



Neauditovaná Účtovná zvierka

za rok končiaci sa 31. decembra 2019

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2019

prípravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Obsah

Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2019.....	3
Výkaz komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2019	4
Výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci 31. decembra 2019.....	5
Výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2019	6
Poznámky k neauditovanej účtovnej závierke.....	7
1 VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	7
2 ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY	8
3 ÚROKOVÉ VÝNOSY A ÚROKOVÉ NÁKLADY	19
4 VÝNOSY A NÁKLADY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ.....	19
5 PERSONÁLNE NÁKLADY	20
6 ZISKY A STRATY Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ	20
7 OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY.....	21
8 STRATY ZO ZNEHODNOTENIA	21
9 DAŇ Z PRÍJMOV	26
10 ZOSTATKY NA ÚČTOCH V CENTRÁLNEJ BANKE	26
11 FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK	26
12 ÚVERY A POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE.....	27
13 ÚVERY A POHĽADÁVKY VOČI KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE	27
14 DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE V AMORTIZOVANEJ HODNOTE.....	28
15 ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA/ZÁVÄZOK	28
16 BUDOVY A ZARIADENIA	29
17 AKTÍVA S PRÁVOM NA UŽÍVANIE	30
18 NEHMOTNÝ MAJETOK.....	30
19 ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE	31
20 OSTATNÉ ZÁVÄZKY	31
21 VLASTNÉ IMANIE	32
22 DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE K VÝKAZU PEŇAŽNÝCH TOKOV	32
23 RIADENIE FINANČNÝCH RIZÍK.....	33
24 TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI.....	45
25 REÁLNE HODNOTY	47
26 VLASTNÉ ZDROJE	49
27 UDALOSTI PO SÚVAHOVOM DNI.....	51

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2019

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2019

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

(v tis.EUR)	Pozn.	31. december 2019	31. december 2018
Aktíva			
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	10	22 186	14 182
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote		154 943	167 742
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	14	13 043	13 908
Úvery a pohľadávky v amortizovanej hodnote		141 900	153 834
Úvery a pohľadávky voči bankám	12	9 084	8 410
Úvery a pohľadávky voči klientom	13	132 816	145 424
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	11	59 912	66 249
Pohľadávka z dane z príjmu		-	311
Odložená daňová pohľadávka	15	1 071	1 349
Budovy a zariadenia	16	35	49
Aktíva s právom na užívanie	17	105	n/a*
Nehmotný majetok	18	769	747
Ostatné aktíva		93	147
Aktíva celkom		239 114	250 776
Závázky a vlastné imanie			
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	19	212 110	225 140
Záväzky voči klientom - prijaté vklady	19	211 530	224 273
Ostatné záväzky voči klientom	19	580	867
Rezervy		19	13
Záväzok dane z príjmu		43	-
Záväzky z lízingu	20	105	n/a
Ostatné záväzky	20	1 421	1 276
Záväzky		213 698	226 429
Základné imanie	21.1	23 900	23 900
Ostatné kapitálové fondy	21.2	1 616	1 550
Neuhradené straty minulých rokov		(1 669)	(1 669)
Oceňovacie rozdiely finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok		412	(98)
Zisk za účtovné obdobie		1 157	664
Vlastné imanie		25 416	24 347
Záväzky a vlastné imanie celkom		239 114	250 776

*n/a neaplikovateľné

Túto neauditovanú účtovnú závierku schválilo predstavenstvo banky dňa 31. marca 2020 a v jeho mene podpísali:

Radomír Kašiar
Predseda predstavenstva

Ingrid Kosibová
Člen predstavenstva

Priložené poznámky na stranách 7 až 51 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2019

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Výkaz komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2019

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

(v tis.EUR)	Pozn.č.	2019	2018
Úrokové výnosy	3	6 473	7 089
Úrokové náklady	3	(1 922)	(2 149)
Čisté úrokové výnosy		4 551	4 940
Výnosy z poplatkov a provízií	4	1 373	1 632
Náklady na poplatky a provízie	4	(145)	(107)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		1 228	1 525
Čistý/á zisk/(strata) z finančných operácií		155	(4)
Ostatné prevádzkové (náklady) / výnosy		12	84
Prevádzkové výnosy		5 946	6 545
Personálne náklady	5	(2 595)	(2 389)
Ostatné prevádzkové náklady	7	(1 884)	(1 766)
Odpisy a amortizácia		(155)	(575)
Rezervy		(5)	2
Prevádzkové náklady		(4 639)	(4 728)
Zisk za rok bez strát zo znehodnotenia pred zdanením		1 307	1 817
Straty zo znehodnotenia	8	180	(911)
Zisk pred zdanením		1 487	906
Daň z príjmu	9	(330)	(242)
Zisk po zdanení		1 157	664
Ostatné komplexné zisky a straty:			
Položky, ktoré môžu byť následne reklasifikované do výkazu ziskov a strát			
Precenenie finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok		640	(215)
Daň z príjmov z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok		(130)	45
Ostatné komplexné zisky/(straty) celkom		510	(170)
Komplexný výsledok hospodárenia		1 667	494

Priložené poznámky na stranách 7 až 51 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2019

prípravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci 31. decembra 2019

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

(v tis.EUR)	Základné imanie	Oceňovacie rozdiely finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok	Ostatné kapitálové fondy	Neuhradené straty minulých rokov	Zisk bežného roku	Vlastné imanie celkom
Kapitál k 1. januáru 2018	23 900	72	1 501	(1 669)	489	24 293
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	(170)	-	-	664	494
<i>Čistý zisk za účtovné obdobie</i>	-	-	-	-	664	664
<i>Ostatné komplexné straty po zdanení</i>	-	(170)	-	-	-	(170)
Prídel do rezervného fondu	-	-	49	-	(49)	-
Dividendy	-	-	-	-	(440)	(440)
Kapitál k 31. decembru 2018	23 900	(98)	1 550	(1 669)	664	24 347

(v tis.EUR)	Základné imanie	Oceňovacie rozdiely finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok	Ostatné kapitálové fondy	Neuhradené straty minulých rokov	Zisk bežného roku	Vlastné imanie celkom
Kapitál k 1. januáru 2019	23 900	(98)	1 550	(1 669)	664	24 347
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	510	-	-	1 157	1 667
<i>Čistý zisk za účtovné obdobie</i>	-	-	-	-	1 157	1 157
<i>Ostatné komplexné zisky po zdanení</i>	-	510	-	-	-	510
Prídel do rezervného fondu	-	-	66	-	(66)	-
Dividendy	-	-	-	-	(598)	(598)
Kapitál k 31. decembru 2019	23 900	412	1 616	(1 669)	1 157	25 416

Priložené poznámky na stranách 7 až 51 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2019

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2019

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

(v tis.EUR)	Pozn.č.	2019	2018
Zisk pred zdanením		1 487	906
<i>Úpravy o</i>			
Opravné položky a rezervy		(996)	892
Odpísané pohľadávky		816	19
Odpisy a amortizácia	16, 17,18	155	575
Úrokové výnosy	3	(6 473)	(7 088)
Úrokové náklady	3	1 922	2 150
Peňažné toky na prevádzkové činnosti pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov		(3 089)	(2 546)
<i>Peňažné toky z prevádzkových aktív a záväzkov</i>			
Pohľadávky voči bankám		-	4 000
Úvery poskytnuté klientom		12 940	13 907
Ostatné aktíva		53	(105)
Záväzky voči bankám		-	-
Záväzky voči klientom		(11 870)	1 945
Ostatné záväzky	20	(133)	(226)
Rezervy		6	11
Peňažné toky na prevádzkové činnosti pred úrokmi a daňami		(1 825)	16 986
Vrátená/(Zaplatená) daň z príjmu		172	(129)
Prijaté úroky		6 539	7 598
Platené úroky		(3 083)	(2 779)
Čisté peňažné toky na prevádzkové činnosti		1 920	21 676
<i>Peňažné toky z investičnej činnosti</i>			
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(405)	(370)
Nákup finančných investícií		(15 562)	(36 555)
Predaj / splatnosť finančných investícií		23 483	26 700
Čisté peňažné toky z/ (na) investičné činnosti		7 516	(10 225)
<i>Peňažné toky z finančnej činnosti</i>			
Vyplatené dividendy	21.3	(598)	(440)
Čisté peňažné toky z/ (na) finančných činností		(598)	(440)
Čistý nárast peňazí a peňažných ekvivalentov		8 722	11 011
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia	22	22 548	11 537
Čistý nárast peňazí a peňažných ekvivalentov	22	8 722	11 011
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci obdobia		31 270	22 548

Priložené poznámky na stranách 7 až 51 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Poznámky k neauditovanej účtovnej závierke

1 VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

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

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

Žižkova 11

811 02 Bratislava

Slovenská republika

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

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

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

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

Členovia predstavenstva banky k 31. decembru 2019 s uvedením dátumu vzniku ich členstva:

Predseda	Radomír Kašiar	od 1. mája 2017
Člen	Ingrid Kosibová	od 1. septembra 2017
Člen	Alexander Frický	od 1. júla 2015

Členovia dozornej rady banky k 31. decembru 2019 s uvedením dátumu vzniku/zániku ich členstva:

Predseda	Juraj Ebringer	od 15. marca 2014
Člen	Marcela Výbohová	od 23. októbra 2015
Člen	Zuzana Dzuráková	od 1. septembra 2019
Člen	Pavel Bubeliny	do 31. augusta 2019

Priemerný evidenčný počet zamestnancov

K 31. decembru 2018	127
K 31. decembru 2019	123

2 ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

2.1 Vyhlásenie o súlade s predpismi

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

Banka zostavila a vydala účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2018 dňa 3. apríla 2019.

