

**VÝROČNÁ
SPRÁVA
ANNUAL
REPORT
2023**

STAVEBNÁ
SPORITEL'ŇA



OBSAH

Základné údaje o spoločnosti	4
Príhovor predstavenstva	5
Organizačná štruktúra ČSOB stavebnej sporiteľne účinná k 30. novembru 2023	6
Stanovisko Dozornej rady	7
Profil spoločnosti	7
Obchodné a finančné výsledky ČSOB stavebnej sporiteľne	8
Mimoriadna účtovná závierka za obdobie 11 mesiacov končiacich sa 30. novembra 2023	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 8.11.2000 do obchodného registra Mestského súdu Bratislava III, 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 uver“),
4. prijímanie vkladov od bank, zahraničných bank, 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 30. novembru 2023 majetkové účasti v žiadnych spoločnostiach.

Prihovor predstavenstva

Vážení klienti a obchodní partneri,

rok 2023 priniesol pre našu ČSOB stavebnú sporiteľňu kľúčovú zmenu, spôsobenú dlhodobým vývojom na trhu, znižujúcim atraktivitu produktu stavebného sporenia ako takého. V dôsledku toho došlo v roku 2023 v súlade s našou stratégiou poskytovať kompletné finančné riešenia pod jednou strechou, k zlúčeniu našej stavebnej sporiteľne a banky. Klienti ČSOB stavebnej sporiteľne sa tak od 1. decembra 2023 stali klientmi ČSOB Banky. Zlúčenie obidvoch spoločností bolo schválené príslušnými orgánmi bankového dohľadu. Išlo o druhý nadväzujúci krok po tom, ako sme v lete 2022 v ČSOB stavebnej sporiteľni ukončili uzatváranie nových zmlúv.

Produkt stavebné sporenia bol v uplynulých rokoch kľúčovým a nevyhnutným nástrojom k získaniu vlastného bývania pre

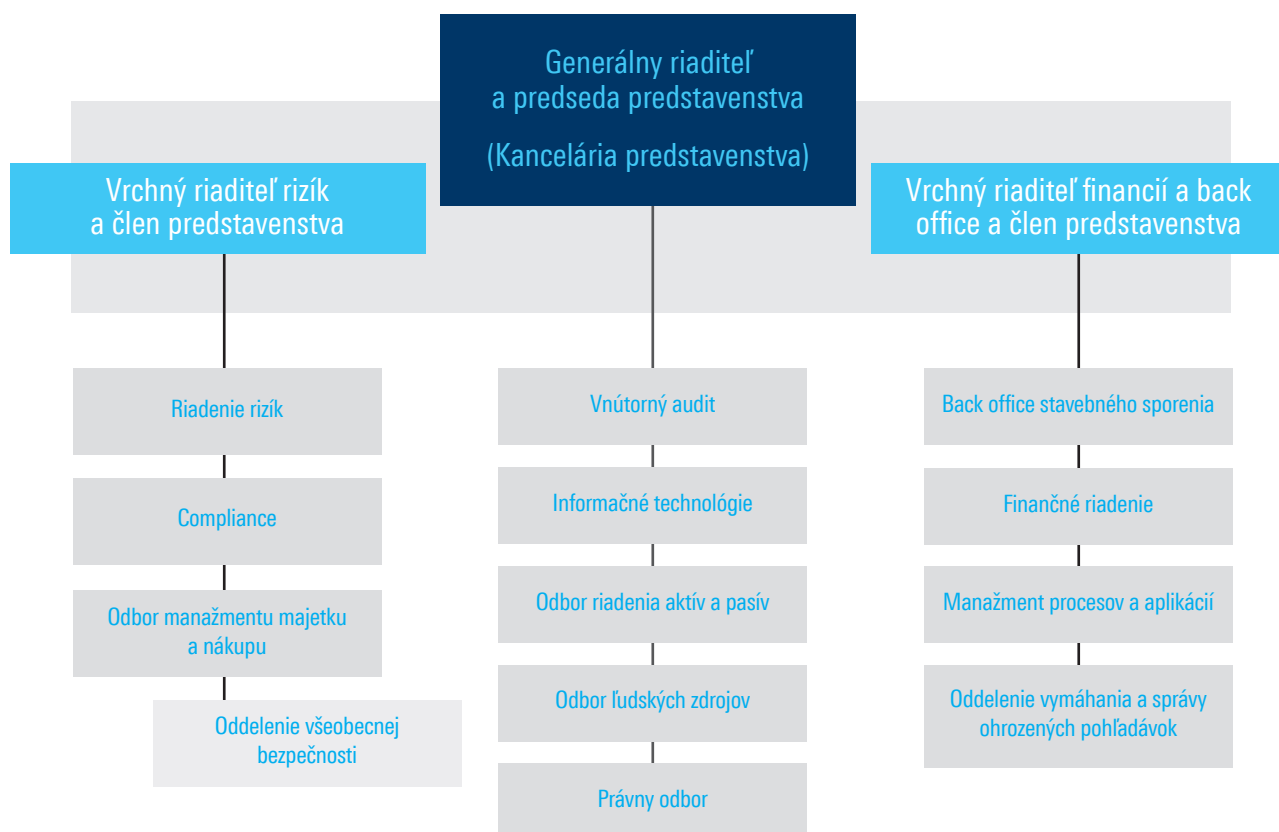
desiatky až stovky tisíc ľudí. Svedčí o tom aj fakt, že naša ČSOB stavebná sporiteľňa počas svojich 23 rokov fungovania uzatvorila zmluvy o stavebnom sporení s viac ako 271-tisíc klientmi a poskytla úvery v súhrnnej sume viac ako 575 miliónov eur.

Moje špeciálne poďakovanie patrí všetkým kolegyniam a kolegom, s ktorými sa nám podarilo tieto čísla v dynamicky sa meniacom sektore stavebného sporenia dosiahnuť. Klientom a klientkam ČSOB stavebnej sporiteľne a obchodným partnerom ďakujem za doterajšiu prejavenu dôveru. Platí pritom, že produkty a služby pre zhodnocovanie úspor alebo realizáciu snov o vlastnom bývaní, budeme aj naďalej poskytovať prostredníctvom komplexnej ponuky služieb našej ČSOB Finančnej skupiny.



Daniel Kollár
Generálny riaditeľ

Organizačná štruktúra ČSOB stavebnej sporiteľne k 30. novembru 2023



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 30. novembru 2023, ako aj hospodársky výsledok za obdobie 11 mesiacov končiace sa 30. novembra 2023 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"), pôsobila na trhu 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 za obdobie 11 mesiacov končiace sa 30. novembra 2023 nevyvalovala 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 pri-

spieva aj k ochrane životného prostredia znížením 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 Mimořadnej účtovnej závierke za obdobie 11 mesiacov končiace sa 30. novembra 2023, 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, investičné produkty, lízing a mnoho ďalších finančných produktov a služieb. Členmi ČSOB Finančnej skupiny boli za obdobie 11 mesiacov končiace sa 30. novembra 2023 okrem ČSOB Banky aj ČSOB Poisťovňa, ČSOB stavebná sporiteľňa, Skupina ČSOB Leasing, ČSOB Real a ČSOB Nadácia.

Sesterskou spoločnosťou ČSOB Banky je ČSOB Poisťovňa.

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

Čistá strata ČSOB stavebnej sporiteľne za obdobie 11 mesiacov končiace sa 30. novembra 2023 dosiahla úroveň (71) tis. EUR (za rok 2022 zisk: 261 tis. EUR). Vlastné imanie za obdobie 11 mesiacov končiace sa 30. novembra 2023 dosiahlo výšku 22 476 tis. EUR (2022: 21 668 tis. EUR). Nárast bol spôsobený hlavne znížením straty z precenenia bankových dlhopisov v portfóliu na predaj vo výške (2 581) tis. EUR (2022: (3 713) tis. EUR).

Výkonnosť meraná ukazovateľom ROE dosiahla za obdobie 11 mesiacov končiace sa 30. novembra 2023 hodnotu - 0,3 %. V porovnaní s rokom 2022 to predstavuje pokles o 1,5 percentuálneho bodu (2022: 1,2 %).

Vzhľadom na ukončenie poskytovania nových produktov stavebného sporenia k 1. júlu 2022 a tiež zvýšený úbytok klientov s cieľom refinancovania sa v očakávaní zvyšovania úrokových sadzieb, celkový stav úverov netto za obdobie 11 mesiacov končiace sa 30. novembra 2023 medziročne klesol na 94 292 tis. EUR (2022: 104 282 tis. EUR). Využitie prostriedkov zo stavebného sporenia obyvateľstva sa aj v roku 2023 prejavilo na poklese objemu nasporenej sumy, pričom celkové záväzky z vkladov voči klientom predstavovali 95 273 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 klesli na 3 570 tis. EUR (2022: 4 764 tis. EUR) hlavne v dôsledku zníženia objemu bilančnej sumy. V zisku za obdobie 11 mesiacov končiace sa 30. novembra 2023 sa pozitívne prejavila nízka tvorba opravných položiek na pokrytie prípadných strát a napriek novovytvorenému pokrytiu rizika z prebiehajúceho rusko-ukrajinského a izraelsko-palestínskeho vojnového konfliktu sa znížilo celkové riziko úverového portfólia. Prevádzkové náklady sa medziročne znížili na 2 869 tis. EUR (2022: 4 461 tis. EUR).

Starostlivosť o zamestnancov

ČSOB stavebná sporiteľňa ku 30. novembru 2023 zamestnávala 76 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 staveb-

ného 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 na 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 zaujímavá alternatíva k hypotekárnemu úveru od komerčných bánk
- financovanie rekonštrukčných a modernizačných potrieb bytových domov

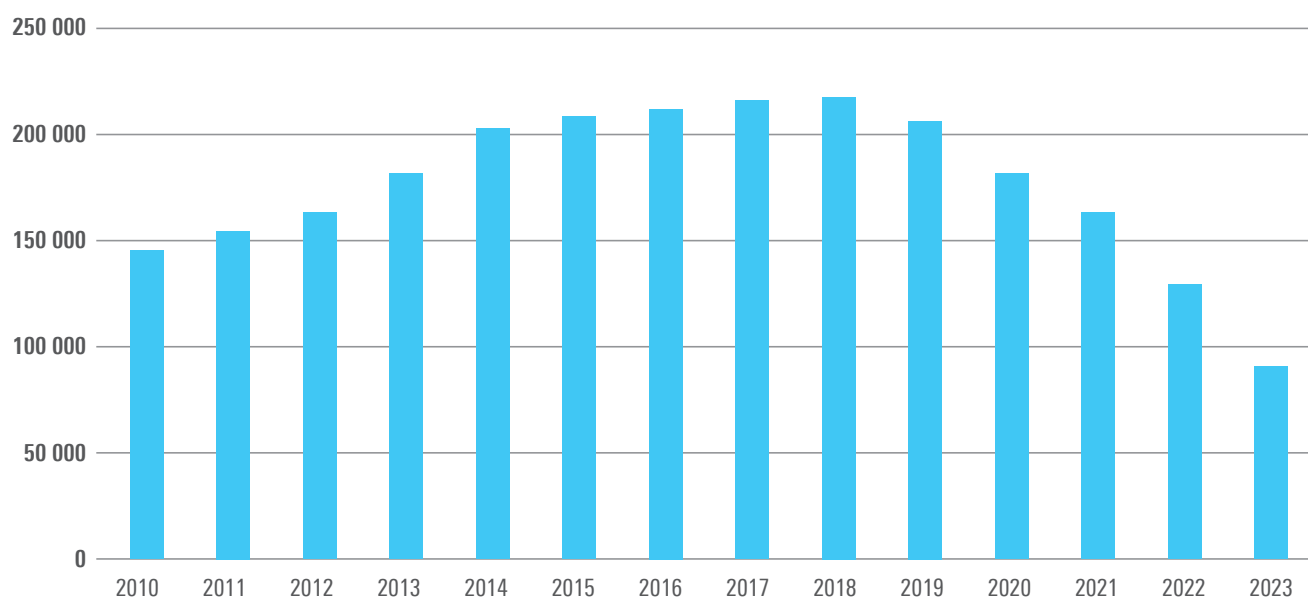
V oblasti sporiacich zmlúv sme našim zákazníkom ponúkali náš overený produkt:

