



Priebežná účtovná zvierka

k 30. septembru 2023

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom
Európskou úniou

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Priebežná účtovná závierka k 30. septembru 2023

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

Obsah

Výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2023.....	3
Výkaz komplexného výsledku k 30. septembru 2023.....	4
Výkaz zmien vo vlastnom imaní k 30. septembru 2023	5
Výkaz peňažných tokov k 30. septembru 2023	6
Poznámky k účtovnej závierke	7
1 VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	7
2 ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY	8
3 ÚROKOVÉ VÝNOSY A ÚROKOVÉ NÁKLADY	20
4 VÝNOSY A NÁKLADY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ.....	20
5 ČISTÝ ZISK Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ.....	21
6 PERSONÁLNE NÁKLADY	21
7 OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY.....	22
8 NÁKLAD NA OČAKÁVANÉ ÚVEROVÉ STRATY	22
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 NEHMOTNÝ MAJETOK.....	30
18 ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE	31
19 ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE	31
20 OSTATNÉ ZÁVÄZKY	31
21 VLASTNÉ IMANIE	32
22 DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE K VÝKAZU PEŇAŽNÝCH TOKOV	33
23 RIADENIE FINANČNÝCH RIZÍK.....	34
24 TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI.....	46
25 REÁLNE HODNOTY	48
26 VLASTNÉ ZDROJE	50
27 UDALOSTI PO SÚVAHOVOM DNI.....	52

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Priebežná účtovná zvierka k 30. septembru 2023

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

Výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2023

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

(v tis.EUR)	Poz n.	30. september 2023	31. december 2022
Aktíva			
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	10	718	3 083
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote		102 579	110 176
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	14	5 086	5 142
Úvery a pohľadávky v amortizovanej hodnote		97 493	105 034
Úvery a pohľadávky voči bankám	12	1 670	752
Úvery a pohľadávky voči klientom	13	95 824	104 282
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	11	29 600	39 777
Pohľadávka dane z príjmu		59	-
Odložená daňová pohľadávka	15	1 553	1 859
Budovy a zariadenia	16	13	23
Nehmotný majetok	17	922	984
Ostatné aktíva		217	10
Aktíva celkom		135 661	155 912
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote		111 792	132 661
Záväzky voči bankám - prijaté vklady	18	12 073	2 000
Záväzky voči klientom - prijaté vklady	19	99 205	129 151
Ostatné záväzky voči klientom	19	514	1 510
Rezervy		-	3
Závazok dane z príjmu		-	39
Ostatné záväzky	20	1 283	1 541
Závazky		113 075	134 244
Základné imanie	21.1	23 900	23 900
Ostatné kapitálové fondy	21.2	822	796
Oceňovacie rozdiely finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok		(2 920)	(3 695)
Výsledok hospodárenia minulých rokov	21.3	784	667
Vlastné imanie		22 586	21 668
Závazky a vlastné imanie celkom		135 661	155 912

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Priebežná účtovná zvierka k 30. septembru 2023

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

Výkaz komplexného výsledku k 30. septembru 2023

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

(v tis.EUR)	Pozn.č.	30. september 2023	30. september 2022
Úrokové výnosy vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery	3	3 177	3 437
Úrokové náklady	3	(531)	(445)
Čisté úrokové výnosy		2 646	2 992
Výnosy z poplatkov a provízií	4	342	549
Náklady na poplatky a provízie	4	(19)	(31)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		323	518
Čistý zisk z finančných operácií	5	(3)	181
Ostatné prevádzkové (náklady)/výnosy		(92)	11
Prevádzkové výnosy		2 874	3 702
Personálne náklady	6	(1 510)	(1 976)
Ostatné prevádzkové náklady	7	(814)	(1 192)
Odpisy a amortizácia		(188)	(193)
Prevádzkové náklady		(2 512)	(3 361)
Zisk za rok bez strát zo znehodnotenia pred zdanením		362	341
Opravné položky na očakávané budúce straty	8	119	7
Zisk pred zdanením		482	348
Daň z príjmu	9	(104)	(77)
Zisk po zdanení		378	271
Ostatné komplexné zisky a straty:			
Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát			
Precenenie finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok		982	(2 834)
Daň z príjmov z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok		(207)	594
Ostatné komplexné straty celkom		775	(2 240)
Komplexný výsledok hospodárenia		1 153	(1 969)

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Priebežná účtovná zvierka k 30. septembru 2023

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

Výkaz zmien vo vlastnom imaní k 30. septembru 2023

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

(v tis.EUR)	Základné imanie	Oceňovacie rozdiely finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok	Ostatné kapitálové fondy	Výsledok hospodárenia minulých rokov	Vlastné imanie celkom
Kapitál k 1. januáru 2022	23 900	18	1 815	92	25 825
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	(2 240)	-	271	(1 969)
<i>Čistý zisk za účtovné obdobie</i>	-	-	-	271	271
<i>Ostatné komplexné straty po zdanení</i>	-	(2 240)	-	-	(2 240)
Prídel do rezervného fondu	-	-	123	(123)	-
Dividendy	-	-	-	(557)	(557)
Nerozdelený zisk minulých období	-	-	(1 142)	994	(148)
Kapitál k 30. septembru 2022	23 900	(2 222)	796	677	23 151

(v tis.EUR)	Základné imanie	Oceňovacie rozdiely finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok	Ostatné kapitálové fondy	Výsledok hospodárenia minulých rokov	Vlastné imanie celkom
Kapitál k 1. januáru 2023	23 900	(3 695)	796	667	21 668
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	775	-	378	1 153
<i>Čistý zisk za účtovné obdobie</i>	-	-	-	378	378
<i>Ostatné komplexné straty po zdanení</i>	-	775	-	-	775
Prídel do rezervného fondu	-	-	26	(26)	-
Dividendy	-	-	-	(235)	(235)
Nerozdelený zisk minulých období	-	-	-	-	-
Kapitál k 30. septembru 2023	23 900	(2 920)	822	784	22 586

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Priebežná účtovná zvierka k 30. septembru 2023

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

Výkaz peňažných tokov k 30. septembru 2023

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

(v tis.EUR)	Pozn. č.	30. september 2023	30. september 2022
Zisk pred zdanením		482	348
<i>Úpravy o</i>			
Opravné položky a rezervy		(119)	(7)
Odpisy a amortizácia	16, 17	188	193
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát		-	46
Úrokové výnosy vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery	3	(3 177)	(3 437)
Úrokové náklady	3	531	446
Peňažné toky na prevádzkové činnosti pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov		(2 095)	(2 411)
<i>Peňažné toky z prevádzkových aktív a záväzkov</i>			
Úvery poskytnuté klientom		8 692	5 873
Ostatné aktíva		(207)	(249)
Záväzky voči bankám - nárast		10 073	-
Záväzky voči klientom - pokles		(29 582)	(22 350)
Ostatné záväzky	20	(257)	46
Rezervy		(3)	(6)
Peňažné toky na prevádzkové činnosti pred úrokmi a daňami		(13 379)	(19 097)
Vrátená/(Zaplatená) daň z príjmu		(102)	99
Prijaté úroky		2 923	3 412
Platené úroky		(1 891)	(1 575)
Čisté peňažné toky na prevádzkové činnosti		(12 449)	(17 161)
<i>Peňažné toky z investičnej činnosti</i>			
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(72)	(105)
Nákup finančných investícií		-	-
Predaj / splatnosť finančných investícií		11 200	17 000
Čisté peňažné toky z/ (na) investičné činnosti		11 237	16 895
<i>Peňažné toky z finančnej činnosti</i>			
Kapitálové fondy		-	(148)
Vyplatené dividendy	21.3	(235)	(557)
Čisté peňažné toky z/ (na) finančných činností		(235)	(705)
Čistý pokles peňazí a peňažných ekvivalentov		(1 447)	(971)
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia	22	3 835	6 381
Čistý nárast/(pokles) peňazí a peňažných ekvivalentov	22	(1 447)	(971)
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci obdobia		2 388	5 410

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

Poznámky k účtovnej závierke

1 VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

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

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

Žižkova 11

811 02 Bratislava

Slovenská republika

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

Banka zastavila od júla 2022 poskytovanie nových produktov klientom, čo nemá vplyv na nepretržitú činnosť banky. Súčasným klientom banka naďalej poskytuje služby stavebného sporenia vrátane práva poskytnutia stavebného úveru po splnení zmluvných a obchodných podmienok.