Účtovná závierka za predchádzajúce obdobie (k 31. decembru 2018) bola schválená Valným zhromaždením banky dňa 12. júna 2019.

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

2.1.1 Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

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

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

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

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

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

2.2 Významné účtovné posúdenia a odhady

Zostavenie účtovnej 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 vykazané 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. Najvýznamnejšie odhady sú nasledovné:

2.2.1 Podľa IFRS 9

A Posúdenie obchodného modelu

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

- stanovené politiky a ciele pre portfólio a fungovanie týchto politik v praxi. Predovšetkým sa posudzuje, či sa stratégia zameriava na inkaso zmluvných peňažných tokov, zachovanie určitého profilu úrokových sadzieb, realizáciu peňažných tokov prostredníctvom predaja aktív alebo na riadenie dĺžky života finančných aktív s dĺžkou záväzkov, ktoré financujú tieto aktíva;
- akým spôsobom je hodnotená výkonnosť finančných aktív v príslušnom obchodnom modeli a oznamovaná predstavenstvu banky;
- aké riziká ovplyvňujú výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v tomto obchodnom modeli) a ako sú tieto riziká riadené;

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

- na akej báze sú odmeňovaní manažéri, napr. či je odmena odvodená od reálnej hodnoty spravovaných aktív alebo súvisí s inkasom zmluvných peňažných tokov; a
- početnosť, objem a časový rozvrh predajov v predchádzajúcich obdobiach, dôvody pre tieto predaje a očakávanie budúcich predajov. Informácie o predajoch sa nehodnotia samostatne, ale ako súčasť celkového cieľa riadenia finančných aktív v banke.

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

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

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

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

C Znehodnotenie finančných aktív

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

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

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

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

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

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

2.3 Zahraničné meny

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

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

2.4 Finančné nástroje – prvotné zaúčtovanie a odúčtovanie

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.5 Finančné nástroje – klasifikácia, prvotné a následné ocenenie

2.5.1 Finančné aktíva – dlhové nástroje

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

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

Banka klasifikuje dlhové nástroje do nasledovných portfólií:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

c) **Reklasifikácia**

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

2.5.2 **Finančné záväzky v amortizovanej hodnote**

Finančné záväzky v amortizovanej hodnote sú nederivátové finančné záväzky, kde podstatou zmluvných podmienok banky je povinnosť buď dodať protistranu tohto nástroja peňažnú hotovosť alebo iný finančný majetok. Finančné záväzky sa prvotne oceňujú reálnou hodnotou prijatej protihodnoty vrátane transakčných nákladov vo výkaze o finančnej situácii. Následne sa oceňujú v amortizovanej obstarávacej cene použitím metódy efektívnej

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

úrokovej miery. Amortizovaná cena sa vypočíta tak, že sa zohľadní akákoľvek diskontná alebo prémia pri akvizícii a poplatky, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery. Amortizácia je zahrnutá do výkazu komplexného výsledku v položke "Nákladové úroky".

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

2.6 Reálna hodnota finančných nástrojov

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

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

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

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

Finančné nástroje klasifikované ako finančné aktíva a záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát a finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok sú oceňované reálnou hodnotou s použitím kótovaných trhových cien, ak je zverejnená cena kótovaná na aktívnom trhu. Pri finančných nástrojoch, ktoré nie sú obchodované na aktívnych trhoch, sú ich reálne hodnoty odhadnuté s použitím modelov oceňovania, kótovaných cien nástrojov s podobnými charakteristikami alebo diskontovaných peňažných tokov. Tieto metódy odhadu reálnej hodnoty môžu byť značne ovplyvnené predpokladmi, ktoré banka používa vrátane diskontnej sadzby, likviditných a rizikových prirážok a odhadu budúcich peňažných tokov. Viac v poznámke č. 25.

2.7 Znehodnotenie finančných aktív

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

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

2.7.1 Definícia zlyhania

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

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

2.7.2 Všeobecný model očakávaných strát (ECL model)

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

Modelovanie ECL sa používa pre nasledujúce finančné aktíva:

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

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

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

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

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

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

2.7.3 Vyčíslenie ECL

ECL je vypočítaná ako súčin odhadu zlyhanej expozície („defaulted exposure“) a straty pri zlyhaní („LGD“). 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 Stage 1 resp. Stage 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).

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

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

2.7.4 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 „Straty zo znehodnotenia“ vo výkaze komplexného výsledku.

2.8 Započítanie finančných nástrojov

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

Právo započítania:

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

2.9 Lízing - účinnosť od 1. januára 2019

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

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

Banka využíva praktickú pomôcku uvedenú v IFRS 16 na vykazovanie nelízingových zložiek oddelene od lízingových zložiek

Banka ako nájomca zaúčtuje ku dňu vzniku lízingu aktívum s právom na užívanie a lízingový záväzok.

Aktívum s právom na užívanie sa pri prvotnom zaúčtovaní ocení obstarávacou cenou a je vykázané v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na riadku „Aktíva s právom na užívanie“. Aktívum s právom na užívanie je následne oceňované uplatnením modelu ocenenia obstarávacou cenou. Doba odpisovania sa rovná dobe predpokladanej použiteľnosti podkladového aktíva alebo dobe lízingu. Odpisované aktíva s právom na užívanie sú testované na zníženie hodnoty kedykoľvek nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť spätne ziskateľná, minimálne však ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

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

Doba životnosti lízingových prenájmov na dobu neurčitú je časovo obmedzená na najbližší dátum, ku ktorému je možné lízingovú zmluvu vypovedať zo strany nájomcu alebo prenajímateľa so zohľadnením predchádzajúcich zvykov a hospodárskych dôvodov týchto zvykov. Doba životnosti pre lízingové prenájmy na dobu určitú zodpovedá zmluvnej dobe pričom opcie zahrnuté do zmluvy sú brané do úvahy.

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

Banka uzatvára lízingové zmluvy predovšetkým na kancelárske priestory.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

2.10 Lízing - účinnosť do 31. decembra 2018

Pri posudzovaní dohody, či je alebo obsahuje lízing, sa vychádza zo samotnej podstaty dohody pri jej uzatvorení, kedy sa posudzuje, či k naplneniu dohody príde použitím určeného majetku alebo dohoda určuje právo na použitie daného majetku.

Finančný lízing, ktorý prenáša na banku takmer všetky riziká a výhody spojené s vlastníctvom prenajímaného predmetu, sa kapitalizuje na začiatku lízingu v reálnej hodnote prenajímaného majetku, alebo v prípade, že táto je nižšia, v súčasnej hodnote minimálnych lízingových splátok, pričom sa zahŕňa do položky „Budovy a zariadenia“ s príslušným záväzkom voči prenajímateľovi, ktorý je zahrnutý v položke „Ostatné záväzky“. Lízingové platby sú rozložené medzi finančné poplatky a znižovanie lízingového záväzku tak, aby sa dosiahla konštantná úroková sadzba na zostatkovom objeme záväzku. Finančné poplatky sú vykazované v položke „Úrokové náklady“.

Platby týkajúce sa operatívneho lízingu nie sú vykazované vo výkaze o finančnej situácii. Všetky splatné čiastky sú rovnomerne zaúčtované počas obdobia trvania lízingu a sú zahrnuté v položke „Ostatné prevádzkové náklady“.

2.11 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 výnos môže byť spoľahlivo ocenený.

2.11.1 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.

2.11.2 Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

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

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

2.12 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.

2.13 Hmotný a nehmotný majetok

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

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

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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 – 15 rokov).

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

Odpisované aktíva sú preverené na zníženie hodnoty kedykoľvek nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť spätne 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 hodnota vyššia z trhovej hodnoty aktíva, zníženej o náklady spojené s predajom a hodnoty z užívania.

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

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

V zmysle zákona č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov v platnom znení, banka odvádza osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií vo výške 0,20 % (sadzba určená Vyhláškou Ministerstva financií SR č. 253/2014 z 10. septembra 2014) zo sumy pasív banky znížených o sumu vlastného imania a podriadených dlhov. Odvod je banka povinná uhrádzať v štyroch štvrtročných splátkach vo výške jednej štvrtiny sadzby.

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

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

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

2.15 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 nere realizované precenenie cenných papierov na predaj a je zaúčtovaný po zohľadnení vplyvu odloženej dane. Tento oceňovací rozdiel nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

2.16 Zamestnanecké požitky

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

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

2.17 Rezervy

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

2.18 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 2019 je stanovená vo výške 21 % (2018: 21 %).

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

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

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

2.19 Zmeny v účtovných princípoch

2.19.1 Účtovné princípy neúčinné na konci účtovného obdobia

Nasledujúce štandardy, novely a interpretácie boli vydané a nadobúdajú účinnosť po vykazovanom období 2018. Banka tieto štandardy predčasne neaplikovala. Pokiaľ nie je vyslovene uvedené, nové štandardy, novely a interpretácie nebudú mať významný vplyv na účtovnú závierku banky.