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

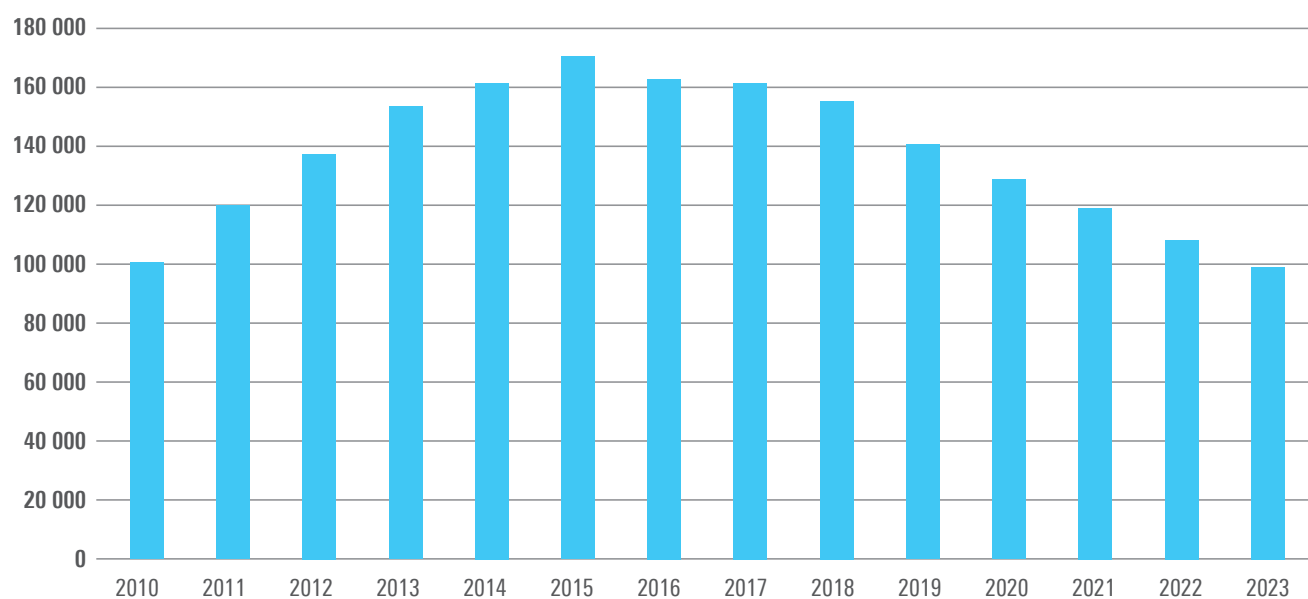
Poskytovanie služieb existujúcim klientom

Plnohodnotné služby ČSOB stavebnej sporiteľne sú i naďalej poskytované existujúcim klientom, vrátane poskytovania stavebných úverov, a to prostredníctvom všetkých pobočiek ČSOB banky.

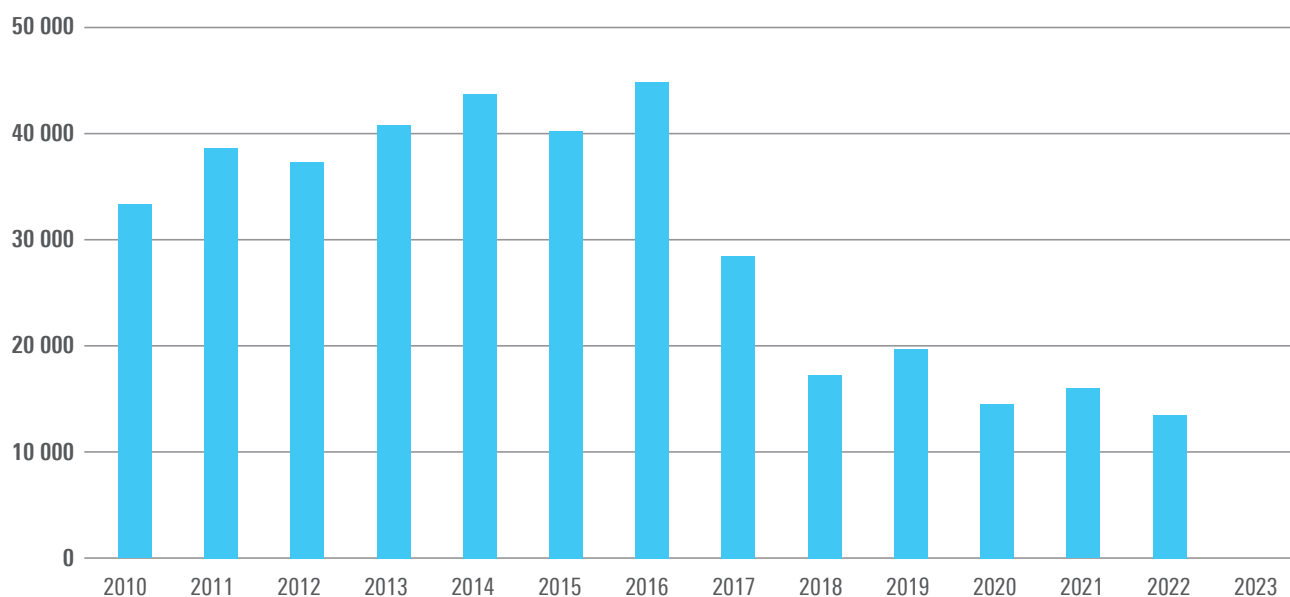
Nasporená suma na účtoch stavebného sporenia v tis. EUR



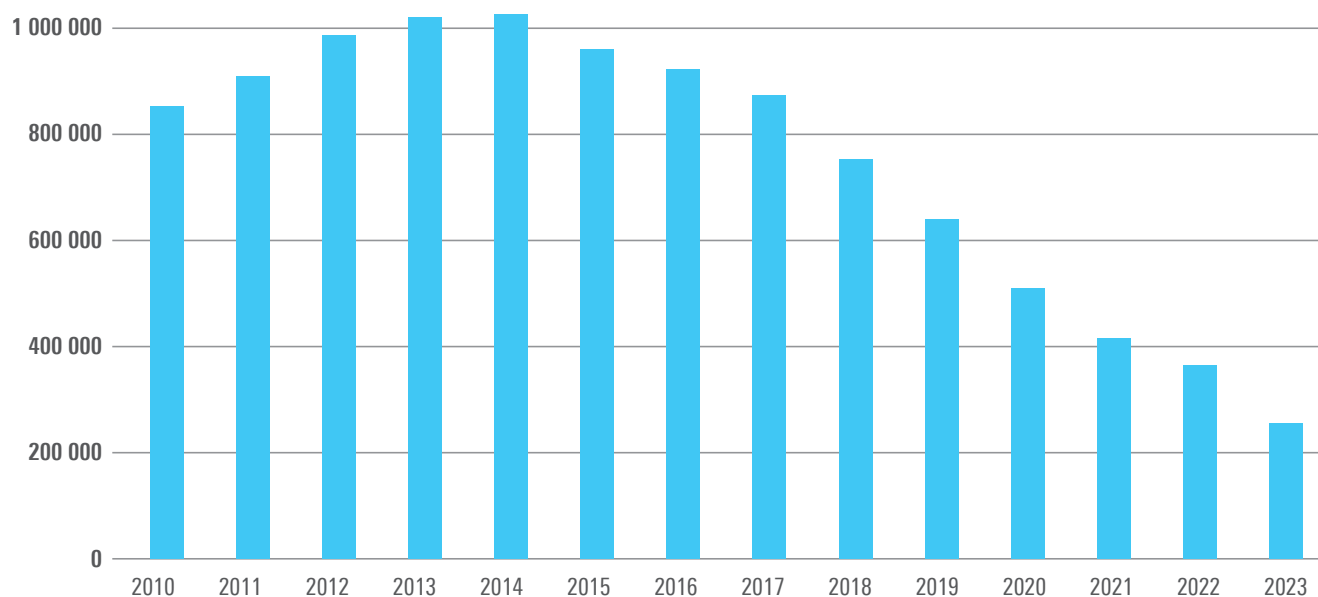
Bilančný stav úverov a pohľadávok (brutto) v tis. EUR



Objem schválených stavebných úverov a medziúverov v tis. EUR



Objem cieľových súm v tis. EUR



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

Rozhodnutím valného zhromaždenia jediného akcionára banky, po súhlase Európskej centrálnej banky a na základe zmluvy o zlúčení zo dňa 19. novembra 2023, banka zanikla bez likvidácie a jej právnym nástupcom sa stala Československá obchodná banka, a. s. Právne zlúčenie nadobudlo účinnosť k 1. decembru 2023.

Vývoj portfólia po 30. novembri 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. Banka nemá žiadnu priamu expozíciu voči Ukrajine, Rusku a Bielorusku. Banka 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.

Vzhľadom na zdraženie financovania banky v súlade s trhom pristupuje pri úveroch s výročím fixácie k významnému navýšeniu úrokových sadzieb. Keďže aj toto je jeden s negatív-

nych faktorov ovplyvňujúcich schopnosť klienta splácať, banka zaviedla zvýšený monitoring takýchto úverov a v prípade identifikovaného zvýšeného rizika má banka k dispozícii nástroje umožňujúce v horizonte niekoľkých mesiacov preklenúť zhoršenú finančnú situáciu. Nový vojnový izraelsko-palestínsky konflikt nemá na banku vplyv.

Napriek ukončeniu poskytovania nových zmlúv stavebného sporenia k 1. júlu 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 prinášame, 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 zvyšovania kvality bývania obyvateľstva, keďže prakticky všetky poskytované úvery znižujú energetické náklady po zateplení budov a výmene konštrukčných prvkov budov za moderné materiály.

V zmysle novely zákona č.235/2012 Z.z. o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov bol zavedený osobitný odvod pre banky. Vzhľadom k zlúčeniu s Československou obchodnou bankou, a. s., nie je možné dopad odvodu individuálne za ČSOB stavebnú sporiteľňu kvantifikovať.

Mimoriadna účtovná závierka

za obdobie 11 mesiacov končiacich sa 30. novembra 2023

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva

v znení prijatom Európskou úniou

a správa nezávislého auditora

OBSAH

Správa nezávislého auditora	14
Výkaz o finančnej situácii k 30. novembru 2023	20
Výkaz komplexného výsledku za obdobie 11 mesiacov končiacich sa 30. novembra 2023	21
Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie 11 mesiacov končiacich sa 30. novembra 2023	22
Výkaz peňažných tokov za obdobie 11 mesiacov končiacich sa 30. novembra 2023	23
Poznámky k účtovnej závierke	24



Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Československá obchodná banka, a.s.

Správa z auditu mimoriadnej účtovnej zvierky

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje mimoriadna účtovná zvierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s. (ďalej „Banka“) k 30. novembru 2023, výsledok hospodárenia Banky a peňažné toky za obdobie 11 mesiacov, ktoré sa k uvedenému dátumu skončilo, 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 zo dňa 24. apríla 2024.