Členovia predstavenstva banky k 30. septembru 2023 s uvedením dátumu vzniku ich členstva:

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

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

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

Priemerný evidenčný počet zamestnancov

K 31. decembru 2022	90
K 30. septembru 2023	73

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 2022 dňa 18. apríla 2023.

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

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

2.1.1 Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

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

Reálna hodnota je suma, za ktorú by bolo možné finančné aktívum 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.

Banka posúdila možné vplyvy pandémie Covid-19, ako aj aktuálne výnimočné geo-politické riziká a iné súvisiace elementy, na svoju obchodnú činnosť k 30. septembru 2023 a 31. decembru 2022. Banka neidentifikovala žiaden vplyv, ktorý by bol v rozpore s predpokladom ďalšieho nepretržitého pokračovania činnosti. Banka priebežne monitorovala vývoj pandémie Covid-19, geo-politickú situáciu a ich predpokladané dopady na ekonomiku a neustále pracuje na zmiernení negatívnych dopadov na klientov, zamestnancov, obchodnú činnosť ako aj na všetky zainteresované strany.

Najvýznamnejšie odhady sú nasledovné:

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2023

prípravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

2.2.1 Podľa IFRS 9

A Posúdenie obchodného modelu

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

- stanovené politiky a ciele pre portfólio a fungovanie týchto politik v praxi. Predovšetkým sa posudzuje, či sa stratégia zameriava na inkaso zmluvných peňažných tokov, zachovanie určitého profilu úrokových sadzieb, realizáciu peňažných tokov prostredníctvom predaja aktív alebo na riadenie dĺžky života finančných aktív s dĺžkou záväzkov, ktoré financujú tieto aktíva;
- akým spôsobom je hodnotená výkonnosť finančných aktív v príslušnom obchodnom modeli a oznamovaná predstavenstvu banky;
- aké riziká ovplyvňujú výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v tomto obchodnom modeli) a ako sú tieto riziká riadené;
- na akej báze sú odmeňovaní manažéri, napr. či je odmena odvodená od reálnej hodnoty spravovaných aktív alebo súvisí s inkasom zmluvných peňažných tokov; a
- početnosť, objem a časový rozvrh predajov v predchádzajúcich obdobiach, dôvody pre tieto predaje a očakávanie budúcich predajov. Informácie o predajoch sa nehodnotia samostatne, ale ako súčasť celkového cieľa riadenia finančných aktív v banke.

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

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

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

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

C Opravné položky na očakávané úverové straty z finančných aktív

Banka hodnotí finančné aktíva, ktoré sú predmetom kreditného rizika k dátumu zostavenia účtovnej zavierky a odhaduje opravné položky na očakávané budúce úverové straty, ktoré sa majú vykázať ako náklad. Špeciálne posúdenie manažmentom je požadované pri odhade výšky a načasovania budúcich peňažných tokov a stanovovaní rizikových stupňov týchto finančných aktív, ktoré majú priamy dopad na výpočet opravných položiek na očakávané úverové straty. Tieto odhady sú vytvárané na základe predpokladov, na ktoré vplyva množstvo faktorov. Skutočné výsledky sa preto môžu líšiť od odhadov. Ďalšie informácie nájdete v poznámke č. 2.7, 8 a 13.

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

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

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

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023

prípravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

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. Monetárne aktíva a záväzky sú prepočítané kurzom Európskej centrálnej banky platným ku koncu účtovného obdobia a vzniknuté nerealizované zisky a straty sú vykázané s vplyvom na zisk banky. Kurzové rozdiely sú zahrnuté v hospodárskom výsledku v položke „Čistý zisk alebo strata z finančných operácií“.

2.4 Finančné nástroje – prvotné zaúčtovanie a odúčtovanie

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2023

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

2.5 Finančné nástroje – klasifikácia, prvotné a následné ocenenie

2.5.1 Finančné aktíva – dlhové nástroje

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

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

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

Banka klasifikuje dlhové nástroje do nasledovných portfólií:

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

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

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

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

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

Portfólio zahŕňa finančné aktíva na obchodovanie (HFT).

Finančné aktíva na obchodovanie zahŕňajú deriváty na obchodovanie.

Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát sú vykazované vo výkaze o finančnej situácii v reálnej hodnote. Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v riadku „Čistý zisk z finančných operácií“ v období, v ktorom vznikli. Úrokové výnosy/ úrokové náklady sú vykazované vo výkaze komplexného výsledku v riadku „Čistý zisk z finančných operácií.“

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

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

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

Hrubá účtovná hodnota finančného aktíva (GCA) je definovaná ako suma, za ktorú sa finančné aktíva oceňujú pri prvotnom vykázaní mínus splácanie istiny plus kumulatívna amortizácia s použitím metódy efektívnej úrokovej miery (vrátane zníženej expozície - tzv. úrok z omeškania) pred úpravou o opravné položky na očakávané budúce úverové straty. Sankčné úroky zo znehodnoteného finančného majetku nie sú súčasťou GCA. Úrok z omeškania sa definuje ako zmluvný úrok z finančného majetku, ktorý pravdepodobne zostane nezaplatený. Úrokové výnosy obsahujú časť odvíjaného diskontu očakávaných výnosov z úverových pohľadávok, ktorá prislúcha danému účtovnému obdobiu. Odvíjaný diskont (Unwinding of interest) je počítaný základnou úrokovou sadzbou špecifickej úverovej pohľadávky.

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2023

prípravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

d) **Reklasifikácia**

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

2.5.2 Finančné záväzky

a) **Finančné záväzky v amortizovanej hodnote**

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

Rezervy na poskytnuté nevyčerpané limity úverov sú ocenené vo výške ECL (poznámka č. 13.1) a sú vykazované vo výkaze o finančnej situácii na riadku „Rezervy“ a vo výkaze komplexného výsledku na riadku „Opravné položky na očakávané budúce straty“.

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

Toto portfólio zahŕňa finančné záväzky na obchodovanie (HFT).

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

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

2.6 Reálna hodnota finančných nástrojov

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

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

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

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

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2023

prípravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

2.7 Opravné položky na očakávané úverové straty z finančných aktív

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

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

2.7.1 Definícia zlyhania

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

- výrazné zhoršenie bonity;
- banka prestala kreditný záväzok úročiť (táto skutočnosť nastáva v prípade úmrtia klienta, kedy okrem neho nevystupuje v úverovom vzťahu ďalší dlžník);
- banka vykonala špecifickú úpravu ocenenia úveru vyplývajúcu zo zrejme výrazného zníženia kvality úveru následne po tom, čo jej vznikla expozícia;
- došlo k predaju kreditného záväzku s významnou ekonomickou stratou vyplývajúcou z kreditných dôvodov;
- banka pristúpila k úpravám podmienok splácania na úvere voči dlžníkovi, ktorý čelí alebo zrejme bude čeliť problémom v plnení svojich finančných záväzkov a zároveň nastala jedna z nasledujúcich skutočností:
 - výsledkom príslušných opatrení odloženia splatnosti bude znížený finančný záväzok o viac ako 1%
 - pohľadávka bola už v momente poskytnutia úprav označená ako zlyhaná
 - úprava podmienok splácania bola poskytnutá počas skúšobnej lehoty na pohľadávky, na ktorej už predtým došlo k úprave podmienok splácania a do momentu druhej úpravy bola označená ako nezlyhaná
 - na príslušnej pohľadávke došlo počas skúšobnej lehoty k prekročeniu hranice 30 dní v omeškaní
- banka podala návrh na vyhlásenie konkurzu dlžníka alebo iný podobný návrh.
- dlžník podal návrh na vyhlásenie konkurzu alebo reštrukturalizácie na svoj majetok alebo v súvislosti s jeho majetkom konkurzné alebo reštrukturalizačné konanie už prebieha;
- realizácia exekúcie na stavebnom sporení dlžníka prislúchajúceho k medziúverovému účtu, v dôsledku ktorej došlo k poklesu výšky nasporenej sumy vyššom ako 3-násobok výšky mesačnej splátky úveru a zároveň prekračuje absolútnu (100 EUR) aj relatívnu (1%) hranicu materiality;
- v prípade, ak jedna alebo viaceré súvahové pohľadávky klienta v stave zlyhania predstavujú v súčte aspon 20% hodnoty súčtu gross carrying amount (brutto účtovná hodnota) všetkých súvahových pohľadávok celého klienta, potom sa všetky (súvahové aj podsúvahové) pohľadávky tohto klienta vymedzujú ako zlyhané;
- došlo k zosplatneniu pohľadávky.