Počas roku 2019 a pred rokom 2019 IASB zverejnila niekoľko ďalších noviel k existujúcim IFRS, ktoré budú účinné po konci roku 2019. Banka ich prijme, keď sa stanú efektívnymi, ale zatiaľ očakáva, že ich dopad bude zanedbateľný.

2.19.2 Účtovné princípy účinné od 1. januára 2019

Prijaté účtovné zásady sú v súlade s postupmi používanými v predchádzajúcom finančnom období s výnimkou toho, že banka prijala nasledujúce štandardy, dodatky a interpretácie. Banka aktualizovala účtovné zásady tak, aby odrážali IFRS platné od 1. januára 2019.

IFRS 16 Lízingy schválené EÚ k 31. októbru 2017 sú účinné pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr. IFRS 16 stanovuje zásady pre vykazovanie, oceňovanie, prezentáciu a zverejňovanie lízingu pre obe strany zmluvy, tj. zákazníka (ďalej len „nájomca“) a dodávateľa („prenajímateľ“). Nový štandard vyžaduje, aby nájomcovia vykázali väčšinu lízingov vo svojej účtovnej závierke. Nájomcovia budú mať jednotný účtovný model pre všetky nájomky, s určitými výnimkami. Účtovníctvo prenajímateľa sa v podstate nezmenilo. Zmeny a doplnenia týkajúce sa IFRS 16 v poznámkach k účtovnej závierke sa uplatnili iba na bežné účtovné obdobie. Údaje za predchádzajúce vykazované obdobie zostali nezmenené.

2.20 Zverejnenie podľa prechodných ustanovení IFRS 16 Lízing

Banka využila praktickú pomôcku uvedenú v IFRS 16 a ku dňu prvej aplikácie (FTA) a neuplatňovala tento štandard na zmluvy, ktoré predtým neboli identifikované ako obsahujúce nájom podľa IAS 17 Lízing a IFRIC 4 Určenie, či je súčasťou zmluvy lízing .

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Banka sa rozhodla aplikovať tento štandard retrospektívne s kumulatívnym účinkom spočívajúcim v prvotnom uplatnení tohto štandardu vykázaného k dátumu prvotného uplatnenia s tým, že aktíva s právom na užívanie boli ocenené hodnotou rovnajúcou sa lízingovému záväzku upravenou o hodnotu všetkých zálohových alebo časovo rozlíšených lízingových splátok súvisiacich s uvedenými lízingami vykázanú vo výkaze o finančnej situácii bezprostredne pred dátumom prvotného uplatnenia.

Banka vykázala k 1. januáru 2019, dňu prvotného uplatnenia IFRS 16, aktíva s právom na užívanie vo výške 116 tis. EUR a lízingový záväzok vo výške 116 tis. EUR s nulovým dopadom na vlastné imanie. K dátumu prvotného uplatnenia je účtovná hodnota aktíva s právom na užívanie rovná jeho daňovej hodnote. A teda dopad na odloženú daň je nulový. Vážený priemer prírastkovej úrokovej sadzby uplatnenej na lízingové záväzky k 1. januáru 2019 je 0,79 %.

(tis. EUR)

Budúce minimálne lízingové splátky z nevypovedateľných operatívnych lízingov k 31.12.2018	408
Operatívne lízingy nespádajúce pod IFRS 16 k 1.1.2019	(408)
Nediskontované budúce lízingové splátky operatívnych lízingov spadajúcich pod IFRS 16 k 1.1.2019	120
Efekt z diskontovania k 1.1.2019	(4)
Aktíva s právom na užívanie k 1.1.2019	(116)

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

3 ÚROKOVÉ VÝNOSY A ÚROKOVÉ NÁKLADY

(tis. EUR)	2019	2018
Úrokové výnosy		
Z dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	555	727
Z úverov a pohľadávok v amortizovanej hodnote	5 412	5 884
- úroky prijaté od bánk	7	57
- úroky prijaté z poskytnutých úverov od klientov	5 405	5 827
Z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	506	478
Úrokové výnosy celkom	6 473	7 089
Úrokové náklady		
Z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote celkom	(1 919)	(2 149)
Z toho: - úroky platené bankám	-	1
- úroky platené z vkladov klientov	(1 919)	(2 150)
Ostatné úrokové náklady	(3)	-
Úrokové náklady celkom	(1 922)	(2 149)
Čisté úrokové výnosy	4 551	4 940

Úrokové výnosy zo zlyhaných úverov predstavujú hodnotu 97 tis. EUR (2018 v objeme 44 tis. EUR).

4 VÝNOSY A NÁKLADY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

(tis. EUR)	2019	2018
Výnosy z poplatkov a provízií		
Prijaté poplatky – stavebné sporenia	1 132	1 312
z toho Poplatok za vedenie účtu	785	926
Poplatok za predčasné ukončenie sporenia	173	171
Poplatok za ročný výpis	113	136
Prijaté poplatky – úvery klientov	237	315
z toho Poplatok za predčasné splatenia	159	233
Prijaté poplatky ostatné	4	5
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	1 373	1 632
Náklady na poplatky a provízie		
Platené poplatky - klientske depozitá	(36)	(28)
Náklady na operácie s cennými papiermi	(9)	(10)
Platené poplatky ostatné	(100)	(69)
Náklady na poplatky a provízie celkom	(145)	(107)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 228	1 525

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

5 PERSONÁLNE NÁKLADY

(tis. EUR)	2019	2018
Mzdové náklady	(1 861)	(1 711)
Sociálne náklady	(488)	(441)
Penzijné náklady	(246)	(237)
Personálne náklady celkom	(2 595)	(2 389)

Výška príspevkov na povinné dôchodkové zabezpečenie predstavovala 246 tis. EUR (2018 v objeme 237 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.

6 ZISKY A STRATY Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ

(tis. EUR)	2019	2018
Zisk z finančných operácií	158	-
Kurzové zisky alebo straty	(3)	(4)
Čistý/á zisk/(strata) z finančných operácií	155	(4)

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

7 OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

(tis. EUR)	2019	2018
Komunikačné náklady	(88)	(82)
Informačné technológie	(449)	(332)
Administratívne náklady	(184)	(140)
Cestovné náklady	(23)	(22)
Odborné služby	(130)	(163)
z toho: náklady na štatutárny audit účtovnej závierky	(47)	(45)
náklady na uisťovacie auditorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky*	(38)	(36)
Vzdelávanie	(44)	(34)
Ostatné náklady súvisiace s autodopravou	(56)	(59)
Poistenie	(9)	(12)
Marketing	(82)	(62)
Nájomné**	(282)	(344)
Opravy a údržba	7	(2)
Fond ochrany vkladov	(23)	(21)
Osobitný bankový odvod	(442)	(454)
Európsky fond pre riešenie krízových situácií***	(1)	(1)
Dane a poplatky	(1)	29
Iné	(77)	(67)
Ostatné prevádzkové náklady celkom	(1 884)	(1 766)

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

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

*** Od 1. januára 2015 je banka povinná zúčastňovať sa na riešení krízových situácií platením peňažných prostriedkov do Európskeho fondu pre riešenie krízových situácií (pozn.č.2.14).

8 STRATY ZO ZNEHODNOTENIA

(v tis. EUR)	2019	2018
Čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek z finančných aktív v amortizovanej hodnote	434	(892)
z toho čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek z úverov a pohľadávok voči klientom	429	(927)
z toho čisté rozpustenie opravných položiek z úverov a pohľadávok voči bankám	4	6
z toho čisté rozpustenie opravných položiek z dlhových cenných papierov	1	5
z toho čisté rozpustenie opravných položiek z ostatných aktív v amortizovanej hodnote	-	24
Odpis pohľadávok	(1)	(19)
Čistá tvorba opravných položiek k nehmotnému majetku	(253)	-
Celkom	180	(911)

Dôvodom rozpustenia opravných položiek k úverom v roku 2019 v celkovej výške 429 tisíc EUR bol redizajn ECL modelu pre úvery v Stage 1 a 2 kategórii a implementácia najnovšieho skóre odrážajúceho behaviorálne informácie z Registra úverov a záruk (klientske dáta ohľadne aktuálnych aj minulých úverov), ktoré vykázalo zvýšenie kreditnej kvality portfólia. Pozitívny dopad malo aj zníženie objemu portfólia klientskych úverov. Na druhej strane bol vplyv vykompenzovaný prehodnotením koeficientov opravných položiek v Stage 3 kategórii.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Pohyby v opravných položkách a rezervách k podsúvahovým rizikám k dlhovým nástrojom k 31. decembru 2019