Čo sme auditovali

Mimoriadna účtovná zvierka Banky obsahuje:

- výkaz o finančnej situácii k 30. novembru 2023,
- výkaz komplexného výsledku za obdobie 11 mesiacov končiacich sa 30. novembra 2023,
- výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie 11 mesiacov končiacich sa 30. novembra 2023,
- výkaz peňažných tokov za obdobie 11 mesiacov končiacich sa 30. novembra 2023 a
- poznámky k mimoriadnej účtovnej zvierke, ktoré obsahujú významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Východisko 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 mimoriadnej účtovnej zvierky.

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 mimoriadnej účtovnej zvierky 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 v Európskej únii, 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.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Karadžičova 2, 815 32 Bratislava, Slovak Republic
T: +421 259 350 111, www.pwc.com/sk/en

The firm's ID No.: 35 739 347. The firm is registered in the Commercial Register of Bratislava III City Court, Ref. No.: 16611/B, Section: Sro.
IČO spoločnosti je 35 739 347. Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, pod Vločkou č.: 16611/B, Oddiel: Sro.



V období od 1. januára 2023 do 30. novembra 2023 sme Banke neposkytli žiadne neauditorské služby.

Zdôraznenie skutočnosti

Upozorňujeme na skutočnosť, že Banka sa k 1. decembru 2023 právne zlúčila so spoločnosťou Československá obchodná banka, a.s (ďalej „ČSOB“) ako je uvedené v bode č. 2.1 *Vyhlasenie o súlade s predpismi* a bode č. 28 *Udalosti po súvahovom dni* poznámok k mimoriadnej účtovnej zvierke. Od tohto dňa Banka zanikla bez likvidácie a jej podnikateľské aktivity bolo presunuté do ČSOB, ktorá je jej právnym nástupcom. Náš názor nie je z tohto dôvodu modifikovaný.

Náš prístup k auditu

Prehľad

Hladina významnosti	Celková hladina významnosti za Banku je 560 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 charakteru tohto odhadu a jeho významnosti pre mimoriadnu účtovnú zvierku.

Náš audit sme navrhli s ohľadom na hladinu významnosti a na základe posúdenia rizík významných nesprávností v mimoriadnej účtovnej zvierke. 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 mimoriadnej účtovnej zvierke 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 mimoriadna účtovná zvierka 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 mimoriadnej účtovnej zvierky.

Na základe nášho profesionálneho úsudku sme stanovili určité kvantitatívne limity pre hladinu významnosti, vrátane celkovej hladiny významnosti za Banku pre mimoriadnu účtovnú zvierku 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 mimoriadnu účtovnú zvierku ako celok.



Celková hladina významnosti	560 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 užívateľov mimoriadnej 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 mimoriadnej účtovnej závierky v bežnom účtovnom období. Tieto záležitosti boli posúdené v kontexte nášho auditu mimoriadnej 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 očakávaných úverových strát

Ako je uvedené v bode č. 8 Náklad na očakávané úverové straty poznámok k mimoriadnej účtovnej závierke, vedenie Banky odhadlo celkové očakávané úverové straty k úverom poskytnutým klientom v amortizovanej hodnote vo výške 4 008 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 bode 2.2. Významné účtovné posúdenia a odhady v mimoriadnej 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.

Aplikácia mimo-modelových úprav stupňov rizika v kalkulácii očakávaných úverových strát predstavuje významný úsudok vedenia.

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

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

Overili sme, že model používaný na správnu kvantifikáciu očakávaných úverových strát je v súlade s požiadavkami IFRS 9. Posúdili a otestovali sme konzistentné uplatnenie modelu v priebehu roka, primeranosť predpokladov a úplnosť a presnosť relevantných údajov, ktoré Banka použila na odhad portfóliových očakávaných úverových strát, ktoré majú podobné charakteristiky úverového rizika.

Relevantné modely a expertné úsudky aplikované Bankou v reakcii na súčasnú makroekonomickú situáciu boli preskúmané našimi odborníkmi na riadenie a modelovanie finančných rizík.



Kľúčové záležitosti auditu

Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti

Odhad očakávaných úverových strát

Počas roka 2023 bol odhad očakávaných úverových strát aj naďalej ovplyvňovaný aktuálnou makroekonomickou situáciou.

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.

Naši odborníci posúdili ako boli navrhnuté a implementované modely podľa platných účtovných štandardov, vrátane posúdenia očakávaných úverových strát manažmentom, ktorý bol aplikovaný ako reakcia na súčasnú makroekonomickú situáciu. Naši odborníci posúdili rozumnosť použitých predpokladov pri úprave výšky očakávaných úverových strát ako aj primeranosť príslušných zverejnení. Taktiež posúdili relevantnosť kritérií použitých pri aplikácii mimo-modelových úprav stupňov rizika a prepočítali celkový dopad mimo-modelových úprav na očakávané úverové straty.

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

Správa k ostatným informáciám vrátane mimoriadnej výročnej správy

Štatutárny orgán je zodpovedný za ostatné informácie. Ostatné informácie pozostávajú z mimoriadnej výročnej správy (ale neobsahujú mimoriadnu účtovnú závierku a našu správu audítora k nej).

Náš názor na mimoriadnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie.

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

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

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

- informácie uvedené v mimoriadnej výročnej správe za obdobie, za ktoré je mimoriadna účtovná závierka pripravená, sú v súlade s mimoriadnou účtovnou závierkou, a že
- mimoriadna 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 v mimoriadnej výročnej správe. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.



Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za mimoriadnu účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a objektívnu prezentáciu tejto mimoriadnej účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie mimoriadnej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní mimoriadnej 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 mimoriadnej 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 spravovaním sú zodpovedné za dohľadanie nad procesmi finančného výkazníctva Banky.

Zodpovednosť audítora za audit mimoriadnej účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či mimoriadna 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 mimoriadnej 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 mimoriadnej 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 mimoriadnej 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. Zlúčenie Banky, ktoré je uvedené v časti našej správy Zdôraznenie skutočnosti, má vplyv na existenciu Banky ako právnickej osoby.



- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah mimoriadnej účtovnej zvierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či mimoriadna účtovná zvierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými spravovaním 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 povereným spravovaním 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 protopatrení.

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

Správa k ostatným právnym a regulačným požiadavkám

Naše vymenovanie za nezávislých audítorov

Za audítorov Banky sme boli prvýkrát vymenovaní dňa 21. júna 2016. Naše vymenovanie bolo obnovené každoročne rozhodnutím valného zhromaždenia, čo predstavuje celkové neprerušené obdobie audítorskej zákazky 7 rokov a 11 mesiacov. Naše vymenovanie za obdobie končiace sa 30. novembra 2023 bolo schválené rozhodnutím valného zhromaždenia, ktoré sa konalo 22. júna 2023.

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



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


Ing. Eva Hupková, FCCA
Licencia SKAU č. 672

26. apríla 2024, okrem časti našej správy Správa k ostatným informáciám vrátane mimoriadnej výročnej správy, pre účely ktorej je dátum našej správy 10. máj 2024.
Bratislava, Slovenská republika

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Mimoriadna účtovná závierka za obdobie 11 mesiacov končiacich sa 30. novembra 2023
pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII K 30. NOVEMBRU 2023

(v tis.EUR)	Pozn. 30. november 2023 31. december 2022	
Aktíva		
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	10	961 3 083
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote		99 499 110 176
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	14	5 124 5 142
Úvery a pohľadávky v amortizovanej hodnote		94 375 105 034
Úvery a pohľadávky voči bankám	12	83 752
Úvery a pohľadávky voči klientom	13	94 292 104 282
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	11	29 889 39 777
Pohľadávka dane z príjmu		80 -
Odložená daňová pohľadávka	15	795 1 859
Budovy a zariadenia	16	11 23
Nehmotný majetok	18	920 984
Ostatné aktíva		232 10
Aktíva celkom		132 387 155 912
Závazky a vlastné imanie		
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote		109 228 132 661
Závazky voči bankám - prijaté vklady	19	13 569 2 000
Závazky voči klientom - prijaté vklady	20	95 273 129 151
Ostatné záväzky voči klientom	20	386 1 510
Rezervy		- 3
Závazok dane z príjmu		- 39
Ostatné záväzky	21	683 1 541
Závazky		109 911 134 244
Základné imanie	22.1	23 900 23 900
Ostatné kapitálové fondy	22.2	822 796
Oceňovacie rozdiely finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok		(2 581) (3 695)
Výsledok hospodárenia minulých rokov	22.3	335 667
Vlastné imanie		22 476 21 668
Závazky a vlastné imanie celkom		132 387 155 912

Túto účtovnú závierku schválilo predstavenstvo banky dňa 27. februára 2024 a v jeho mene podpísali:



Daniel Kollár
Generálny riaditeľ ČSOB*



Marek Loula
Vrchný riaditeľ pre finančné riadenie, dáta a IT, ČSOB*

* K 1. decembru 2023 došlo k zlúčeniu spoločností Československá obchodná banka, a.s. („ČSOB“) a ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.
Právnym nástupcom ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s. sa stala Československá obchodná banka, a.s. so sídlom Žitkova 11, 821 02 Bratislava

Priložené poznámky na stranách 24 až 71 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Mimoriadna účtovná závierka za obdobie 11 mesiacov končiacich sa 30. novembra 2023
pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU ZA OBDOBIE 11 MESIACOV KONČIACICH SA 30. NOVEMBRA 2023

(v tis.EUR)	Pozn.č.	30. november 2023	31. december 2022
Úrokové výnosy vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery	3	3 873	4 511
Úrokové náklady	3	(667)	(557)
Čisté úrokové výnosy		206	3 954
Výnosy z poplatkov a provízií	4	428	654
Náklady na poplatky a provízie	4	(76)	(44)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		352	610
Čistá (strata)/ zisk z finančných operácií	5	(4)	180
Ostatné prevádzkové výnosy		16	20
Prevádzkové výnosy		3 570	4 764
Personálne náklady	0	(1 885)	(2 668)
Ostatné prevádzkové náklady	7	(764)	(1 532)
Odpisy a amortizácia		(220)	(261)
Prevádzkové náklady		(2 869)	(4 461)
Zisk za rok bez strát zo znehodnotenia pred zdanením		701	303
Opravné položky na očakávané budúce straty	8	(1)	52
Zisk pred zdanením		700	355
Daň z príjmu	9	(771)	(94)
(Strata)/ zisk po zdanení		(71)	261
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		1 410	(4 699)
Daň z príjmov z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok		(297)	986
Ostatné komplexné zisky/ (straty) celkom		1 113	(3 713)
Komplexný výsledok hospodárenia		1 042	(3 452)

Priložené poznámky na stranách 24 až 71 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Mimoriadna účtovná zvierka za obdobie 11 mesiacov končiacich sa 30. novembra 2023
prípravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ ZA OBDOBIE 11 MESIACOV KONČIACICH SA 30. NOVEMBRA 2023

(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
(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 2023	23 900	(3 695)	796	667	21 668
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	1 114	-	(71)	1 043
Čistý strata za účtovné obdobie	-	-	-	(71)	(71)
Ostatné komplexné zisky po zdanení	-	1 114	-	-	1 114
Prídel do rezervného fondu	-	-	26	(26)	-
Dividendy	-	-	-	(235)	(235)
Kapitál k 30. novembru 2023	23 900	(2 581)	822	335	22 476