Banka uplatňuje hranicu 90-tich dní omeškania ako konečnú pre kontrolu identifikácie všetkých aktív, ktoré mali byť označené ako zlyhané. Pod pojmom omeškanie sa rozumie súvahová zostatková hodnota istiny, úrokov či poplatkov v dátume reportovania, ktoré sú v zmysle zmluvy po splatnosti, no neboli plne / čiastočne zaplatené. V prípade medziúveru alebo mimoriadneho medziúveru, pri ktorých má klient povinnosť pravidelne sporiť, sa do výpočtu sumy po splatnosti zarátava nedoplatok na úverovom ako aj prislúchajúcom sporiacom účte a výsledná hodnota sa použije pre výpočet finálnej hodnoty dní omeškania. Počet dní v omeškaní začína rásť od momentu, keď táto suma presiahne súčasne absolútnu (100 EUR) a zároveň relatívnu (1% z celkového súvahového zostatku) hranicu materiality. Porušenie oboch hraníc materiality viac ako 90 dní za sebou má za následok zlyhanie z titulu omeškania viac ako 90 dní.

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

2.7.2 Všeobecný model očakávaných strát (ECL model)

IFRS 9 zaviedlo model očakávaných úverových strát. Opravná položka sa počíta na základe 12-mesačnej ECL pre Stupeň 1 alebo celoživotnej ECL pre Stupeň 2 a Stupeň 3, a to v závislosti od významnosti nárastu kreditného rizika finančného aktíva oproti jeho prvotnému vykázaniu.

Modelovanie ECL sa používa pre nasledujúce finančné aktíva:

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2023

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

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

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

Zisky a straty zo zníženia hodnoty finančných aktív sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku v riadku „Opravné položky na očakávané budúce straty“. Finančné aktíva v amortizovanej hodnote sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii v účtovnej hodnote zodpovedajúcej hrubej účtovnej hodnote („GCA“, gross carrying amount) poníženú o opravnú položku. Dlhové nástroje v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii v účtovnej hodnote, ktorá predstavuje ich reálnu hodnotu. Opravná položka sa vykazuje ako náklad so súvzťažným zápisom do iného komplexného výsledku a neznižuje účtovnú hodnotu finančného aktíva vo výkaze o finančnej situácii.

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

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

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

2.7.3 EMR add-on

V dôsledku faktu, že ECL modely nie sú schopné adekvátne zachytiť všetky špecifiká spojené s aktuálnymi výnimočnými geo-politickými rizikami a inými súvisiacimi elementami (t.j. prebiehajúci rusko-ukrajinský vojnový konflikt s posilňujúcimi negatívnymi dopadmi na novo-vznikajúce riziká súvisiace so zvýšenou infláciou, zvýšenou cenou energií a plynu a pod.), ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s. zaviedla v druhom kvartáli 2022 tzv. EMR (emerging risks) add-on, resp. manažérsku úpravu kalkulácie výšky opravných položiek. Tento add-on je aplikovaný formou tzv. Tier 5 princípu, t.j. priamej reklasifikácie vybraných nezlyhaných úverov do stupňa 2 a tiež zmenou vyčíslenia celožitovnej očakávanej straty pre vybrané nezlyhané úvery (ECL bola navýšená o zvýšené riziko zlyhania týchto úverov). Kritériom pre zaradenie toho-ktorého úveru do takto upraveného výpočtu ECL, resp. pre re-klasifikáciu do stupňa 2 bola odhadovaná pravdepodobnosť zlyhania daného úveru (PD7 a horšie podľa KBC Master Scale) a k štvrtému kvartálu aj DSTI (Debt Service to Income, resp. pomer mesačných splátok a čistého mesačného príjmu žiadateľa) na danej zmluve (do re-klasifikácie a výpočtu add-onu vstupujú úvery s PD1-6 v prípade, ak DSTI presahuje 60%, resp. v prípade, ak presahuje 50% a zároveň je dátum najbližšej fixácie úrokovej sadzby v horizonte kratšom ako 3 roky). V júni 2023 došlo vzhľadom na makro-ekonomický vývoj ako aj vývoj rizikového profilu úverového portfólia k prehodnoteniu kritérií použitých pre re-klasifikáciu úverov, výsledkom čoho bolo upustenie od DSTI kritérií zavedených v štvrtom kvartáli 2022 a ponechaniu pôvodnej sady re-klasifikačných kritérií. V nadchádzajúcich mesiacoch boli tieto aplikované bezo zmeny.

K 30. septembru 2023 tak došlo k zhoršeniu stupňa (zatriedenie do stupňa 2) u 59 úverov s dopadom na výšku opravnej položky 112 tis. EUR. Zároveň, u nezlyhaných úverov zodpovedajúcich vyššie popísaným kritériám, ktoré by boli zaradené do stupňa 2 aj bez aplikovania tohto Tier 5 princípu, došlo k dodatočnému navýšeniu výšky opravnej položky formou upravenej kalkulácie ECL o 15 tis. EUR; celkový dopad je teda dotvorba opravných položiek vo výške 127 tis. EUR.

V súlade s príslušnými zákonmi č. 67/2020 a č. 75/2020 Z.z (tzv. Lex Corona) bolo v sledovanom období klientom naďalej umožnené žiadať o odklad splátok do max. dĺžky 9 mesiacov v dôsledku pandémie COVID-19, zhoršovanie kreditnej kvality dlžníka a reklasifikácia daného úveru do vyšších stupňov sa pri žiadostiach po 1. januári 2021 riadi pravidlami definovanými v čl. 178 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27. 6. 2013) v platnom znení.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2023

prípravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

Dňa 13.9.2023 vláda SR uznesením schválila návrh na odvolanie mimoriadnej situácie v súvislosti s ohrozením verejného zdravia II. stupňa z dôvodu ochorenia COVID-19 spôsobeným korónovým vírusom SARS-CoV-2 pre územie Slovenskej republiky s účinnosťou od 15.9.2023 od 6:00. V následnosti na to dňom 30.9.2023 banka ukončila poskytovanie odkladov splátok v dôsledku pandémie COVID-19, nakoľko v zmysle zákona 67/2020 Z.z. ods. 1 je časová pôsobnosť opatrení od vyhlásenia mimoriadnej situácie do konca kalendárneho mesiaca, v ktorom vláda mimoriadnu situáciu z dôvodu ochorenia COVID-19 odvolá, ak odsek 3 neustanovuje inak (odklad splátok z dôvodu ochorenia COVID-19 nie je medzi tými, kde je časová pôsobnosť upravená inak).

2.7.4 Vyčíslenie ECL

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

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

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

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

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

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

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

2.7.5 Reštrukturalizované úvery

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

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

2.8 Započítanie finančných nástrojov

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2023

prípravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

Právo započítania:

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

2.9 Lízing

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka uzatvára lízingové zmluvy predovšetkým na kancelárske priestory.

2.10 Vykázanie nákladov a výnosov

Výnos je vykazaný vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku pokiaľ je pravdepodobné, že ekonomický úžitok bude plynúť do banky a v prípade variabilnej ceny je vysoko pravdepodobné, že zaúčtovaný výnos v budúcnosti nebude nutné stornovať.

2.10.1 Úrokové náklady a výnosy

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

2.10.2 Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2023

prípravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

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

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

2.11 Zostatky na účtoch v centrálnej banke

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

2.12 Hmotný a nehmotný majetok

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

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

Zariadenia	3 – 12 rokov
Ostatný hmotný majetok	4 – 20 rokov

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

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

Odpisované aktíva a pozemky sú preverené na zníženie hodnoty kedykoľvek nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť spätne získateľná, minimálne však ku dňu zostavenia účtovnej zavierky. Účtovná hodnota je znížená na spätne získateľnú hodnotu, pokiaľ je účtovná hodnota aktíva vyššia ako spätne získateľná hodnota. Spätne získateľná hodnota je buď reálna hodnota aktíva, znížená o náklady spojené s predajom alebo hodnota z užívania, podľa toho, ktorá je vyššia.