(v tis. EUR)	1. január 2019	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania*	Zníženie z dôvodu odúčtovania*	Zmena úverového rizika bez zmeny stageu (zmena PD/LGD/EAD)*	Zmena úverového rizika - presun medzi stagemi*	Zmena z dôvodu odpisu/postupu	Zmeny v GCA	31. december 2019
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok (pozn.č. 11)								
Stage 1	24	-	-	-	-	-	-	24
Celkom	24	-	-	-	-	-	-	24
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn.č. 14)								
Stage 1	3	-	(1)	-	-	-	-	2
Celkom	3	-	(1)	-	-	-	-	2
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn.č. 12)								
Stage 1	4	-	(4)	-	-	-	-	-
Celkom	4	-	(4)	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn.č. 13)								
Stage 1	310	118	(78)	(67)	(16)	-	-	267
Medziúvery fyzické osoby	300	114	(77)	(67)	(16)	-	-	254
Stavebné úvery fyzické osoby	3	4	(1)	-	-	-	-	6
Medziúvery právnické osoby	7	-	-	-	-	-	-	7
Stavebné úvery práv. osoby	-	-	-	-	-	-	-	-
Stage 2	2 252	52	(316)	(452)	(560)	-	-	976
Medziúvery fyzické osoby	2 223	35	(312)	(447)	(554)	-	-	945
Stavebné úvery fyzické osoby	29	17	(4)	(5)	(6)	-	-	31
Stage 3	5 592	10	(54)	293	533	(821)	395	5 948
Medziúvery fyzické osoby	5 424	-	(48)	314	525	(791)	385	5 809
Stavebné úvery fyzické osoby	145	10	(6)	-21	8	(30)	10	116
Ost. pohľadávky voči klientom	23	-	-	-	-	-	-	23
Celkom	8 154	180	(448)	(226)	(47)	(821)	399	7 191
Nehmotný majetok								
Nehmotný majetok	-	253	-	-	-	-	-	253
Celkom	-	253	-	-	-	-	-	253
Celkom opravné položky	8 185	433	(453)	(226)	(43)	(821)	395	7 470
Rezervy na podsúvahové riziká								
Stage 1	11	16	(4)	(7)	-	-	-	16
Medziúvery fyzické osoby	11	16	(4)	(7)	-	-	-	16
Stage 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Medziúvery fyzické osoby	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom rezervy na podsúvahové riziká	11	16	(4)	(7)	-	-	-	16
Celkom opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	8 196	449	(457)	(233)	(43)	(821)	395	7 486

* vykázané na riadku Straty zo znehodnotenia

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Pohyby v opravných položkách a rezervách k podsúvahovým rizikám k dlhovým nástrojom k 31. decembru 2018

(v tis. EUR)	1. január 2018	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania*	Zníženie z dôvodu odúčtovania*	Zmena úverového rizika bez zmeny stageu (zmena PD/LGD/EAD) *	Zmena úverového rizika - presun medzi stagemi*	Zmena z dôvodu odpisu/postupu	Zmeny v GCA	31. december 2018
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok (pozn.č. 11)								
Stage 1	24	-	-	-	-	-	-	24
Celkom	24	-	-	-	-	-	-	24
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn.č. 14)								
Stage 1	8	-	(5)	-	-	-	-	3
Celkom	8	-	(5)	-	-	-	-	3
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn.č. 12)								
Stage 1	10	-	(6)	-	-	-	-	4
Celkom	10	-	(6)	-	-	-	-	4
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn.č. 13)								
Stage 1	344	81	(49)	(57)	(9)	-	-	310
Medziúvery fyzické osoby	335	80	(49)	(57)	(9)	-	-	300
Stavebné úvery fyzické osoby	2	1	-	-	-	-	-	3
Medziúvery právnické osoby	7	-	-	-	-	-	-	7
Stavebné úvery práv. osoby	-	-	-	-	-	-	-	-
Stage 2	2 114	17	(190)	21	290	-	-	2 252
Medziúvery fyzické osoby	2 094	16	(190)	21	282	-	-	2 223
Stavebné úvery fyzické osoby	20	1	-	-	8	-	-	29
Stage 3	4 609	30	(89)	443	438	(191)	352	5 592
Medziúvery fyzické osoby	4 383	30	(51)	452	430	(168)	348	5 424
Stavebné úvery fyzické osoby	180	-	(38)	(9)	8	-	4	145
Ost. pohľadávky voči klientom	46	-	-	-	-	(23)	-	23
Celkom	7 067	128	(328)	407	719	(191)	352	8 154
Celkom opravné položky	7 109	128	(339)	407	719	(191)	352	8 185
Rezervy na podsúvahové riziká								
Stage 1	13	11	(13)	-	-	-	-	11
Medziúvery fyzické osoby	13	11	(13)	-	-	-	-	11
Stage 2	1	-	(1)	-	-	-	-	-
Medziúvery fyzické osoby	1	-	(1)	-	-	-	-	-
Celkom rezervy na podsúvahové riziká	14	11	(14)	-	-	-	-	11
Celkom opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	7 123	139	(353)	407	719	(191)	352	8 196

* vykázané na riadku Straty zo znehodnotenia

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Pohyby v GCA k dlhovým nástrojom k 31. decembru 2019

(v tis. EUR)	1. január 2019	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania	Zníženie z dôvodu odúčtovania	Splátky úverov bez odúčtovania	Zmena úverového rizika presun medzi stagami	Zmena z dôvodu odpisu/postupu	Zmeny v GCA	31. december 2019
<i>Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok (pozn.č. 11)</i>								
Stage 1	66 273	-	(6 337)	-	-	-	-	59 936
Celkom	66 273	-	(6 337)	-	-	-	-	59 936
<i>Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn.č. 14)</i>								
Stage 1	13 911	-	(866)	-	-	-	-	13 045
Celkom	13 911	-	(866)	-	-	-	-	13 045
<i>Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn.č. 12)</i>								
Stage 1	8 415	669	-	-	-	-	-	9 084
Celkom	8 415	669	-	-	-	-	-	9 084
<i>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn.č. 13)</i>								
Stage 1	127 344	18 832	(27 285)	(833)	28	-	-	118 086
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	77 334	12 073	(21 795)	784	19	-	-	68 414
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	7 580	3 427	(1 117)	(1 442)	9	-	-	8 458
<i>Medziúvery právnické osoby</i>	40 289	2 169	(4 326)	127	-	-	-	38 260
<i>Stavebné úvery práv. osoby</i>	2 136	1 163	(48)	(301)	-	-	-	2 950
<i>Ost. pohľadávky voči klientom</i>	4	-	-	-	-	-	-	4
Stage 2	16 368	785	(3 571)	(92)	(1 298)	-	-	12 191
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	15 580	373	(3 426)	(5)	(1 173)	-	-	11 346
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	789	412	(145)	(87)	(125)	-	-	844
Stage 3	9 867	15	(58)	(704)	1 218	(821)	214	9 730
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	9 695	-	(36)	(673)	1 197	(821)	214	9 576
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	149	14	(22)	(31)	21	-	-	131
<i>Ost. pohľadávky voči klientom</i>	23	1	-	-	-	-	-	24
Celkom úvery poskytnuté klientom	153 578	19 633	(30 914)	(1 629)	(53)	(821)	214	140 007
Celkom	242 177	20 302	(38 141)	(1 629)	(53)	(821)	214	222 048
<i>Úverové prísluby (pozn.č.13.1)</i>								
Stage 1	1 975	955	(67)	-	-	-	-	2 863
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	1 781	955	-	-	-	-	-	2 736
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	4	-	(1)	-	-	-	-	3
<i>Medziúvery právnické osoby</i>	190	-	(66)	-	-	-	-	124
<i>Stavebné úvery práv. osoby</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Stage 2	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom úverové prísluby	1 975	955	(67)	-	-	-	-	2 863

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Pohyby v GCA k dlhovým nástrojom k 31. decembru 2018

(v tis. EUR)	1. január 2018	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania	Zníženie z dôvodu odúčtovania	Splátky úverov bez odúčtovania	Zmena úverového rizika-presun medzi stagami	Zmena z dôvodu odpisu/postupu	Zmeny v GCA	31. december 2018
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok (pozn.č. 11)								
Stage 1	50 239	16 034	-	-	-	-	-	66 273
Celkom	50 239	16 034	-	-	-	-	-	66 273
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn.č. 14)								
Stage 1	20 547	-	(6 636)	-	-	-	-	13 911
Celkom	20 547	-	(6 636)	-	-	-	-	13 911
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn.č. 12)								
Stage 1	9 229	-	(814)	-	-	-	-	8 415
Celkom	9 229	-	(814)	-	-	-	-	8 415
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn.č. 13)								
Stage 1	136 506	18 276	(23 970)	(1 232)	(1 415)	-	-	127 344
Medziúvery fyzické osoby	85 207	11 739	(18 323)	392	(1 421)	-	-	77 334
Stavebné úvery fyzické osoby	7 526	2 853	(1 193)	(1 624)	5	-	-	7 580
Medziúvery právnické osoby	42 486	2 390	(4 183)	-	-	-	-	40 289
Stavebné úvery práv. osoby	1 282	1 294	(269)	-	-	-	-	2 136
Ost. pohľadávky voči klientom	6	-	(2)	-	-	-	-	4
Stage 2	18 432	497	(3 093)	108	395	-	-	16 368
Medziúvery fyzické osoby	17 614	169	(2 993)	(15)	520	-	-	15 580
Stavebné úvery fyzické osoby	817	328	(100)	123	(126)	-	-	789
Stage 3	10 051	35	(629)	588	881	(191)	352	9 867
Medziúvery fyzické osoby	9 809	35	(589)	588	874	(172)	348	9 695
Stavebné úvery fyzické osoby	195	-	(37)	-	7	-	4	149
Ost. pohľadávky voči klientom	47	-	(3)	-	-	(19)	-	23
Celkom úvery poskytnuté klientom	164 988	18 809	(27 668)	(1 933)	(140)	(191)	352	153 578
Celkom úvery a pohľadávky	245 003	34 843	(35 118)	(1 933)	(140)	(191)	352	242 177
Úverové prísľuby (pozn.č. 13.1)								
Stage 1	3 336	1 975	(3 336)	-	-	-	-	1 975
Medziúvery fyzické osoby	2 389	1 781	(2 389)	-	-	-	-	1 781
Stavebné úvery fyzické osoby	11	4	(11)	-	-	-	-	4
Medziúvery právnické osoby	936	190	(936)	-	-	-	-	190
Stavebné úvery práv. osoby	-	-	-	-	-	-	-	-
Stage 2	80	-	(80)	-	-	-	-	-
Medziúvery fyzické osoby	80	-	(80)	-	-	-	-	-
Celkom úverové prísľuby	3 416	1 975	(3 416)	-	-	-	-	1 975