Priložené poznámky na stranách 24 až 71 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej zvierky.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Mimoriadna účtovná závierka za obdobie 11 mesiacov končiacich sa 30. novembra 2023
pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV ZA OBDOBIE 11 MESIACOV KONČIACICH SA 30. NOVEMBRA 2023

(v tis.EUR)	Pozn.č.	30. november 2023	31. december 2022
Zisk pred zdanením		700	355
<i>Úpravy o</i>			
Opravné položky a rezervy		(107)	(52)
Odpisy a amortizácia	16, 17,18	220	261
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát		-	(186)
Zmena stavu ostatných záväzkov		-	552
Úrokové výnosy vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery	3	(3 873)	(4 511)
Úrokové náklady	3	667	557
Peňažné toky na prevádzkové činnosti pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov		(2 393)	(3 024)
<i>Peňažné toky z prevádzkových aktív a záväzkov</i>			
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát		-	232
Úvery poskytnuté klientom		10 210	9 574
Ostatné aktíva		(222)	34
Záväzky voči bankám - nárast		11 569	2 000
Záväzky voči klientom - pokles		(33 404)	(28 368)
Ostatné záväzky	21	(858)	(240)
Rezervy		(3)	(9)
Peňažné toky na prevádzkové činnosti pred úrokmi a daňami		(15 101)	(19 802)
Vrátená/(Zaplatená) daň z príjmu		(123)	95
Prijaté úroky		3 724	4 693
Platené úroky		(2 265)	(2 101)
Čisté peňažné toky na prevádzkové činnosti		(13 765)	(17 115)
<i>Peňažné toky z investičnej činnosti</i>			
Nákup hmotného a nehmotného majetku		9	(226)
Nákup finančných investícií		-	(2 000)
Predaj / splatnosť finančných investícií		11 200	17 500
Čisté peňažné toky z/ (na) investičné činnosti		11 209	15 274
<i>Peňažné toky z finančnej činnosti</i>			
Kapitálové fondy		-	(148)
Vyplatené dividendy	22.3	(235)	(557)
Čisté peňažné toky z/ (na) finančných činností		(235)	(705)
Čistý pokles peňazí a peňažných ekvivalentov		(2 791)	(2 546)
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia	23	3 835	6 381
Čistý pokles peňazí a peňažných ekvivalentov	23	(2 791)	(2 546)
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci obdobia		1 044	3 835

Priložené poznámky na stranách 24 až 71 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 Mestského súdu Bratislava III, 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 30. novembru 2023 s uvedením dátumu vzniku ich členstva:

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

Členovia dozornej rady banky k 30. novembru 2023 s uvedením dátumu vzniku ich členstva:

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

Priemerný evidenčný počet zamestnancov

K 31. decembru 2022	90
K 30. novembru 2023	76

2 ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

2.1 Vyhlásenie o súlade s predpismi

Mimoriadna účtovná závierka banky za obdobie 11 mesiacov končiacich sa 30. novembra 2023 a porovnateľné údaje za rok 2022 (ďalej len „účtovná závierka“) boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Účtovné zásady a účtovné metódy použité pri zostavení tejto účtovnej závierky sa nelíšia od tých, ktoré boli aplikované pri zostavení ročnej účtovnej závierky banky k 31. decembru 2022.

Účtovná závierka neobsahuje žiadne úpravy, ktoré by mohli vyplývať z procesu zlúčenia, zo zmien rozsahu činnosti alebo stratégie banky, a ktoré by viedli k zmenám klasifikácie alebo ocenenia majetku a záväzkov. Keďže všetky aktíva a pasíva banky k dátumu zlúčenia prechádzajú do nástupníckej spoločnosti a podnikateľská činnosť bude pokračovať, účtovná závierka bola zostavená na základe rovnakých predpokladov ako v predchádzajúcich obdobiach, napriek tomu, že banka ako právny subjekt zanikla.

Vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku, vo výkaze o zmenách vo vlastnom imaní a vo výkaze o peňažných tokoch a vo všetkých príslušných poznámkach sú aktuálne údaje uvádzané za obdobie 11 mesiacov končiacich sa 30. novembra 2023, pričom porovnateľné údaje sú uvádzané za celý rok 2022. Komparatívne údaje tým pádom nie sú plne porovnateľné. V hlavičkách súvisiacich tabuliek je použité označenie „30. november 2023“ a „31. december 2022“.

Banka zostavila a vydala účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2022 dňa 18. apríla 2023.

Účtovná závierka za predchádzajúce obdobie za rok končiaci sa 31. decembra 2022 bola schválená Valným zhromaždením banky dňa 22. júna 2023.

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 prediť, alebo nutné zaplatiť na vysporiadanie alebo presun záväzku, v rámci bežnej transakcie medzi účastníkmi na trhu k dátumu závierky. Ocenenie reálnou hodnotou je založené na predpoklade, že transakcie nastanú na:

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

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

Pri oceňovaní finančných aktív a záväzkov reálnou hodnotou sa používajú tie isté predpoklady, ktoré by použili účastníci na trhu, ak by konali vo svojom najlepšom záujme. Pri oceňovaní

nefinančných aktív sa berie do úvahy schopnosť trhovými účastníkmi 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 aktuálne výnimočné geo-politické riziká a iné súvisiace elementy, na svoju obchodnú činnosť k 30. novembru 2023 a 31. decembru 2022. Banka neidentifikovala žiaden vplyv, ktorý by bol v rozpore s predpokladom ďalšieho nepretržitého pokračovania činnosti. Banka priebežne monitorovala 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 Obchodný model

A Posúdenie obchodného modelu

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 vykázať ako náklad. Špeciálne posúdenie manažmentom je požadované pri odhade výšky a načasovania budúcich peňažných tokov a stanovovaní rizikových stupňov týchto finančných aktív, ktoré majú priamy dopad na výpočet opravných položiek na očakávané úverové straty. Tieto odhady sú vytvárané na základe predpokladov, na ktoré vplýva množstvo faktorov. Skutočné výsledky sa preto môžu líšiť od odhadov. Ďalšie informácie nájdete v poznámke č. 2.6, 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 Zahraniché meny

Táto účtovná závierka je prezentovaná v eurách (EUR), čo je funkčná mena banky a je aj jej prezenčnou menou..

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

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

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 charakteristik zmluvných peňažných tokov finančných aktív.

Banka klasifikuje dlhové nástroje do nasledovných portfólií:

- Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok ("FVOCI"),
- Finančné aktíva v amortizovanej hodnote ("AC").

a) Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok (FVOCI)

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“. Úrokové výnosy z finančných aktív vypočítané na základe metódy efektívnej úrokovej sadzby, sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku na riadku „Úrokové výnosy“.

b) Finančné aktíva v amortizovanej hodnote (AC)

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“.

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.2.6.“

2.5.2 Finančné záväzky

a) Finančné záväzky v amortizovanej hodnote

Amortizácia finančných záväzkov je zahrnutá vo výkaze 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“.

2.6 Opravné položky na očakávané úverové straty z finančných aktív

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

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

2.6.1 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 finanč-

ného 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 zrejmejšieho výrazného zníženia kvality úveru následne po tom, čo jej vznikla expozícia;
- došlo k predaju kreditného záväzku s významnou ekonomickou stratou vyplývajúcou z kreditných dôvodov;
- banka 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 zarátava 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 preukázalo, že klient je schopný splatiť pohľadávku načas a v plnej výške. Špeciálne sa upravujú podmienky pre exit zo zlyhania v prípade zlyhania z dôvodu 20 %-ného pravidla a pri zlyhaní z dôvodu úpravy podmienok splácania na úvere voči klientovi s finančnými ťažkosťami.

2.6.2 Všeobecný model očakávaných strát (ECL model)

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.

Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote sú vykazované vo výkaze o finančnej situácii v účtovnej hodnote rovnej hrubej účtovnej hodnote mínus opravná položka. Opravná položka je vykazovaná ako náklad vo výkaze komplexného výsledku v riadku „Opravné položky na očakávané budúce straty“.

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok sú vykazované vo výkaze o finančnej situácii v účtovnej hodnote rovnej ich reálnej hodnote ku dňu účtovnej závierky. Opravná položka sa vykazuje ako náklad (v riadku „Opravné položky na očakávané budúce straty“) so súvzťažným zápisom do iného komplexného výsledku a neznižuje účtovnú hodnotu finančného aktíva vo výkaze o finančnej situácii.

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“.

2.6.3 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 a izraelsko-palestínsky 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 vstupujú 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). V júni 2023 došlo vzhľadom na makroekonomický vývoj ako aj vývoj rizikového profilu úverového portfólia k prehodnoteniu kritérií použitých pre re-klasifikáciu úverov, výsledkom čoho bolo upustenie od DSTI kritérií zavedených v štvrtom kvartáli 2022 a ponechaniu pôvodnej sady re-klasifikačných kritérií. V nadchádzajúcich mesiacoch boli tieto aplikované bezo zmeny.

K 30. novembru 2023 tak došlo k zhoršeniu stupňa (zatriedenie do stupňa 2) u 58 úverov s dopadom na výšku opravnej položky 112 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 14 tis. EUR; celkový dopad je teda dotvorba opravných položiek vo výške 126 tis. EUR.

V súlade s príslušnými zákonmi č. 67/2020 a č. 75/2020 Z.z (tzv. Lex Corona) bolo v sledovanom období klientom naďalej umožnené žiadať o odklad splátok do max. dĺžky 9 mesiacov v dôsledku pandémie COVID-19, zhoršovanie kreditnej kvality dlžníka a reklasifikácia daného úveru do vyšších stupňov sa pri žiadosťiach po 1. januári 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..

Dňa 13.9.2023 vláda SR uznesením schválila návrh na odvolanie mimoriadnej situácie v súvislosti s ohrozením verejného zdravia II. stupňa z dôvodu ochorenia COVID-19 spôsobeným korónovým vírusom SARS-CoV-2 pre územie Slovenskej

republiky s účinnosťou od 15.9.2023 od 6:00. V následnosti na to dňom 30.9.2023 banka ukončila poskytovanie odkladov splátok v dôsledku pandémie COVID-19, nakoľko v zmysle zákona 67/2020 Z.z. ods. 1 je časová pôsobnosť opatrení od vyhlásenia mimoriadnej situácie do konca kalendárneho mesiaca, v ktorom vláda mimoriadnu situáciu z dôvodu ochorenia COVID-19 odvolá, ak odsek 3 neustanovuje inak (odklad splátok z dôvodu ochorenia COVID-19 nie je medzi tými, kde je časová pôsobnosť upravená inak).

2.6.4 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.

2.6.5 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.

2.7 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.

2.7.1 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.

2.7.2 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.

2.8 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.

2.9 Hmotný a nehmotný majetok

Pozemky, budovy, zariadenia a nehmotné aktíva zahŕňujú nehmuteľnosti, 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“.

2.10 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, krytých vkladov a chráneného klientskeho majetku. Pri výpočte ročného príspevku sa zohľadní rizikový profil banky.

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

2.11 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.

2.12 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 poistenie zamestnancov nad rámec zákonného sociálneho zabezpečenia. Príspevky sú vykazané 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 pozostávajúci 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.

2.13 Daň z príjmov

Daň uvedená vo výkaze komplexného výsledku za vykazované obdobie zahŕňa splatnú daň za účtovné obdobie a odloženú daň. Základ splatnej dane z príjmov sa vypočíta v dvoch krokoch zo zisku bežného obdobia vykazaného v účtovnej závierke, ktorý je upravený na základe legislatívnych pravidiel ustanovených vo všeobecne záväznom právnom predpise Ministerstva financií SR, a následne pripočítaním položiek zvyšujúcich a odpočítaním položiek znižujúcich takto upravený zisk. Daňová sadzba pre daň z príjmov v roku 2023 je stanovená vo výške 21 % (pre rok 2022: 21 %).

