER 1	20 369	23 647
VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1	20 369	23 647
Splatené kapitálové nástroje	23 900	23 900
Neuhradené zisky / (straty)	406	(1 142)
<i>Neuhradené zisky / (straty) minulých rokov</i>	<i>406</i>	<i>(1 142)</i>
<i>Prípustný zisk alebo strata</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Zisk alebo strata, ktoré možno pripísať vlastníkom materskej spol.</i>	<i>261</i>	<i>1 234</i>
<i>(-) Neprípustná časť predbežného alebo koncoročného zisku</i>	<i>(261)</i>	<i>(1 234)</i>
Akumulovaný iný komplexný výsledok	(3 695)	18
Ostatné rezervy	796	1 815
(-) Ostatné nehmotné aktíva	(984)	(931)
Dodatočné odpočty kapitálu CET1 na základe článku 3 CRR	(54)	(13)
KAPITÁL TIER 2	-	-
Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery	-	-

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

30 UDALOSTI PO SÚVAHOVOM DNI

Od 31. decembra 2022 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 18. apríla 2023.



Radomír Kašiar
Predseda predstavenstva



Štefan Demovič
Člen predstavenstva

**VÝROČNÁ
SPRÁVA
ANNUAL
REPORT
2022**

STAVEBNÁ
SPORITEL'ŇA