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

9 DAŇ Z PRÍJMOV

(v tis. EUR)	2019	2018
Náklady na splatnú daň z príjmu	(181)	(145)
Náklady z titulu odloženej dane z príjmu	(149)	(97)
Celkom	(330)	(242)

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

(v tis. EUR)	2019	2018
Výsledok hospodárenia pred zdanením	1 487	906
Daňová sadzba	21%	21%
Teoretická daň	312	190
Vplyv položiek zvyšujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely	18	56
Vplyv položiek znižujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely	-	(4)
Zaúčtovaný daňový náklad	330	242

10 ZOSTATKY NA ÚČTOCH V CENTRÁLNEJ BANKE

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
V amortizovanej hodnote:		
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	22 186	14 182
Celkom	22 186	14 182

Zostatky na účtoch v centrálnej banke sú úročené priemernou sadzbou pre hlavné refinančné operácie Eurosystemu k 31. decembru 2019 sadzbou (-0,50) % p.a. (k 31. decembru 2018 bola (-0,40) % p.a.)

11 FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Dlhové nástroje:		
Štátne dlhopisy	-	7 000
Dlhopisy vydané komerčnými bankami na Slovensku	59 936	59 273
Celkom dlhopisy	59 936	66 273
Opravné položky k dlhovým cenným papierom (pozn. č.8)	(24)	(24)
Čistá účtovná hodnota dlhových nástrojov	59 912	66 249
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	59 912	66 249

Priemerná efektívna úroková miera na finančných aktívach oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok k 31. decembru 2019 bola 0,73 % p.a. (k 31. decembru 2018 bola 1,12 % p.a.)

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

12 ÚVERY A POHLÁDÁVKY VOČI BANKÁM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Úvery a pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote:		
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	9 084	4 366
Ostatné pohľadávky voči bankám	-	4 049
Z toho: - termínované vklady	-	4 049
- z toho so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov	-	4 049
Úvery a pohľadávky voči bankám celkom	9 084	8 415
Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči bankám (pozn. č.8)	-	(5)
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote celkom	9 084	8 410

Priemerná nominálna úroková miera na pohľadávkach voči bankám k 31. decembru 2019 bola 0 % p.a. (k 31. decembru 2018: 1,37% p.a.).

13 ÚVERY A POHLÁDÁVKY VOČI KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Úvery a pohľadávky voči klientom v amortizovanej hodnote:		
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	89 336	102 612
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	9 433	8 515
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	38 260	40 288
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	2 950	2 136
Úvery celkom (brutto)	139 979	153 551
Ostatné pohľadávky voči klientom	28	27
Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (brutto)	140 007	153 578
Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom (pozn.č.8)	(7 191)	(8 154)
Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (netto)	132 816	145 424

Priemerná nominálna úroková miera na úveroch poskytnutých klientom k 31. decembru 2019 bola 3,79 % p.a. (k 31. decembru 2018: 3,74 % p.a.).

13.1 Prehľad o podmienených záväzkoch

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov:		
Medziúvery fyzické osoby	2 736	1 781
Stavebné úvery fyzické osoby	3	4
Medziúvery právnické osoby	124	190
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov celkom	2 863	1 975
Rezervy na nevyčerpané limity úverov	17	11
Podmienené záväzky celkom	2 880	1 986

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 získava klient nárok na poskytnutie stavebného úveru, ak splní stanovené podmienky, ktorými sú najmä minimálna doba sporenia, nasporenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

14 DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Dlhové nástroje:		
Štátne dlhopisy	11 303	11 303
Zmenky	1 742	2 608
Celkom dlhopisy	13 045	13 911
Opravné položky k dlhovým cenným papierom (pozn. č.8)	(2)	(3)
Čistá účtovná hodnota dlhových cenných papierov	13 043	13 908
Celkom dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	13 043	13 908

Priemerná efektívna úroková miera dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2019 bola 4,24% p.a. (k 31. decembru 2018 bola 4,24% p.a.)

Zábezpeka v operáciách menovej politiky je 12 811 tis. EUR (k 31. decembru 2018 bola 6 449 tis. EUR).z hodnoty cenných papierov v amortizovanej hodnote založených v prospech Národnej banky Slovenska. K 31. decembru 2019 je priemerná doba splatnosti 41 mesiacov a priemerná úroková miera je 4,24%. (K 31. decembru 2018 je priemerná doba splatnosti 28 mesiacov a priemerná úroková miera je 4,00%.)

15 ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA/ZÁVÄZOK

Odložená daň z príjmu sa vypočíta na základe všetkých dočasných rozdielov, ktoré vzniknú v súlade so súvahovou metódou. Výpočet odloženej dane v decembri 2019 bol uskutočnený s použitím platnej sadzby dane 21% (2018: 21%).

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Daňová sadzba	21%	21%
Odložená daňová pohľadávka		
Opravné položky	879	1 076
Nevyplatené odmeny	60	61
Nevyfakturované služby a dodávky	78	66
Časové rozlíšenie – úrokový bonus	154	117
Hmotný majetok	1	1
Nezaplatené provízie	2	2
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (precenenie na reálnu hodnotu)	-	26
Odložená daňová pohľadávka celkom	1 174	1 349
Odložený daňový záväzok		
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (precenenie na reálnu hodnotu)	103	-
Odložený daňový záväzok celkom	103	-
Výsledná odložená daňová pohľadávka	1 071	1 349

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

16 BUDOVY A ZARIADENIA

Prírastky a úbytky hmotného majetku v roku 2019:

(v tis. EUR)	Budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie hmotného majetku	Celkom
Obstarávacia cena					
1. január 2019	9	296	11	2	318
Prírastky	-	-	-	17	17
Presun	-	10	-	10	-
31. december 2019	9	306	11	9	335
Oprávky					
1. január 2019	(9)	(253)	(7)	-	(269)
Odpis	-	(30)	(1)	-	(31)
31. december 2019	(9)	(283)	(8)	-	(300)
Zostatková účtovná hodnota	-	23	3	9	35

Prírastky a úbytky hmotného majetku v roku 2018:

(v tis. EUR)	Budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie hmotného majetku	Celkom
Obstarávacia cena					
1. január 2018	9	331	12	-	352
Prírastky	-	3	-	5	8
Presun	-	(38)	(1)	(3)	(42)
31. december 2018	9	296	11	2	318
Oprávky					
1. január 2018	(9)	(258)	(8)	-	(275)
Odpis	-	5	1	-	6
31. december 2018	(9)	(253)	(7)	-	(269)
Zostatková účtovná hodnota	-	43	4	2	49

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

17 AKTÍVA S PRÁVOM NA UŽÍVANIE

Prírastky a úbytky Aktív s právom na užívanie v kategórii Budovy v roku 2019:

(v tis. EUR)	2019
Obstarávacia cena	
1. január 2019	116
Prírastky	-
Úbytky	-
31. december 2019	116
Oprávky	
1. január 2019	-
Amortizácia	(11)
31. december 2019	(11)
Zostatková účtovná hodnota	105

K 31. decembru 2019 banka vykázala na riadku „Ostatné úrokové náklady“ úrok z lízingového záväzku vo výške (1) tis. EUR (poznámka č.3).

K 31. Decembru 2019 banka vykázala na riadku „Ostatné prevádzkové náklady“ náklady spojené s krátkodobými lízingami vo výške (15) tis. EUR a náklady spojené s lízingami s nízkou hodnotou vo výške (40) tis. EUR (poznámka č.7)

18 NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky nehmotného majetku v roku 2019:

(v tis. EUR)	Software	Obstaranie nehmotného majetku	Celkom
Obstarávacia cena			
1. január 2019	9 150	128	9 278
Prírastky	-	388	388
Presuny	516	(516)	-
31. december 2019	9 666	-	9 666
Oprávky			
1. január 2019	(8 531)	-	(8 531)
Odpisy	(113)	-	(113)
31. december 2019	(8 644)	-	(8 644)
Opravné položky			
1. január 2019	-	-	-
Tvorba (pozn. č.8)	(253)	-	(253)
31. december 2019	(253)	-	(253)
Zostatková účtovná hodnota	769	-	769

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Prírastky a úbytky nehmotného majetku v roku 2018:

(v tis. EUR)	Software	Obstaranie nehmotného majetku	Celkom
Obstarávacia cena			
1. január 2018	8 794	119	8 913
Prírastky	-	365	365
Presun	356	(356)	-
31. december 2018	9 150	128	9 278
Oprávky			
1. január 2018	(7 989)	-	(7 989)
Amortizácia	(542)	-	(542)
31. december 2018	(8 531)	-	(8 531)
Zostatková účtovná hodnota	619	128	747

19 ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Závazky voči klientom v amortizovanej hodnote		
Prijaté vklady od klientov	211 530	224 273
Ostatné záväzky voči klientom	580	867
Závazky voči klientom v amortizovanej hodnote celkom	212 110	225 140

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

Priemerná nominálna úroková miera na záväzkoch voči klientom k 31. decembru 2019 bola 0,68 % p.a. (k 31. decembru 2018: 0,85 % p.a.).