Odložené dane sú v účtovnej závierke vykazané 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“.

2.14 Zmeny v účtovných princípoch

2.14.1 Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré banka aplikovala po prvýkrát v roku 2023

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 2023.

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 len podstatných informácií o ich účtovných zásadách a metódach namiesto zverejnenia významných účtovných zásad a metód. Banka upravila zverejnenia významných účtovných zásad a metód.

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

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.

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 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

Odložená daň k aktívam a záväzkom z jednej transakcie – Novela IAS 12 (vydaná 7. mája 2021 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo ne-

skôr). Novela IAS 12 upravuje, ako účtovať odloženú daň z transakcií, ako sú líziny a záväzky spojené s vyradením z prevádzky.

Novela IAS 12 Dane z príjmov: Medzinárodná daňová reforma – modelové pravidlá druhého piliera (vydaná 23. mája 2023). V máji 2023 vydala IASB limitovanú novelu IAS 12, Dane z príjmov. Táto novela reagovala na nadchádzajúcu implementáciu Modelových pravidiel druhého piliera, ktoré vydala Organizácia pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (OECD) v dôsledku medzinárodnej daňovej reformy.

2.14.2 Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 31. decembri 2023, a ktoré banka predčasne neaplikovala

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.

Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé – novely IAS 1 (pôvodná novela vydaná 23. januára 2020 a následne novelizovaná 15. júla 2020 a 31. októbra 2022,

finálne účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr). Tieto novely upresňujú, že záväzky sú klasifikované buď ako krátkodobé alebo dlhodobé, v závislosti od práv, ktoré existujú na konci účtovného obdobia.

Novely IAS 7 Výkaz peňažných tokov a IFRS 7 Finančné nástroje: Zverejňovanie – Dohody o financovaní dodávateľov (vydané 25. mája 2023). V máji 2023 IASB zareagovala na obavy používateľov účtovných závierok z neadekvátneho alebo zavádzajúceho zverejňovania dohôd o financovaní a novelizovala štandardy IAS 7 a IFRS 7, ktoré teraz vyžadujú zverejnenie dohôd o financovaní dodávateľov účtovnej jednotky.

Novela IAS 21 Nedostatočná vymeniteľnosť (vydaná 15. augusta 2023). V auguste 2023 IASB novelizovala IAS 21 s cieľom pomôcť účtovným jednotkám posúdiť vymeniteľnosť medzi dvoma menami a určiť spotový výmenný kurz v prípade, že zámena na inú menu nie je možná.

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

3 ÚROKOVÉ VÝNOSY A ÚROKOVÉ NÁKLADY

(tis. EUR)	30. november 2023	31. december 2022
Úrokové výnosy vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery		
Z dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	331	350
Z úverov a pohľadávok v amortizovanej hodnote	3 335	3 936
- úroky prijaté od centrálnej banky	46	-
- úroky prijaté od bánk	5	-
- úroky prijaté z poskytnutých úverov od klientov	3 284	3 936
Z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	207	225
Úrokové výnosy celkom	3 873	4 511
Úrokové náklady		
Z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote celkom	(667)	(556)
Z toho:		
- úroky platené bankám	(356)	4
- úroky platené vkladov klientov	(311)	(560)
Ostatné úrokové náklady	-	(1)
Úrokové náklady celkom	(667)	(557)
Čisté úrokové výnosy	3 206	3 954

4 VÝNOSY A NÁKLADY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

(tis. EUR)	30. november 2023	31. december 2022
Výnosy z poplatkov a provízií		
Prijaté poplatky – stavebné sporenia	383	612
z toho		
Poplatok za vedenie účtu	260	392
Poplatok za predčasné ukončenie sporenia	40	126
Poplatok za ročný výpis	42	56
Prijaté poplatky – úvery klientov	45	40
z toho Poplatok za upomienky	14	18
Prijaté poplatky ostatné	-	2
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	428	654
Náklady na poplatky a provízie		
Platené poplatky - klientske depozitá	(17)	(21)
Náklady na operácie s cennými papiermi	(5)	(9)
Platené poplatky ostatné	(54)	(14)
Náklady na poplatky a provízie celkom	(76)	(44)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	352	610

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

5 ČISTÁ (STRATA)/ ZISK Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ

(tis. EUR)	30. november 2023	31. december 2022
Kurzové straty	(4)	(3)
Úrokové derivátové finančné nástroje na obchodovanie	-	183
Čistá (strata)/ zisk z finančných operácií	(4)	180

6 PERSONÁLNE NÁKLADY

(tis. EUR)	30. november 2023	31. december 2022
Mzdové náklady	(1 363)	(1 920)
Sociálne náklady	(337)	(508)
Penzijné náklady – štátne a súkromné schémy so stanovenou výškou príspevkov	(185)	(240)
Personálne náklady celkom	(1 885)	(2 668)

Výška príspevkov na povinné dôchodkové zabezpečenie predstavovala 185 tis. EUR (k 31. decembru 2022 v objeme 240 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.

7 OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

(tis. EUR)	30. november 2023	31. december 2022
Komunikačné náklady	-	(177)
Informačné technológie	(206)	(542)
Administratívne náklady	(145)	(168)
Cestovné náklady	(11)	(11)
Odborné služby	(125)	(139)
<i>z toho:</i>		
<i>náklady na štatutárny audit účtovnej závierky</i>	<i>(90)</i>	<i>(51)</i>
<i>náklady na uistovacie auditorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky*</i>	<i>-</i>	<i>(43)</i>
Vzdelávanie	(13)	(29)
Ostatné náklady súvisiace s autodopravou	(2)	(28)
Poistenie	(6)	(11)
Marketing	(6)	(16)
Služby užívania otvorených kancelárskych priestorov**	(154)	(167)
Opravy a údržba	29	16
Fond ochrany vkladov	(31)	(143)
Európsky fond pre riešenie krízových situácií***	(1)	(1)
Dane a poplatky	12	(14)
Iné	(106)	(102)
Ostatné prevádzkové náklady celkom	(765)	(1 532)

* 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.2.10).

8 NÁKLAD NA OČAKÁVANÉ ÚVEROVÉ STRATY

(v tis. EUR)	30. november 2023	31. december 2022
Čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek z finančných aktív v amortizovanej hodnote	(50)	(127)
<i>z toho čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek z úverov a pohľadávok voči klientom</i>	<i>(51)</i>	<i>(127)</i>
<i>z toho čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek z ostatných pohľadávok</i>	<i>1</i>	<i>-</i>
Výnosy z postúpených pohľadávok	-	96
Čisté rozpustenie opravných položiek z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok	3	4
Čisté rozpustenie rezerv na úverové prísluby	2	10
Čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek k nehmotnému majetku	44	69
Celkom	(1)	52

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k mimoriadnej účtovnej závierke za obdobie 11 mesiacov končiacich sa 30. novembra 2023
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Počas roku 2022 Banka zaviedla tvorbu 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 a izraelsko-palestínsky 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.2.6.3.

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hodnota EMR add-on k 30. novembru 2023 a hodnota COVID-19 add-onu k 31. decembru 2022. Táto dodatočná tvorba opravných položiek je reportovaná v stupni 2.

Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote k 30. novembru 2023 sú uvedené v nasledujúcich tabuľkách. Keďže k 30. novembru 2023 došlo k priamej reklasifikácii vybraných nezlyhaných úverov aplikovaním tzv. Tier 5 princípu do stupňa 2 (klasifikácia na základe kolektívneho prehodnotenia – vid' poznámka č. 2.6.4.), presun zo stupňa 1 do stupňa 2, ktorý je súčasťou predikovaného EMR add-onu, je v tabuľke presunov zahrnutý. K 30. novembru 2023 bolo dotknutých 58 úverov, čo zodpovedá hrubej účtovnej hodnote pred opravnými položkami vo výške 1 166 tis. EUR (k 31. decembru 2022 bolo dotknutých 157 úverov, čo zodpovedá hrubej účtovnej hodnote pred opravnými položkami vo výške 5 507 tis. EUR).

(v tis. EUR)	30. november 2023	31. december 2022
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote		
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	122	201
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	4	8
Celkom	126	209

Pohyby v opravných položkách a rezervách k podsúvahovým rizikám k dlhovým nástrojom v roku 2023

(v tis. EUR)	1. január 2023	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania*	Zníženie z dôvodu odúčtovania*	Zmena úverového rizika bez zmeny stupňa (zmena PD/LGD/EAD) *	Zmena úverového rizika - presun medzi stupňami*	Zmena z dôvodu odpisu/postupu	Zmeny v GCA	30. november 2023
Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn.č. 11)								
Stupeň 1	18	-	(3)	-	-	-	-	15
Celkom	18	-	(3)	-	-	-	-	15
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	96	-	(12)	(18)	4	-	-	70
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	87	-	(12)	(18)	4	-	-	61
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	3	-	-	-	-	-	-	3
<i>Medziúvery právnické osoby</i>	6	-	-	-	-	-	-	6
<i>Stavebné úvery práv. osoby</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Stupeň 2	883	13	(87)	37	(79)	-	-	767
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	824	-	(84)	46	(74)	-	-	712
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	59	13	(3)	(9)	(5)	-	-	55
Stupeň 3	3 080	-	(137)	128	212	(189)	77	3 171
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	2 862	-	(114)	106	195	(189)	77	2 937
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	212	-	(20)	22	17	-	231	
<i>Ost. pohľadávky voči klientom</i>	6	-	(3)	-	-	-	-	3
Celkom	4 059	13	(236)	147	137	(189)	77	4 008
Nehmotný majetok								
Nehmotný majetok	152	-	(152)	-	-	-	-	-
Celkom	152	-	(152)	-	-	-	-	-
Celkom opravné položky	4 229	13	(391)	147	137	(189)	77	4 023
Rezervy na podsúvahové riziká								
Stupeň 1	1	-	(1)	-	-	-	-	-
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	1	-	(1)	-	-	-	-	-
Stupeň 2	1	-	(1)	-	-	-	-	-
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	1	-	(1)	-	-	-	-	-
Celkom rezervy na podsúvahové riziká	2	-	(2)	-	-	-	-	-
Celkom opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	4 231	13	(393)	147	137	(189)	77	4 023

* vykázané na riadku Opravné položky na očakávané budúce straty

Poznámky k mimoriadnej účtovnej závierke za obdobie 11 mesiacov končiacich sa 30. novembra 2023
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 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>	189	21	(47)	(35)	(41)	-	-	87
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	5	1	(1)	(2)	-	-	-	3
<i>Medziúvery právnické osoby</i>	6	-	-	-	-	-	-	6
<i>Stavebné úvery práv. osoby</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Stupeň 2	781	48	(207)	(16)	277	-	-	883
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	665	31	(144)	(9)	281	-	-	824
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	116	17	(63)	(7)	(4)	-	-	59
Stupeň 3	3 617	17	(605)	87	199	(400)	165	3 080
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	3 483	-	(597)	64	147	(400)	165	2 862
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	126	17	(6)	23	52	-	212	
<i>Ost. pohľadávky voči klientom</i>	8	-	(2)	-	-	-	-	6
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>	11	1	(4)	(6)	(1)	-	-	1
Stupeň 2	-	-	-	-	1	-	-	1
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	-	-	-	-	1	-	-	1
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 mimoriadnej účtovnej závierke za obdobie 11 mesiacov končiacich sa 30. novembra 2023
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Pohyby v GCA k dlhovým nástrojom v roku 2023