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

2.13 Príspevok do Fondu ochrany vkladov a do Jednotného rezolučného fondu

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

V zmysle zákona č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov je banka od roku 2015 povinná uhrádzať ročný príspevok do národného fondu pre riešenie krízových situácií vo výške stanovenej Radou pre riešenie krízových situácií. Ročný príspevok sa vypočíta ako pomer záväzkov banky znížených o vlastné zdroje a kryté vklady k záväzkom všetkých vybraných finančných inštitúcií vykonávajúcich činnosť na území Slovenskej republiky znížených o hodnotu vlastných zdrojov, 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 záväzkov v čase kedy zaväzujúca udalosť spôsobujúca vznik záväzku uhradí odvod, ako je identifikovaná zákonnými predpismi, aktivuje povinnosť úhrady daného odvodu. Odvod uhradený pred zaväzujúcou udalosťou je účtovaný ako preddavok.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023

prípravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

2.14 Vlastné imanie

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

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

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

2.15 Zamestnanecké požitky

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

Okrem týchto príspevkov banka prispieva na dôchodkové pripoistenie zamestnancov nad rámec zákonného sociálneho zabezpečenia. Príspevky sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku v momente vzniku povinnosti ich uhradiť. Banka nemá povinnosť ďalších úhrad v prípade, že by fondy do ktorých prispievala nemali dostatok finančných prostriedkov na úhradu penzijných nárokov za zamestnancami odpracovanú dobu.

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

2.16 Rezervy

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

2.17 Daň z príjmov

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

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

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

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

2.18 Zmeny v účtovných princípoch

2.18.1 Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 1. januári 2023, a ktoré banka predčasne neaplikovala

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

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

IFRS 17, Poistné zmluvy (štandard vydaný 18. mája 2017 a účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr). IFRS 17 nahrádza štandard IFRS 4, ktorý povoľoval účtovným jednotkám účtovať o poistných zmluvách podľa existujúcich účtovných zásad a metód. Pre investorov bolo preto ťažké porovnávať a posudzovať rozdiely vo finančnom hospodárení inak podobných poisťovní.

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

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

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

Novela IAS 1 a IFRS metodické usmernenie 2: Zverejnenia účtovných zásad a metód (vydaná 12. februára 2021 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr). IAS 1 bol novelizovaný s cieľom, aby od účtovných jednotiek vyžadoval zverejnenia ich podstatných a nie významných účtovných zásad a metód.

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

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

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

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2023

prípravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

3 ÚROKOVÉ VÝNOSY A ÚROKOVÉ NÁKLADY

(tis. EUR)	30. september 2023	30. september 2022
Úrokové výnosy vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery		
Z dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	275	260
Z úverov a pohľadávok v amortizovanej hodnote	2 733	3 008
- úroky prijaté od bánk	5	-
- úroky prijaté z poskytnutých úverov od klientov	2 691	3 008
Z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	169	169
Úrokové výnosy celkom	3 177	3 437
Úrokové náklady		
Z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote celkom	(531)	(445)
Z toho: - úroky platené bankám	(267)	5
- úroky platené z vkladov klientov	(264)	(450)
Ostatné úrokové náklady	(0)	-
Úrokové náklady celkom	(531)	(445)
Čisté úrokové výnosy	2 646	2 992

4 VÝNOSY A NÁKLADY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

(tis. EUR)	30. september 2023	30. september 2022
Výnosy z poplatkov a provízií		
Prijaté poplatky – stavebné sporenia	321	517
z toho Poplatok za vedenie účtu	222	324
Poplatok za predčasné ukončenie sporenia	33	107
Poplatok za ročný výpis	36	46
Prijaté poplatky – úvery klientov	21	31
z toho Poplatok za upomienky	12	14
Prijaté poplatky ostatné	-	1
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	342	549
Náklady na poplatky a provízie		
Platené poplatky - klientske depozitá	(12)	(14)
Náklady na operácie s cennými papiermi	(3)	(5)
Platené poplatky ostatné	(4)	(12)
Náklady na poplatky a provízie celkom	(19)	(31)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	323	518

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

5 ČISTÝ ZISK Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ

(tis. EUR)	30. september 2023	30. september 2022
Čistý realizovaný zisk z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	-	-
Kurzové zisky	(3)	(2)
Úrokové derivátové finančné nástroje na obchodovanie	-	183
Čistý zisk z finančných operácií	(3)	181

6 PERSONÁLNE NÁKLADY

(tis. EUR)	30. september 2023	30. september 2022
Mzdové náklady	(1 071)	(1 416)
Sociálne náklady	(289)	(350)
Penzijné náklady – štátne a súkromné schémy so stanovenou výškou príspevkov	(150)	(210)
Personálne náklady celkom	(1 510)	(1 976)

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

Mesačný príspevok banky na životné poistenie je vo výške:

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

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

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

Banka nemá uzavreté dohody pre dobrovoľné dôchodkové schémy.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023

prípravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

7 OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

(tis. EUR)	30. september 2023	30. september 2022
Komunikačné náklady	(46)	(94)
Informačné technológie	(335)	(445)
Administratívne náklady	(56)	(82)
Cestovné náklady	(5)	(6)
Odborné služby	(137)	(107)
z toho: náklady na štatutárny audit účtovnej závierky	(34)	(34)
náklady na uisťovacie auditorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky*	(30)	(30)
Vzdelávanie	(13)	(21)
Ostatné náklady súvisiace s autodopravou	(2)	(22)
Poistenie	(5)	(10)
Marketing	(24)	(65)
Služby užívania otvorených kancelárskych priestorov**	(126)	(125)
Opravy a údržba	29	16
Fond ochrany vkladov	(31)	(143)
Európsky fond pre riešenie krízových situácií***	(1)	(1)
Dane a poplatky	12	(14)
Iné	(74)	(73)
Ostatné prevádzkové náklady celkom	(814)	(1 192)

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

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

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

8 NÁKLAD NA OČAKÁVANÉ ÚVEROVÉ STRATY

(v tis. EUR)	30. september 2023	30. september 2022
Čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek z finančných aktív v amortizovanej hodnote	(39)	(174)
z toho čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek z úverov a pohľadávok voči klientom	(39)	(174)
Výnosy z postúpených pohľadávok	-	96
Čisté rozpustenie opravných položiek z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok	3	5
Čisté rozpustenie rezerv na úverové prísluby	1	7
Čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek k nehmotnému majetku	153	73
Celkom	119	7

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023

prípravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

Počas roku 2022 Banka pristúpila k tvorbe opravných položiek (tzv. EMR, t.j. emerging risks add-on) v súvislosti s aktuálnymi výnimočnými geo-politickými rizikami a inými súvisiacimi elementami (t.j. prebiehajúci rusko-ukrajinský vojnový konflikt s posilňujúcimi negatívnymi dopadmi na novo-vznikajúce riziká súvisiace so zvýšenou infláciou, zvýšenou cenou energií a plynu a pod.) a ich predpokladanými dopadmi na ekonomiku. Viac v poznámke č.2.7.3. V nasledujúcej tabuľke je uvedená hodnota EMR add-on k 30. septembru 2023 k 30. septembru 2022. Táto dodatočná tvorba opravných položiek je reportovaná v stupni 2.

(v tis. EUR)	30. september 2023	30. september 2022
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote		
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	123	183
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	4	5
Celkom	127	188

Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote k 30. septembru 2023 sú uvedené v nasledujúcich tabuľkách. Keďže k 30. septembru 2023 došlo k priamej reklasifikácii vybraných nezlyhaných úverov aplikovaním tzv. Tier 5 princípu do stupňa 2 (klasifikácia na základe kolektívneho prehodnotenia – viď poznámka č. 2.7.3.), presun zo stupňa 1 do stupňa 2, ktorý je súčasťou predikovaného EMR add-onu, je v tabuľke presunov zahrnutý (k 30. septembru 2023 bolo dotknutých 59 úverov, čo zodpovedá hrubej účtovnej hodnote pred opravnými položkami vo výške 1 167 tis. EUR).