20 OSTATNÉ ZÁVÄZKY

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Ostatné finančné záväzky		
Rôzni veritelia	93	16
Závazky z lízingu	105	-
Ostatné finančné záväzky celkom	198	16
Ostatné nefinančné záväzky		
Zúčtovanie so zamestnancami	115	125
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	413	391
<i>z toho daň vyberaná zrážkou</i>	<i>311</i>	<i>368</i>
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	66	66
Rezervy na nevyfaktúrované dodávky	371	315
Rezervy na mzdové bonusy	285	290
Rezervy na nevyčerpané dovolenky	78	43
Ostatné nefinančné záväzky	-	30
Ostatné nefinančné záväzky celkom	1 328	1 260
Ostatné záväzky celkom	1 526	1 276

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

21 VLASTNÉ IMANIE

Skladba akcionárov banky je nasledujúca:

percentuálny podiel na základnom imaní	31. december 2019	31. december 2018
Československá obchodná banka, a.s.	100,00%	100,00%
Vlastné imanie celkom	100,00%	100,00%

21.1 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.

21.2 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 prídele z výsledku hospodárenia. Banka je povinná každoročne prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne minimálnu výšku rovnajúcu sa 20 % emitovaného základného imania. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi a môže byť použitý len na kompenzáciu vzniknutých strát. K 30. júnu 2019 banka uskutočnila prídel do rezervného fondu vo výške 66 tis. EUR, čím sa jeho hodnota zvýšila na 1 616 tis. EUR. K 31. decembru 2018 bol zákonný rezervný fond vo výške 1 550 tis. EUR.

21.3 Rozdelenie zisku

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku:

(v tis. EUR)	Suma pripadajúca zo zisku za rok	
	2020*	2019
Prídel do rezervného fondu	116	66
Vyplatenie dividend	1 041	598
Čistý zisk za účtovné obdobie	1 157	664

* Na základe návrhu na rozdelenie zisku.

22 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. K 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018.

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

(v tis. EUR)	Pozn. č.	31. december 2019	31. december 2018
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	10	22 186	14 182
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	12	9 084	4 366
Termínované vklady v bankách so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov	12	-	4 000
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty celkom		31 270	22 548

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

23 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 bezmečnosti.

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.

23.1 Úverové riziko

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

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

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

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

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

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

23.1.1 Zápočet finančného majetku

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

Právo započítania:

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

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

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

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

23.1.2 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.

23.1.3 Expozície s úverovým rizikom

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Zostatky na účtoch v centrálnej banke (pozn. č. 3)	22 186	14 182
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č.11)	59 912	66 249
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č.12)	9 084	8 410
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č.13)	132 816	145 424
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.14)	13 043	13 908
Ostatné aktíva	14	86
Celkom	237 055	248 259
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov (pozn. č. 13.1)	2 846	1 975
Celkom nevyčerpané limity úverov	2 846	1 975
Celková expozícia voči úverovému riziku	239 901	250 234

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

23.1.4 Maximálne úverové riziko

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

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Zostatky na účtoch v centrálnej banke (pozn. č. 3)	22 186	14 182
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č.11)	59 912	66 249
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č.12)	9 084	8 410
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č.13)	132 816	145 424
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	82 333	94 662
z toho: Kategória 0	77 233	89 100
Kategória 1	1 330	1 291
Kategória 2	2 422	2 625
Kategória 3	114	315
Kategória 4	1 234	1 330
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	9 276	8 340
z toho: Kategória 0	9 207	8 286
Kategória 1	58	50
Kategória 2	10	2
Kategória 3	-	1
Kategória 4	1	1
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	38 253	40 282
z toho: Kategória 0	38 253	40 282
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	2 950	2 136
z toho: Kategória 0	2 950	2 136
Ostatné pohľadávky voči klientom	4	4
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.14)	13 043	13 908
Celkom	237 041	248 173
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov (pozn. č. 13.1)	2 863	1 975
z toho: Kategória 0	2 863	1 975
Celkom	2 863	1 975
Celková expozícia voči úverovému riziku	239 904	250 148

Najväčšia kreditná expozícia je vo vzťahu k štátu vo výške 11 303 tis. EUR (k 31. decembru 2018 bola najväčšia kreditná expozícia vo vzťahu k štátu vo výške 18 641 tis.EUR).

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

23.1.5 Úverové riziko rozdelené podľa jednotlivých kategórií

A Kreditná kvalita úverov a pohľadávok voči klientom

Kvalita úverov a pohľadávok voči klientom z pohľadu úverového rizika je riadená prostredníctvom klasifikácie. Čistá účtovná hodnota pohľadávok rozdelená podľa jednotlivých kategórií rizika na základe posúdenia k 31. decembru 2019 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

(v tis. EUR)	Stage 1			Stage 2			Stage 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	68 414	(254)	68 160	11 347	(944)	10 403	9 575	(5 805)	3 770	89 336	(7 003)	82 333
z toho: Kategória 0	68 414	(254)	68 160	9 841	(768)	9 073	-	-	-	78 255	(1 022)	77 233
Kategória 1	-	-	-	1 506	(176)	1 330	-	-	-	1 506	(176)	1 330
Kategória 2	-	-	-	-	-	-	2 983	(561)	2 422	2 983	(561)	2 422
Kategória 3	-	-	-	-	-	-	361	(247)	114	361	(247)	114
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	6 231	(4 997)	1 234	6 231	(4 997)	1 234
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	8 457	(6)	8 451	845	(31)	814	131	(120)	11	9 433	(157)	9 276
z toho: Kategória 0	8 457	(6)	8 451	784	(28)	756	-	-	-	9 241	(34)	9 207
Kategória 1	-	-	-	61	(3)	58	-	-	-	61	(3)	58
Kategória 2	-	-	-	-	-	-	37	(27)	10	37	(27)	10
Kategória 3	-	-	-	-	-	-	3	(3)	-	3	(3)	1
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	91	(90)	1	91	(90)	1
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	38 260	(7)	38 253	-	-	-	-	-	-	38 260	(7)	38 253
z toho: Kategória 0	38 260	(7)	38 253	-	-	-	-	-	-	38 260	(7)	38 253
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	2 950	-	2 950	-	-	-	-	-	-	2 950	-	2 950
z toho: Kategória 0	2 950	-	2 950	-	-	-	-	-	-	2 950	-	2 950
Ostatné pohľadávky voči klientom	4	-	4	-	-	-	24	(24)	-	28	(24)	4
z toho: Kategória 0	4	-	4	-	-	-	-	-	-	4	-	4
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	24	(24)	-	24	(24)	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	118 085	(267)	117 818	12 192	(975)	11 217	9 730	(5 949)	3 781	140 007	(7 191)	132 816
Podsúvahové záväzky	2 863	(17)	2 845	-	-	-	-	-	-	2 862	(17)	2 845
z toho: Kategória 0	2 863	(17)	2 845	-	-	-	-	-	-	2 862	(17)	2 845
Celkové úverové riziko	120 947	(284)	120 663	12 192	(975)	11 217	9 730	(5 949)	3 781	142 869	(7 208)	135 661

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Kvalita úverov a pohľadávok voči klientom z pohľadu úverového rizika je riadená prostredníctvom klasifikácie. Čistá účtovná hodnota pohľadávok rozdelená podľa jednotlivých kategórií rizika na základe posúdenia k 31. decembru 2018 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

(v tis. EUR)	Stage 1			Stage 2			Stage 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	77 334	(300)	77 034	15 580	(2 223)	13 357	9 695	(5 424)	4 271	102 609	(7 947)	94 662
<i>z toho: Kategória 0</i>	77 334	(300)	77 034	13 925	(1 859)	12 065	-	-	-	91 259	(2 159)	89 100
<i>Kategória 1</i>	-	-	-	1 655	(364)	1 291	-	-	-	1 655	(364)	1 291
<i>Kategória 2</i>	-	-	-	-	-	-	3 182	(556)	2 625	3 182	(556)	2 625
<i>Kategória 3</i>	-	-	-	-	-	-	779	(464)	315	779	(464)	315
<i>Kategória 4</i>	-	-	-	-	-	-	5 734	(4 403)	1 330	5 734	(4 403)	1 330
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	7 580	(3)	7 577	789	(29)	759	149	(145)	4	8 517	(178)	8 340
<i>z toho: Kategória 0</i>	7 580	(3)	7 577	735	(25)	710	-	-	-	8 315	(29)	8 287
<i>Kategória 1</i>	-	-	-	53	(4)	50	-	-	-	53	(4)	50
<i>Kategória 2</i>	-	-	-	-	-	-	7	(5)	2	7	(5)	2
<i>Kategória 3</i>	-	-	-	-	-	-	6	(6)	1	6	(6)	1
<i>Kategória 4</i>	-	-	-	-	-	-	136	(135)	1	136	(135)	1
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	40 289	(7)	40 282	-	-	-	-	-	-	40 289	(7)	40 282
<i>z toho: Kategória 0</i>	40 289	(7)	40 282	-	-	-	-	-	-	40 289	(7)	40 282
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	2 136	-	2 136	-	-	-	-	-	-	2 136	-	2 136
<i>z toho: Kategória 0</i>	2 136	-	2 136	-	-	-	-	-	-	2 136	-	2 136
Ostatné pohľadávky voči klientom	4	-	4	-	-	-	23	(23)	-	27	(23)	4
<i>z toho: Kategória 0</i>	4	-	4	-	-	-	-	-	-	4	-	4
<i>Kategória 4</i>	-	-	-	-	-	-	23	(23)	-	23	(23)	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	127 343	(310)	127 033	16 368	(2 252)	14 116	9 867	(5 592)	4 275	153 578	(8 154)	145 424
Podsúvahové záväzky	1 975	(11)	1 964	-	-	-	-	-	-	1 975	(11)	1 964
<i>z toho: Kategória 0</i>	1 975	(11)	1 964	-	-	-	-	-	-	1 975	(11)	1 964
Celkové úverové riziko	129 318	(321)	128 997	16 368	(2 252)	14 116	9 867	(5 592)	4 275	155 553	(8 165)	147 389