(v tis. EUR)	1. január 2023	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	30. november 2023
Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn.č. 11)								
Stupeň 1	39 795	-	(9 891)	-	-	-	-	29 904
Celkom	39 795	-	(9 891)	-	-	-	-	29 904
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn.č. 14)								
Stupeň 1	5 142	-	(18)	-	-	-	-	5 124
Celkom	5 142	-	(18)	-	-	-	-	5 124
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn.č. 12)								
Stupeň 1	752	-	(669)	-	-	-	-	83
Celkom	752	-	(669)	-	-	-	-	83
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn.č. 13)								
Stupeň 1	90 110	3 642	(10 703)	(1 102)	3 592	-	-	85 539
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	42 238	-	(5 729)	71	3 320	-	-	39 900
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	7 614	1 070	(631)	(1 173)	272	-	-	7 152
<i>Medziúvery právnické osoby</i>	36 630	1 104	(3 461)	-	-	-	-	34 268
<i>Stavebné úvery práv. osoby</i>	3 626	1 468	(879)	-	-	-	-	4 218
<i>Ost. pohľadávky voči klientom</i>	2	-	(2)	-	-	-	-	-
Stupeň 2	12 298	206	(1 164)	(100)	(4 046)	-	-	7 193
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	10 800	1	(1 026)	8	(3 561)	-	-	6 221
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	1 498	205	(138)	(108)	(485)	-	-	972
Stupeň 3	5 933	48	(646)	(20)	348	(186)	78	5 556
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	5 625	-	(625)	(25)	276	(181)	78	5 148
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	302	48	(19)	5	72	(5)	-	404
<i>Ost. pohľadávky voči klientom</i>	7	-	(2)	-	-	-	-	3
Celkom úvery poskytnuté klientom	108 341	3 896	(12 513)	(1 221)	(107)	(186)	78	98 288
Celkom	154 030	3 896	(23 073)	(1 221)	(107)	(186)	78	133 399
Úverové prísluby (pozn.č.13.1)								
Stupeň 1	954	2 814	(3 446)	-	-	-	-	322
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	566	1 496	(1 875)	-	-	-	-	187
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	6	-	(3)	-	-	-	-	3
<i>Medziúvery právnické osoby</i>	382	1 318	(1 568)	-	-	-	-	132
<i>Stavebné úvery práv. osoby</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Stupeň 2	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom úverové prísluby	954	2 814	(3 446)	-	-	-	-	322

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k mimoriadnej účtovnej závierke za obdobie 11 mesiacov končiacich sa 30. novembra 2023
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

9 DAŇ Z PRÍJMOV

(v tis. EUR)	30. november 2023	31. december 2022
Náklady na splatnú daň z príjmu	(4)	(126)
(Náklady)/Výnosy z titulu odloženej dane z príjmu	(767)	32
Celkom	(771)	(94)

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

(v tis. EUR)	30. november 2023	31. december 2022
Výsledok hospodárenia pred zdanením	700	355
Daňová sadzba	21%	21%
Teoretická daň	147	75
Nezdaniteľné príjmy	(1)	(1)
Neodpočítateľné náklady	7	20
Netto opravné položky a rezervy	(924)	(4)
Úprava splatnej dane za predchádzajúci rok	-	4
(Náklady) / výnosy na daň z príjmov	(771)	(94)
Efektívna daň	110 %	26%

10 ZOSTATKY NA ÚČTOCH V CENTRÁLNEJ BANKE

(v tis. EUR)	30. november 2023	31. december 2022
V amortizovanej hodnote:		
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	961	3 083
Celkom	961	3 083

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

tému k 30. novembru 2023 sadzbou 4,00 % p.a. (k 31. de-
cembru 2022 bola (2,00) % p.a.)

11 FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK

(v tis. EUR)	30. november 2023	31. december 2022
Dlhové nástroje:		
Dlhopisy vydané komerčnými bankami na Slovensku	29 904	39 795
Celkom dlhopisy	29 904	39 795
Opravné položky k dlhovým cenným papierom (pozn. č.8)	(15)	(18)
Čistá účtovná hodnota dlhových nástrojov	29 889	39 777
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	29 889	39 777

Priemerná efektívna úroková miera na finančných aktívach oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok k 30. novembru 2023 bola 0,85 % p.a. (k 31. decembru 2022 bola 0,78 % p.a.)

Zábezpeka v operáciách menovej politiky je 0 tis. EUR (k 31. decembru 2022 bola 5 507 tis. EUR) z hodnoty cen-

ných papierov v amortizovanej hodnote založených v prospech Národnej banky Slovenska. K 30. novembru 2023 je priemerná doba splatnosti 0 mesiacov a priemerná úroková miera je 0,0 %. (K 31. decembru 2022 je priemerná doba splatnosti 13 mesiacov a priemerná úroková miera je 0,90 %.)

12 ÚVERY A POHLADÁVKY VOČI BANKÁM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	30. november 2023	31. december 2022
Úvery a pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote:		
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	83	752
Úvery a pohľadávky voči bankám celkom	83	752
Opravné položky k úverom a pohládkam voči bankám (pozn. č.8)	-	-
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote celkom	83	752

Priemerná nominálna úroková miera na pohládkach voči bankám k 30. novembru 2023 bola 2,93% p.a. (k 31. decembru 2022: 0 % p.a.).

13 ÚVERY A POHLADÁVKY VOČI KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	30. november 2023	31. december 2022
Úvery a pohľadávky voči klientom v amortizovanej hodnote:		
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	51 270	58 662
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	8 529	9 414
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	34 281	36 631
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	4 217	3 627
Úvery celkom (brutto)	98 297	108 334
Ostatné pohľadávky voči klientom	3	7
Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (brutto)	98 300	108 341
Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom (pozn.č.8)	(4 008)	(4 059)
Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (netto)	94 292	104 282

Priemerná nominálna úroková miera na úveroch poskytnutých klientom k 30. novembru 2023 bola 3,63 % p.a. (k 31. decembru 2022: 3,47 % p.a.).

13.1 Prehľad o podmienených záväzkoch

(v tis. EUR)	30. november 2023	31. december 2022
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov:		
Medziúvery fyzické osoby	186	566
Stavebné úvery fyzické osoby	4	6
Medziúvery právnické osoby	132	382
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov celkom	322	954
Rezervy na nevyčerpané limity úverov	-	(2)
Podmienené záväzky celkom	322	953

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)	30. november 2023	31. december 2022
Dlhové nástroje:		
Štátne dlhopisy Slovenskej republiky	5 124	5 142
Celkom dlhopisy	5 124	5 142
Čistá účtovná hodnota dlhových cenných papierov	5 124	5 142
Celkom dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	5 124	5 142

Priemerná efektívna úroková miera dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote k 30. novembru 2023 bola 4,50 % p.a. (k 31. decembru 2022 bola 4,50 % p.a.)

Zábezpeka v operáciách menovej politiky je 0 tis. EUR (k 31. decembru 2022 bola 5 249 tis. EUR) z hodnoty cen-

ných papierov v amortizovanej hodnote založených v prospech Národnej banky Slovenska. K 30. novembru 2023 je priemerná doba splatnosti 0 mesiacov a priemerná úroková miera je 0,0 %. (K 31. decembru 2022 je priemerná doba splatnosti 41 mesiacov a priemerná úroková miera je 4,50 %.)

15 ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA/ZÁVÄZOK

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

tódou. Výpočet odloženej dane v decembri 2023 bol uskutočnený s použitím platnej sadzby dane 21% (2022: 21%).

(v tis. EUR)	30. november 2023	31. december 2022
Daňová sadzba	21%	21%
Odložená daňová pohľadávka		
Opravné položky	-	481
Nevyplatené odmeny a rezervy na odstupné	-	120
Nevyfakturované služby a dodávky	-	110
Časové rozlíšenie – úrokový bonus	-	161
Hmotný majetok	-	-
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (precenenie na reálnu hodnotu)	690	987
Daňová strata	105	-
Odložená daňová pohľadávka celkom	795	1 859
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	795	1 859

16 BUDOVY A ZARIADENIA

Prírastky a úbytky hmotného majetku v roku 2023:

(v tis. EUR)	Budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie hmotného majetku	Celkom
Obstarávacia cena					
1. január 2023	-	160	6	12	178
Prírastky	-	-	-	-	-
Úbytky	-	(110)	(2)	-	(112)
Presun	-	12	-	(12)	-
30. november 2023	-	62	4	-	66
Oprávky					
1. január 2023	-	(152)	(3)	-	(155)
Úbytky	-	113	(1)	-	112
Odpis	-	(12)	-	-	(12)
30. november 2023	-	(51)	(4)	-	(55)
Zostatková účtovná hodnota	-	11	-	-	11

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

17 PRÁVO NA UŽÍVANIE AKTÍVA

K 30. novembru 2023 banka neevidovala Práva na užívanie aktíva v kategórii Budovy.

K 30. novembru 2023 banka vykázala na riadku "Ostatné prevádzkové náklady" náklady spojené s krátkodobými lízingami vo výške (1) tis. EUR a náklady spojené s lízingami s nízkou hodnotou vo výške (14) tis. EUR (poznámka č.7).

K 31. decembru 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).

18 NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky nehmotného majetku v roku 2023:

(v tis. EUR)	Software	Obstaranie nehmotného majetku	Celkom
Obstarávacia cena			
1. január 2023	5 815	26	5 841
Prírastky	-	100	100
Presuny	81	(81)	-
Úbytky	(611)	-	(611)
30. november 2023	5 285	45	5 330
Oprávky			
1. január 2023	(4 704)	-	(4 704)
Odpisy	(208)	-	(208)
Úbytky	502	-	502
30. november 2023	(4 410)	-	(4 410)
Opravné položky			
1. január 2023	(153)	-	(153)
Rozpustenie (pozn. č.8)	153	-	153
30. november 2023	-	-	-
Zostatková účtovná hodnota	875	45	920

Majetok v zostatkovej hodnote 920 tis. EUR (po odpočítaní oprávok) bol testovaný na znehodnotenie a na základe výsledku testu bola znížená jeho hodnota o sumu 0 tis. EUR.

Zostatková účtovná hodnota 920 tis. EUR predstavuje budúce ekonomické benefity plynúce banke z tohto majetku.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k mimoriadnej účtovnej závierke za obdobie 11 mesiacov končiacich sa 30. novembra 2023
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Prírastky a úbytky nehmotného majetku v roku 2022:

(v tis. EUR)	Software	Obstaranie nehmotného majetku	Celkom
Obstarávacía cena			
1. január 2022	5 608	6	5 614
Prírastky	-	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 budúce ekonomické benefity plynúce banke z tohto majetku.

19 ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	30. november 2023	31. december 2022
Závazky voči bankám v amortizovanej hodnote		
Prijaté vklady od iných bánk	13 569	2 000
Závazky voči bankám v amortizovanej hodnote celkom	13 569	2 000

Priemerná nominálna úroková miera na záväzkoch voči bankám k 30. novembru 2023 bola 4,12% p.a. (k 31. decembru 2022: 2,05 % p.a.).

20 ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	30. november 2023	31. december 2022
Závazky voči klientom v amortizovanej hodnote		
Prijaté vklady od klientov	95 273	129 151
Ostatné záväzky voči klientom	386	1 510
Závazky voči klientom v amortizovanej hodnote celkom	95 659	130 661

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

Priemerná nominálna úroková miera na záväzkoch voči klientom k 30. novembru 2023 bola 0,26% p.a. (k 31. decembru 2022: 0,27 % p.a.).