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

Pohyby v opravných položkách a rezervách k podsúvahovým rizikám k dlhovým nástrojom k 30. septembru 2023

(v tis. EUR)	1. január 2023	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania*	Zníženie z dôvodu odúčtovania*	Zmena úverového rizika bez zmeny stupňa (zmena PD/LGD/EAD) *	Zmena úverového rizika - presun medzi stupňami*	Zmena z dôvodu odpisu/postupu	Zmeny v GCA	30. september 2023
Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok (pozn.č. 11)								
Stupeň 1	18	-	(3)	-	-	-	-	15
Celkom	18	-	(3)	-	-	-	-	15
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn.č. 14)								
Stupeň 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn.č. 12)								
Stupeň 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn.č. 13)								
Stupeň 1	96	-	(10)	(18)	5	-	-	73
Medziúvery fyzické osoby	87	-	(10)	(18)	5	-	-	64
Stavebné úvery fyzické osoby	3	-	-	-	-	-	-	3
Medziúvery právnické osoby	6	-	-	-	-	-	-	6
Stavebné úvery práv. osoby	-	-	-	-	-	-	-	-
Stupeň 2	883	9	(75)	(58)	58	-	-	817
Medziúvery fyzické osoby	824	-	(73)	(51)	64	-	-	764
Stavebné úvery fyzické osoby	59	9	(2)	(7)	(6)	-	-	53
Stupeň 3	3 080	1	(201)	180	156	(133)	62	3 145
Medziúvery fyzické osoby	2 862	-	(179)	158	133	(133)	62	2 903
Stavebné úvery fyzické osoby	212	1	(19)	22	23	-	-	239
Ost. pohľadávky voči klientom	6	-	(3)	-	-	-	-	3
Celkom	4 059	10	(286)	104	219	(133)	62	4 035
Nehmotný majetok								
Nehmotný majetok	153	-	(153)	-	-	-	-	-
Celkom	153	-	(153)	-	-	-	-	-
Celkom opravné položky	4 230	10	(442)	104	219	(133)	62	4 050
Rezervy na podsúvahové riziká								
Stupeň 1	1	-	(1)	-	-	-	-	-
Medziúvery fyzické osoby	1	-	(1)	-	-	-	-	-
Stupeň 2	1	-	(1)	-	-	-	-	-
Medziúvery fyzické osoby	1	-	(1)	-	-	-	-	-
Celkom rezervy na podsúvahové riziká	2	-	(2)	-	-	-	-	-
Celkom opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	4 232	10	(444)	104	219	(133)	62	4 050

* vykázané na riadku Opravné položky na očakávané budúce straty

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

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

(v tis. EUR)	1. január 2022	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania*	Zníženie z dôvodu odúčtovania*	Zmena úverového rizika bez zmeny stupňa (zmena PD/LGD/EAD) *	Zmena úverového rizika - presun medzi stupňami*	Zmena z dôvodu odpisu/postupu	Zmeny v GCA	30. september 2022
Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok (pozn.č. 11)								
Stupeň 1	22	-	(5)	-	-	-	-	17
Celkom	22	-	(5)	-	-	-	-	17
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn.č. 14)								
Stupeň 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn.č. 12)								
Stupeň 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn.č. 13)								
Stupeň 1	200	34	(39)	(36)	(37)	-	-	122
Medziúvery fyzické osoby	189	33	(38)	(34)	(37)	-	-	113
Stavebné úvery fyzické osoby	5	1	(1)	(2)	-	-	-	3
Medziúvery právnické osoby	6	-	-	-	-	-	-	6
Stavebné úvery práv. osoby	-	-	-	-	-	-	-	-
Stupeň 2	781	47	(183)	(11)	285	-	-	919
Medziúvery fyzické osoby	665	34	(121)	(6)	292	-	-	863
Stavebné úvery fyzické osoby	116	13	(62)	(5)	(7)	-	-	55
Stupeň 3	3 617	-	(604)	89	175	(232)	127	3 172
Medziúvery fyzické osoby	3 483	-	(590)	69	126	(232)	118	2 974
Stavebné úvery fyzické osoby	126	-	(12)	20	49	-	9	192
Ost. pohľadávky voči klientom	8	-	(1)	-	-	-	-	7
Celkom	4 598	81	(826)	42	423	(232)	127	4 213
Nehmotný majetok								
Nehmotný majetok	221	-	(73)	-	-	-	-	148
Celkom nehmotný majetok	221	-	(73)	-	-	-	-	148
Celkom opravné položky	4 841	81	(904)	42	423	(232)	127	4 378
Rezervy na podsúvahové riziká								
Stupeň 1	11	3	(4)	(6)	-	-	-	4
Medziúvery fyzické osoby	11	3	(4)	(6)	-	-	-	4
Stupeň 2	-	1	-	-	-	-	-	1
Medziúvery fyzické osoby	-	1	-	-	-	-	-	1
Celkom rezervy na podsúvahové riziká	11	4	(4)	(6)	-	-	-	5
Celkom opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	4 852	85	(908)	36	423	(232)	127	4 383

* vykázané na riadku Opravné položky na očakávané budúce straty

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2023

prípravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

9 DAŇ Z PRÍJMOV

(v tis. EUR)	30. september 2023	30. september 2022
Náklady na splatnú daň z príjmu	(4)	(45)
Náklady z titulu odloženej dane z príjmu	(100)	(32)
Celkom	(104)	(77)

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

(v tis. EUR)	30. september 2023	30. september 2022
Výsledok hospodárenia pred zdanením	482	348
Daňová sadzba	21%	21%
Teoretická daň	(101)	(73)
Vplyv položiek zvyšujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely	(3)	(4)
Vplyv položiek znižujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely	-	-
Zaúčtovaný daňový náklad	(104)	(77)

10 ZOSTATKY NA ÚČTOCH V CENTRÁLNEJ BANKE

(v tis. EUR)	30. september 2023	31. december 2022
V amortizovanej hodnote:		
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	718	3 083
Celkom	718	3 083

Zostatky na účtoch v centrálnej banke sú úročené priemernou sadzbou pre jednoduchové sterilizačné operácie Eurosystemu k 30. septembru 2023 sadzbou 4,00 % p.a. (k 31. decembru 2022 bola 2,00) % p.a.). Nadbytočné rezervy sa úročia v súlade s Rozhodnutím ECB/2019/31 z 15. októbra 2019 k 30. septembru 2023 sadzbou 0% (k 31. decembru 2022 sadzbou 0%).

11 FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK

(v tis. EUR)	30. september 2023	31. december 2022
Dlhové nástroje:		
Dlhopisy vydané komerčnými bankami na Slovensku	29 615	39 795
Celkom dlhopisy	29 615	39 795
Opravné položky k dlhovým cenným papierom (pozn. č.8)	(15)	(18)
Čistá účtovná hodnota dlhových nástrojov	29 600	39 777
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	29 600	39 777

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2023

prípravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

Zábezpeka v operáciách menovej politiky je 5 808 tis. EUR (k 31. decembru 2022 bola 5 507 tis. EUR) z hodnoty cenných papierov v amortizovanej hodnote založených v prospech Národnej banky Slovenska. K 30. septembru 2023 je priemerná doba splatnosti 4 mesiace a priemerná úroková miera je 0,90%. (K 31. decembru 2022 je priemerná doba splatnosti 13 mesiacov a priemerná úroková miera je 0,90%.)

12 ÚVERY A POHLÁDÁVKY VOČI BANKÁM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	30. september 2023	31. december 2022
Úvery a pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote:		
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	1 670	752
Úvery a pohľadávky voči bankám celkom	1 670	752
Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči bankám (pozn. č.8)	-	-
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote celkom	1 670	752

Priemerná nominálna úroková miera na pohľadávkach voči bankám k 30. septembru 2023 bola 2,91 % p.a. (k 31. decembru 2022: 0% p.a.).

13 ÚVERY A POHLÁDÁVKY VOČI KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	30. september 2023	31. december 2022
Úvery a pohľadávky voči klientom v amortizovanej hodnote:		
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	52 608	58 662
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	8 579	9 414
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	34 323	36 631
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	4 345	3 627
Úvery celkom (brutto)	99 855	108 334
Ostatné pohľadávky voči klientom	4	7
Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (brutto)	99 859	108 341
Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom (pozn.č.8)	(4 035)	(4 059)
Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (netto)	95 824	104 282

Priemerná nominálna úroková miera na úveroch poskytnutých klientom k 30. septembru 2023 bola 3,58 % p.a. (k 31. decembru 2022: 3,47 % p.a.).

13.1 Prehľad o podmienených záväzkoch

(v tis. EUR)	30. september 2023	31. december 2022
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov:		
Medziúvery fyzické osoby	205	566
Stavebné úvery fyzické osoby	4	6
Medziúvery právnické osoby	142	382
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov celkom	350	954
Rezervy na nevyčerpané limity úverov	-	(1)
Podmienené záväzky celkom	350	953

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2023

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

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

14 DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	30. september 2023	31. december 2022
Dlhové nástroje:		
Štátne dlhopisy Slovenskej republiky	5 086	5 142
Celkom dlhopisy	5 086	5 142
Čistá účtovná hodnota dlhových cenných papierov	5 086	5 142
Celkom dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	5 086	5 142

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

Zábezpeka v operáciách menovej politiky je 5 101 tis. EUR (k 31. decembru 2022 bola 5 249 tis. EUR) z hodnoty cenných papierov v amortizovanej hodnote založených v prospech Národnej banky Slovenska. K 30. septembru 2023 je priemerná doba splatnosti 32 mesiacov a priemerná úroková miera je 4,50%. (K 31. decembru 2022 je priemerná doba splatnosti 41 mesiacov a priemerná úroková miera je 4,50%.)