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

B Kreditná kvalita finančných aktív okrem úverov a pohľadávok voči klientom

Nasledujúca tabuľka zobrazuje finančné aktíva okrem úverov poskytnutých klientom z pohľadu externého kreditného ratingu k 31. decembru 2019, 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+	22 186
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č.11)	Slovenská sporiteľňa, a.s.	Moodys	Aaa	21 209
	Všeobecná úverová banka, a.s.	Moodys	Aa2	21 156
	Tatrabanka, a.s.	Moodys	A3	8 047
	ČSOB, a.s.	Moodys	Baa2	9 500
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č.12)	ČSOB, a.s.	Moodys	Baa2	9 084
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.14)	Slovenská republika	S&P	A+	11 303
	ČSOB Real, a.s.*	Moodys	Baa2	1 740
Celkom				104 225

* použitý rating je zhodný s ratingom ČSOB skupiny

Nasledujúca tabuľka zobrazuje finančné aktíva okrem úverov poskytnutých klientom z pohľadu externého kreditného ratingu k 31. decembru 2018, 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+	14 182
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č.11)	Slovenská republika	S&P	A+	7 000
	Slovenská sporiteľňa, a.s.	Moodys	Aaa	20 941
	Všeobecná úverová banka, a.s.	Moodys	Aa2	21 006
	Tatrabanka, a.s.	Moodys	A3	7 941
	ČSOB, a.s.	Moodys	Baa2	9 361
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č.12)	ČSOB, a.s.	Moodys	Baa2	8 410
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.14)	Slovenská republika	S&P	A+	11 303
	ČSOB Real, a.s.*	Moodys	Baa2	2 608
Celkom				102 752

* použitý rating je zhodný s ratingom ČSOB skupiny

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

23.1.6 Zabezpečenia

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

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

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

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad úplne zabezpečených finančných aktív:

K 31. decembru 2019

(v tis. EUR)	Zabezpečenie do výšky pohľadávky
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	844
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	1
Celkom	845

K 31. decembru 2018

(v tis. EUR)	Zabezpečenie do výšky pohľadávky
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	1 193
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	48
Celkom	1 241

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

K 31. decembru 2019

(v tis. EUR)	Zabezpečené nehnuteľnosťou	Zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	3 336	505
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	-	-
Celkom	3 336	505

K 31. decembru 2018

(v tis. EUR)	Zabezpečené nehnuteľnosťou	Zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	3 653	387
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	-	-
Celkom	3 653	387

V roku 2019 boli zrealizované kolaterály vo výške 106 tis. EUR (v roku 2018 vo výške 378 tis. EUR).

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

23.1.7 Úvery s odloženou splatnosťou („forborne“)

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

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

Takýto úver je klasifikovaný ako Stage 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 Stage 2 („underperforming“).

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza čistá účtovná hodnota expozícií s odloženou splatnosťou v úverovom portfóliu k 31. decembru 2019:

(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	622	485	1 107	(49)	(271)	(320)	573	214	787
Stavebné úvery	6	21	27	-	(15)	(15)	6	6	12
Celkom	628	506	1 134	(49)	(286)	(335)	579	220	799

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza čistá účtovná hodnota expozícií s odloženou splatnosťou v úverovom portfóliu k 31. decembru 2018:

(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	886	532	1 417	(120)	(285)	(405)	766	247	1 012
Stavebné úvery	21	1	22	(2)	(1)	(3)	19	0	20
Celkom	906	533	1 440	(122)	(286)	(407)	785	247	1 032

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

23.2 Riziko likvidity

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

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

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

K 31. decembru 2019:

(v tis. EUR)	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Záväzky voči klientom	-	198 482	6 285	7 187	255	279	212 488
Ostatné záväzky	-	1 055	423	-	105	-	1 583
Záväzky celkom	-	199 537	6 708	7 187	360	279	214 071
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom	-	2 863	-	-	-	-	2 863
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom celkom	-	2 863	-	-	-	-	2 863

K 31. decembru 2018:

(v tis. EUR)	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Záväzky voči klientom	-	212 960	2 180	9 971	2 543	273	227 926
Ostatné záväzky	-	940	288	48	-	-	1 276
Záväzky celkom	-	213 900	2 468	10 019	2 543	273	229 202
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom	-	1 975	-	-	-	-	1 975
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom celkom	-	1 975	-	-	-	-	1 975

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

K 31. decembru 2019:

(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	31 270	-	-	-	-	-	31 270
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	-	257	88	59 567	-	-	59 912
Úvery a pohľadávky voči klientom netto	-	3 022	7 491	33 664	88 639	-	132 816
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	-	800	1 672	12 824	67 037	-	82 333
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	-	610	1 573	5 691	1 403	-	9 277
<i>Medziúvery právnické osoby</i>	-	1 461	3 832	13 414	19 546	-	38 253
<i>Stavebné úvery práv. osoby</i>	-	152	414	1 731	653	-	2 950
<i>Ost. pohľadávky voči klientom</i>	-	-	-	4	-	-	4
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	871	7 173	-	4 999	-	13 043
Budovy a zariadenia	-	-	-	-	-	140	140
Nehmotný majetok	-	-	-	-	-	769	769
Pohľadávka z dane z príjmu	-	-	-	-	-	-	0
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	1 071	-	-	1 071
Ostatné finančné aktíva	-	86	-	-	-	-	86
Ostatné nefinančné aktíva	-	7	-	-	-	-	7
Aktíva celkom	31 270	4 243	14 752	94 302	93 638	909	239 114
Záväzky							
Záväzky voči klientom	1 130	15 984	27 409	114 977	51 593	1 017	212 110
Ostatné finančné záväzky	-	93	-	-	105	-	198
Ostatné nefinančné záväzky	-	948	380	-	-	-	1 328
Záväzok dane z príjmu	-	-	43	-	-	-	43
Rezervy	-	-	19	-	-	-	19
Záväzky celkom	1 130	17 025	27 851	114 977	51 698	1 017	213 698
Celková čistá pozícia	30 140	(12 782)	(13 099)	(20 675)	41 940	(108)	25 416

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

K 31. decembru 2018:

(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	18 548	4 044	-	-	-	-	22 592
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	-	257	7 088	43 385	15 519	-	66 249
Úvery a pohľadávky voči klientom netto	33	2 715	7 976	36 717	96 148	1 835	145 424
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	33	1 046	2 434	14 546	74 732	1 835	94 626
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	-	619	1 590	4 872	1 288	-	8 369
<i>Medziúvery právnické osoby</i>	-	943	3 654	16 044	19 648	-	40 289
<i>Stavebné úvery práv. osoby</i>	-	107	298	1 251	480	-	2 136
<i>Ost. pohľadávky voči klientom</i>	-	-	-	4	-	-	4
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	872	2 042	5 997	4 997	-	13 908
Budovy a zariadenia	-	-	-	-	-	49	49
Nehmotný majetok	-	-	-	-	-	747	747
Pohľadávka z dane z príjmu	-	-	311	-	-	-	311
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	1 349	-	-	1 349
Ostatné finančné aktíva	-	86	-	-	-	-	86
Ostatné nefinančné aktíva	-	-	61	-	-	-	61
Aktíva celkom	18 581	7 974	17 478	87 448	116 664	2 631	250 776
Závazky							
Závazky voči klientom	1 340	11 521	22 626	123 281	65 330	1 042	225 140
Ostatné finančné záväzky	-	113	-	-	-	-	113
Ostatné nefinančné záväzky	-	827	288	48	-	-	1 163
Rezervy	-	-	13	-	-	-	13
Závazky celkom	1 340	12 461	22 927	123 329	65 330	1 042	226 429
Celková čistá pozícia	17 241	(4 487)	(5 449)	(35 881)	51 334	1 589	24 347

V časovom intervale "Do 1 mesiaca" sa kumulujú klienti s ukončeným 6 – ročným sporiacim cyklom, ktorí zmluvy vypovedali k 31. decembru 2019. Klienti s ukončeným 6-ročným sporiacim cyklom ale s nevypovedanými zmluvami sú uvedení v časovom intervale „1-3 mesiace“. Podľa všeobecných obchodných podmienok banka vyplatí klientom nasporené prostriedky najneskôr do 3 mesiacov odo dňa doručenia výpovede zmluvy o stavebnom sporení.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

23.3 Trhové riziko

23.3.1 Menové riziko

Banka nemá licenciu na uskutočňovanie devízových operácií. K 31. decembru 2019 ani k 31. decembru 2018 banka neeviduje významný majetok alebo záväzky v cudzej mene.