21 OSTATNÉ ZÁVÄZKY

(v tis. EUR)	30. november 2023	31. december 2022
Ostatné finančné záväzky		
Rôzni veritelia	-	53
Ostatné finančné záväzky celkom	-	53
Ostatné nefinančné záväzky		
Zúčtovanie so zamestnancami	49	160
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	7	100
z toho daň vyberaná zrážkou	5	79
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	-	58
Rezervy na nevyfaktúrované dodávky	363	525
Rezervy na mzdové bonusy	213	574
Rezervy na nevyčerpané dovolenky	51	71
Ostatné nefinančné záväzky celkom	683	1 488
Ostatné záväzky celkom	683	1 541

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

22 VLASTNÉ IMANIE

Skladba akcionárov banky je nasledujúca:

percentuálny podiel na základnom imaní	30. november 2023	31. december 2022
Československá obchodná banka, a.s.	100,00 %	100,00 %
Vlastné imanie celkom	100,00 %	100,00 %

22.1 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.

22.2 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 akcionárom a môže byť použitý len na kompenzáciu vzniknutých strát. K 30. júnu 2023 banka uskutočnila prídely do rezervného fondu vo výške 26 tis. EUR, čím sa jeho hodnota zvýšila na 822 tis. EUR. K 31. decembru 2022 bol zákonný rezervný fond vo výške 796 tis. EUR.

22.3 Rozdelenie zisku

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku:

(v tis. EUR)	Suma pripadajúca zo zisku za rok	
	2023	2022
Prídely do rezervného fondu	-	26
Vyplatenie dividend	-	235
Nerozdelený zisk/neuhradená strata	(71)	-
Prídely do sociálneho fondu	-	-
Čistý zisk za účtovné obdobie	(71)	261

Dividenda na akciu je nasledovná:

(v EUR)	2023	2022
Dividendy (v EUR)	-	235
Počet akcií každá v nominálnej hodnote 16 596,95 EUR	1 440	1 440
Dividenda na akciu (v EUR)	-	163

23 DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE K VÝKAZU PEŇAŽNÝCH TOKOV

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

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

(v tis. EUR)	Pozn. č.	30. november 2023	31. december 2022
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	10	961	3 083
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	12	83	752
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty celkom		1 044	3 835

24 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.

24.1 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 zatrieďuje 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 nevymožiteľnosti)

Pohľadávky klasifikované do kategórií Normal a AQR sú zatriedené ako nezhodnotené. Zlyhané pohľadávky sa zatrieďujú 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 nevymožiteľnosti / Irrecoverable), pričom od 1. januára 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.2.6.

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

24.1.1 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 vynúiteľné 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.

24.1.2 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.

Poznámky k mimoriadnej účtovnej závierke za obdobie 11 mesiacov končiacich sa 30. novembra 2023
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

24.1.3 Expozície s úverovým rizikom

(v tis. EUR)	30. november 2023	31. december 2022
Zostatky na účtoch v centrálnej banke (pozn. č.10)	961	3 083
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č.11)	29 889	39 777
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č.12)	83	752
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č.13)	94 292	104 282
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.14)	5 124	5 142
Ostatné aktíva	227	5
Celkom	130 576	153 041
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov (pozn. č. 13.1)	322	953
Celkom nevyčerpané limity úverov	322	953
Celková expozícia voči úverovému riziku	130 898	153 994

24.1.4 Maximálne úverové riziko

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

(v tis. EUR)	30. november 2023	31. december 2022
Zostatky na účtoch v centrálnej banke (pozn. č. 10)	961	3 083
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č.11)	29 889	39 777
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č.12)	83	752
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č.13)	94 292	104 282
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	47 560	54 889
z toho: Kategória 0	45 193	51 954
Kategória 1	156	173
Kategória 2	520	879
Kategória 3	733	767
Kategória 4	959	1 115
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	8 240	9 140
z toho: Kategória 0	8 042	9 002
Kategória 1	25	49
Kategória 2	88	7
Kategória 3	12	13
Kategória 4	73	70
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	34 275	36 625
z toho: Kategória 0	34 275	36 625
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	4 217	3 627
z toho: Kategória 0	4 217	3 627
Ostatné pohľadávky voči klientom	-	1
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.14)	5 124	5 142
Ostatné aktíva	227	5
Celkom	130 576	153 041
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov (pozn. č. 13.1)	322	953
z toho: Kategória 0	322	953
Celkom	322	953
Celková expozícia voči úverovému riziku	130 898	153 994

Najväčšia kreditná expozícia je vo vzťahu k Tatrabanke, a.s. vo výške 19 371 tis. EUR (k 31. decembru 2022 bola najväčšia kreditná expozícia vo vzťahu k Tatrabanke, a.s. vo výške 20 088 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.

24.1.5 Úverové riziko rozdelené podľa jednotlivých kategórií

A Kreditná kvalita úverov a pohľadávok voči klientom

Kvalita úverov a pohľadávok voči klientom z pohľadu úverového rizika je riadená prostredníctvom klasifikácie. Čistá účtovná hodnota pohľadávok rozdelená podľa jednotlivých kategórií rizika na základe posúdenia k 30. novembru 2023 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Poznámky k mimoriadnej účtovnej závierke za obdobie 11 mesiacov končiacich sa 30. novembra 2023
prípravené 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	Hrubá hodnota	Opravné položky /Rezervy	Čistá hodnota
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	39 900	(61)	39 839	6 221	(711)	5 510	5 148	(2 937)	2 210	51 269	(3 709)	47 560
z toho: Kategória 0	39 900	(61)	39 839	6 035	(681)	5 354	-	-	-	45 935	(742)	45 193
Kategória 1	-	-	-	186	(30)	156	-	-	-	186	(30)	156
Kategória 2	-	-	-	-	-	-	607	(88)	519	607	(88)	519
Kategória 3	-	-	-	-	-	-	886	(153)	732	886	(153)	732
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	3 655	(2 696)	959	3 655	(2 696)	959
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	7 152	(3)	7 149	972	(55)	917	404	(232)	174	8 529	(290)	8 240
z toho: Kategória 0	7 152	(3)	7 149	947	(55)	892	-	-	-	8 099	(58)	8 041
Kategória 1	-	-	-	25	-	25	-	-	-	25	-	25
Kategória 2	-	-	-	-	-	-	88	-	88	88	-	88
Kategória 3	-	-	-	-	-	-	27	(14)	13	27	(14)	13
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	290	(217)	73	290	(217)	73
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	34 281	(6)	34 275	-	-	-	-	-	-	34 281	(6)	34 275
z toho: Kategória 0	34 281	(6)	34 275	-	-	-	-	-	-	34 281	(6)	34 275
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	4 217	-	4 217	-	-	-	-	-	-	4 217	-	4 217
z toho: Kategória 0	4 217	-	4 217	-	-	-	-	-	-	4 217	-	4 217
Ostatné pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	3	(3)	-	3	(3)	-
z toho: Kategória 0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	3	(3)	-	3	(3)	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	85 550	(70)	85 480	7 193	(766)	6 427	5 556	(3 172)	2 385	98 299	(4 008)	94 292
Podsúvahové záväzky	322	-	322	-	-	-	-	-	-	322	-	322
z toho: Kategória 0	322	-	322	-	-	-	-	-	-	322	-	322
Celkové úverové riziko	85 872	(70)	85 802	7 193	(766)	6 427	5 556	(3 172)	2 385	98 621	(4 008)	94 614

Kvalita úverov a pohľadávok voči klientom z pohľadu úverového rizika je riadená prostredníctvom klasifikácie. Čistá účtovná hodnota pohľadávok rozdelená podľa jednotlivých ka-

tegórií rizika na základe posúdenia k 31. decembru 2022 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

(v tis. EUR)	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		Celkom					
	Hrubá hodnota	Opravné položky /Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky /Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky /Rezervy	Čistá hodnota			
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

B Kreditná kvalita finančných aktív okrem úverov a pohľadávok voči klientom

Nasledujúca tabuľka zobrazuje finančné aktíva okrem úverov poskytnutých klientom z pohľadu externého kreditného ra-

tingu k 30. novembru 2023, ktoré sú bez omeškania a nie je u nich identifikované znehodnotenie na základe individuálneho posúdenia.

(v tis. EUR)	Protistrana	Ratingová agentúra	Rating	Celkom
Zostatky na účtoch v centrálnej banke (pozn. č.10)	Národná banka Slovenska	S&P	A+	961
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č.11)	Slovenská sporiteľňa, a.s.	Moodys	A2	5 478
	Všeobecná úverová banka, a.s.	Moodys	A2	5 055
	Tatrabanka, a.s.	Moodys	A3	19 371
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č.12)	ČSOB, a.s.	Moodys	A3	83
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.14)	Slovenská republika	S&P	A+	5 124
Celkom				36 072

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.

(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	Aa1	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

24.1.6 Zabezpečenia

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

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

Pod 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.

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k mimoriadnej účtovnej závierke za obdobie 11 mesiacov končiacich sa 30. novembra 2023
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

K 30. novembru 2023

(v tis. EUR)	Zabezpečenie do výšky pohľadávky
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	548
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	-
Celkom	548

K 31. decembru 2022

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

V nasledujúcej tabuľke je uvedený finančný efekt zabezpečenia a iných foriem znižovania úverového rizika pre všetky skupiny finančných aktív a uznateľné reálne hodnoty prija-

tého zabezpečenia pre znehodnotenú úver v Stupni 3. Finančný dopad predstavuje efekt na zníženie angažovanosti voči úverovému riziku:

K 30. novembru 2023

(v tis. EUR)	Zabezpečené nehnuteľnosťou	Zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	2 051	326
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	178	-
Celkom	2 229	326

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

V roku 2023 boli zrealizované kolaterály vo výške 73 tis. EUR (v roku 2022 vo výške 338 tis. EUR).

Pri porušení zmluvných podmienok dlžníkov a po vyhlásení okamžitej splatnosti úveru banka vymáha zostatok pohľadávky písomnou a telefonickou formou, formou dohôd o postupnom splácaní dlhu, prostredníctvom mandátnej správy, súdnu 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.

24.1.7 Úvery s odloženou splatnosťou („forborne“)

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

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

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

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza čistá účtovná hodnota expozícií s odloženou splatnosťou v úverovom portfóliu k 30. novembru 2023:

(v tis. EUR)	Hrubá účtovná hodnota			Opravné položky			Čistá účtovná hodnota			
	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Celkom	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Celkom	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Celkom	
Fyzické osoby										
Medziúvery	98	250	348	(16)	(118)	(134)	82	132	214	
Stavebné úvery	24	14	38	-	(14)	(14)	24	-	24	
Celkom	122	264	386	(16)	(132)	(148)	106	132	238	

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			Opravné položky			Čistá účtovná hodnota			
	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Celkom	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Celkom	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Celkom	
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	

24.2 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 lik-

viditu. Významné udalosti z oblasti riadenia likvidity sú prekovované 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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k mimoriadnej účtovnej závierke za obdobie 11 mesiacov končiacich sa 30. novembra 2023
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Coverage Ratio“ („LCR“) a „Net Stable Funding Ratio“ („NSFR“) ako aj ekonomicky upravený ukazovateľ NSFR („ENSFR“), ktorý je definovaný a používa sa na riadenie dlhodobej likvidity v rámci celej KBC Skupiny, využíva scenáre s rôznymi predpokladmi vývoja likvidity a sleduje stanovené limity. Pre prípad likvidných problémov má banka vypracovaný pohotovostný plán pre riadenie likvidity.