15 ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLÁDÁVKA/ZÁVÄZOK

Odložená daň z príjmu sa vypočíta na základe všetkých dočasných rozdielov, ktoré vzniknú v súlade so súvahovou metódou. Výpočet odloženej dane v septembri 2023 bol uskutočnený s použitím platnej sadzby dane 21% (2022: 21%).

(v tis. EUR)	30. september 2023	31. december 2022
Daňová sadzba	21%	21%
Odložená daňová pohľadávka		
Opravné položky	427	481
Nevyplatené odmeny a rezervy na odstupné	120	120
Nevyfakturované služby a dodávky	110	110
Časové rozlíšenie – úrokový bonus	106	161
Daňová strata	10	-
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (precenenie na reálnu hodnotu)	780	987
Odložená daňová pohľadávka celkom	1 553	1 895
Odložený daňový záväzok		
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (precenenie na reálnu hodnotu)	-	-
Odložený daňový záväzok celkom	-	-
Výsledná odložená daňová pohľadávka	1 553	1 859

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2023

prípravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

16 BUDOVY A ZARIADENIA

Prírastky a úbytky hmotného majetku v roku 2023:

(v tis. EUR)	Budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie hmotného majetku	Celkom
Obstarávacia cena					
1. január 2023	-	160	6	12	178
Prírastky	-	-	-	-	-
Úbytky	-	(107)	(1)	-	(108)
Presun	-	9	-	(12)	-
30. september 2023	-	62	5	-	67
Oprávky					
1. január 2023	-	(152)	(3)	-	(155)
Úbytky	-	113	(1)	-	112
Odpis	-	(11)	-	-	(11)
30. september 2023	-	(50)	(4)	-	(54)
Zostatková účtovná hodnota	-	12	1	-	13

Prírastky a úbytky hmotného majetku v roku 2022:

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2023

prípravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

17 NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky nehmotného majetku v roku 2023:

(v tis. EUR)	Software	Obstaranie nehmotného majetku	Celkom
Obstarávacia cena			
1. január 2023	5 815	26	5 841
Prírastky	-	71	71
Presuny	74	(74)	-
Úbytky	(597)	-	(597)
30 september 2023	5 292	23	5 315
Oprávky			
1. január 2023	(4 704)	-	(4 704)
Odpisy	(178)	-	(178)
Úbytky	489	-	489
30. september 2023	(4 393)	-	(4 393)
Opravné položky			
1. január 2023	(153)	-	(153)
Rozpustenie (pozn. č.8)	153	-	153
30. september 2023	-	-	-
Zostatková účtovná hodnota	899	23	922

Majetok v zostatkovej hodnote 922 tis. EUR (po odpočítaní oprávok) bol testovaný na znehodnotenie a na základe výsledku testu bola znížená jeho hodnota o sumu 0 tis. EUR. Zostatková účtovná hodnota 922 tis. EUR predstavuje budúce ekonomické benefity plynúce banke z tohto majetku.

Prírastky a úbytky nehmotného majetku v roku 2022:

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

Majetok v zostatkovej hodnote 922 tis. EUR (po odpočítaní oprávok) bol testovaný na znehodnotenie a na základe výsledku testu bola znížená jeho hodnota o sumu 0 tis. EUR. Zostatková účtovná hodnota 922 tis. EUR predstavuje budúce ekonomické benefity plynúce banke z tohto majetku.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023

prípravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

18 ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	30. september 2023	31. december 2022
Závazky voči bankám v amortizovanej hodnote		
Prijaté vklady od iných bánk	12 073	2 000
Závazky voči bankám v amortizovanej hodnote celkom	12 073	2 000

Priemerná nominálna úroková miera na záväzkoch voči bankám k 30. septembru 2023 bola 3,94% p.a. (k 31. decembru 2022: 2,05 % p.a.).

19 ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	30. september 2023	31. december 2022
Závazky voči klientom v amortizovanej hodnote		
Prijaté vklady od klientov	99 205	129 151
Ostatné záväzky voči klientom	514	1 510
Závazky voči klientom v amortizovanej hodnote celkom	99 719	130 661

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

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

20 OSTATNÉ ZÁVÄZKY

(v tis. EUR)	30. september 2023	31. december 2022
Ostatné finančné záväzky		
Rôzni veritelia	21	53
Ostatné finančné záväzky celkom	21	53
Ostatné nefinančné záväzky		
Zúčtovanie so zamestnancami	118	160
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	21	100
z toho daň vyberaná zrážkou	5	79
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	47	58
Rezervy na nevyfaktúrované dodávky	584	525
Rezervy na mzdové bonusy	448	574
Rezervy na nevyčerpané dovolenky	43	71
Ostatné nefinančné záväzky	1	-
Ostatné nefinančné záväzky celkom	1 262	1 488
Ostatné záväzky celkom	1 283	1 541

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2023

prípravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

21 VLASTNÉ IMANIE

Skladba akcionárov banky je nasledujúca:

percentuálny podiel na základnom imaní	30. september 2023	31. december 2022
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 prídely z výsledku hospodárenia. Banka je povinná každoročne prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne minimálnu výšku rovnajúcu sa 20 % emitovaného základného imania. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi a môže byť použitý len na kompenzáciu vzniknutých strát. K 30. júnu 2023 banka uskutočnila prídely do rezervného fondu vo výške 26 tis. EUR, čím sa jeho hodnota zvýšila na 822 tis. EUR. K 31. decembru 2022 bol zákonný rezervný fond vo výške 796 tis. EUR.

21.3 Rozdelenie zisku

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku:

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

Dividenda na akciu je nasledovná:

(v EUR)	2022	2021
Dividendy (v EUR)	235 266	557 243
Počet akcií každá v nominálnej hodnote 16 596,95 EUR	1 440	1 440
Dividenda na akciu (v EUR)	163,38	386,81

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

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.

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

(v tis. EUR)	Pozn. č.	30. september 2023	31. december 2022
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	10	718	3 083
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	12	1 670	752
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty celkom		2 388	3 835

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2023

prípravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 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 bezpečnosti.

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

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	Unlikely to pay (zlyhanie z titulu pravdepodobnosti nesplatenia)
3	Uncertain DPD (days past due) > 90 (Zlyhanie z titulu omeškania viac ako 90 dní)
4	Irrecoverable (zlyhanie z titulu nevymožiteľnosti)

Pohľadávky klasifikované do kategórií Normal a AQR sú zatriedené ako neznehodnotené. Zlyhané pohľadávky sa zatriedujú do stupňov 2 (Zlyhanie z titulu pravdepodobnosti nesplatenia / Unlikely to pay), 3 (Zlyhanie z titulu omeškania viac ako 90 dní / Uncertain DPD > 90) a 4 (Zlyhanie z titulu nevymožiteľnosti / Irrecoverable), pričom od 1.1.2021 banka pre účely vyhodnotenia zlyhania pohľadávky (zatriedenia do stupňa 3) pristupuje k nápočtu dní v omeškaní (Days past due) a celkovo k definícii zlyhania v súlade s novými európskymi smernicami o aplikovaní definície zlyhania EBA/GL/2016/07 (EBA Guidelines on application of the definition of default). Pri klasifikovaní pohľadávok do jednotlivých kategórií banka skúma vyššie spomenuté objektívne dôkazy o znížení hodnoty pohľadávky, pri ktorých v dôsledku jednej alebo viacerých stratových udalostí, došlo k negatívnemu vplyvu na odhadované budúce peňažné toky pohľadávky a ktoré mohla spoľahlivo odhadnúť. Viac v poznámke č.2.7.

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

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.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2023

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

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

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

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

Pri vymáhaní pohľadávok banka využíva širokú škálu nástrojov a stratégií vymáhania. Na vymáhanie sa využívajú formy mimosúdneho i súdneho vymáhania 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)	30. september 2023	31. december 2022
Zostatky na účtoch v centrálnej banke (pozn. č.10)	718	3 083
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č.11)	29 600	39 777
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č.12)	1 670	752
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č.13)	95 824	104 282
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.14)	5 086	5 142
Ostatné aktíva	211	5
Celkom	133 109	153 041
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov (pozn. č. 13.1)	350	953
Celkom nevyčerpané limity úverov	350	953
Celková expozícia voči úverovému riziku	133 459	153 994

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2023

prípravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 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)	30. september 2023	31. december 2022
Zostatky na účtoch v centrálnej banke (pozn. č. 10)	718	3 083
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č.11)	29 600	39 777
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č.12)	1 670	752
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č.13)	95 824	104 282
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	48 877	54 889
z toho: Kategória 0	46 555	51 954
Kategória 1	254	173
Kategória 2	454	879
Kategória 3	650	767
Kategória 4	964	1 115
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	8 285	9 140
z toho: Kategória 0	8 073	9 002
Kategória 1	26	49
Kategória 2	59	7
Kategória 3	53	13
Kategória 4	74	70
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	34 317	36 625
z toho: Kategória 0	34 317	36 625
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	4 345	3 627
z toho: Kategória 0	4 345	3 627
Ostatné pohľadávky voči klientom	0	1
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.14)	5 086	5 142
Celkom	132 898	153 036
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov (pozn. č. 13.1)	350	953
z toho: Kategória 0	350	953
Celkom	350	953
Celková expozícia voči úverovému riziku	133 248	153 989

Najväčšia kreditná expozícia je vo vzťahu k Tatrabanke, a.s. vo výške 19 191 tis. EUR (k 31. decembru 2022 bola najväčšia kreditná expozícia vo vzťahu k Slovenskej sporiteľni, a.s. vo výške 20 088 tis.EUR).