23.3.2 Úrokové riziko

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

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

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

K 31. decembru 2019:

(v tis. EUR)	M12	M18	2Y	3Y	4Y	5Y	6Y	7Y	8Y	9Y	10Y
Zmena NII	(16,08)	(5,89)	(4,81)	2,44	20,57	17,82	34,77	31,23	32,53	30,31	26,47

K 31. decembru 2018:

(v tis. EUR)	M12	M18	2Y	3Y	4Y	5Y	6Y	7Y	8Y	9Y	10Y
Zmena NII	(24,40)	(6,69)	(6,64)	(12,33)	8,67	18,75	24,53	35,62	32,33	34,33	31,33

V prípade, že by nastal rast úrokových sadzieb o 0,1%, čistý úrokový príjem banky by vzrástol za obdobie 10 rokov o 169,36 tis. EUR (k 31. decembru 2018: o 135,50 tis. EUR).

Nárast úrokovej miery o 10 bázických bodov (o 0,1 %) k 31. decembru 2019 by mal za následok pokles zisku po zdanení o 16,08 tis. EUR (k 31. decembru 2018: pokles o 24,40 tis. EUR) v horizonte 1 roka.

Vplyv na hodnotu vlastného imania by zahŕňal uvedený dopad na zisk po zdanení a zmenu oceňovacieho rozdielu z cenných papierov určených na predaj k 31. decembru 2019 vo výške 173,40 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 233,70 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.

23.4 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 ošetrenia rizík identifikovaných v procesoch banky a proaktívnym prístupom k rizikám. Identifikácia a monitoring operačného rizika prebieha formou zberu dát o jednotlivých udalostiach operačného rizika a formou samohodnotenia rizík zamestnancami banky.

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

24 TRANSAKCIE 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	2019	2018
Úrokové náklady z termínovaných vkladov	ČSOB SR	(2)	-
	Vrcholový manažment	(1)	(1)
Náklady na operatívny lízing	ČSOB Leasing, a.s.	(33)	(32)
	ČSOB Real, s.r.o	(232)	(269)
Náklady na poistenie	ČSOB Poistovňa, a.s.	2	(6)
Nákup IT služieb	ČSOB SR	(171)	(181)
	KBC Group NV	(52)	(40)
Ostatné prevádzkové náklady	ČSOB SR	(35)	(24)
	ČSOB Leasing, a.s.	(1)	-
	ČSOB Real, s.r.o	(43)	(50)

Personálne náklady vrcholového manažmentu za rok končiaci sa 31. decembra 2019 boli 353 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2018: 374 tis. EUR). V personálnych nákladoch vrcholového manažmentu sú zahrnuté celkové mzdové a sociálne náklady členov predstavenstva a dozornej rady, ktoré sa riadia Mzdovým poriadkom banky. Za rok končiaci sa 31. decembra 2019 boli príspevky na dôchodkové zabezpečenie vrcholového manažmentu vo výške 30 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2018 30 tis. EUR)

Výnosy voči spriazneným osobám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	2019	2018
Úrokové výnosy z hypotekárnych záložných listov	ČSOB SR	32	32
Úrokové výnosy z termínovaných vkladov	ČSOB SR	7	57
Úrokové výnosy zo zmeniek	ČSOB Real, s.r.o	41	31
Ostatné prevádzkové výnosy	ČSOB Poistovňa, a.s.	2	5

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

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

Pohľadávky voči spriazneným stranám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	31. december 2019	31. december 2018
Termínované vklady	ČSOB SR	-	4 049
Bežné účty	ČSOB SR	9 084	4 366
Cenné papiere – hypotekárne záložné listy	ČSOB SR	9 500	9 361
Zmenky	ČSOB Real, s.r.o	1 742	2 608

Záväzky voči spriazneným stranám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	31. december 2019	31. december 2018
Ostatné záväzky	ČSOB SR	87	102
	KBC Group NV	7	3
Prijaté vklady	Vrcholový manažment	111	88

Úroková sadzba hypotekárnych záložných listov je 0,47% (k 31. decembru 2018 bola 0,47%) a zmluvná splatnosť je 5 rokov. Hypotekárne záložné listy sú zaradené v portfóliu oceňovanom reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok.

Priemerná úroková sadzba zmeniek je 1,45% (k 31. decembru 2018 1,44%) a priemerná zmluvná splatnosť je 1 rok.

Podsúvaha

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	31. december 2019	31. december 2018
Iné aktíva – cenné papiere v úschove	ČSOB SR	58 700	63 699

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

25 REÁLNE HODNOTY

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

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

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

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

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

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

K 31. decembru 2019:

(v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Dlhopisy bánk	-	59 912	-	59 912
Dlhopisy celkom	-	59 912	-	59 912

Počas roku 2019 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 2018:

(v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Dlhopisy bánk	11 224	48 025	-	59 249
Štátne dlhopisy	7 000	-	-	7 000
Dlhopisy celkom	18 224	48 025	-	66 249

Počas roku 2018 nedošlo k presunu dlhopisov v rámci levelov.

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

K 31. decembru 2019:

(v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	82 333	-	-	87 218
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	9 277	-	-	9 274
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	38 253	-	-	38 248
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	2 950	-	-	3 092
Štátne dlhopisy v amortizovanej hodnote	11 303	13 021	-	-
Záväzky voči klientom	212 110	-	-	212 231

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

K 31. decembru 2018:

(v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	94 662	-	-	97 159
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	8 340	-	-	8 281
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	40 282	-	-	40 280
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	2 136	-	-	2 228
Štátne dlhopisy v amortizovanej hodnote	11 303	12 953	-	-
Závazky voči klientom	225 140	-	-	224 504

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 papier 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, stanovujú sa reálne hodnoty odhadom z kótovaných trhových cien porovnateľných nástrojov, najmä pre dlhopisy bánk.

Finančné aktíva k dispozícii na predaj a držané do splatnosti

Finančné aktíva k dispozícii na predaj sú v účtovnej závierke ocenené reálnou hodnotou. Reálne hodnoty finančných aktív držaných do splatnosti (okrem zmeniek) 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, stanovujú sa reálne hodnoty odhadom z kótovaných trhových cien porovnateľných nástrojov, najmä pre dlhopisy bánk.

Závazky voči bankám

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

Závazky voči klientom

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

Ostatné záväzky

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

26 VLASTNÉ ZDROJE

Banka od 1. januára 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 (tzv. „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, vo výške 2,5 % jej celkovej rizikovej expozície a proticyklický vankúš vo výške 1,5 % (31.decembrom 2018: 1,25 %).

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.

26.1 Zásady a ciele na riadenie kapitálu

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

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

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

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

K 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 boli vlastné zdroje banky nasledovné:

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Vlastné zdroje	23 490	22 936
KAPITÁL TIER 1	23 490	22 936
VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1	23 490	22 936
Splatené kapitálové nástroje	23 900	23 900
Neuhradené straty	(1 669)	(1 669)
<i>Neuhradené straty minulých rokov</i>	(1 669)	(1 669)
<i>Prípustný zisk alebo strata</i>	-	-
<i>Zisk alebo strata, ktoré možno pripísať vlastníkom materskej spol.</i>	1 157	664
<i>(-) Nepripustná časť predbežného alebo koncoročného zisku</i>	(1 157)	(664)
Akumulovaný iný komplexný výsledok	412	(98)
Ostatné rezervy	1 616	1 550
(-) Ostatné nehmotné aktíva	(769)	(747)
KAPITÁL TIER 2	-	-
Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery	-	-

Na základe informácií poskytnutých kľúčovému vedeniu banky, k 31. decembru 2019 a 31. decembru 2018 banka splnila externé povinné kapitálové požiadavky stanované Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

27 UDALOSTI PO SÚVAHOVOM DNI

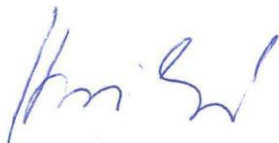
Začiatkom roka 2020 bol potvrdený výskyt nového koronavírusu (Covid-19), ktorý sa rozšíril po pevninskej Číne i za hranice krajiny, pričom narušil normálne fungovanie podnikov a ich obchodných aktivít. Banka považuje vypuknutie tejto epidémie za udalosť po súvahovom dni, ktorá nevyžaduje úpravu. Keďže situácia je nestabilná a každým dňom sa rýchlo mení, banka nie je v súčasnosti schopná odhadnúť dopad šírenia koronavírusu na svoju budúcu finančnú situáciu a výsledky svojho hospodárenia. Očakávaný pokles svetovej ako aj domácej ekonomiky môže mať vplyv na historickú a novú produkciu, ktorý následne, v závislosti od ďalšieho vývoja, môže mať negatívny a významný vplyv na finančné výsledky banky. Vplyv tejto epidémie na makroekonomické predpovede bude zahrnutý do odhadov očakávaných úverových strát banky v súlade s IFRS 9 v roku 2020. Citlivosť na trhové riziká je zverejnená v poznámke 23 Riadenie finančných rizík účtovnej závierky.

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

Túto účtovnú závierku schválilo a odsúhlasilo na vydanie predstavenstvo dňa 31. marca 2020.



Radomír Kašiar
Predseda predstavenstva



Ingrid Kosibová
Člen predstavenstva