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

K 30. novembru 2023:

(v tis. EUR)	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Záväzky voči bankám	-	13 569	-	-	-	-	13 569
Záväzky voči klientom	-	90 315	824	4 592	-	-	95 730
Ostatné záväzky voči klientom	-	386	-	-	-	-	386
Záväzky celkom	-	104 270	824	4 592	-	-	109 685
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom	-	322	-	-	-	-	322
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom celkom	-	322	-	-	-	-	322

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 voči klientom	-	1 510	-	-	-	-	1 510
Ostatné záväzky	-	53	-	-	-	-	53
Záväzky celkom	-	128 815	1 256	3 876	373	-	134 321
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom	-	953	-	-	-	-	953
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom celkom	-	953	-	-	-	-	953

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 mimoriadnej účtovnej závierke za obdobie 11 mesiacov končiacich sa 30. novembra 2023
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

K 30. novembru 2023:

(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	1 044	-	-	-	-	-	1 044
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	-	6 001	5 073	18 815	-	-	29 889
Úvery a pohľadávky voči klientom netto	-	6 931	7 118	37 571	42 672	-	94 292
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	-	4 080	3 147	17 719	22 614	-	47 559
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	-	473	1 339	4 633	1 795	-	8 240
<i>Medziúvery právnické osoby</i>	-	2 158	1 979	12 445	17 693	-	34 275
<i>Stavebné úvery práv. osoby</i>	-	220	653	2 774	570	-	4 218
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	-	126	4 998	-	-	5 124
Budovy a zariadenia	-	-	-	-	-	11	11
Nehmotný majetok	-	-	-	-	-	920	920
Pohľadávka z dane z príjmu	-	-	80	-	-	-	80
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	795	-	-	795
Ostatné finančné aktíva	-	227	-	-	-	-	227
Ostatné nefinančné aktíva	-	5	-	-	-	-	5
Aktíva celkom	1 044	13 164	12 397	62 179	42 672	931	132 387
Závazky							
Závazky voči bankám	-	13 569	-	-	-	-	13 569
Závazky voči klientom	2 130	7 320	12 086	41 753	32 371	-	95 659
Ostatné nefinančné záväzky	-	682	-	-	-	-	682
Závazky celkom	2 130	21 571	12 086	41 753	32 371	-	109 911
Celková čistá pozícia	(1 086)	(8 407)	311	20 426	10 301	931	22 476

V časovom intervale „Do 1 mesiaca“ sa kumulujú klienti s ukončeným 6 – ročným sporiacim cyklom, ktorí zmluvy vypovedali k 31. decembru 2023. 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 mimoriadnej účtovnej závierke za obdobie 11 mesiacov končiacich sa 30. novembra 2023
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 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.

24.3 Trhové riziko

24.3.1 Menové riziko

Banka nemá licenciu na uskutočňovanie devízových operácií. K 30. novembru 2023 ani k 31. decembru 2022 banka neviduje významný majetok alebo záväzky v cudzej mene.

24.3.2 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.

K 30. novembru 2023:

(v tis. EUR)	M12	M18	2Y	3Y	4Y	5Y	6Y	7Y	8Y	9Y	10Y
Zmena NII	(22,67)	(7,68)	(6,50)	(0,77)	11,18	33,47	36,06	32,69	28,47	21,47	21,67

K 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

V prípade, že by nastal rast úrokových sadzieb o 0,1%, čistý úrokový príjem banky by vzrástol za obdobie 10 rokov o 147,38 tis. EUR (k 31. decembru 2022: o 144,23 tis. EUR).

Nárast úrokovej miery o 10 bázických bodov (o 0,1 %) k 30. novembru 2023 by mal za následok pokles zisku po zdanení o 22,7 tis. EUR (k 31. decembru 2022: pokles o 25,0 tis. EUR) v horizonte roka.

Vplyv na hodnotu vlastného imania by zahŕňal uvedený dopad na zisk po zdanení a zmenu oceňovacieho rozdielu z cenových papierov určených na predaj k 30. novembru 2023 vo výške 67,8 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 100,2 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 sú uvedené v kategórii – neurčená splatnosť.

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:

24.4 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.

25 TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

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

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

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

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

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

Náklady voči spriazneným osobám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ ostatné spriaznené osoby	30. november 2023 31. december 2022	
Úrokové náklady z vkladov	ČSOB SR	(198)	-
	KBC Group NV	(158)	-
Náklady na poplatky a provízie	ČSOB SR	(5)	(27)
Náklady na prenájom hmotného majetku	ČSOB Leasing, a.s.	(1)	(19)
	ČSOB Real, s.r.o	(128)	(139)
	ČSOB SR	(1)	(1)
Nákup IT služieb	ČSOB SR	(96)	(210)
	KBC Group NV	(65)	(64)
	ČSOB ČR	(1)	(4)
Ostatné prevádzkové náklady	ČSOB SR	(15)	(26)
	ČSOB Leasing, a.s.	-	(1)
	ČSOB Real, s.r.o	(32)	(36)
	ČSOB Poistovňa, a.s.	-	(3)
	ČSOB ČR	(2)	-

Personálne náklady vrcholového manažmentu k 30. novembra 2023 boli 562 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 362 tis. EUR). V personálnych nákladoch vrcholového manažmentu sú zahrnuté celkové mzdové a sociálne náklady členov pred-

stavenstva a dozornej rady, ktoré sa riadia Mzdovým poriadkom banky. K 30. novembru 2023 boli príspevky na dôchodkové zabezpečenie vrcholového manažmentu vo výške 33 tis. EUR (k 31. decembru 2022 33 tis. EUR).

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k mimoriadnej účtovnej závierke za obdobie 11 mesiacov končiacich sa 30. novembra 2023 pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Výnosy voči spriazneným osobám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	30. november 2023	31. december 2022
Úrokové výnosy z hypotekárnych záložných listov	ČSOB SR	-	5
Úrokové výnosy z termínovaných vkladov	ČSOB SR	5	(4)
Ostatné prevádzkové výnosy	ČSOB Poistovňa, a.s.	-	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	30. november 2023	31. december 2022
Bežné účty	ČSOB SR	83	752

Záväzky voči spriazneným stranám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	30. november 2023	31. december 2022
Termínované vklady	ČSOB SR	13 569	2 000
Ostatné záväzky	ČSOB SR	9	119
	ČSOB Leasing, a.s.	-	1
	KBC Group NV	-	11
	ČSOB CZ	-	1
Prijaté vklady	Vrcholový manažment	53	51

Podsúvaha

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	30. november 2023	31. december 2022
Iné aktíva – cenné papiere v úschove	ČSOB SR	37 999	38 200

26 REÁLNE HODNOTY

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

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

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

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

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):

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k mimoriadnej účtovnej závierke za obdobie 11 mesiacov končiacich sa 30. novembra 2023
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

K 30. novembru 2023:

(v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Dlhopisy bánk	-	29 889	-	29 889
Dlhopisy celkom	-	29 889	-	29 889

Počas roku 2023 nedošlo k presunu dlhopisov v rámci levelov.

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

K 31. decembru 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.

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

K 30. novembru 2023:

(v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Úroveň 1	Reálna hodnota Úroveň 2	Úroveň 3
Úvery a pohľadávky voči bankám	83	-	83	-
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	47 560	-	-	48 479
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	8 240	-	-	8 621
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	34 275	-	-	34 028
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	4 217	-	-	4 366
Ostatné aktíva	227	-	-	227
Štátne dlhopisy v amortizovanej hodnote	5 124	5 112	-	-
Záväzky voči bankám	13 569	-	13 569	-
Záväzky voči klientom	95 273	-	-	95 623
Ostatné záväzky voči klientom	386	-	-	386

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
Ostatné aktíva	5	-	-	5
Štátne dlhopisy v amortizovanej hodnote	5 142	5 168	-	-
Závazky voči bankám	2 000	-	2 000	-
Závazky voči klientom	129 151	-	-	130 610
Ostatné záväzky voči klientom	1 510	-	-	1 510

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.

Závazky voči bankám

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

Závazky voči klientom

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

Ostatné záväzky

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

27 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.

27.1 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 30. novembru 2023 a k 31. decembru 2022 boli na základe informácií poskytovaných interne kľúčovému vedeniu vlastné zdroje banky nasledovné:

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k mimoriadnej účtovnej závierke za obdobie 11 mesiacov končiacich sa 30. novembra 2023
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

(v tis. EUR)	30. november 2023	31. december 2022
Vlastné zdroje	21 555	20 369
KAPITÁL TIER 1	21 555	20 369
VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1	21 555	20 369
Splatené kapitálové nástroje	23 900	23 900
Neuhradené zisky / (straty)	406	406
<i>Neuhradené zisky / (straty) minulých rokov</i>	<i>406</i>	<i>406</i>
<i>Prípustný zisk alebo strata</i>		
<i>Zisk alebo strata, ktoré možno pripísať vlastníkom materskej spol.</i>	<i>(71)</i>	<i>261</i>
<i>(-) Nepripustná časť predbežného alebo koncoročného zisku</i>	<i>71</i>	<i>(261)</i>
Akumulovaný iný komplexný výsledok	(2 581)	(3 695)
Ostatné rezervy	822	796
(-) Ostatné nehmotné aktíva	(920)	(984)
Dodatočné odpočty kapitálu CET1 na základe článku 3 CRR	(68)	(54)
KAPITÁL TIER 2	-	-
Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery	-	-

Na základe informácií poskytnutých kľúčovému vedeniu banky, k 30. novembru 2023 a 31. decembru 2022 banka splnila externé povinné kapitálové požiadavky stanované Nariade-

ním Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti.

28 UDALOSTI PO SÚVAHOVOM DNI

Rozhodnutím valného zhromaždenia jediného akcionára banky, po súhlase Európskej centrálnej banky a na základe zmluvy o zlúčení zo dňa 19. novembra 2023, banka zanikla bez likvidácie a jej právnym nástupcom sa stala Československá obchodná banka, a.s. Právne zlúčenie nadobudlo účinnosť k 1. decembru 2023.

Novela zákona č. 235/2012 Z.z. o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach v znení neskorších predpisov („zákon o osobitnom odvode“), ktorá nadobudla účinnosť od 31.12.2023, rozšírila okruh regulovaných osôb aj

o banky. Banky sú povinné platiť osobitný odvod zo ziskov z regulovaných činností („osobitný odvod“) počnúc odvodovým obdobím január 2024. Ročná sadzba osobitného odvodu pre rok 2024 bola stanovená vo výške 30 %. Sadzba osobitného odvodu sa bude postupne znižovať až po hodnotu 4,36%p.a. počnúc rokom 2028, ktorú v súčasnosti platia ostatné regulované osoby. Základom pre výpočet osobitného odvodu je zisk pred zdanením upravený koeficientom, ktorý zohľadňuje pomer výnosov z regulovanej činnosti k celkovým výnosom. Osobitný odvod je daňovým výdavkom.

Od 30. novembra 2023 až do dátumu vydania tejto mimoriadnej účtovnej závierky neboli zistené ďalšie udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke



Daniel Kollár
Generálny riaditeľ ČSOB*



Marek Loula
Vrchný riaditeľ pre finančné riadenie, dáta a IT, CSOB*

* K 1. decembru 2023 došlo k zlúčeniu spoločností Československá obchodná banka, a.s. („ČSOB“) a ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s. Právnym nástupcom ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s. sa stala Československá obchodná banka, a.s. so sídlom Žitkova 11, 821 02 Bratislava

**VÝROČNÁ
SPRÁVA
ANNUAL
REPORT
2023**

STAVEBNÁ
SPORITEL'ŇA