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023

prípravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 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 30. septembru 2023 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

(v tis. EUR)	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Celkom		
	Hrubá hodnota	Opravné položky /Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky /Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky /Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky /Rezervy	Čistá hodnota
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	41 096	(64)	41 032	6 541	(764)	5 777	4 970	(2 903)	2 067	52 607	(3 731)	48 876
z toho: Kategória 0	41 096	(64)	41 032	6 222	(699)	5 523	-	-	-	47 318	(763)	46 555
Kategória 1	-	-	-	319	(65)	254	-	-	-	319	(65)	254
Kategória 2	-	-	-	-	-	-	527	(73)	454	527	(73)	454
Kategória 3	-	-	-	-	-	-	803	(153)	650	803	(153)	650
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	3 640	(2 677)	963	3 640	(2 677)	963
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	7 192	(3)	7 189	964	(53)	911	424	(238)	186	8 580	(294)	8 286
z toho: Kategória 0	7 192	(3)	7 189	937	(53)	884	-	-	-	8 129	(56)	8 073
Kategória 1	-	-	-	27	-	27	-	-	-	27	-	27
Kategória 2	-	-	-	-	-	-	62	(3)	59	62	(3)	59
Kategória 3	-	-	-	-	-	-	69	(16)	53	69	(16)	53
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	293	(219)	74	293	(219)	74
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	34 323	(6)	34 317	-	-	-	-	-	-	34 323	(6)	34 317
z toho: Kategória 0	34 323	(6)	34 317	-	-	-	-	-	-	34 323	(6)	34 317
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	4 345	-	4 345	-	-	-	-	-	-	4 345	-	4 345
z toho: Kategória 0	4 345	-	4 345	-	-	-	-	-	-	4 345	-	4 345
Ostatné pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	4	(4)	-	4	(4)	-
z toho: Kategória 0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	4	(4)	-	4	(4)	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	86 956	(73)	86 883	7 505	(817)	6 688	5 398	(3 145)	2 253	99 859	(4 035)	95 824
Podsúvahové záväzky	350	-	350	-	-	-	-	-	-	350	-	350
z toho: Kategória 0	350	-	350	-	-	-	-	-	-	350	-	350
Celkové úverové riziko	87 306	(73)	87 233	7 505	(817)	6 688	5 398	(3 145)	2 253	100 209	(4 035)	96 174

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 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 2022 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2023

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

B Kreditná kvalita finančných aktív okrem úverov a pohľadávok voči klientom

Nasledujúca tabuľka zobrazuje finančné aktíva okrem úverov poskytnutých klientom z pohľadu externého kreditného ratingu k 30. septembru 2023, ktoré sú bez omeškania a nie je u nich identifikované znehodnotenie na základe individuálneho posúdenia.

(v tis. EUR)	Protistrana	Ratingová agentúra	Rating	Celkom
Zostatky na účtoch v centrálnej banke (pozn. č.10)	Národná banka Slovenska	S&P	A+	718
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č.11)	Slovenská sporiteľňa, a.s.	Moodys	A2	5 406
	Všeobecná úverová banka, a.s.	Moodys	Aa1	5 018
	Tatrabanka, a.s.	Moodys	A2	19 191
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č.12)	ČSOB, a.s.	Moodys	A3	1 670
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.14)	Slovenská republika	S&P	A+	5 086
Celkom				37 089

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

(v tis. EUR)	Protistrana	Ratingová agentúra	Rating	Celkom
Zostatky na účtoch v centrálnej banke (pozn. č.10)	Národná banka Slovenska	S&P	A+	3 083
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č.11)	Slovenská sporiteľňa, a.s.	Moodys	Aaa	5 230
	Všeobecná úverová banka, a.s.	Moodys	Aa1	16 089
	Tatrabanka, a.s.	Moodys	A3	18 477
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č.12)	ČSOB, a.s.	Moodys	A3	752
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.14)	Slovenská republika	S&P	A+	5 142
Celkom				48 773

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023

prípravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 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, ktoré majú nulové očakávané úverové straty:

K 30. septembru 2023

(v tis. EUR)	Zabezpečenie do výšky pohľadávky
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	641
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	-
Celkom	641

K 31. decembru 2022

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

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

K 30. septembru 2023

(v tis. EUR)	Zabezpečené nehnuteľnosťou	Zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	1 964	282
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	180	-
Celkom	2 144	282

K 31. decembru 2022

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

K 30. septembru 2023 boli zrealizované kolaterály vo výške 73 tis. EUR (v roku 2022 vo výške 338 tis. EUR).

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2023

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 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 Stupeň 2 („underperforming“) do splnenia výstupných podmienok, počas ktorých sa nachádza v skúšobnej lehote, minimálne však 24 mesiacov. V prípade, ak je počas skúšobnej lehoty úver s odloženou splatnosťou viac ako 30 dní po splatnosti, dôjde k ďalšej úprave obchodných podmienok zmluvy alebo je preklasifikovaný na problémový úver z iných dôvodov, začne mu plynúť minimálne 12-mesačné obdobie, počas ktorého je úver klasifikovaný ako problémový. Po vyliečení opäť začína plynúť skúšobná lehota trvajúca minimálne 24 mesiacov, počas ktorej sa naďalej eviduje príznak odloženej splatnosti a úver je klasifikovaný v Stupni 2 („underperforming“).

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

(v tis. EUR)	Hrubá účtovná hodnota			Opravné položky			Čistá účtovná hodnota		
	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Celkom	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Celkom	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Celkom
Fyzické osoby									
Medziúvery	98	251	349	(16)	(118)	(134)	82	133	215
Stavebné úvery	26	14	40	-	(14)	(14)	26	-	26
Celkom	124	265	389	(16)	(132)	(148)	108	133	241

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

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 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 30. septembru 2023:

(v tis. EUR)	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Záväzky voči bankám	-	5 045	7 029	-	-	-	12 073
Záväzky voči klientom	-	94 163	1 112	4 519	-	-	99 794
Ostatné záväzky	-	21	-	-	-	-	21
Záväzky celkom	-	99 229	8 141	4 519	-	-	111 889
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom	-	350	-	-	-	-	350
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom celkom	-	350	-	-	-	-	350

K 31. decembru 2022:

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023

prípravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 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 30. septembru 2023:

(v tis. EUR)	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Aktíva							
Úvery a pohľadávky voči bankám a zostatky na účtoch v centrálnej banke	2 388	-	-	-	-	-	2 388
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	182	-	10 975	18 443	-	-	29 600
Úvery a pohľadávky voči klientom netto	-	4 110	9 561	37 256	44 896	-	95 823
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	-	1 298	5 515	18 003	24 061	-	48 877
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	-	476	1 349	4 694	1 766	-	8 285
<i>Medziúvery právnické osoby</i>	-	2 117	2 047	11 740	18 412	-	34 316
<i>Stavebné úvery práv. osoby</i>	-	219	650	2 819	657	-	4 345
<i>Ost. pohľadávky voči klientom</i>	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	-	89	4 998	-	-	5 087
Budovy a zariadenia	-	-	-	-	-	13	13
Nehmotný majetok	-	-	-	-	-	922	922
Pohľadávka z dane z príjmu	-	-	59	-	-	-	59
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	1 553	-	-	1 553
Ostatné finančné aktíva	-	14	-	-	-	-	14
Ostatné nefinančné aktíva	-	202	-	-	-	-	202
Aktíva celkom	2 570	4 326	20 684	62 250	44 896	935	135 661
Záväzky							
Záväzky voči bankám	-	5 045	7 029	-	-	-	12 073
Záväzky voči klientom	1 345	6 817	13 978	43 941	33 638	-	99 719
Ostatné finančné záväzky	-	21	-	-	-	-	21
Ostatné nefinančné záväzky	-	1 261	-	-	1	-	1 262
Záväzok dane z príjmu	-	-	-	-	-	-	-
Rezervy	-	-	-	-	-	-	-
Záväzky celkom	1 345	13 144	21 007	43 941	33 639	-	113 075
Celková čistá pozícia	1 225	(8 818)	(323)	18 309	11 257	935	22 586

V časovom intervale "Do 1 mesiaca" sa kumulujú klienti s ukončeným 6 – ročným sporiacim cyklom, ktorí zmluvy vypovedali k 30. septembru 2023. Klienti s ukončeným 6-ročným sporiacim cyklom ale s nevypovedanými zmluvami sú uvedení v časovom intervale „1-3 mesiace“. Podľa všeobecných obchodných podmienok banka vyplatí klientom nasporené prostriedky najneskôr do 3 mesiacov odo dňa doručenia výpovede zmluvy o stavebnom sporení.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023

prípravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

K 31. decembru 2022:

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

V časovom intervale "Do 1 mesiaca" sa kumulujú klienti s ukončeným 6 – ročným sporiacim cyklom, ktorí zmluvy vypovedali k 31. decembru 2022. Klienti s ukončeným 6-ročným sporiacim cyklom ale s nevypovedanými zmluvami sú uvedení v časovom intervale „1-3 mesiace“. Podľa všeobecných obchodných podmienok banka vyplatí klientom nasporené prostriedky najneskôr do 3 mesiacov odo dňa doručenia výpovede zmluvy o stavebnom sporení.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2023

prípravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

23.3 Trhové riziko

23.3.1 Menové riziko

Banka nemá licenciu na uskutočňovanie devízových operácií. K 30. septembru 2023 ani k 31. decembru 2022 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:

Za rok končiaci sa 30. septembru 2023:

(v tis. EUR)	M12	M18	2Y	3Y	4Y	5Y	6Y	7Y	8Y	9Y	10Y
Zmena NII	(23,77)	(6,83)	(5,35)	(7,72)	11,52	20,28	37,54	34,00	30,45	22,33	21,76

Za rok končiaci sa 31. decembru 2022:

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

V prípade, že by nastal rast úrokových sadzieb o 0,1%, čistý úrokový príjem banky by vzrástol za obdobie 10 rokov o 134,22 tis. EUR (k 31. decembru 2022: o 144,23 tis. EUR).

Nárast úrokovej miery o 10 bázických bodov (o 0,1 %) k 30. septembru 2023 by mal za následok pokles zisku po zdanení o 23,80 tis. EUR (k 31. decembru 2022: pokles o 25,00 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 30. septembru 2023 vo výške 72,20 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 100,20 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 ošetrovania rizík identifikovaných v procesoch banky a proaktívnym prístupom k rizikám. Identifikácia a monitoring operačného rizika prebieha formou zberu dát o jednotlivých udalostiach operačného rizika a formou samohodnotenia rizík zamestnancami banky.

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2023

prípravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

24 TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

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

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

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

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

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

Náklady voči spriazneným osobám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	30. september 2023	30. september 2022
Úrokové náklady z termínovaných vkladov	ČSOB SR	(110)	-
	KBC Group NV	(157)	-
Náklady na poplatky a provízie	ČSOB SR	(3)	(17)
Náklady na prenájom hmotného majetku	ČSOB Leasing, a.s.	(1)	(16)
	ČSOB Real, s.r.o	(105)	(105)
Nákup IT služieb	ČSOB SR	(1)	(1)
	ČSOB SR	(78)	(79)
	KBC Group NV	(42)	(40)
Ostatné prevádzkové náklady	ČSOB ČR	-	(1)
	ČSOB SR	(10)	(15)
	ČSOB Leasing, a.s.	-	-
	ČSOB Real, s.r.o	(26)	(27)
	ČSOB Poistovňa, a.s.	-	(3)
	ČSOB ČR	(1)	-

Výnosy voči spriazneným osobám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	30. september 2023	30. september 2022
Úrokové výnosy z hypotekárnych záložných listov	ČSOB SR	-	5
Úrokové výnosy z termínovaných vkladov	ČSOB SR	5	4
Ostatné prevádzkové výnosy	ČSOB Poistovňa, a.s.	-	1

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

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

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

Pohľadávky voči spriazneným stranám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	30. september 2023	31. december 2022
Bežné účty	ČSOB SR	1 670	752
Cenné papiere – hypotekárne záložné listy	ČSOB SR	-	-
Finančné deriváty na obchodovanie	ČSOB SR	-	-

Záväzky voči spriazneným stranám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	30. september 2023	31. december 2022
Termínované vklady	ČSOB SR	4 037	2 000
	KBC Group NV	8 036	-
Ostatné záväzky	ČSOB SR	9	119
	ČSOB Leasing, a.s.	-	1
	KBC Group NV	-	11
	ČSOB CZ	-	1
Prijaté vklady	Vrcholový manažment	51	51

Podsúvaha

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	30. september 2023	31. december 2022
Iné aktíva – cenné papiere v úschove	ČSOB SR	27 000	38 200

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2023

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 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 30. septembru 2023:

(v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Dlhopisy bánk	-	29 600	-	29 600
Dlhopisy celkom	-	29 600	-	29 600

Počas roku 2023 nedošlo k presunu dlhopisov v rámci levelov.

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

K 31. decembru 2022:

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

Počas roku 2022 nedošlo k presunu dlhopisov v rámci levelov.

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

K 30. septembru 2023:

(v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Úvery a pohľadávky voči bankám	1 670	-	1 670	-
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	48 876	-	-	50 071
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	8 286	-	-	8 582
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	34 317	-	-	33 303
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	4 345	-	-	4 527
Štátne dlhopisy v amortizovanej hodnote	5 086	5 067	-	-
Záväzky voči klientom	99 205	-	-	99 679

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023

prípravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

K 31. decembru 2022:

(v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Úvery a pohľadávky voči bankám	752	-	752	-
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	54 891	-	-	56 233
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	9 139	-	-	9 466
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	36 624	-	-	35 542
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	3 626	-	-	3 778
Štátne dlhopisy v amortizovanej hodnote	5 142	5 168	-	-
Závazky voči klientom	129 151	-	-	130 610

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

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

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

Úvery a pohľadávky voči klientom

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

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

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok sú v účtovnej závierke ocenené reálnou hodnotou. Reálne hodnoty finančných aktív v amortizovanej hodnote sú založené na kótovaných trhových cenách. Tieto kotácie sa získavajú z údajov príslušnej burzy, pokiaľ sa burzová aktivita u konkrétneho cenného papiera považuje za dostatočne likvidnú, alebo z referenčných sadzieb, predstavujúcich priemerné kotácie organizátorov trhu. Pokiaľ nie sú k dispozícii kótované trhovce, 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 priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2023

prípravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

26 VLASTNÉ ZDROJE

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

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

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

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

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 priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023

prípravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

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

(v tis. EUR)	30. september 2023	31. december 2022
Vlastné zdroje	21 214	20 369
KAPITÁL TIER 1	21 214	20 369
VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1	21 214	20 369
Splatené kapitálové nástroje	23 900	23 900
Neuhradené zisky / (straty)	406	406
<i>Neuhradené zisky / (straty) minulých rokov</i>	406	406
<i>Prípustný zisk alebo strata</i>		-
<i>Zisk alebo strata, ktoré možno pripísať vlastníkom materskej spol.</i>	378	261
<i>(-) Nepripustná časť predbežného alebo koncoročného zisku</i>	(378)	(261)
Akumulovaný iný komplexný výsledok	(2 920)	(3 695)
Ostatné rezervy	822	796
(-) Ostatné nehmotné aktíva	(922)	(984)
Úpravy CET1 na základe prudenciálnych filtrov	(3)	-
Dodatočné odpočty kapitálu CET1 na základe článku 3 CRR	(68)	(54)
KAPITÁL TIER 2	-	-
Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery	-	-

Na základe informácií poskytnutých kľúčovému vedeniu banky, k 30. septembru 2023 a 31. decembru 2022 banka splnila externé povinné kapitálové požiadavky stanované Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2023

prípravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

27 UDALOSTI PO SÚVAHOVOM DNI

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

Táto priebežná účtovná závierka bola schválená na zverejnenie dňa 24. októbra 2023.



Radomír Kašiar
Predseda predstavenstva



Štefan Demovič
Člen predstavenstva